

სს „კურაციო“

ფინანსური ანგარიშგება
და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2020 წლის 31 დეკემბერი

სს „კურაციო“
სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
განმარტებითი შენიშვნები	8
დასკვნის ბოლო გვერდი	32

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „კურაციო“-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ფინანსური ანგარიშგების დასკვნა

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „კურაციო“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის სრული შემოსავლების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის შედეგებს და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ჩვენი ვალდებულებები აღნიშნული სტანდარტების მიხედვით, უფრო დეტალურად აღწერილია ჩვენი ანგარიშის ფინანსური ანგარიშგებების განყოფილებაში დასახელებით - აუდიტორის ვალდებულებები ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტისთვის. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებელი პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდის (IESBA Code) ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და საქართველოში არსებულ ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებული ეთიკის მოთხოვნების შესაბამისად და აღნიშნული მოთხოვნების (და IESBA კოდის) შესაბამისად ვასრულებთ ჩვენ ეთიკურ მოვალეობებს. ჩვენი აზრით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა ჩვენი მოსაზრების წარმოსადგენად.

მიშენელოვანი გარემოებები

საინვესტიციო ქონება არის კომპანიის მფლობელობაში არსებული ქონება საიჯარო შემოსავლის მიღების ან კაპიტალის ზრდის მიზნით, ან ორივე ერთად. თუ საინვესტიციო ქონება არ გაიცემა იჯარით, ის რეკლასიფიცირდება ძირითად საშუალებაში. როდესაც აქტივები გადაეცემა საოპერაციო იჯარაში, მისაღები იჯარის გადახდები აისახება როგორც საიჯარო შემოსავალი წრფივი მეთოდის საფუძველზე იჯარის ვადაში. კომპანიას იჯარით აქვს გაცემული შპს „პსპ ფარმაზე“ 77 კვ.მ და შპს „ბიჯი უნიმედიზე“ 62 კვ.მ ფართი, ეს ფართები წარმოადგენს ყაზბეგის გამზირი #34-სა და ლორთქიფანიძის #31 მისამართებზე მდებარე შენობების შემადგენელ ნაწილს. კომპანია არ ახდენს მათი რეალური ღირებულების განსაზღვრას. ასევე იჯარით არის გაცემული ბათუმში 147.68 კვ.მ ფართი, რომლის ნარჩენი ღირებულება შეადგენს 87,933 ლარს. საიჯარო შემოსავალი წარმოადგენს 138,665 ლარს.

მიუხედავად იმისა, რომ იჯარით გაცემული ქონების ღირებულება მატერიალობასთან მიმართებით არა არის არსებითი, ჩვენ, მიზანშეწონილად ჩავთვალეთ ცალკე გამოგვეყო შენიშვნის სახით.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარმოდგენაზე ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების და იმ შიდა კონტროლის შესაბამისად, რასაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ფინანსური ანგარიშების მატერიალური შეცდომების გარეშე მოსამზადებლად, იქნება ეს განზრახ თუ უნებლიედ გამოწვეული.

ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასა და ანგარიშების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ

შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს. მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტისთვის

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშები მთლიანად თავისუფალია უნებლიე თუ განზრახ დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან, და გავცეთ აუდიტის დასკვნა, სადაც მოცემულია ჩვენი მოსაზრება. გონივრული მტკიცებულება არის მტკიცებულების მაღალი დონე, მაგრამ არ არის გარანტია, რომ ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის აღმოაჩენს არსებით ცდომილებას, ასეთის არსებობის დროს. ცდომილება შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის გამო და მიიჩნევა არსებითად, თუკი მოსალოდნელია, რომ ერთობლივად ან ცალკე-ცალკე, გავლენას იქონიებს მომხმარებელთა მიერ აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

როგორც აუდიტის ნაწილი ISA-სთან შესაბამისად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავეთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარისი საფუძველის და
- შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას;
- გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და სააღრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.

- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, არის გოჩა ჭოლოკავა .

სს ფი-ქეი-ეფ კაიზენი

9 სექტემბერი, 2021

თბილისი, საქართველო

- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, არის გოჩა ჭოლოკავა .

სს ფი-ქეი-ეფ კაიზენი

9 სექტემბერი, 2021

თბილისი, საქართველო



Handwritten signature in blue ink.

სს „კურაციო“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	12/31/2020	12/31/2019
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	5	10,028,884	10,276,684
არამატერიალური აქტივები		75,018	101,369
სხვა აქტივები		200	200
სულ გრძელვადიანი აქტივები		10,104,102	10,378,253
მიმდინარე აქტივები			
მარაგები		126,431	131,654
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები		368,467	193,908
საგადასახადო აქტივი		-	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	50,467	49,042
სულ მიმდინარე აქტივები		545,366	374,604
სულ აქტივები		10,649,468	10,752,857
საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები			
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	7	498,800	498,800
სააქციო კაპიტალი	7	28,000	28,000
გაუნაწილებელი მოგება/ზარალი		(1,495,396)	(954,575)
რეინვესტიცია	7	91,028	91,028
სარეზერვო კაპიტალი		-	-
სულ საკუთარი კაპიტალი		(877,568)	(336,747)
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გრძელვადიანი მიღებული სესხები	8	9,755,084	9,655,414
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		9,755,084	9,655,414
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	9	1,400,462	1,181,753
საგადასახადო ვალდებულებები		129,463	162,046
მოკლევადიანი მიღებული სესხები	8	242,027	90,391
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		1,771,952	1,434,190
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		10,649,468	10,752,857

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

9 სექტემბერი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს "კურაციო"

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	12/31/2020	12/31/2019
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	5	10,028,884	10,276,684
არამატერიალური აქტივები		75,018	101,369
სხვა აქტივები		200	200
სულ გრძელვადიანი აქტივები		10,104,102	10,378,253
მიმდინარე აქტივები			
ძარაგები		126,431	131,654
საეაჭრო და სხვა მოთხოვნები		368,467	193,908
საგადასახადო აქტივი		-	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	50,467	49,042
სულ მიმდინარე აქტივები		545,366	374,604
სულ აქტივები		10,649,468	10,752,857
საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები			
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	7	498,800	498,800
სააქციო კაპიტალი	7	28,000	28,000
გაუნაწილებელი მოგება/ზარალი		(1,495,396)	(954,575)
რეინვესტიცია	7	91,028	91,028
სარეზერვო კაპიტალი		-	-
სულ საკუთარი კაპიტალი		(877,568)	(336,747)
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გრძელვადიანი მიღებული სესხები	8	9,755,084	9,655,414
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		9,755,084	9,655,414
მიმდინარე ვალდებულებები			
საეაჭრო და სხვა ვალდებულებები	9	1,400,462	1,181,753
საგადასახადო ვალდებულებები		129,463	162,046
მოკლევადიანი მიღებული სესხები	8	242,027	90,391
სულ მიმდინარე ვალდებულებები		1,771,952	1,434,190
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		10,649,468	10,752,857

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი



9 სექტემბერი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს “კურაციო“

სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2020	2019
შემოსავლები	10	8,225,057	8,594,319
რეალიზებული მომსახურების თვითღირებულება	11	(1,493,677)	(1,327,031)
		6,731,379	7,267,288
სხვა შემოსავლები	12	450,562	688,189
		7,181,941	7,955,477
ძირითადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	13	(6,880,860)	(7,462,119)
საოპერაციო მოგება/ზარალი		301,081	493,358
მოგება/(ზარალი) საკუროს სხვაობიდან, წმინდა		(10,125)	(12,634)
ფინანსური ხარჯი	14	(1,132,047)	(1,107,417)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/ხარჯი, წმინდა		300,270	174,854
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე:		(540,821)	(451,839)
მოგების გადასახადი		-	-
პერიოდის შედეგი		(540,821)	(451,839)

ხელმომწერი პირები:

დირექტორი

9 სექტემბერი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს "კურაციო"

სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2020	2019
შემოსავლები	10	8,225,057	8,594,319
რეალიზებული მომსახურების თვითღირებულება	11	(1,493,677)	(1,327,031)
		6,731,379	7,267,288
სხვა შემოსავლები	12	450,562	688,189
		7,181,941	7,955,477
პირითადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	13	(6,880,860)	(7,462,119)
საოპერაციო მოგება/ზარალი		301,081	493,358
მოგება/(ზარალი) საკუროსო სხვაობიდან, წმინდა		(10,125)	(12,634)
ფინანსური ხარჯი	14	(1,132,047)	(1,107,417)
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/ხარჯი, წმინდა		300,270	174,854
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე:		(540,821)	(451,839)
მოგების გადასახადი		-	-
პერიოდის შედეგი		(540,821)	(451,839)

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი



9 სექტემბერი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს „კურაციო“

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	სააქციო კაპიტალი	რეინვესტიცია	სარეზერვო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/ზარალი	სულ
ბალანსი 01.01.2018	498,800	28,000	91,028	-	279,660	897,488
პერიოდის შედეგი	-	-	-	-	(782,396)	(782,396)
ბალანსი 31.12.2018	498,800	28,000	91,028	-	(502,736)	115,092
პერიოდის შედეგი	-	-	-	-	(451,839)	(451,839)
ბალანსი 31.12.2019	498,800	28,000	91,028	-	(954,575)	(336,747)
პერიოდის შედეგი	-	-	-	-	(540,821)	
ბალანსი 31.12.2020	498,800	28,000	91,028	-	(1,495,396)	(877,568)

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

9 სექტემბერი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს „კურაციო“

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	სააქციო კაპიტალი	რეინვესტიცია	სარეზერვო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება/ზარალი	სულ
ბალანსი 01.01.2018	498,800	28,000	91,028	-	279,660	897,488
პერიოდის შედეგი	-	-	-	-	(782,396)	(782,396)
ბალანსი 31.12.2018	498,800	28,000	91,028	-	(502,736)	115,092
პერიოდის შედეგი	-	-	-	-	(451,839)	(451,839)
ბალანსი 31.12.2019	498,800	28,000	91,028	-	(954,575)	(336,747)
პერიოდის შედეგი	-	-	-	-	(540,821)	
ბალანსი 31.12.2020	498,800	28,000	91,028	-	(1,495,396)	(877,568)

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი



9 სექტემბერი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს „კურაციო“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

	2020	2019
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
ზარალი დაბეგვრამდე	(540,821)	(451,839)
კორექტირებები:		
ფინანსური ხარჯი, წმინდა	1,132,047	1,107,417
ცვეთა და ამორტიზაცია	458,111	495,030
ზარალი/ (მოგება) საკუროსო სხვაობიდან, წმინდა	(10,125)	(12,634)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	1,039,212	1,137,974
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	1,039,212	1,137,974
ცვლილება სამუშაო კაპიტალში		
მარაგების შემცირება/(ზრდა)	5,223	6,860
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ზრდა	(174,559)	(27,803)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების (ზრდა)/კლება	218,709	(370,156)
სხვა ვალდებულებების ზრდა	(32,583)	(48,803)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	1,056,001	698,072
გადახდილი პროცენტები	(981,431)	(1,021,138)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/	74,570	(323,066)
(გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(210,311)	(299,729)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	26,351	31,946
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა	(183,960)	(267,783)
ფულადი სახსრები		
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
სესხების აღება	2,739,618	9,692,039
სესხების დაფარვა	(2,638,928)	(9,229,190)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული/	100,690	462,849
(გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში	(8,700)	(128,000)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	49,042	164,408
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა ფულსა და		
ფულის ეკვივალენტებზე	10,125	12,634
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოსთვის	50,467	49,042

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

9 სექტემბერი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

სს „კურაციო“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

	2020	2019
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
ზარალი დაზეგვრამდე	(540,821)	(451,839)
კორექტირებები:		
ფინანსური ხარჯი, წმინდა	1,132,047	1,107,417
ცვეთა და ამორტიზაცია	458,111	495,030
ზარალი/ (მოგება) საკუროს სხვაობიდან, წმინდა	(10,125)	(12,634)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	1,039,212	1,137,974
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
გადახდილი პროცენტები	(981,431)	(1,021,138)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/ (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები	74,570	(323,066)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ბირთადი საშუალებების შეძენა	(210,311)	(299,729)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	26,351	31,946
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	(183,960)	(267,783)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		
სესხების აღება	2,739,618	9,692,039
სესხების დაფარვა	(2,638,928)	(9,229,190)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული/ (გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები	100,690	462,849
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში	(8,700)	(128,000)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	49,042	164,408
კურსთაშორისი სხვაობის გაგლეხა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	10,125	12,634
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოსთვის	50,467	49,042

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი



9 სექტემბერი, 2021

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 8-28 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-3.

1. შესავალი

კომპანია და მისი საქმიანობა

სააქციო საზოგადოება კურაციო (ს/კ 204860597) რეგისტრირებულია თბილისში 28.08.1996 წელს.

კომპანიის დამფუძნებელია სს სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგი.

კომპანიის საფირმო სახელწოდებაა კლინიკა კურაციო. კლინიკა ახორციელებს სამედიცინო/ამბულატორიულ საქმიანობას. კლინიკა ემსახურება როგორც დაზღვეულ, ასევე თვითდინებით მოსულ პაციენტებს.

კლინიკა ჩართულია სხვადასხვა სამედიცინო კვლევებში, და შემოსავალს იღებს ძირითადად არარეზიდენტი კომპანიებიდან.

2016 წლიდან კომპანიამ საკუთარი მიწის ნაკვეთზე, რომლის მისამართია ო.ლორთქიფანიძის 31, დაიწყო შენობის აშენება. საკუთარი წარმოების შენობაში კლინიკა ფუნქციონირებს 2018 წლის 15 ოქტომბრიდან. მანამდე კლინიკა საქმიანობდა იჯარით აღებულ ფართში.

საკუთარ შენობაში სს კურაციოს გაქირავებული აქვს ფართის ნაწილი და შემოსავალს იღებს იჯარიდან.

სს კურაციოს მფლობელობაშია 147,68 კვ.მ ფართი ქ. ბათუმში, გორგასლის ქ #159, რომელიც ასევე იჯარითაა გაცემული.

მმართველობის ორგანო:

- საერთო კრება
- სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები არიან:

- ლევან ზუროშვილი (თავმჯდომარე)
- პაატა ლომაძე
- ბესიკი ფესტენიძე

კომპანიის გენერალური დირექტორი არის მეი ჭანტურია

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL). ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალზე.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31 დეკ 2020	31 დეკ 2019
1 USD/GEL	3.2766	2.8677
1 EUR/GEL	4.0233	3.2095

2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძვლები

შესაბამისობის პრინციპი

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებების და განმარტებითი შენიშვნებისგან 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ასევე მოიცავს შესადარის ინფორმაციას 2019 წლის 31 დეკემბრამდე.

რადგან 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ძალაში მყოფი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები შეიძლება შეიცვალოს ბასს-ის (IASB) ან საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის კომიტეტის (IFRIC) მიერ, მენეჯმენტი არ გამორიცხავს ალბათობას, რომ საბოლოო ფინანსური ანგარიშგების შედგენამდე საჭირო გახდეს ფინანსური ანგარიშგებების კორექტირება ამ ცვლილებების გამო.

შეფასების საფუძველი

შეფასების საფუძვლად გამოყენებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველი. გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკით სხვაგვარად არის განსაზღვრული.

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

მენეჯმენტმა მოამზადა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებით. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად მენეჯმენტმა გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, დადებითი ფულადი სახსრების მოძრაობა, კომპანიის ოპერაციების მომგებიანობა და საჭიროების შემთხვევაში ადგილობრივ ფინანსურ რესურსებზე წვდომა, ანგარიშის პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში.

კომპანიის საქმიანობა არ შეჩერებულა კორონა ვირუსის Covid 19-ის გამო დაწესებული შეზღუდვებით, მენეჯმენტმა მიმოიხილა ეკონომიკაზე გლობალური პანდემიის ნეგატიური გავლენის ეფექტი, განაახლა საპროგნოზო მონაცემები და საქმიანობის უწყვეტობაზე მსჯელობისას გაითვალისწინა მისი ეფექტი მოკლე და საშუალო ვადიან პერსპექტივაში.

ფასს 16-ზე გადასვლა

თავდაპირველად კომპანია ფასიკ 4-ის შესაბამისად განსაზღვრავდა კონტრაქტი/შეთანხმება საწყისი აღიარებისას შეიცავდა თუ არა ლიზინგს. ფასს 16-ის ფარგლებში კომპანია აფასებს მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას.

სტანდარტზე გადასვლის თარიღისთვის კომპანიამ შეაფასა თუ რომელი ოპერაციები წარმოადგენს იჯარას. ფასს 16 ეხება იმ კონტრაქტებს, რომლებიც წინა პერიოდში აღიარებული იყო როგორც იჯარა.

შეთანხმებებზე, რომლებიც ბასს 17-ისა და ფასსიკ 4-ის მიხედვით არ იყო დაიდენტიფიცირებული როგორც იჯარა, ფასს 16 არ ვრცელდება. შესაბამისად, იჯარის განმარტება ფასს 16-ის მიხედვით ვრცელდება მხოლოდ იმ კონტრაქტებზე, რომლებიც ძალაში შევიდა ან შეიცვალა 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ პერიოდში.

კომპანია გასულ პერიოდში იჯარის კლასიფიცირებისთვის იჯარა საოპერაციო იყო თუ ფინანსური, ეყრდნობოდა იმის შეფასებას იყო თუ არა მნიშვნელოვანი რისკი და სარგებელი გადაცემული მოიჯარისთვის. ფასს 16-ის მიხედვით კომპანია აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას იჯარის უმეტეს შემთხვევაში.

კომპანია იყენებს აქტივის გამოყენების უფლების აღიარებისგან გათავისუფლების გამონაკლისს შემდეგ საოპერაციო იჯარებთან მიმართებით:

- იჯარები, რომელთა ვადა იჭურება სტანდარტის პირველადი გამოყენების თარიღიდან მომდევნო 12 თვის განმავლობაში;
- დაბალი ღირებულებების მქონე იჯარები.

იჯარები, რომლებიც წინათ აღრიცხული იყო როგორც ფინანსური იჯარა, სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების საბალანსო ღირებულება იქნება საიჯარო აქტივისა და საიჯარო ვალდებულების საბალანსო ღირებულება, რომელიც მათ ჰქონდა უშუალოდ ბასს 17-ის გამოყენებით შეფასებამდე.

ახალი ფასს-ების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

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

ახალი სტანდარტები, რომლებმაც გამოიწვია კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და რომლის საფუძველზეც მომზადებულია 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქვემოთ:

- ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან
- ფასს 9 – ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტები - ძირითადი შეფასების პირობები

კლასიფიკაციის გათვალისწინებით, როგორც ეს ქვემოთ არის აღწერილი, ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება რეალური ან ამორტიზებული ღირებულებით.

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რა თანხადაც შესაძლოა აქტივის გადაცვლა/რეალიზება ან ვალდებულების გადახდა, ნებაყოფლობით თანაბარი ინფორმაციის მქონე ორ მხარეს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პირობებში. რეალური ღირებულება არის ფინანსური აქტივების მიმდინარე შეთავაზების ფასი და მოქმედ ბაზარზე მოვაჭრე ფინანსური ვალდებულებების მიმდინარე მოთხოვნილი ფასი. იმ აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის, რომლებიც აბათილებენ ერთმანეთის საბაზრო რისკს, კომპანიას შეუძლია გამოიყენოს საშუალო საბაზრო ფასი რისკის პოზიციის გაქვითვისათვის რეალური ღირებულებების განსაზღვრისას და მიუსადაგოს შეთავაზების ან მოთხოვნის ფასი სუფთა ღია პოზიციას. ფინანსური ინსტრუმენტები აღებულია საბაზრო ფასად, როგორც ის შეფასებულია მოქმედ ბაზარზე, თუკი მოცემული ფასები რეგულარულად ხელმისაწვდომია გადაცვლის ან სხვა დაწესებულებისგან და აღნიშნული ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ საბაზრო ტრანზაქციების ღირებულებას.

იმ ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულების შესაფასებლად, რომლისთვისაც არ არსებობს ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასების შესახებ გამოიყენება სხვადასხვა შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ან მოდელები დაფუძნებული ბოლო პერიოდში

დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ ტრანზაქციებზე, ან ინვესტორების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება. შეფასების მეთოდები შეიძლება საჭიროებდეს დაშვებებს, რომელიც დაკვირვებადი ბაზრის ინფორმაციით არ დასტურდება. შენიშვნები კეთდება მსგავსი განსაკუთრებული მიზნის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ, იმ შემთხვევაში თუ მსგავსი დაშვების შეცვლა უფრო გონივრულად დასაშვები ალტერნატივით გამოიწვევს მნიშვნელოვან სხვაობას მოგებაში, შემოსავალში, მთლიან აქტივებში ან მთლიან ვალდებულებებში.

ტრანზაქციის დანახარჯები არის ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენაზე, გამოშვებაზე ან რეალიზაციაზე პირდაპირ მიკუთვნებადი ნამატი ხარჯები. ნამატი ხარჯი არის დანახარჯი, რომელზეც არ გაიწეოდა ტრანზაქცია, რომ არ მომხდარიყო. ტრანზაქციის ხარჯები შეიცავს შუამავლისთვის (გაყიდვების შუამავლად დასაქმებული თანამშრომლის ჩათვლით), მრჩევის, ბროკერისა და დილერისათვის გადახდილ მოსაკრებელს და საკომისიოს, მარეგულირებელი სააგენტოების და ფასიანი ქაღალდების გაცემის გადასახადს, სატრანსფერო გადასახადს. ტრანზაქციის ხარჯი არ შეიცავს ვალდებულების პრემიუმს ან ფასდაკლებას, ფინანსირების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ თუ ფლობის ხარჯს.

ამორტიზებული ღირებულება არის სხვაობა ფინანსური ინსტრუმენტის პირველად აღიარების თანხასა და ძირის გადახდას შორის, დამატებული დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივის შემთხვევაში ასევე გამოკლებული გაუფასურების დანაკარგის ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი შეიცავს პირველადი აღიარებისას განსაზღვრული ტრანზაქციის ღირებულებისა და სარგებლიანობის ვადის ამოწურვისათვის განსაზღვრული ნებისმიერი პრემიუმის ან ფასდაკლების თანხის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, დარიცხული კუპონი და ამორტიზებული პრემიუმის ან ფასდაკლების ჩათვლით (წარმოქმნისას მომხდარი გადასახადების ჩათვლით), ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი განცალკევებით და შედის დაკავშირებული პუნქტების მიმდინარე ღირებულებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილების მეთოდი მიმდინარე ღირებულებაზე პერიოდის მუდმივი საპროცენტო განაკვეთის (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის) მისაღებად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, არის განაკვეთი, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში განსაზღვრული მომავალი ფულადი ნაკადების მთლიანად ადისკონტირებს ფინანსური ინსტრუმენტის მიმდინარე სუფთა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ახდენს სხვადასხვა საპროცენტო ინსტრუმენტების შემდეგ პროცენტის გადაფასების თარიღამდე დისკონტირებას, გარდა პრემიუმის ან ფასდაკლებისა, რომელიც ასახავს საკრედიტო სპრედს კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტის მცურავ კურსზე და სხვა ცვლადებზე, რომელიც არ სწორდება საბაზრო განაკვეთით. მსგავსი პრემიუმის და ფასდაკლების ამორტიზება ხდება ინსტრუმენტის მთელი სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა გულისხმობს კონტრაქტის მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა გადასახადებს, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია

კომპანიის მთლიანი ფინანსური აქტივები ხვდება სესხების და მოთხოვნების განსაზღვრის კატეგორიაში. სესხები და მოთხოვნები არის არადერივაციული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული და განსაზღვრული გადახდებით, რომელიც მოქმედ ბაზარზე არ არის შეფასებული. აღნიშნული ფინანსური აქტივები ბალანსის თარიღიდან 12 თვეზე ნაკლებ პერიოდში დაფარვის ვადით, შედის მიმდინარე აქტივებში, 12 თვის ზემოთ - გრძელვადიან აქტივებში.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას ყველაზე კარგად ასახავს ტრანზაქციის ფასი. სარგებელი ან დანაკარგი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ მაშინ თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის, რომელიც შეიძლება გამოიკვეთოს მსგავს ინსტრუმენტებზე სხვა მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციებზე დაკვირვებით, ან შეფასების მეთოდით, რომლის შემავალი მონაცემები შეიცავს მხოლოდ ინფორმაციას დაკვირვებადი ბაზრებიდან.

ფინანსური აქტივის ყველა შესყიდვა, ან რეალიზაცია, რომელიც მოითხოვს აქტივის გარკვეული დროის საზღვრებში მიწოდებას. დაწესებული რეგულაციით, თუ ბაზრის პირობებით (ვაჭრობის მიღებული წესი) აღიარდება რეალიზაციის/შესყიდვის თარიღით, კერძოდ თარიღით, როცა კომპანია აიღებს ვალდებულებას შეიძინოს, ან გაყიდოს აქტივი. ყველა სხვა შესყიდვა აღიარდება იმ თარიღით როდესაც პირი გახდება ინსტრუმენტის ხელშეკრულების ვალდებულების მხარე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ა) მოხდება აქტივის გამოსყიდვა, ან აქტივისგან მისაღები ფულადი ნაკადები სხვა მიზეზით ამოიწურება; ბ) კომპანიამ გადასცა აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების უფლება ან შევიდა შუამავლის გარიგებაში, როდესაც 1) ასევე გადასცემს აქტივის ფლობის სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან წილს, ან 2) არც გადასცემს, მაგრამ არც იტოვებს სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან რისკებს, მაგრამ ასევე უარს ამბობს კონტროლზე. კონტროლი ნარჩუნდება, იმ შემთხვევაში თუ მეორე მხარეს არ აქვს უფლება მთლიანი აქტივის მესამე პირზე რეალიზაციის, რეალიზაციაზე გარკვეული შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება ხდება, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ პერიოდში მომხდარი ერთი ან რამდენიმე მოვლენით („დანაკარგის მოვლენები“), რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფისგან მისაღები მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან ვადებზე და შეიძლება ამის საიმედოდ განსაზღვრა, გამოწვეული გაუფასურების დანაკარგები აღიარდება მოგება-ზარალზე მათი მოხდენის პერიოდში. თუ კომპანია დაასკვნის, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების მოხდენის ობიექტური მტკიცებულება, იქნება ეს მნიშვნელოვანი თუ არა, იგი შეიყვანს აღნიშნულ ფინანსურ აქტივს მსგავსი საკრედიტო რისკის მქონე აქტივების ჯგუფში და მოახდენს მათ ჯგუფურ ტესტირებას გაუფასურებაზე. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შესამოწმებლად კომპანიის მიერ ძირითადად გამოყენებული ფაქტორები არის მისი ვადაგადაცილებულობის სტატუსი და მისი შესაბამისი უზრუნველყოფის, ასეთის არსებობის შემთხვევაში სანდოობა. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შემოწმების სხვა ძირითადი კრიტერიუმს წარმოადგენს:

- დავალიანების გარკვეული ნაწილი ვადაგადაცილებულია და ვადაგადაცილება არ არის გამოწვეული გადახდის სისტემის დაყოვნებით. მეორე მხარე განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, როგორც ეს ჩანს კომპანიის მიერ მოპოვებული ფინანსური ინფორმაციით;
- მეორე მხარე განიხილავს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის ვარიანტს;
- სახეზეა მეორე მხარის მიერ გადახდების სტატუსის მნიშვნელოვანი გაუარესება ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებების შედეგად, რომელსაც გავლენა აქვს მეორე მხარეზე ან;
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის პირობების მნიშვნელოვანი გაუარესების შედეგად.

თუკი მოხდა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობების გადახედვა ან სხვაგვარად მოდიფიკაცია მეორე მხარის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება გამოითვლება პირობების ცვლილებამდე არსებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

გაუფასურების დანაკარგი ყოველთვის აღიარდება სარეზერვო ანგარიშზე აქტივის საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (რომელიც არ შეიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს, რომელიც ჯერ არ მომხდარა) აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ღირებულებამდე ჩამოსაწერად. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულების გამოთვლა მოიცავს უზრუნველყოფილი აქტივისგან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, გამოკლებული მისი მიღების და რეალიზაციის დანახარჯები, იმის მიუხედავად არის თუ არა უზრუნველყოფილი აქტივის მოსალოდნელი რეალიზაცია.

თუკი შემდგომ პერიოდში მოხდება გაუფასურების ზარალის შემცირება და ეს შემცირება შეიძლება საიმედოდ მიეკუთვნოს გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდგომი პერიოდის მოვლენას (როგორცაა დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუმჯობესება), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალის გაუქმება მოხდება სარეზერვო ანგარიშის დაკორექტირებით წლის მოგება-ზარალზე.

უიმედო აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ანგარიშზე აქტივის აღდგენისათვის ყველა საჭირო პროცედურის დასრულების და დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრის შემდეგ. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა დაკრედიტდება გაუფასურების დანაკარგის ანგარიშზე წლის მოგება-ზარალზე.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში და ატარებს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი საშუალებებისგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის. შეზღუდული ნაშთები რომელთა გამოყენება არ შეიძლება 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების დასაფარად ან სხვა გაცვლითი ტრანზაქციებში გამოყენებისაგან აღიარდება ბალანსზე როგორც სხვა გრძელვადიანი მოვლენები.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

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

ძირითადი საშუალებები

კომპანია ძირითად საშუალებებს აღრიცხავს ბასს 16 „ძირითადი საშუალებების“ შესაბამისად.

ძირითადი საშუალების ერთეულის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შეძენის ფასსა და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს, რომელიც აუცილებელია აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად.

შემდგომი დანახარჯები ჩაირთვება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარდება, როგორც დამოუკიდებელი აქტივი, მხოლოდ მაშინ, როდესაც შესაძლებელია აღნიშნული ტიპის დანახარჯისაგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ განსაზღვრა. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სახის სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე ტიპის რემონტებთან, აღიარდება როგორც ხარჯი მისი გაწევის პერიოდში.

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება ისტორიულ ღირებულებას, დაგროვილ ცვეთასა და გაუფასურების ზარალს შორის სხვაობის თანხით. ცვეთა ერიცხება აღნიშნულ აქტივთა ჯგუფს, მთლიანად მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. კომპანია იყენებს ცვეთის წრფივი დარიცხვის მეთოდს ძირითადი საშუალებების ყველა ჯგუფისათვის. მიწა და დაუმთავრებელი მშენებლობა არ ცვედება.

ცვეთა

პერიოდის ცვეთის ხარჯი ნაწილდება ადმინისტრაციულ ხარჯსა და მარაგს/რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულებას შორის ძირითადი საშუალების ეკონომიკური ფუნქციის მიხედვით. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ხდება აქტივის მომსახურების ვადის გადახედვა, და საჭიროების შემთხვევაში, მათი შეცვლა.

აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული მოგება და ზარალი განისაზღვრება შემოსულობების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან, და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება წმინდა თანხით, როგორც სხვა საოპერაციო მოგება/ზარალი.

	სასარგებლო ვადა (წელი)
შენობა-ნაგებობა	50
მანქანა-დანადგარები	5-10-20
სატრანსპორტო საშუალებები	5
ოფისის აღჭურვილობა და კომპიუტერები	5
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	5

არამატერიალური აქტივები

აქტივის თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, მომავალი პერიოდის დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას, ან აღიარდება ცალკე აქტივად, იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი შემოვა კომპანიაში და აქტივის დანახარჯების განსაზღვრა საიმედოდაა შესაძლებელი.

კომპანიის არამატერიალურ აქტივს წარმოადგენს სააღრიცხვო პროგრამა. ამორტიზაციის გამოთვლა ხდება წრფივი მეთოდით, რაც გულისხმობს აქტივის თვითღირებულების ან გაუფასურებული ღირებულების განაწილებას აქტივის მთელი მომსახურების ვადის მანძილზე.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ ხდება მათი შეფასება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, გამოკლებული გაუფასურების რეზერვი. გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს საფუძველი, რომ კომპანია ვერ მიიღებს თავდაპირველი შეთანხმებით განსაზღვრულ შესაბამის თანხას.

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას წარსული მოვლენის გამო აქვს მიმდინარე (იურიდიული თუ არაკონტრაქტული) ვალდებულება, მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მოეთხოვება ამ ვალდებულების გასტუმრება და შესაძლებელია ვალდებულების ოდენობის სათანადო სიზუსტით განსაზღვრა. ანარიცხებად აღიარებული ოდენობა წარმოადგენს იმ თანხის ყველაზე ზუსტ შეფასებას, რომელიც საჭირო იქნება მიმდინარე ვალდებულების დასაფარად ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის, ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და გაურკვევლობების გათვალისწინებით. როდესაც ანარიცხები ფასდება მიმდინარე ვალდებულების გასატუმრებლად საჭირო ფულადი ნაკადებით, მისი საბალანსო ღირებულება არის ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება (თუ ფულის დროითი ღირებულების გავლენა მასზე არსებითია). თუ ანარიცხების დაფარვისთვის საჭირო ეკონომიკური სარგებლის ნაწილობრივ ან მთლიანად მიღება მესამე მხარისგან არის მოსალოდნელი, მისაღები თანხის აღიარება აქტივად ხდება მაშინ, როდესაც ფაქტობრივად გარანტირებულია ანაზღაურების მიღება და მისაღები თანხის ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ვალდებულებას იმ საქონლისა თუ მომსახურებისთვის, რომელიც კომპანიამ შეიძინა მისი მომწოდებლებისგან ჩვეულებრივი ბიზნეს ოპერაციებით. სავაჭრო მოთხოვნები კლასიფიცირდება, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები, თუ გადახდის ვალდებულება არის ერთ წელამდე პერიოდში, თუ არა, როგორც გრძელვადიანი ვალდებულებები. ამჟამად კომპანიის მთლიანი სავაჭრო ვალდებულებების დაფარვა მოსალოდნელია საბალანსო ანგარიშგების თარიღიდან ერთ წელამდე პერიოდში და კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ პერიოდში ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

მოგების გადასახადი

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კომპანიების დაბეგვრის არსებული მოდელის ცვლილება, რომელიც ყველა პირისათვის, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა, ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვარს. ახალი მოდელი ითვალისწინებს გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრას 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრას 15%-იანი მოგების გადასახადით (დღეს მოქმედი მოდელით კომპანიის მოგებას გადასახადამდე 15%-იანი გადასახადი ერიცხება იმის მიუხედავად, იგი კომპანიაში რჩება თუ დივიდენდების სახით გაიშვება).

მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც კომპანია გამოაცხადებს დივიდენდს. საქართველოს საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, საქართველოში რეგისტრირებული კომპანიებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების აღიარება.

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა

მოგების გადასახადისა აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში რა პერიოდშიც წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განაპირობებს გადასახადის გადახდას. წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლიდანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

მარაგები

მარაგების საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით და შემდგომ თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. თვითღირებულება მოიცავს შეძენის, გადამუშავების და სხვა ხარჯებს, რომლებიც დაკავშირებულია მარაგების ტრანსპორტირებასა და დასაწყობებასთან. მარაგების თვითღირებულება მცირდება მიღებული ფასდაკლებით.

მარაგების გაყიდვის შემთხვევაში მისი საბალანსო ღირებულების აღიარება ხდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც აღიარდება მისი შესაბამისი შემოსავალი. მარაგების თვითღირებულება გამოითვლება საშუალო შეწონილი მეთოდით. მარაგების ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებამდე ჩამოწერის თანხებიც აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც ხდება ჩამოწერა ან ადგილი აქვს დანაკარგებს. მარაგების ნეტო სარეალიზაციო ღირებულების გაზრდით გამოწვეული ნებისმიერი ჩამოწერის უკუგატარების (ანუღირების) თანხა ზრდის გაუფასურებული მარაგების საბალანსო ღირებულებას განახლებულ ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებასა და თვითღირებულებას შორის უმცირეს თანხამდე.

წინასწარ გადახდები

წინასწარი გადახდები აღიარდება თვითღირებულებას გამოკლებული გაუფასურების რეზერვით. წინასწარი გადახდა კლასიფიცირება გრძელვადიანად, როდესაც საქონელი ან მომსახურება, რომელიც სავარაუდოდ, მიღებული იქნება ერთი წლის შემდეგ ან აღნიშნული წინასწარგადახდა უკავშირდება აქტივს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას თავად კლასიფიცირებული იქნება გრძელვადიან აქტივად.

ძირითადი საშუალებების შესაძენად განხორციელებული წინასწარი გადახდები გადავა ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებაზე მაშინ, როდესაც კომპანია მიიღებს სრულ კონტროლს ამ ძირითად საშუალებაზე და მოსალოდნელია ამ აქტივისგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება.

სხვა წინასწარი გადახდები ჩამოიწერება მოგება-ზარალზე, როდესაც ხდება წინასწარ გადახდებთან დაკავშირებული შესაბამისი საქონლის ან მომსახურების მიღება. თუ არსებობს რაიმე სახის ეჭვი, რომ ვერ მოხდება საქონლის, მომსახურების თუ ძირითადი საშუალების მიღება, რომლისთვისაც წინასწარ გადახდილია თანხა, ამ შემთხვევაში ხდება აღნიშნული წინასწარგადახდის ჩამოწერა მიმდინარე პერიოდის მოგება-ზარალზე.

შემოსავლის აღიარება

კომპანიის შემოსავლის ძირითად ნაწილს წარმოადგენს მომხმარებლებისათვის სამედიცინო მომსახურების გაწევა. დეტალური სააღრიცხვო პოლიტიკა შემოსავლის მაფორმირებელი ძირითადი საქმიანობისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

შესასრულებელი ვალდებულება და შემოსავლის აღიარების დროულობა

კომპანია აღიარებს შემოსავალს დაპირებული საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც კომპანია მოელის ამ საქონლის გადაცემის სანაცვლოდ. კომპანია იყენებს ხუთ საფეხურიან მოდელს მომხმარებელთან გაფორმებული ყველა ხელშეკრულების მიმართ:

- მომხმარებელთან ხელშეკრულების იდენტიფიცირება;
- სახელშეკრულებო ვალდებულებების დადგენა;
- გარიგების ფასის განსაზღვრა;
- გარიგების ფასის მიკუთვნება სახელშეკრულებო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი სახელშეკრულებო ვალდებულებას შეასრულებს.

კომპანია შემოსავალს აღიარებს სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელზე “კონტროლი” მომხმარებელს გადაეცემა.

სახელშეკრულებო ღირებულების განსაზღვრა

კომპანიის შემოსავლის ძირითადი საკონტრაქტო ღირებულება არის ფიქსირებული და შესაბამისად, თითოეული კონტრაქტიდან მისაღები შემოსავლის განსაზღვრა ხდება მოცემული ფიქსირებული ფასების მიხედვით.

ფინანსური და საოპერაციო იჯარა

იჯარა არის საოპერაციო, თუ აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და სარგებელი რჩება მეიჯარეს. საოპერაციო იჯარის შემთხვევაში, საიჯარო გადასახდელები (მეიჯარისგან მისაღები თანხებით შემცირებული) აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, იჯარის მთელი პერიოდის განმავლობაში პროპორციულად.

კომპანია როგორც მეიჯარე

საოპერაციო იჯარიდან შემოსავლის აღიარება ხდება შესაბამისი იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით. საოპერაციო იჯარის პირობებზე მოლაპარაკებისას გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები საიჯარო აქტივების საბალანსო ღირებულებას ემატება და მისი აღიარება ხდება იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით.

კომპანია როგორც მოიჯარე

საოპერაციო იჯარის გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯის სახით იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც სხვა სქემა უფრო ზუსტად ასახავს საიჯარო აქტივიდან ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების სისტემატურობას. საოპერაციო იჯარიდან წარმოდგარი პირობითი საიჯარო გადასახადის აღიარება ხდება ხარჯის სახით იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გაიწია.

შესასრულებელ ვალდებულებებს შორის ღირებულების გადანაწილება

შემოსავალი საქონლის მიწოდებიდან და სხვა ერთჯერადი მომსახურებიდან აღიარდება მაშინ, როდესაც კონტროლი მოცემულ აქტივზე გადაეცემა მომხმარებელს ან ერთჯერადი მომსახურება არის მიწოდებული.

ფასები თითოეული პროდუქტის მიხედვით ფიქსირებულია და არ მოიცავს რეალიზებულ საქონელზე სარეალიზაციო ფასის გადანაწილებისას შეფასების ელემენტს. როდესაც მომხმარებელი ახდენს ერთზე მეტი სახეობის საქონლის შესყიდვას, კომპანიას შეუძლია მარტივად მოახდინოს სარეალიზაციო ფასების მკვეთრი გამიჯვნა კონტრაქტის ფარგლებში პოდუქციის ცალკე აღებული სარეალიზაციო ფასების მიხედვით.

კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განისაზღვრება კომპანიის წესდებით. კომპანიის წესდების ცვლილება შესაძლებელია მხოლოდ დამფუძნებლების გადაწყვეტილების საფუძველზე. ავტორიზებული კაპიტალი აღიარდება როგორც საწესდებო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შეესებულია დამფუძნებლების მიერ. საწესდებო კაპიტალი აღიარდება დამფუძნებლების შენატანების რეალური ღირებულებით.

დივიდენდები აღირიცხება, როგორც ვალდებულება იმ პერიოდისთვის, რომელშიც იგი გამოცხადდება.

ხარჯების აღიარება

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

ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება დაუყოვნებლივ, თუ აღარ მოიტანს მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს, ან თუ ეკონომიკური სარგებელი არ აკმაყოფილებს ან შეწყვიტა დაკმაყოფილება აქტივის აღიარების მოთხოვნისა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

სესხები

სასესხო ვალდებულებების თავდაპირველი შეფასება ხდება რეალური ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, კომპანია აფასებს ყველა ფინანსური ვალდებულებას ამორტიზებული ღირებულებით. ყველა სხვაობა მიღებულ შემოსავალსა და გამოქვითვებს შორის აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

პერსონალის ხარჯი და მასთან დაკავშირებული შენატანები

ხელფასები, შენატანები საქართველოს საპენსიო და სადაზღვეო სისტემაში, წლიური შვებულების და ავადმყოფობის ანაზღაურებები, ბონუსები და არა-ფულადი სარგებლები აღირიცხება იმ წელს, როდესაც მოხდება შესამაზის სერვისის მიღება თანამშრომლების მიერ.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტის მხრიდან გარკვეული შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომელიც გავლენას ახდენს მოგების, ხარჯების, აქტივების და ვალდებულებების ღირებულებაზე და მათ შესაბამის შენიშვნებზე და პირობითი ვალდებულების შენიშვნაზე. უზუსტობამ აღნიშნულ შეფასებებში და დაშვებებში შესაძლოა გამოიწვიოს ისეთი შედეგი, რომელიც საჭიროს გახდის აქტივის საბალანსო ღირებულების მატერიალურ კორექტირებას ან გავლენას მოახდენს ვალდებულებაზე მომავალ პერიოდში.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება

კომპანია ხელმძღვანელობს „მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების“ (ECL) მოდელით. ეს საჭიროებს მსჯელობას იმის შესახებ თუ როგორ იმოქმედებს ეკონომიკური ფაქტორები ECL მოდელზე, რაც განისაზღვრება შეწონილი ალბათობის საფუძველზე. ფასს 9-ის მიხედვით, ზარალის ანარცხის განსაზღვრა ხდება შემდეგნაირად: ა) 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ისეთი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც გამოწვეულია იმ დეფოლტის მოვლენებისგან ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომელთა მოხდენაც შესაძლებელია შემდგომი 12 თვის განმავლობაში. ბ) არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - ისეთი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც გამოწვეულია ყველა შესაძლო დეფოლტის მოვლენისგან, რომელთა მოხდენაც შესაძლებელია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი არსებობის მანძილზე.

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელი მოქმედებს მაშინ, როდესაც ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი ანგარიშგების პერიოდისათვის მნიშვნელოვნად გაზრდილია მის თავდაპირველ აღიარებასთან შედარებით, ხოლო თუ არ არის გაზრდილი 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, კომპანიას შეუძლია განსაზღვროს რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად, იმ შემთხვევაში თუ აქტივს აქვს დაბალი საკრედიტო რისკი ანგარიშგების წარდგენის პერიოდისათვის. თუმცა, არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოქმედება ყოველთვის ვრცელდება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებზე. დეტალები სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების შესახებ იხილეთ მე-13 შენიშვნაში. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რომელიც აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები

კომპანია გადახედავს ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებს ანგარიშგების ყოველი წლიური პერიოდის ბოლოს. აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას, მენეჯმენტი განიხილავს მოსალოდნელ გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ მოძველებას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, რომელშიც ხდება აქტივის გამოყენება. ჩამოთვლილი პირობებისა თუ შეფასებების სისტემის ნებისმიერმა ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს მომავალი ცვეთის განაკვეთის კორექტირება.

სასამართლო დავები

კომპანია ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისათვის განიხილავს მიმდინარე სასამართლო დავების სამართალწარმოებას, რათა შეაფასოს ანარცხის საჭიროება და განმარტოს ფინანსურ ანგარიშგებაში. ანარცხების შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს სასამართლო პროცესის მიმდინარეობას, საკანონმდებლო მოთხოვნებს, ზარალის მოსალოდნელ ოდენობას, იურისტების და შესაბამისი სფეროს სპეციალისტების მოსაზრებას, მსგავსი დავების პრაქტიკულ შედეგებს. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რაც აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის

კომპანიის ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას კომპანია დებს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან. IAS 39 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების საწყის აღიარებას, მათ სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით. გადაწყვეტილება გამოიყენება იმის დასადგენად, გარიგება შეფასებულია საბაზრო თუ არასაბაზრო ფასებით, როდესაც არ არის აქტიური ბაზარი ამგვარი გარიგებისათვის. გადაწყვეტილების საფუძველი არის მსგავსი ტიპის გარიგებების ფასდადება არადაკავშირებულ მხარეებთან.

4. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები

ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები რომლებიც ძალაშია 2019 და 2021 წლების პირველი იანვრიდან.

კომპანია იყენებს 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით და ასევე 2019 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შესულ განახლებებს. თუმცა, განახლებებს მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებზე არ მოუხდენია.

- ფასს 16 - იჯარა;
 - ფასს 17 - სადაზღვევო ხელშეკრულებები;
 - შესწორებები ფასს 9 - წინასწარი გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი ანაზღაურებით;
 - ცვლილებები ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებში
 - ფასს-ების წლიური გაუმჯობესების 2015-2017 წწ. ციკლი1.
 - ფასიკ 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება;
 - ფასს 10 - ცალკეული ფინანსური ანგარიშგება და ბასს 28 (შესწორება).
-
- ფასს 16 - იჯარა (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც ვრცელდება 2019 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, ჩაანაცვლებს ბასს 17 სტანდარტს და მის ინტერპრეტაციებს (SIC-15, SIC-27 და IFRIC 4). სტანდარტში აღწერილია ლიზინგის აღრიცხვის საერთო მოდელი, რომლის მიხედვითაც მეიჯარემ უნდა აღიაროს აქტივი და ვალდებულება ყველა იჯარისთვის, გარდა ისეთი შემთხვევისა, როდესაც საიჯარო ვადა 12 თვეს არ აღემატება ან საიჯარო აქტივის ღირებულება დაბალია. მოიჯარე აგრძელებს აღიარებას საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად, ფასს 16-ის შემთხვევაში მიდგომა დიდად არ განსხვავდება წინა მოქმედი სტანდარტის (ბასს 17-ის) მიდგომისგან. მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ კომპანია დაიწყებს ფასს 16 სტანდარტის გამოყენებას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში მაშინ, როდესაც ეს სავალდებულო გახდება და ამ სტანდარტის გამოყენებას შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა ჰქონდეს კომპანიის მიერ აღიარებული შემოსავლების რაოდენობაზე. თუმცა, დეტალური განხილვის ჩატარების გარეშე რთულია აღნიშნული ეფექტის განსაზღვრა.
 - IFRS 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (გამოქვეყნდა 2017 წლის 18 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). IFRS 17 წარმოადგენს IFRS 4-ის ჩაანაცვლებას, რომელმაც კომპანიები გაათავისუფლა სადაზღვევო ხელშეკრულებების არსებული პრაქტიკის მიხედვით აღრიცხვის გაგრძელების ვალდებულებისგან. ამის შედეგად ინვესტორებს გაუჭირდათ სხვა მხრივ მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური შედეგების ერთმანეთთან შედარება და ერთმანეთისგან განსხვავება. IFRS 17 აგებულია ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულების, მათ შორის მზღვეველის ხელთ არსებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების ერთიანი აღრიცხვის პრინციპზე. სტანდარტი მოითხოვს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფების აღიარებას და შეფასებას: (i) სამომავლო ფულადი ნაკადების რისკის მიხედვით კორექტირებული მიმდინარე ღირებულებით (ხელშეკრულების შესრულებასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები), რომელიც სრულად შეიცავს ხელშეკრულების შესრულებასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების შესახებ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას ისე, რომ შესაბამისობაში იყოს საბაზრო ინფორმაციასთან; არის პლუს (თუ მიღებული რიცხვი ვალდებულებას წარმოადგენს) ან ან მინუს ნიშნით (თუ მიღებული რიცხვი აქტივია); (ii) თანხით, რომელიც წარმოადგენს ხელშეკრულებების ჯგუფზე გამოუმუშავებელ მოგებას (სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა). მზღვეველები სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფიდან მიღებულ მოგებას აღიარებენ იმ პერიოდზე, რომლის განმავლობაშიც მათ გასწიეს სადაზღვევო მომსახურება და როდესაც ისინი თავისუფლდებიან რისკისგან. თუ ხელშეკრულებების ჯგუფი არის ან გახდება ზარალიანი, ბიზნეს-სუბიექტი დაუყოვნებლივ აღიარებს ზარალს. კომპანია სტანდარტის

გამოყენებას აპირებს მის მიერ გაცემულ ვალდებულების შესრულების გარანტიებზე და ამჟამად აფასებს ახალი სტანდარტის გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

- შესწორება ფასს 9 - წინასწარი გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი ანაზღაურებით-განმარტავს, რომ იმის დასადგენად, აკმაყოფილებს თუ არა წინასწარი გადახდის მახასიათებელი SPPI პირობას, მხარეს, რომელიც ამ ოფციას გამოიყენებს, შეუძლია სათანადო ანაზღაურება წინასწარ გადაიხადოს ან მიიღოს წინასწარი გადახდის მიზეზის მიუხედავად. სხვა სიტყვებით, წინასწარი გადახდის მახასიათებლებმა უარყოფითი ანაზღაურებით SPPI ტესტი შეიძლება გაიაროს კიდევ
- ცვლილებები ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებში (გამოქვეყნდა 2018 წლის 29 მარტს და ძალაშია 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები მოიცავს ახალ თავს შეფასებაზე, ინსტრუქციებს ფინანსური შედეგების ანგარიშგებაზე, ტერმინთა გაუმჯობესებულ განმარტებებსა და მითითებებს განსაკუთრებით, ვალდებულებების განსაზღვრებას, ხსნის ისეთ მნიშვნელოვან საკითხებს, როგორებიცაა ლიდერობა, პრუდენციული საკითხები და შეფასების განუსაზღვრელობა ფინანსურ ანგარიშგებაში.

- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი

- ფასს 3-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანიამ კონტროლი დაამყარა ისეთ ბიზნესზე, რომელიც ერთობლივ საქმიანობას წარმოადგენს, მან უნდა იხელმძღვანელოს ეტაპობრივად განხორციელებული გაერთიანების მოთხოვნებით, მათ შორის რეალური ღირებულებით გადააფასოს ერთობლივ საქმიანობაში ადრე ფლობილი წილი. ამ უკანასკნელში უნდა შევიდეს არაალიარებული აქტივები, ვალდებულებები და გუდვილი, რომელიც ერთობლივ საქმიანობასთან არის დაკავშირებული.
- ფასს 11-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანია მონაწილეობს კომერციულ ერთობლივ საქმიანობაში, მაგრამ არ გააჩნია მასზე ერთობლივი კონტროლი, მოიპოვებს ერთობლივ კონტროლს მასზე, კომპანია არ გადააფასებს ერთობლივ საქმიანობაში მანამდე ფლობილ წილებს.
- ბასს 12-ის შესწორება განმარტავს, რომ პირმა დივიდენდებზე მოგების გადასახადის შედეგები მოგებაზარალში, სხვა სრულ შემოსავალში ან კაპიტალში უნდა ასახოს იმის მიხედვით, თუ სად მოხდა გასანაწილებელი მოგების მომტანი ტრანზაქციების თავდაპირველი აღიარება. აღნიშნული ეხება ყველა შემთხვევას, იმის მიუხედავად, განაწილებულ და გაუნაწილებელ მოგებას სხვადასხვა გადასახადის განაკვეთი ერიცხება თუ არა.
- ბასს 23-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ შესაბამისი აქტივის გამოსაყენებლად ან გასაყიდად გამზადების შემდეგ დასაფარი დარჩა ნასესხები სახსრების რაიმე ნაწილი, აღებულ სესხებზე კაპიტალიზაციის კოეფიციენტის დათვლის პროცესში ეს სესხი უნდა შევიდეს იმ თანხებში, რომლებსაც კომპანია ზოგადად სესხულობს.

ყველა შესწორება ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის და გამოიყენება პროსპექტულად. ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

- ფასიკ 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება-გვთავაზობს საბუღალტრო საგადასახადო პოზიციის დადგენის მეთოდს ისეთ შემთხვევებში, როდესაც არსებობს მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება. ინტერპრეტაცია პირებს ავალდებულებს: 1. განსაზღვრონ, არასარწმუნო საგადასახადო პოზიციები ინდივიდუალურად შეაფასონ თუ ჯგუფად; და 2. შეაფასონ, რამდენად სავარაუდოა, რომ საგადასახადო ორგანო მიიღებს გადასახადის გამოყენებული ან შემოთავაზებული დამუშავების წესს მოგების გადასახადის დეკლარაციაში: - თუ სავარაუდოა, მაშინ პირმა საბუღალტრო საგადასახადო პოზიცია უნდა დაადგინოს გამოყენებულ ან დაგეგმილ დამუშავებასთან თანმიმდევრულად. - თუ არ არის სავარაუდო, მაშინ პირმა არასარწმუნოების ეფექტი უნდა ასახოს საბუღალტრო საგადასახადო პოზიციის დადგენის წესში.

- გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც სავალდებულოა 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და რომლებიც კომპანიას ვადაზე ადრე არ დაუწერავს. „აქტივების გაყიდვა ან კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის“ - ცვლილებები IFRS 10-სა და IAS 28-ში (გამოქვეყნდა 2014 წლის 11 სექტემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება IAS-ის მიერ დადგენილი თარიღით ან ამავე თარიღის შემდგომ). ამ ცვლილებების მიზანია მოაგვაროს შეუსაბამობა IFRS 10-ისა და IAS 28-ის მოთხოვნებს შორის, რომლებიც ეხება აქტივების გაყიდვას ან კაპიტალში შეტანას ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის. ამ ცვლილებების მთავარი ეფექტი ის არის, რომ ხდება სრული შემოსულობის ან ზარალის აღიარება, როცა გარიგება ეხება ბიზნესს. ნაწილობრივი შემოსულობის ან ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც გარიგება ეხება აქტივებს, რომლებიც არ წარმოადგენს ბიზნესს, თუნდაც ამ აქტივებს ფლობდეს შვილობილი კომპანია

5. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	მიწა	შენობა-ნაგებობა	სამედიცინო აპარატურა	ოფისის აღჭურვილობა და კომპიუტერული ტექნიკა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	გასაყიდი ძირითადი საშუალებები	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
01.01.2018	1,116,596	191,384	1,775,125	629,104	327,319	11,824	656,495	-	2,628,982	7,336,829
შემოსვლა	-	8,191,932	203,125	138,704	403,765	-	-	619,017	6,336,561	15,893,104
ჩამოწერა	-	-	(41,866)	(790)	(14,244)	-	(562,117)	(619,017)	(8,965,543)	(10,203,577)
31.12.2018	1,116,596	8,383,316	1,936,384	767,018	716,840	11,824	94,378	-	-	13,026,356
შემოსვლა	-	133,303	69,896	35,981	23,333	7,567	-	172,402	270,902	713,384
ჩამოწერა	-	-	(42,826)	(14,543)	(14,743)	(5,912)	(94,378)	(172,402)	(270,902)	(615,706)
31.12.2019	1,116,596	8,516,619	1,963,454	788,456	725,430	13,479	-	-	-	13,124,034
შემოსვლა	-	111,837	20,404	49,035	7,515	-	-	169,703	190,202	548,696
ჩამოწერა	-	-	(139,729)	(2,597)	(27,377)	-	-	(169,703)	(190,202)	(529,608)
31.12.2020	1,116,596	8,628,456	1,844,129	834,894	705,568	13,479	-	-	-	13,143,123
ცვეთა										
01.01.2018	-	34,738	1,424,803	470,948	274,651	11,824	643,393	-	-	2,860,357
ცვეთა	-	30,195	137,157	53,620	53,077	-	6,787	-	-	280,836
ჩამოწერა	-	-	(20,235)	(66)	(10,667)	-	(555,853)	-	-	(586,821)
31.12.2018	-	64,933	1,541,725	524,502	317,061	11,824	94,327	-	-	2,554,372
ცვეთა	-	168,835	142,566	70,943	79,931	757	51	-	-	463,083
ჩამოწერა	-	-	(42,591)	(12,836)	(14,387)	(5,912)	(94,378)	-	-	(170,104)
31.12.2019	-	233,768	1,641,700	582,609	382,605	6,669	-	-	-	2,847,351
ცვეთა	-	171,088	110,067	71,852	77,237	1,513	-	-	-	431,758
ჩამოწერა	-	-	(138,299)	(1,487)	(25,084)	-	-	-	-	(164,870)
31.12.2020	-	404,856	1,613,468	652,975	434,758	8,182	-	-	-	3,114,239
საბალანსო ღირებულება										
01.01.2018	1,116,596	156,646	350,322	158,156	52,668	-	13,102	-	2,628,982	4,476,472
31.12.2018	1,116,596	8,318,383	394,659	242,516	399,779	-	51	-	-	10,471,984
31.12.2019	1,116,596	8,282,851	321,754	205,847	342,825	6,810	-	-	-	10,276,683
31.12.2020	1,116,596	8,223,600	230,661	181,920	270,811	5,297	-	-	-	10,028,884

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის კომპანიის მფლობელობაში არსებული ქონება საიჯარო შემოსავლის მიღების ან კაპიტალის ზრდის მიზნით, ან ორივე ერთად.

საინვესტიციო ქონებასთან დაკავშირებული შემდგომი დანახარჯები კაპიტალიზდება და ზრდის აქტივის საბალანსო ღირებულებას, მხოლოდ როცა ნაგარაუდევია, რომ დანახარჯთან დაკავშირებულია მომავალი ეკონომიკური სარგებელის ზრდა და შესაძლებელია ღირებულების საიმედოდ შეფასება. ყველა სხვა რემონტი და ტექნიკური მომსახურება აღიარდება ხარჯში. თუ საინვესტიციო ქონება არ გაიცემა იჯარით, ის რეკლასიფიცირდება ძირითად საშუალებაში. როდესაც

აქტივები გადაეცემა საოპერაციო იჯარაში, მისაღები იჯარის გადახდები აისახება როგორც საიჯარო შემოსავალი წრფივი მეთოდის საფუძველზე იჯარის ვადაში. კომპანია მიღებულ საიჯარო შემოსავალს აღრიცხავს, როგორც სხვა საოპერაციო შემოსავლი საანგარიშგებო წლის მოგება-ზარალში. საიჯარო შემოსავალი შეადგენს 138,665 ლარს.

6. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31.12.2020	31.12.2019
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	12,693	13,912
ეროვნული ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	31,712	34,861
უცხოური ვალუტა რეზიდენტ ბანკში	6,063	269
	50,467	49,042

ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე შესაძლოა კლასიფიცირებული იყოს, როგორც არასარისკო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო და საყოველთაოდ ცნობილი საკრედიტო დაწესებულებები.

ფული და ფულის ექვივალენტები არ არის გაუფასურებული და ვადაგადაცილებული.

7. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	31.12.2020	31.12.2019
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	342,258	129,517
მოთხოვნები საწარმოს პერსონალის მიმართ	(0)	400
მოთხოვნები თანამშრომლებზე გაცემული სესხიდან	0	27,943
მომწოდებელზე გადახდილი ავანსები	26,210	26,210
მოთხოვნები ტერმინალის მიმართ	(1)	9,838
სულ მოთხოვნები	368,467	193,908

8. კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეადგენს 498,800. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კაპიტალში ცვლილებები არ მომხდარა.

კომპანიის სააქციო კაპიტალი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეადგენს 28,000. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კაპიტალში ცვლილებები არ მომხდარა.

რეინვესტიცია

გაუნაწილებელი მოგებიდან მოხდა რეინვესტირება და შემდგომ აპარატურის შეძენა. რეინვესტიციის თანხა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 91,028 ლარს.

9. მიღებული სესხები

	31.12.2020	31.12.2019
გრძელვადიანი მიღებული სესხები	9,755,084	9,655,414
დარიცხული პროცენტი	242,027	90,391
	9,997,111	9,745,805

მიღებული გრძელვადიანი სესხების მიმდინარე ნაწილი შეადგენს 2,738,597 ლარს.

კომპანიას გრძელვადიანი სესხი მიღებული აქვს სს ჯიპიაი ჰოლდინგისგან და სს თბს ბანკისგან. სს ჯიპიაი ჰოლდინგისგან მიღებული სესხი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,540 ათას ლარს, ხოლო 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 2,198 ათას ლარს. კომპანიამ მოახდინა სესხის გაერთიანება 1,540 ათასი ლარი. სს თიბისი ბანკისგან მიღებული სესხი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 6,734 ათას ლარს.

კომპანიას ასევე მიღებული აქვს სესხი ფიზიკური პირებისგან, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 500 ათას ლარს. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაფარულია 300,000 ლარი სესხი ფიზიკური პირისგან. საანგარიშგებო წლის დასასრულს ფიზიკური პირებისგან მიღებული სესხი შეადგენს 200,000 ლარს.

10. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31.12.2020	31.12.2019
მოწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები	723,053	954,531
მიღებული ავანსები	555,743	208,047
გადასახდელი ხელფასები	121,667	1,311
სხვა ვალდებულება	-	17,864
	1,400,462	1,181,753

11. შემოსავალი

	2020	2019
შემოსავალი პაციენტისგან მიღებული	2,661,135	3,564,609
შემოსავალი სადაზღვევო კომპანიებიდან	5,563,922	5,029,710
	8,225,057	8,594,319

შემოსავალი პაციენტებისგან შედგება შემდეგი ნაწილებისგან:

პაციენტებისგან მიღებული შემოსავალი	2020	2019
კურაციო ქარდით მიღებული სერვისი	13,009	136,447
კურაციო საჩუქარით მიღებული სერვისი	76,116	2,250
პაციენტებიდან მიღებული თვითდინება	836,035	-
პაციენტებიდან მიღებული თანაგადახდა	175,292	-
პაციენტებიდან მიღებული თანაგადახდა	1,560,683	-
პაციენტებისგან მიღებული თვითდინება	-	1,095,432
პაციენტებისგან მიღებული თანაგადახდა	-	2,126,892
სტომატოლოგია	-	203,588
სულ პაციენტებისგან მიღებული შემოსავალი	2,661,135	3,564,609

12. რეალიზებული მომსახურების თვითღირებულება

რეალიზებული მომსახურების თვითღირებულება	2020	2019
რეალიზებული მომსახურების თვითღირებულება	825,556	1,059,314
სხვადასხვა გამოკვლევები და მომსახურება	668,121	267,717
სულ რეალიზებული მომსახურების თვითღირებულება	1,493,677	1,327,031

რეალიზებული მომსახურების თვითღირებულება ფილიანებისა და დეპარტამენტების მიხედვით:

რეალიზებული მომსახურების თვითღირებულება	2020	2019
სანიტრებზე გადაცემული საქონელი	9,468	14,177
ადმინისტრაციული დეპარტამენტი	84	256
ბათუმის ფილიალი	888	79
თელავის განყოფილება	72	404
თოდუას კლინიკა	627	123,831
კლინიკო-დიაგნოსტიკური სამსახური	214,118	835,354
ლაბორატორიული განყოფილება	546,567	8,823
ლაზეროეპილაციის კაბინეტი	-	2,640
პედიატრიული სამსახური	10,549	10,571
პირადი ექიმის სამსახური	38,530	290
რუსთავის განყოფილება	1,170	62,537
სტომატოლოგიური დეპარტამენტი	-	218
ფოთის განყოფილება	475	134
ქუთაისის განყოფილება	489	-
კვლევებისთვის გადაცემული საქონელი	2,521	-
სულ რეალიზებული მომსახურების თვითღირებულება	825,556	1,059,314

13. სხვა შემოსავლები

სხვა შემოსავლები	2020	2019
სამედიცინო სკრინინგ მომსახურება	311,896	421,839
საიჯარო შემოსავალი	138,665	266,350
სულ სხვა შემოსავლები	450,562	688,189

14. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	2020	2019
სხვა ხარჯი	72,725	63,437
დაზღვევის ხარჯი	11,687	158,238
სახელფასო ხარჯი	5,695,303	5,989,465
საკომისიო ხარჯი	66,108	63,135
დასუფთავების ხარჯი	4,133	3,901
კომუნალური ხარჯი	160,971	185,459
მივლინების ხარჯი	-	16,921
მიწოდების ხარჯი	10,952	19,386
საკონსულტაციო ხარჯი	107,977	62,623
რემონტის ხარჯი	12,285	24,302
საიჯარო ხარჯი	11,398	106,885

სს „კურაციო“

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2020 წლის 31 დეკემბერი

თანხები მოცემულია ლარში

საკანცელარიო ხარჯი	42,022	59,169
ინტერნეტი და კომუნიკაცია	63,999	67,945
საოფისე ხარჯი	23,501	20,158
საყოფაცხოვრებო მარაგების ხარჯი	96,437	108,309
საგადასახადო ხარჯი	43,252	17,756
ცვეთის ხარჯი	458,111	495,030
წარმომადგენლობითი ხარჯი	-	-
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	6,880,860	7,462,119

15. ფინანსური ხარჯი

სხვა ფინანსური ხარჯი	2020	2019
საპროცენტო ხარჯი	1,132,047	1,107,417
სულ ფინანსური ხარჯი	1,132,047	1,107,417

16. ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები

სამართალწარმოება

საკუთარ შეფასებაზე და პროფესიონალურ რჩევაზე დაყრდნობით კომპანიის მენეჯმენტი არ ელოდება რაიმე სახის მატერიალურ დანაკარგებს მოთხოვნებთან დაკავშირებით შესაბამისად ფინანსურ უწყისებში რეზერვის აღიარება და შენიშვნების გამოქვეყნება არ მიიჩნია მართებულად.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო და საბაჟო კანონმდებლობა ხშირად ექვემდებარება სხვადასხვანაირ განმარტებას და ცვლილებებს. მენეჯმენტის მიერ კანონის ინტერპრეტაცია, რომელის მიხედვითაც კომპანია საქმიანობს და ხელმძღვანელობს ტრანზაქციების გატარების დროს შესაძლებელია გახდეს შემოდავების საგანი საგადასახადო ორგანოთა მიერ. საქართველოს საგადასახადო ორგანოები კანონმდებლობის და გადასახადის დათვლის ინტერპრეტაციისას შეიძლება იღებდნენ უფრო კონკრეტულ და რთულ მიდგომას, ასევე შესაძლებელია, რომ ის ტრანზაქციები და ოპერაციები რაზეც წარსულში არ ყოფილა საგადასახადო ორგანოების მხრიდან დავა, მომავალში გახდეს დავის საგანი.

მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მათი ინტერპრეტაცია სწორია და კომპანიის გადასახადი, სავალუტო კანონმდებლობა და საბაჟო პოზიცია შენარჩუნდება შესაბამისად. აქედან გამომდინარე, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ მომხდარა პოტენციური საგადასახადო ვალდებულების რეზერვის აღიარება.

17. ფინანსური რისკის მართვა

კომპანიის რისკის მენეჯმენტის ფუნქციები იწარმოება, ფინანსური, საოპერაციო და იურიდიული რისკების მიხედვით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო რისკს, საპროცენტო რისკს და სხვა საფასურთან დაკავშირებულ რისკებს), ასევე საკრედიტო რისკებს და ლიკვიდურობასთან დაკავშირებულ რისკებს. ფინანსური რისკის მართვის პირველადი ამოცანაა

ჩამოაყალიბოს მისაღები რისკის ლიმიტები და შემდეგ უზრუნველყოს არსებული რისკების ამ ლიმიტების ფარგლებში დარჩენა. საოპერაციო და იურიდიული რისკ მენეჯმენტის ფუნქციები შედგენილია იმაზე გათვლით რომ მოხდეს შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სწორი წარმოება, რათა აცილებული იქნას თავიდან საოპერაციო და იურიდიული რისკები.

საბაზრო რისკი

კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკებს, საბაზრო რისკები ჩნდება არა სამუშაო მდგომარეობაში ა) უცხოურ ვალუტებთან მიმართებაში ბ) საპროცენტო აქტივების და ვალდებულებები მიმართებაში გ) ფასიან ქაღალდებთან მიმართებაში, ყველა მათგანი დაუცველია ზოგადი და სპეციფიური საბაზრო ცვალებადობის მიმართ. მენეჯმენტი აწესებს მათთვის მისაღები რისკის შეფასების ლიმიტებს, რისკის მონიტორინგი ხდება ყოველდღიურად, თუმცა ეს მიდგომა ხელს ვერ შეუშლის დანაკარგების მიღებას როდესაც ბაზარზე მნიშვნელოვანი ცვალებადობის დროს რისკი ამ განსაზღვრულ საზღვრებს გასცდება.

მგრძნობიარობა ქვემოთ დასახელებულ საბაზრო რისკების გავლენაზე გამოყოფილია მხოლოდ ერთი ფაქტორის ცვლილებაზე გათვლით, როდესაც სხვა ფაქტორები რჩება მუდმივი. პრაქტიკაში კი მოვლენების ასეთი განვითარება ნაკლებად მოსალოდნელია ცვლილებები ზოგიერთ კოეფიციენტში კორელაციაშია ერთმანეთთან, მაგალითად ცვლილებები საპროცენტო განაკვეთში შესაძლებელია კორელაციაში იყოს სავალუტო კურსის ცვლილებებთან.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი რომ ცვლილებები სავალუტო კურსებში უარყოფითად შეიძლება აისახოს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. კომპანიას აქვს გარკვეული ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში. კომპანია არ იყენებს დერივატივებს სავალუტო რისკის სამართავად, ამავდროულად კომპანიის მენეჯმენტი ცდილობს რისკების შემცირებას უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივების და ვალდებულებების კომპანიის დონეზე მართვით.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო რისკის სტრუქტურას 2020 წლის 31 დეკემბრის, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

31.12.2020	აშშ დოლარი	ევრო	ლარში	სულ
ფინანსური აქტივები				
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	46,671		321,796	368,467
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,473	2,582	44,412	50,467
სულ ფინანსური აქტივები	3,473	2,582	366,208	418,935
ფინანსური ვალდებულებები				
გრძელვადიანი მიღებული სესხები			9,755,084	9,755,084
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები		2,932	1,397,530	1,400,462
სულ ფინანსური ვალდებულებები		2,932	11,152,614	11,155,546
წმინდა პოზიცია	3,473	(350)	(10,786,405)	(10,736,611)

31.12.2019	აშშ დოლარი	ევრო	ლარში	სულ
ფინანსური აქტივები				
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	80	193,828	193,908
ფული და ფულის ექვივალენტები	269	-	48,774	49,042
სულ ფინანსური აქტივები	269	80	242,602	242,951
ფინანსური ვალდებულებები				
გრძელვადიანი სესხები	-		9,655,414	9,655,414
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	2,932	1,178,821	1,181,753
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	2,932	10,834,235	10,837,167
წმინდა პოზიცია	269	(2,852)	(10,591,633)	(10,594,216)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ კომპანია ვერ შეძლებს მის მიერ აღებული ფინანსური ვალდებულების, გასტუმრებას. კომპანიის აქვს ყოველდღიური მოთხოვნები მის ფულად რესურსებზე. მენეჯმენტი აკონტროლებს კომპანიის ფულადი ნაკადების უწყისის ყოველთვიურ ბიუჯეტს და ახდენს მის პროგნოზირებას.

კომპანიის ლიკვიდურობის პორტფელი მოიცავს ფულს და ფულის ექვივალენტებს მენეჯმენტი ადგენს ფულის და საბანკო დეპოზიტების დაახლოებით ლიკვიდურობის პორტფელს გარდა შეზღუდული თანხებისა რომელთა გამოყენებაც შეიძლება ერთი დღის მანძილზე რათა მოხდეს წინასწარ განუსაზღვრელი ლიკვიდურობის მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

ქვემოთ მდებარე ცხრილში მოყვანილია კომპანიის ვალდებულებები 2020 წლის 31 დეკემბრის, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დარჩენილი საკონტრაქტო ღირებულებით. თანხები რომლებიც მოცემულია ვადების ცხრილში წარმოადგენს საკონტრაქტო არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. ამგვარი არა დისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე არსებულ ნაშთებისგან რადგან მასში ნაშთები წარმოდგენილია დისკონტირებული ღირებულებით. გადახდები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია მიმდინარე კურსით საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ფინანსური ვალდებულებების ვადების ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

31.12.2020	1 წლამდე	1-5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები				
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	368,467	-	-	368,467
ფული და ფულის ექვივალენტები	50,467	-	-	50,467
სულ ფინანსური აქტივები	418,935	-	-	418,935
ფინანსური ვალდებულებები				
გრძელვადიანი სესხები	-	9,755,084	-	9,755,084
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,400,462	-	-	1,400,462
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,400,462	9,755,084	-	11,155,546

31.12.2019	1 წლამდე	1-5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები				
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	193,908	-	-	193,908
ფული და ფულის ექვივალენტები	49,042	-	-	49,042
სულ ფინანსური აქტივები	242,950	-	-	242,950
ფინანსური ვალდებულებები				
გრძელვადიანი სესხები	-	9,655,414	-	9,655,414
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,181,753	-	-	1,181,753
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,181,753	9,655,414	-	10,837,167

კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვას აწარმოებენ კომპანიის მფლობელები იმის და მიხედვით თუ როგორი მოთხოვნები აქვთ მათ კაპიტალის ოპტიმალურ სტრუქტურასთან დაკავშირებით.

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება იმ თანხის რაოდენობით, რა თანხადაც შესაძლებელია ფინანსური ინსტრუმენტის გაცვლა/რეალიზაცია მიმდინარე ანგარიშსწორებისას თანაბარი ინფორმაციის მქონე და ნებაყოფლობით მხარეებს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით. გარდა სალიკვიდაციო ან ძალდატანებითი გაყიდვის ტრანზაქციებისა.

აქედან გამომდინარე ქვემოთ წარმოდგენილი შეფასებები აუცილებლად არ მიუთითებს იმ თანხას, რომელის მიღებაც შეუძლია კომპანიას, რომელიმე ფინანსური ინსტრუმენტის ბაზარზე მისი აქტივების სრული რეალიზაციისას შემთხვევაში.

კომპანიის ბალანსზე არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი და საბალანსო ღირებულების შედარება იხილეთ ქვემოთ:

	31-დეკ-2020		31-დეკ-2019	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	368,467	368,467	193,908	193,908
ფული და ფულის ექვივალენტები	50,467	50,467	49,042	49,042
გრძელვადიანი მიღებული სესხები	9,755,084	9,755,084	9,655,414	9,655,414
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,400,462	1,400,462	1,181,753	1,181,753

19. დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც განსაზღვრულია IAS 24 -ით „შენიშვნები დაკავშირებული მხარეების შესახებ“, წარმოადგენს :

- (a) მხარეები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად ,ერთი ან მეტი შუამავალის მეშვეობით: აკონტროლებს ან კონტროლდება, ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ დაქვემდებარებული კომპანია (მათ შორის, მშობლები, შვილობილი კომპანიები და თანამშრომლები); ფლობს წილს კომპანიაში, რომელიც აძლევს მნიშვნელოვანი გავლენის შესაძლებლობას და რომელსაც აქვს კომპანიაზე ერთობლივი კონტროლი;
- (b) პარტნიორი საწარმო - საწარმოები, რომლებზეც კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა და რომელიც არ არის არც შვილობილი კომპანია და არც ერთობლივ საწარმო.
- (c) ერთობლივი საწარმოები, სადაც კომპანია წარმოადგენს საწარმოს;
- (d) კომპანიის ან მისი მშობლის მმართველი პერსონალი.
- (e) ოჯახის ახლო წევრები, რომელიც ნახსენებია (ა) ან (დ)-ში;
- (f) მხარე, რომელიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან განიცდის მნიშვნელოვან გავლენას, ან რომელზეც მნიშვნელოვანი ხმის უფლება აქვს, პირდაპირ ან ირიბად, (დ) ან (ე)-ში ნახსენებ ინდივიდუალებს.
- (g) დასაქმების შემდგომი შეღავათების სისტემა თანამშრომლებისთვის ან მხარისთვის, რომელიც არის დაკავშირებული კომპანია.

შემდგომი ოპერაციები განხორციელდა დაკავშირებულ მხარეებთან:

დაკავშირებული მხარის დასახელება	ოპერაციის შინაარსი	2020 წელს განხორციელებული ოპერაციის თანხა ლარში
სს ჯიპიაი ჰოლდინგი	მიღებული შემოსავალი	4,920,566
სს ჯიპიაი ჰოლდინგი	საიჯარო შემოსავალი	22,881
სს ჯიპიაი ჰოლდინგი	სესხი	748,000

დაკავშირებულ პირებზე გაცემული ხელფასები:

	2020	2019
მენეჯმენტის ანაზღაურება	395,210	377,245

20. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები

კომპანიას აქვს განსაზღვრული საგადასახადო ვალდებულებები, საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განმარტებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით ხასიათდება, რაც ხანდახან საკმარისად ნათელი არ არის და სხვადასხვა განმარტებებს ექვემდებარება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევისათვის, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია რაიმე ვალდებულების დაკისრება დამატებითი გადასახადების, ჯარიმის ან პირგასამტეხლოს გადასახდელად, თუ იმ წლის დასასრულიდან, როდესაც დარღვევა მოხდა, ექვსი

წელია გასული. ასეთი გარემოებები, რომლებსაც საქართველოში საგადასახადო რისკებისკენ მივყავართ, არის უფრო მაღალი, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ყველა შესაძლო საგადასახადო პირობითი ვალდებულება ინახება და აღინუსხება კომპანიის მიერ სათანადოდ. კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ სარჩელებს და საჩივრებს.

21. საქმიანობის უწყვეტობა

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაცვით. ბუღალტრული აღრიცხვის ამ პრინციპის გამოყენება შესაფერისია თუ ხელმძღვანელობას არ აქვს განზრახული კომპანიის ლიკვიდაცია ან ოპერაციების შეწყვეტა, ან არ აქვს ასე მოქცევის რეალური ალტერნატივა. ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში, ჩვენ დავასკვნით, რომ ამ ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება არის შესაფერისი.

22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომზადარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2021 წლის 2 სექტემბერს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაშვებამდე გარდა ქვემოთ მოცემული საკითხებისა, მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.

კომპანიის საქმიანობა არ შეჩერებულა კორონა ვირუსის Covid 19-ის გამო დაწესებული შეზღუდვებით, მენეჯმენტმა მიმოიხილა ეკონომიკაზე გლობალური პანდემიის ნეგატიური გავლენის ეფექტი, განაახლა საპროგნოზო მონაცემები და საქმიანობის უწყვეტობაზე მსჯელობისას გაითვალისწინა მისი ეფექტი მოკლე და საშუალო ვადიან პერსპექტივაში.

სს “კურაციო”

საქმიანობის მიმოხილვა

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს “კურაციო”

მმართველობის ანგარიშგება მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ჩვენი ვალდებულებაა, ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან და ამავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებთან შესაბამისობის თაობაზე.

აუდიტის განხორციელების პროცესში სუბიექტის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით ჩვენ განვსაზღვრავთ არსებით უზუსტობებს და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითებთ მათ არსს.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგების კანონით განსაზღვრული ნაწილები შეესაბამება მოქმედ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენმა კომპანიამ ჩაატარა სს “კურაციო”-ს თანმხლები 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშგების შემოწმება. სს “კურაციო”-ს მენეჯმენტი სრულად პასუხისმგებელია კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის შესაბამისად.

სს „ფი ქეი ეფ კაიზენმა“ ჩაატარა შემოწმება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აღნიშნული კანონის შესაბამისად საჭიროა კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების აუდიტის დაგეგმვა და შესრულება გონივრული გარანტიების მისაღებად, თუ რამდენად შეესაბამება კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოთხოვნილ სტანდარტებს, ფინანსურ

ანგარიშგებას, აუდიტის შედეგებს, მთლიანობაში რამდენად სათანადოდ ასახავს კომპანიის პოზიციას და წარმოაჩენს მომავალი განვითარების შესაძლებლობებსა და რისკებს.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

გოჩა ჭოლოკავა

სს „ფი ქეი ეფ კაიზენი“

20 სექტემბერ 2021, წელი

ანგარიშგებას, აუდიტის შედეგებს, მთლიანობაში რამდენად სათანადოდ ასახავს კომპანიის პოზიციას და წარმოაჩენს მომავალი განვითარების შესაძლებლობებსა და რისკებს.

ჩვენ დამოუკიდებლობით ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

გარიგების პარტნიორი

გოჩა ჭოლოკავა



სს „ფი ქეი ეფ კაიზენი“

20 სექტემბერ 2021, წელი

სს კურაციო

მმართველობის ანგარიშგება

სს კურაციო დაარსდა 1996 წლის 28 აგვისტოს. მისი დამფუძნებელია სს სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი. კლინიკის დაარსების მიზანი იყო და არის მომხმარებლისთვის პირველადი სამედიცინო სერვისები მიწოდება და მიწოდების არეალის გაზრდაში საკუთარი წვლილის შეტანა. სს კურაციო მრავალპროფილური ამბულატორიული კლინიკაა, რომელიც პაციენტებს ისეთი სახის მომსახურებებს უწევს, როგორიცაა: პირადი ექიმი/საოჯახო მედიცინა, პედიატრია, გინეკოლოგია, ნევროლოგია, ენდოკრინოლოგია, დერმატოლოგია, უროლოგია, ოფთალმოლოგია, ოტორინოლარინგოლოგია, კარდიოლოგია, ანგიოლოგია, ფიზიოთერაპია, ტრავმატოლოგია, ინსტრუმენტული დიაგნოსტიკა, ულტრასონოგრაფია, რენტგენოგრაფია ენდოსკოპია, კლინიკური ლაბორატორია და სხვა. კლინიკაში დანერგილი მართვის ინსტრუმენტები სრულად შეესაბამება პირველადი ჯანდაცვის ცენტრებში არსებულ საერთაშორისო სტანდარტებს (JOINT COMMISSION INTERNATIONAL ACCREDITATION STANDARDS FOR PRIMARY CARE CENTERS), რაც უზრუნველყოფს კლინიკაში დაცულ გარემოს, როგორც პაციენტებისთვის, ასევე თანამშრომლებისთვის.

კლინიკა კურაციო სამედიცინო ბაზარზე სარგებლობს მაღალი სანდოობით, რაც გამოწვეულია მაღალკვალიფიციური კადრებით, თანამედროვე ტექნიკითა და კანონით განსაზღვრული ყველა საჭირო ლიცენზიის ქონით. ჩვენი კლინიკის მიზნობრივი და არსებული მომხმარებლები არიან დაზღვეული პაციენტები და გადახდისუნარიანი ფიზიკური პირები, ვისთვისაც მნიშვნელოვანია ხარისხიანი მომსახურება. კლინიკის საქმიანობა რეგულირდება საერთაშორისო სამედიცინო გაიდლაინებითა და პროტოკოლებით.

სს კურაციოს კონკურენტები არიან ისეთი კლინიკები, როგორიცაა მაგალითად: ევექსი, რეიმანი და ა.შ.

კომპანიის შიდა სტრუქტურა ცენტრალიზებულია, აწყობილია კლიენტის მოთხოვნებზე და შედგება პირადი ექიმების, პედიატრების, ლაბორატორიული, დიაგნოსტიკო-ინსტრუმენტალური, ფინანსური და ადმინისტრაციული სამსახურებისგან, რომელთაც ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი. კლინიკაში დასაქმებულია 450 თანამშრომელი, მათ შორის ადმინისტრაციული და სამედიცინო პერსონალი, რომელთა შერჩევისა უპირატესი ფაქტორებია კვალიფიკაცია, გამოცდილება და საკომუნიკაციო უნარ-ჩვევები.

სს კურაციოს მიზანია მომხმარებლისათვის ხელმისაწვდომი, უწყვეტი, მაღალხარისხიანი და თანამედროვე ამბულატორიული სერვისის მიწოდება, რაც მიიღწევა:

- უსაფრთხო და დაცული გარემოს უზრუნველყოფით
- ეფექტურობით
- კლიენტზე ორიენტირებულობით
- ეფექტიანობით
- თანასწორობითა და უწყვეტობით

რაც შეეხება კლინიკის სამომავლო გეგმებს, ჩვენთვის პრიორიტეტულია ყოვლისმომცველი სამედიცინო მომსახურების გაფართოება, ხარისხზე და უსაფრთხოებაზე ზრუნვა, უწყვეტი სამედიცინო განათლება პერსონალისათვის, კლიენტთა კმაყოფილების ამაღლება, გუნდური მუშაობის გაძლიერება, საკადრო პოლიტიკის განვითარება, პროცესების სტანდარტიზაციისა და პროგრამული სერვისების განახლება, გაიდლაინების და პროტოკოლების ხელმისაწვდომობა, ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და სისტემების მოდერნიზაცია.

ბაზარზე არსებული მაღალი კონკურენციის გამო, იმისთვის რომ შევინარჩუნოთ ბაზრის წილი, იგეგმება ცნობადობის გაზრდის პროექტები, როგორც არის რეკლამირება სხვადასხვა წყაროებში.

კომპანიაში არსებული ფინანსური მაჩვენებლები აძლევს კომპანიას იმის შესაძლებლობას, რომ მუდმივად იზრუნოს მატერიალურ ტექნიკური ბაზის განახლებაზე და თანამედროვე ტექნოლოგიების დანერგვაზე.

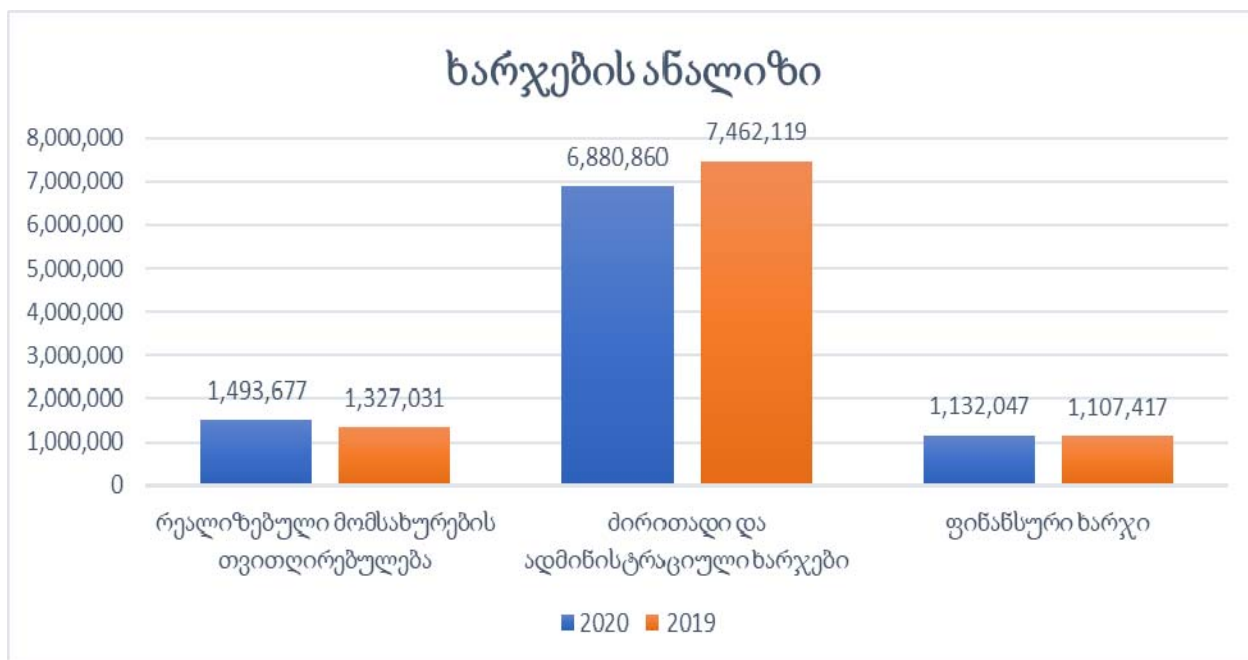
მომსახურების ხარისხის მაჩვენებლის უწყვეტი ზრდისთვის ინტენსიურად მიმდინარეობს თანამშრომლების გადამზადება, როგორც სამედიცინო ასევე ადმინისტრაციული კუთხი, რაც მოიცავს ტრეინინგებს, კონფერენციების და სხვა ღონისძიებების მოწყობას.

სს კურაციოს არ ჰყავს შვილობილი კომპანიები და საქართველოს რეგიონებში იგი წარმოდგენილია პირადი ექიმების გუნდებით.

კლინიკის საქმიანობაზე გავლენის მომხდენი ფაქტორები შეიძლება იყოს პერსონალის ცოდნის დონე, ქვეყანაში არსებული სამედიცინო საინჟინრო დონე, აპარატურის ღირებულება, ბაზრის არასტაბილურობა, ფორს-მაჟორი, საკანონმდებლო ბაზა და სამედიცინო პროტოკოლები.

კლინიკა, რომლის საერთო ფართი მოიცავს 6000 კვ.მეტრს, მდებარეობს ქალაქ თბილისში ოთარ ლორთქიფანიძის ქ. 31-ში.

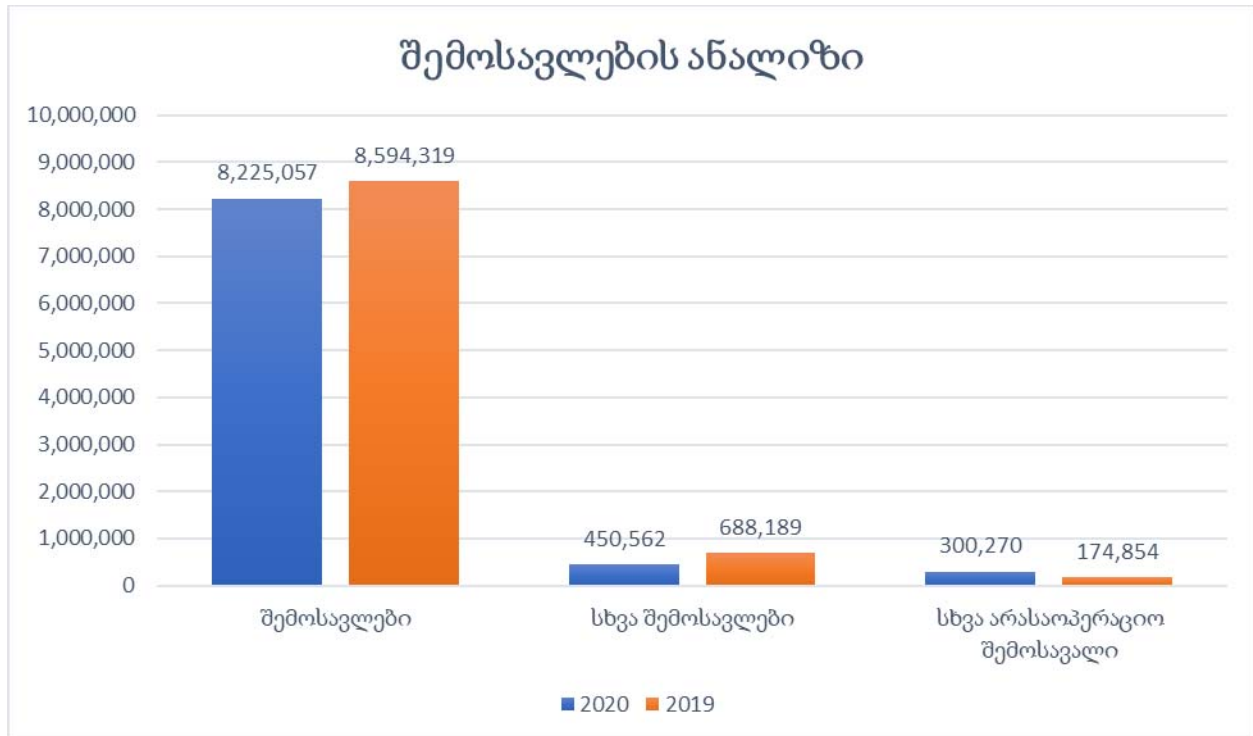
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები



2019-2020 წლებში ფინანსური ხარჯის მხრივ განსხვავება გამოწვეულია დამატებით აღებული სასესხო ვალდებულებით.

ძირითადი და ადმინისტრაციული ხარჯების ნაწილში არსებული შემცირება გამოწვეულია კოვიდ პანდემიის საფუძველზე შემცირებული პაციენტების მომართვიანობით და ხარჯების ოპტიმიზაციით, მაგალითად დანადგარების ტექნიკური განახლების საფუძველზე და ა.შ.

რაც შეეხება რეალიზებული მომსახურების თვითღირებულების ზრდას, ამის მიზეზი არის პანდემიის პერიოდში საგრძნობლად გაძვირებული სახარჯო მასალების ფასები.



სადაზღვევოებიდან მიღებული შემოსავლებისა და სხვა შემოსავლების შემთხვევაში 2019-2020 წლებში არსებული სხვაობა გამოწვეულია კოვიდ-19-თან დაკავშირებული შეზღუდვებით, რამაც შეამცირა ჩვენი პაციენტების რაოდენობა, რაც პირდაპირპროპორციულად აისახა შემოსავალზე. არასაოპერაციო შემოსავლების ზრდა ძირითადად გამოწვეულია რამოდენიმე ფაქტორით, მაგალითად საიჯარო შემოსავლის ზრდით, საშემოსავლოს სუბსიდირებითა და გასხვისებული ტექნიკის სანაცვლოდ მიღებული შემოსავლით.

ძირითადი რისკები

1. კომერციული რისკი

პირველადი სამედიცინო სერვისის მიმწოდებელ წამყვან კომპანიების შორის თავისი ადგილის დაკარგვა.

2. ოპერაციული რისკი

საკანმდებლო სამედიცინო ბაზის გლობალური შეცვლა, რომელიც შეაფერხებს აწყობილ ოპერაციულ სისტემას და მოითხოვს უმოკლეს ვადებში ახალი სტანდარტების და პროცესების შემუშავებას.

3. სტრატეგიული რისკი

ქვეყანაში სადაზღვევო პოლიტიკის გლობალური ცვლილება.

4. ფინანსური რისკი

საკრედიტო რისკი, საპროცენტო რისკი, სავალუტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

რისკების მართვა

ზემოთ ჩამოთვლილი საოპერაციო რისკების სამართავად კომპანია იყენებს სხვადასხვა გზებს, რისთვისაც კომპანიაში შექმნილია არაერთი სტრუქტურული რგოლი:

- ფინანსური მართვის სამსახური
- ხარისხის მართვის სამსახური

ზემოთ ჩამოთვლილი სამსახურები ვალდებული არიან დროულად მიაწოდონ ინფორმაცია ადმინისტრაციას ახალი რეგულაციების შესახებ და მოსთხოვოს მათ სათანადო რეაგირება.

ფინანსური რისკების სამართავად კომპანია იყენებს შემდეგ მექანიზმებს: ფინანსური აქტივების მუდმივი მონიტორინგი, დებიტორული და კრედიტორული დავალიანებების ვადაგადაცილებების მიხედვით დაყოფა და კონტრაგენტების სორტირება, იმის მიხედვით ფიზიკური პირი თუ იურიდიული, სამომავლო ფულადი ნაკადების დაგეგმვა და მუდმივი ზედამხედველობა.

ქვეყანაში სადაზღვევო პოლიტიკის გლობალური ცვლილება.

4. ფინანსური რისკი

საკრედიტო რისკი, საპროცენტო რისკი, სავალუტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

რისკების მართვა

ზემოთ ჩამოთვლილი საოპერაციო რისკების სამართავად კომპანია იყენებს სხვადასხვა გზებს, რისთვისაც კომპანიაში შექმნილია არაერთი სტრუქტურული რგოლი:

- ფინანსური მართვის სამსახური
- ხარისხის მართვის სამსახური

ზემოთ ჩამოთვლილი სამსახურები ვალდებული არიან დროულად მიაწოდონ ინფორმაცია ადმინისტრაციას ახალი რეგულაციების შესახებ და მოსთხოვოს მათ სათანადო რეაგირება.

ფინანსური რისკების სამართავად კომპანია იყენებს შემდეგ მექანიზმებს: ფინანსური აქტივების მუდმივი მონიტორინგი, დებიტორული და კრედიტორული დავალიანებების ვადაგადაცილებების მიხედვით დაყოფა და კონტრაგენტების სორტირება, იმის მიხედვით ფიზიკური პირი თუ იურიდიული, სამომავლო ფულადი ნაკადების დაგეგმვა და მუდმივი ზედამხედველობა.



ს.ს. კურატორი
საზოგადოებრივი კომპანია "გეოსტანდარტი საქართველო"
CURIATOR J.S.C.
204860597