

# შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“

ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

## შინაარსი

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ..... | 2 |
|---------------------------------------|---|

### ფინანსური ანგარიშგება

|                                                 |   |
|-------------------------------------------------|---|
| სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....               | 6 |
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....         | 7 |
| საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება ..... | 8 |
| ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება .....    | 9 |

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

|                                                        |    |
|--------------------------------------------------------|----|
| 1. ზოგადი ინფორმაცია.....                              | 10 |
| 2. მომზადების საფუძველი .....                          | 10 |
| 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები.....            | 12 |
| 4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა.....      | 13 |
| 5. ამონაგები.....                                      | 18 |
| 6. სხვა ხარჯები.....                                   | 18 |
| 7. ფინანსური შემოსავალი.....                           | 18 |
| 8. ფინანსური ხარჯი .....                               | 18 |
| 9. ძირითადი საშუალებები.....                           | 19 |
| 10. იჯარა.....                                         | 20 |
| 11. გაცემული სესხები .....                             | 20 |
| 12. მარაგები.....                                      | 21 |
| 13. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები.....                    | 21 |
| 14. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....                   | 22 |
| 15. მიღებული სესხები .....                             | 22 |
| 16. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები .....                | 23 |
| 17. პირობითი ვალდებულებები .....                       | 23 |
| 18. დაკავშირებული მხარეები .....                       | 24 |
| 19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....     | 24 |
| 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა ..... | 25 |

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| მმართველობის ანგარიშგება ..... | 34 |
|--------------------------------|----|

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფოს“ ხელმძღვანელებს და დამფუძნებლებს,

### მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფოს“-ს (შემდგომში კომპანია) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებს, საკუთარი კაპიტალის მოძრაობას და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

### მოსაზრების საფუძველი

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

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

### განსაკუთრებულ გარემოებათა ამსახველი აზრები

გვსურს თქვენს ყურადღება შევაჩეროთ ფინანსური ანგარიშგების მე-15 განმარტებით შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს რომ კომპანიას მიღებულ სესხებზე გააჩნია ფინანსური შეზღუდვები, რომლებიც კომპანიამ ვერ შესრულა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კომპანიას აქვს წერილობითი შეთანხმება ბანკთან რომლის მიხედვითაც ბანკი არ გამოიყენებს სესხის უპირობოდ დაფარვის უფლებას. ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული აღნიშნული გარემოების გამო.

### სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვქონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

## **ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების 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.

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

### **აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული 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 აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების 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 დაყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ 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 იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საადრიცხო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საადრიცხო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით.

თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანიის უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

#### **დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე**

##### **მოსაზრება**

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2020 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2020 წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2020 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

##### **ხელმძღვანელობის და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე**

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

##### **აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე**

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემულ აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:



დავით დარსაველიძე (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-735032)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

1 ოქტომბერი 2021

## **დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფოს“ ხელმძღვანელებს და დამფუძნებლებს,

### **მოსაზრება**

ჩავატარეთ შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფოს“-ს (შემდგომში კომპანია) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებს, საკუთარი კაპიტალის მოძრაობას და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

### **მოსაზრების საფუძველი**

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

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

### **განსაკუთრებულ გარემოებათა ამსახველი აზრები**

გვსურს თქვენს ყურადღება შევაჩეროთ ფინანსური ანგარიშგების მე-15 განმარტებით შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს რომ კომპანიას მიღებულ სესხებზე გააჩნია ფინანსური შეზღუდვები, რომლებიც კომპანიამ ვერ შესრულა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კომპანიას აქვს წერილობითი შეთანხმება ბანკთან რომლის მიხედვითაც ბანკი არ გამოიყენებს სესხის უპირობოდ დაფარვის უფლებას. ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული აღნიშნული გარემოების გამო.

### **სხვა ინფორმაცია**

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვქონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

## **ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების 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.

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

## **აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული 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 აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების 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 ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ 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 იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის 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 საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით.

თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანიის უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

### **დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე**

#### **მოსაზრება**

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2020 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2020 წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2020 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

### **ხელმძღვანელობის და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე**

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

#### **აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე**

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემულ აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

დავით დარსაველიძე (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-735032)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

1 ოქტომბერი 2021

შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

|                                                | შენიშვნა | 2020             | 2019 *           |
|------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| ამონაგები                                      | 5        | 9,975,890        | 10,906,991       |
| სხვა შემოსავალი                                |          | 11,008           | 13,605           |
| ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი        |          | (4,389,086)      | (4,402,530)      |
| მარაგის ხარჯი                                  | 12       | (3,141,649)      | (3,745,375)      |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                           |          | (635,395)        | (615,064)        |
| სხვა ხარჯები                                   | 6        | (570,817)        | (756,899)        |
| ფინანსური აქტივების გაუფასურება                | 13       | (313,923)        | (25,000)         |
| საოპერაციო მოგება                              |          | <b>936,028</b>   | <b>1,375,728</b> |
| ფინანსური შემოსავალი                           | 7        | 2,378,033        | 1,114,108        |
| ფინანსური ხარჯი                                | 8        | (1,876,727)      | (1,057,650)      |
| კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი, წმინდა |          | (58,667)         | (16,863)         |
| წლის სრული შემოსავალი                          |          | <b>1,378,667</b> | <b>1,415,323</b> |

(\*) - 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში კომპანიამ გააკეთა წარდგენის ცვლილება. კერძოდ, ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი წარადგინა ცალკე მუხლად. ასევე დამოუკიდებელ მუხლად მოხდა ფინანსური შემოსავლისა და ფინანსური ხარჯის მუხლის წარდგენა.

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2021 წლის 1 ოქტომბერს შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი


გ. ხვედელიძე

10 - 33 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

|                                                | შენიშვნა | 2020             | 2019 *           |
|------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| ამონაგები                                      | 5        | 9,975,890        | 10,906,991       |
| სხვა შემოსავალი                                |          | 11,008           | 13,605           |
| ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი        |          | (4,389,086)      | (4,402,530)      |
| მარაგის ხარჯი                                  | 12       | (3,141,649)      | (3,745,375)      |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                           |          | (635,395)        | (615,064)        |
| სხვა ხარჯები                                   | 6        | (570,817)        | (756,899)        |
| ფინანსური აქტივების გაუფასურება                | 13       | (313,923)        | (25,000)         |
| <b>საოპერაციო მოგება</b>                       |          | <b>936,028</b>   | <b>1,375,728</b> |
| ფინანსური შემოსავალი                           | 7        | 2,378,033        | 1,114,108        |
| ფინანსური ხარჯი                                | 8        | (1,876,727)      | (1,057,650)      |
| კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი, წმინდა |          | (58,667)         | (16,863)         |
| <b>წლის სრული შემოსავალი</b>                   |          | <b>1,378,667</b> | <b>1,415,323</b> |

(\*) - 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში კომპანიამ გააკეთა წარდგენის ცვლილება. კერძოდ, ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი წარადგინა ცალკე მუხლად. ასევე დამოუკიდებელ მუხლად მოხდა ფინანსური შემოსავლისა და ფინანსური ხარჯის მუხლის წარდგენა.

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2021 წლის 1 ოქტომბერს შემდეგი პირის მიერ:

დირექტორი

\_\_\_\_\_

გ. ხვედელიძე

შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართულ ლარში)

|                                          | შენიშვნა | 31.12.2020        | 31.12.2019        |
|------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| <b>აქტივები</b>                          |          |                   |                   |
| <b>გრძელვადიანი აქტივები</b>             |          |                   |                   |
| ძირითადი საშუალებები                     | 9        | 4,557,071         | 4,321,464         |
| აქტივების გამოყენების უფლება             | 10       | -                 | 98,817            |
| არამატერიალური აქტივები                  |          | 11,690            | 14,402            |
| გრძელვადიან აქტივებზე გადახდილი ავანსები |          | 98,578            | -                 |
| გაცემული სესხები                         | 11       | 8,940,171         | 6,311,560         |
|                                          |          | <b>13,607,510</b> | <b>10,746,243</b> |
| <b>მოკლევადიანი აქტივები</b>             |          |                   |                   |
| მარაგები                                 | 12       | 789,803           | 583,851           |
| სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები               | 13       | 2,432,506         | 4,340,269         |
| გაცემული სესხები                         | 11       | 2,124,907         | 2,361,457         |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები              | 14       | 662,289           | 37,102            |
|                                          |          | <b>6,009,505</b>  | <b>7,322,679</b>  |
| <b>სულ აქტივები</b>                      |          | <b>19,617,015</b> | <b>18,068,922</b> |
| <b>კაპიტალი და ვალდებულებები</b>         |          |                   |                   |
| <b>კაპიტალი</b>                          |          |                   |                   |
| საწესდებო კაპიტალი                       |          | 52,044            | 52,044            |
| გაუნაწილებელი მოგება                     |          | 9,155,850         | 7,777,183         |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                      |          | <b>9,207,894</b>  | <b>7,829,227</b>  |
| <b>ვალდებულებები</b>                     |          |                   |                   |
| <b>გრძელვადიანი ვალდებულებები</b>        |          |                   |                   |
| მიღებული სესხები                         | 15       | 7,711,668         | 6,311,560         |
|                                          |          | <b>7,711,668</b>  | <b>6,311,560</b>  |
| <b>მოკლევადიანი ვალდებულებები</b>        |          |                   |                   |
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები            | 16       | 2,022,534         | 2,880,087         |
| საიჯარო ვალდებულება                      | 10       | 51,321            | 157,661           |
| მიღებული სესხები                         | 15       | 547,255           | 816,827           |
| საგადასახადო ვალდებულებები               |          | 76,343            | 73,560            |
|                                          |          | <b>2,697,453</b>  | <b>3,928,135</b>  |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                 |          | <b>10,409,121</b> | <b>10,239,695</b> |
| <b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>     |          | <b>19,617,015</b> | <b>18,068,922</b> |

10 - 33 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“

საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

|                               | საწესდებო<br>კაპიტალი | გაუნაწილებელი<br>მოგება | სულ              |
|-------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
| <b>2018 წლის 31 დეკემბერი</b> | <b>52,044</b>         | <b>6,361,860</b>        | <b>6,413,904</b> |
| წლის სრული შემოსავალი         | -                     | 1,415,323               | <b>1,415,323</b> |
| <b>2019 წლის 31 დეკემბერი</b> | <b>52,044</b>         | <b>7,777,183</b>        | <b>7,829,227</b> |
| წლის სრული შემოსავალი         | -                     | 1,378,667               | <b>1,378,667</b> |
| <b>2020 წლის 31 დეკემბერი</b> | <b>52,044</b>         | <b>9,155,850</b>        | <b>9,207,894</b> |

**შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“**

**ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება**

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

|                                                                        | შენიშვნა | 2020             | 2019               |
|------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|--------------------|
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                        |          |                  |                    |
| სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული შემოსავლები                         |          | 11,370,185       | 9,834,892          |
| გადახდილი ხელფასები                                                    |          | (3,534,263)      | (3,420,659)        |
| სავაჭრო მომწოდებელზე გადახდილი ფულადი სახსრები                         |          | (4,576,676)      | (3,918,050)        |
| გადახდილი გადასახადები                                                 |          | (765,268)        | (906,686)          |
| გადახდილი დაგროვებითი პენსია                                           |          | (118,544)        | (116,385)          |
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                        |          | <b>2,375,434</b> | <b>1,473,112</b>   |
| <br>მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე დარიცხული პროცენტი                     |          | 85,713           | -                  |
| <b>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                 |          | <b>2,461,147</b> | <b>1,473,112</b>   |
| <br><b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>                  |          |                  |                    |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა                                           |          | (832,204)        | (299,744)          |
| სესხის გაცემა                                                          |          | (100,214)        | (328,476)          |
| გაცემული სესხის დაფარვა                                                |          | -                | 137,146            |
| <b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>   |          | <b>(932,418)</b> | <b>(491,074)</b>   |
| <br><b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>                     |          |                  |                    |
| სესხის მიღება                                                          | 15       | 7,468,213        | -                  |
| სესხის დაფარვა                                                         | 15       | (7,681,409)      | (757,489)          |
| გადახდილი პროცენტი                                                     | 15       | (526,216)        | (523,953)          |
| საიჯარო ვალდებულების დაფარვა                                           | 10       | (124,228)        | (83,097)           |
| გადახდილი დივიდენდი                                                    |          | -                | (200,782)          |
| <b>საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>      |          | <b>(863,640)</b> | <b>(1,565,321)</b> |
| <br><b>ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა/(შემცირება)</b>                    | 14       | <b>665,089</b>   | <b>(583,283)</b>   |
| <br><b>ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში</b>                 | 14       | <b>37,102</b>    | <b>620,081</b>     |
| სავალუტო კურსის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე |          | (39,902)         | 304                |
| <b>ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>                          | 14       | <b>662,289</b>   | <b>37,102</b>      |

## **შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“**

### **ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

#### **1. ზოგადი ინფორმაცია**

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“ (შემდგომში „კომპანია“) დაარსდა 2002 წელს და წარმოადგენს მრავალპროფილურ საავადმყოფოს, რომელიც მოსახლეობას აწვდის როგორც სტაციონარულ, ასევე, ამბულატორიულ სამედიცინო მომსახურებას.

კომპანიას ხელმძღვანელობს და მართავს დირექტორი. კომპანია საქმიანობას ეწევა საქართველოს კანონმდებლობისა და კომპანიის წესდების შესაბამისად.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“ 90%-იანი წილის მფლობელია შპს „ჯეო ჰოსპიტალს“, ხოლო 10%-იანი წილის - ირადლი ლადიძე. კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელია ფიზიკური პირი დავით ბეჟუაშვილი.

კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, ქუთაისი, სოლომონ პირველის ქ. №10.

#### **2. მომზადების საფუძველი**

მოცემული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

მომზადების საფუძვლის მიზანშეწონილობის დადგენისას, კომპანიის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა COVID-19 პანდემიის გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის საქმიანობაზე მომავალში. მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ COVID-19-ის აფეთქება პანდემიად გამოაცხადა 2020 წლის მარტში. პანდემიასთან გამკლავებაში მთავრობების მოქმედება და რეაგირება გავლენას ახდენს საზოგადოების, ზოგადად ეკონომიკის და შესაბამისად, ბიზნესის საქმიანობაზე. პანდემიას განსხვავებული გავლენა აქვს სხვადასხვა საოპერაციო სეგმენტზე. პანდემიას გავლენა არ ჰქონია კომპანიის საქმიანობის უწყვეტობაზე მიუხედავად მისი ეფექტისა საქმიანობის შედეგებზე, ფულადი სახსრების მოძრაობაზე და ფინანსურ მდგომარეობაზე. კომპანია რჩება მომგებიანი საანგარიშგებო წლისთვის. მას ასევე აქვს დადებითი ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან.

კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხები არ არის დამრგვალებული, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მიხედვით მომზადება კომპანიის ხელმძღვანელობისაგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებებზე ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, ასევე იმოქმედებს შემოსავლისა და ხარჯების ოდენობაზე საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში. ფაქტიური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისაგან. შეფასებები პერიოდულად გადაიხედება. კორექტირებები, რამაც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები გამოიწვია, მიეკუთვნება იმ პერიოდის ფინანსურ შედეგებს, როცა ეს ცვლილებები მოხდა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-3 განმარტებით შენიშვნაში.

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია 20-ე განმარტებით შენიშვნაში.

#### **ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში**

##### **ა) 2020 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები, და შესწორებები:**

ახალი სტანდარტები ან ინტერპრეტაციები, რომლებიც ეფექტურია 2020 წლის 1 იანვრიდან, თუმცა არც ერთ მათგანს არ მოუხდენია არსებითი ზეგავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის, არის შემდეგი:

- ფასს 3 - საწარმოთა გაერთიანება (შესწორებები - ბიზნესის განმარტება);
- ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და ბასს 8 - სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორება - არსებითის განმარტება); და
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები.
- COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა (ფასს 16-ის ცვლილებები)

## 2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

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

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომავალ პერიოდებში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მიუღია.

2021 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდეგი შესწორებები:

- საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის რეფორმა - IBOR „ფაზა 2“ (შესწორება - ფასს 9, ბასს 39 და ფასს 7);
- COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა (ფასს 16-ის ცვლილებები)

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდეგი შესწორებები:

- წამგებიანი ხელშეკრულებები – ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის ცვლილებები);
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის ცვლილებები);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 (ფასს 1-ის, ფასს 9-ის, ფასს 16-ის და ბასს 41-ის შესწორებები); და
- კონცეპტუალური მიდგომა (ფასს 3-ის შესწორებები).

2020 წლის იანვარში, IASB-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში, რომელიც აზუსტებს კრიტერიუმებს ვალდებულებების კლასიფიკაციისთვის მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად. აღნიშნული ცვლილებების მიხედვით, ვალდებულების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებად კლასიფიცირება დამოკიდებულია, მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აქვს თუ არა კომპანიას უფლება გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ. შესწორებები ასევე აზუსტებს, რომ „ვალდებულების დაფარვა“ მოიცავს ფულადი სახსრების, საქონლის, მომსახურების ან წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემას, თუ წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემის ვალდებულება არ წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის შემადგენელი გაცვლის პირობით, რომელიც კლასიფიცირებულია წილობრივ ინსტრუმენტად, ვალდებულების კომპონენტისგან განცალკევებით.

ცვლილებები თავდაპირველად ძალაში უნდა შესულიყო 2022 წლის 1 იანვარს და აქტიური იქნებოდა შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში. თუმცა, 2020 წლის მაისში ბასს 1-ის ცვლილებების ამოქმედების თარიღი გადავადდა 2023 წლის 1 იანვრამდე. კომპანია არ ელოდება, რომ IASB-ის მიერ გამოცემულ სხვა სტანდარტებს, რომლებიც ჯერ კიდევ არ არის ძალაში შესული, მნიშვნელოვანი გავლენა ექნება ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

**3. მნიშვნელოვანი საარიცხო შეფასებები**

კომპანია ახდენს გარკვეული საარიცხო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებები და გადაწყვეტილებები შემუშავებულია გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს კომპანიის ფუნქციონირებას განსაზღვრული მომავლის პირობებში. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან.

ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია:

*ა) ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები*

ძირითადი საშუალებების ცვეთის დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის მიხედვით. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა დამოკიდებულია კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებაზე, თუ რა პერიოდის განმავლობაში მოელის იგი აქტივის გამოყენებიდან ეკონომიკური სარგებლის მიღებას. სასარგებლო მომსახურების ვადები პერიოდულად გადაიხედება. შეფასების ცვლილებამ შესაძლოა არსებითი ცვლილება გამოიწვიოს ცალკეულ პერიოდებში საბალანსო ღირებულებასა და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახულ თანხებში.

*ბ) ფინანსური აქტივების 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 ანარიცხის 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 აქტივი 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 და გაცემული სესხების გაუფასურების შესახებ იხილეთ მე-4 განმარტებითი შენიშვნაში. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რომელიც აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

#### 4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

კომპანიის ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია:

- საკრედიტო რისკი
- საპროცენტო რისკი
- უცხოური ვალუტის რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი

კომპანია საოპერაციო საქმიანობის ნაწილში დგას ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებიდან წარმოქმნილი რისკების წინაშე. ეს განმარტებითი შენიშვნა აღწერს კომპანიის მიზნებს, პოლიტიკებსა და პროცედურებს რისკების მართვისათვის და რისკების შეფასების მეთოდებს. ამ რისკებთან დაკავშირებული დამატებითი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

#### ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები

კომპანიის ძირითადი ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს მიღებულ სესხებს, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს, საიჯარო ვალდებულებებს. ამ ფინანსური ინსტრუმენტების მთავარი მიზანია კომპანიის ფინანსური უზრუნველყოფა. კომპანიას გააჩნია ისეთი ფინანსური აქტივები როგორიცაა სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, ფული და ფულის ეკვივალენტები, გაცემული სესხები.

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                | 31.12.2020        | 31.12.2019        |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ფინანსური აქტივი</b>        |                   |                   |
| გაცემული სესხები               | 11,065,078        | 8,673,017         |
| სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები     | 2,432,506         | 4,340,269         |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები    | 662,289           | 37,102            |
|                                | <b>14,159,873</b> | <b>13,050,388</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b> |                   |                   |
| მიღებული სესხები               | 8,258,923         | 7,128,387         |
| საიჯარო ვალდებულებები          | 51,321            | 157,661           |
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები  | 2,022,534         | 2,880,087         |
|                                | <b>10,332,778</b> | <b>10,166,135</b> |

#### ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

რეალური ღირებულება არის საფასური, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდება ვალდებულების გადასაცემად ორგანიზებულ ოპერაციაში საბაზრო მონაწილეებს შორის შეფასების დღეს, ან ასეთის არ არსებობის შემთხვევაში იმ ბაზრის მიხედვით რომელზეც აქვს წვდომა კომპანიას და ყველაზე ხელსაყრელია მოცემული თარიღისათვის. როცა შესაძლებელია, ინსტრუმენტის რეალურ ღირებულებას კომპანია განსაზღვრავს მოცემული ინსტრუმენტის მოქმედ ბაზარზე კოტირებული ფასით. ბაზარი მოქმედად ითვლება, თუ აქტივებისა და ვალდებულებების ოპერაციები მიმდინარეობს საკმარისი სიხშირითა და მოცულობით, რათა უზრუნველყოს ინფორმაცია ფასების თაობაზე მუდმივ რეჟიმში.

თუ მოქმედ ბაზარზე არ არსებობს კოტირებული ფასი, კომპანია რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს შეფასების მეთოდების გამოყენებით. შერჩეული შეფასების მეთოდი მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, მინიმალურად ეყრდნობა არასაბაზრო მონაცემებს და ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტორს, რომლებსაც ბაზრის მონაწილეები ფასის დადგენისას მიიღებდნენ მხედველობაში. თავდაპირველი აღიარებისას ამა თუ იმ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება არის გარიგების ფასი, ანუ გადახდილი ან მიღებული საკომპენსაციო თანხის რეალური ღირებულება.

თუ კომპანია გადაწყვეტს, რომ რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას განსხვავდება გარიგების ფასისგან და რეალური ღირებულება არ დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების მოქმედ ბაზარზე არსებული კოტირებული ფასით, ასევე, ეს ღირებულება არ ეფუძნება შეფასებას ისეთი მეთოდის საფუძველზე, რომლის ცვლადებიც მოიცავენ მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მონაცემებს, ასეთ შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად შეფასდება რეალური ღირებულებით, რომელიც დაკორექტირდება სხვაობით ამ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის.

#### **4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)**

ნებისმიერი სხვაობა ამ ღირებულებასა და შეფასების მეთოდით მიღებულ თავდაპირველ ღირებულებას შორის მოგვიანებით სათანადო წესით აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში, მაგრამ არაუგვიანეს იმ დროისა, როცა შეფასება მთლიანად ეყრდნობა დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს ან როდესაც გარიგება დაიხურება.

კომპანია ადგენს რეალურ ღირებულებას შემდეგი იერარქიის გამოყენებით, რომელიც ასახავს შეფასების გაკეთებისას გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას:

**დონე 1:** კოტირებული საბაზრო ფასი (კორექტირების გარეშე) მოქმედ ბაზარზე ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტისთვის;

**დონე 2:** მონაცემები გარდა იმისა, რაც შედის პირველ დონეში და რომლებიც თვალსაჩინოა როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისაგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც ფასდება შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც ნაკლებად აქტიურად მიიჩნევა; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებშიც ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი არის პირდაპირ ან ირიბად თვალსაჩინო, საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე;

**დონე 3:** არათვალსაჩინო მონაცემები. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიცა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობიან თვალსაჩინო მონაცემებს და არათვალსაჩინო მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

რეალური ღირებულების შეფასება, რომელიც გამოყენებულია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის - სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები, საიჯარო ვალდებულებები, გაცემული და მიღებული სესხები მოხდა მე-2 და მე-3 იერარქიის საფუძველზე. აღნიშნული იერარქიებისთვის მოხდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდის გამოყენებით. რეალური ღირებულების შეფასება არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის მოხდა მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომელიც დადისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკის და დაფარვის ვადის მქონე ახალი ფინანსური ინსტრუმენტისთვის. ბანკებისგან მიღებული სესხები დადისკონტირებულია კომპანიის საკუთარი საპროცენტო განაკვეთით, რომლითაც მიღებული აქვს ისინი. 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის არ მომხდარა ცვლილება მე-2 და მე-3 დონის შეფასების იერარქიისთვის გამოყენებულ შეფასების მეთოდოლოგიაში. ფული და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით.

#### **კაპიტალის მართვა**

კომპანია კაპიტალთან დაკავშირებულ რისკს მართავს იმისათვის, რომ უზრუნველყოს ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენა და ამავდროულად დაინტერესებული მხარეების უკუგების მაქსიმუმაცია, მოზიდული და საკუთარი კაპიტალის ოპტიმალური ბალანსის დაცვის გზით. კომპანიის მენეჯმენტი რეგულარულად მიმოიხილავს კაპიტალის სტრუქტურას.

#### **ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები**

კომპანიის მენეჯმენტს გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება კომპანიის ფინანსური მხარისთვის. კომპანიის მენეჯმენტი ღებულობს ყოველთვიურ ანგარიშგებას კომპანიის ფინანსური მხარისგან, მიმოიხილავს თავიანთი დასახული მიზნებისა და პოლიტიკის შესრულებისათვის განხორციელებული პროცესების ეფექტურობას. კომპანიის მენეჯმენტის მთავარი მიზანი არის დაიცვას კომპანია რისკის მიუღებელი დონისაგან და საშუალება მისცეს მას მიაღწიოს საქმიანობის მიზანს.

აღნიშნულ პოლიტიკასთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

**4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)****საკრედიტო რისკი**

საკრედიტო რისკი არის ფულადი ზარალის მიღების რისკი დებიტორის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ კრედიტორული დავალიანების დაუფარავობის შემთხვევაში. კომპანიის საფრთხეს საკრედიტო რისკთან დაკავშირებით განპირობებს თითოეული მომხმარებლის მახასიათებლები. კომპანიის საკრედიტო რისკი, ძირითადად განპირობებულია გაცემული სესხებიდან, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებიდან და ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან (გარდა ნაღდი ფულისა).

კომპანია საკრედიტო რისკს მართავს გარკვეული პრინციპების საფუძველზე, რომლებიც ითვალისწინებს ყველა დაუფარავი საკრედიტო თანხის დაფარვის კონტროლს და პრობლემური ფინანსური აქტივების ინტენსიურ მართვას. საკრედიტო რისკის მონიტორინგის მიზნით, კომპანია მომხმარებლებს აერთიანებს მათი ვადაგადაცილების სტატუსის მიხედვით. საკრედიტო რისკის სამართავად კომპანია განიხილავს შემდეგ ფაქტორებს: დამფინანსებელი სახელმწიფოა, იურიდიული პირი თუ ფიზიკური და წარსულში ფინანსური სიმწელების არსებობას.

კოვიდ-19 პანდემიის უპრეცედენტო ხასიათის და მასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელი გავლენის გამო კომპანიამ ხელახლა შეაფასა გაუფასურების მოდელი, რომელიც ასახავს კოვიდ-19-ის ეფექტს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე. ჩატარებული ეკონომიკური ანალიზის საფუძველზე, რომელიც ეფუძნება დაკვირვებად და შიდა მონაცემებს. კოვიდ 19-ის გავლენა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაკვეთებზე არ არის არსებითი გამომდინარე იმ სეგმენტებიდან, რომელსაც განეკუთვნება ჯგუფის დებიტორები. ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს (გარდა ნაღდი ფულისა). კომპანია საკრედიტო რისკის მართვის პოლიტიკის ფარგლებში ახორციელებს ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის ანალიზს. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                               | თანხა<br>გაუფასურებამდე | გაუფასურების<br>კოეფიციენტი | მოსალოდნელი<br>საკრედიტო<br>ზარალი |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
| მოთხოვნები სოციალურ მომსახურების სააგენტოსთან | 2,049,034               | 0%                          | -                                  |
| მოთხოვნები ფიზიკური პირების მიმართ            | 1,070,763               | 100%                        | (1,070,763)                        |
| ინდივიდუალურად შეფასებული მოთხოვნები          | 356,986                 | 0%                          | -                                  |
| <b>ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები</b>         |                         |                             |                                    |
| მიმდინარე                                     | 6,441                   | 1%                          | (64)                               |
| ვადაგადაცილება 30-90 დღე                      | 12,378                  | 5%                          | (619)                              |
| ვადაგადაცილება 91-180 დღე                     | 4,492                   | 20%                         | (898)                              |
| ვადაგადაცილება 181-365 დღე                    | 9,512                   | 50%                         | (4,756)                            |
| ვადაგადაცილება 365 დღეზე მეტი                 | 83,322                  | 100%                        | (83,322)                           |
| <b>ფინანსური მოთხოვნები გაუფასურებამდე</b>    | <b>3,592,928</b>        |                             | <b>(1,160,422)</b>                 |
| მინუს: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი           | (1,160,422)             |                             | -                                  |
| <b>წმინდა მოთხოვნები</b>                      | <b>2,432,506</b>        |                             | <b>(1,160,422)</b>                 |

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

|                                               | თანხა<br>გაუფასურებამდე | გაუფასურების<br>კოეფიციენტი | მოსალოდნელი<br>საკრედიტო<br>ზარალი |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
| მოთხოვნები სოციალურ მომსახურების სააგენტოსთან | 3,806,062               | 0%                          | -                                  |
| მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ     | 154,008                 | 0%                          | -                                  |
| მოთხოვნები გაუფასურების ანარიცხით             |                         |                             |                                    |
| მიმდინარე                                     | 47,311                  | 1%                          | (473)                              |
| ვადაგადაცილება 30-90 დღე                      | 146,445                 | 5%                          | (7,322)                            |
| ვადაგადაცილება 91-180 დღე                     | 103,671                 | 20%                         | (20,734)                           |
| ვადაგადაცილება 181-365 დღე                    | 222,603                 | 50%                         | (111,302)                          |
| ვადაგადაცილება 365 დღეზე მეტი                 | 706,668                 | 100%                        | (706,668)                          |
| <b>ფინანსური მოთხოვნები გაუფასურებამდე</b>    | <b>5,186,768</b>        |                             | <b>(846,499)</b>                   |
| მინუს: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი           | (846,499)               |                             | -                                  |
| <b>წმინდა მოთხოვნები</b>                      | <b>4,340,269</b>        |                             | <b>(846,499)</b>                   |

## შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

#### 4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიას სესხი გაცემული აქვს მის მშობელ საწარმოზე. ფასს 9-ის მიხედვით, გაუფასურება ეფუძნება 3-ეტაპიან მიდგომას. კომპანიამ აღნიშნული სესხი მიაკუთვნა პირველ ეტაპს, რადგან თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად. გაუფასურების ანალიზისას კომპანიამ გაითვალისწინა გაცემული სესხების ვადაგადაცილების სტატუსი და მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა. რადგან სესხის გაუფასურების ანალიზისას არ იდენტიფიცირებულა გაუფასურების ინდიკატორები და კომპანიას არ გააჩნია აღნიშნული მოთხოვნების საკრედიტო გაუფასურების გამოცდილება, კომპანიას არ უღიარებია გაუფასურების ანარიცხი.

კომპანია ახორციელებს ფინანსური აქტივების დარეზერვებას ფასს 9-ის - „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მოთხოვნების შესაბამისად. დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-20 განმარტებითი შენიშვნა.

#### სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება მერყევი იქნება სავალუტო კურსის ცვალებადობის გამო. კომპანიას გააჩნია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარკვეული ოპერაციები. კომპანია არ იყენებს დერივატივებს სავალუტო რისკის მართვისთვის.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                | ლარი             | დოლარი         | ევრო              | სულ               |
|--------------------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>      |                  |                |                   |                   |
| გაცემული სესხები               | -                | -              | 11,065,078        | 11,065,078        |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები    | 301,863          | 360,426        | -                 | 662,289           |
| სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები     | 2,432,506        | -              | -                 | 2,432,506         |
|                                | <b>2,734,369</b> | <b>360,426</b> | <b>11,065,078</b> | <b>14,159,873</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b> |                  |                |                   |                   |
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები  | 2,022,534        | -              | -                 | 2,022,534         |
| საიჯარო ვალდებულებები          | -                | 51,321         | -                 | 51,321            |
| მიღებული სესხები               | -                | -              | 8,258,923         | 8,258,923         |
|                                | <b>2,022,534</b> | <b>51,321</b>  | <b>8,258,923</b>  | <b>10,332,778</b> |
| <b>სავალუტო პოზიცია</b>        | <b>711,835</b>   | <b>309,105</b> | <b>2,806,155</b>  |                   |

უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                | ლარი             | დოლარი           | სულ               |
|--------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>      |                  |                  |                   |
| გაცემული სესხები               | -                | 8,673,017        | 8,673,017         |
| ფული და ფულის ეკვივალენტები    | 36,456           | 646              | 37,102            |
| სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები     | 4,340,269        | -                | 4,340,269         |
|                                | <b>4,376,725</b> | <b>8,673,663</b> | <b>13,050,388</b> |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b> |                  |                  |                   |
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები  | 2,880,087        | -                | 2,880,087         |
| საიჯარო ვალდებულებები          | -                | 157,661          | 157,661           |
| მიღებული სესხები               | -                | 7,128,387        | 7,128,387         |
|                                | <b>2,880,087</b> | <b>7,286,048</b> | <b>10,166,135</b> |
| <b>სავალუტო პოზიცია</b>        | <b>1,496,638</b> | <b>1,387,615</b> |                   |

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანიის მგრძნობელობას შესაბამისი უცხოური ვალუტების ლართან მიმართებაში 20%-ით გაზრდაზე და შემცირებაზე. 20% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოხატულ დაუფარავ ფულად მუხლებს და აკორექტირებს მათ გადაფასებას პერიოდის ბოლოს სავალუტო კურსების გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიხედვით.

**შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

**4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)**

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი შემდეგია:

|               | ლარი/აშშ დოლარი<br>20% | ლარი/აშშ დოლარი<br>-20% | ლარი/ევრო<br>20% | ლარი/ევრო<br>20% |
|---------------|------------------------|-------------------------|------------------|------------------|
| მოგება/ზარალი | 61,821                 | (61,821)                | 561,231          | (561,231)        |

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი შემდეგია:

|               | ლარი/აშშ დოლარი<br>20% | ლარი/აშშ დოლარი<br>-20% |
|---------------|------------------------|-------------------------|
| მოგება/ზარალი | 277,523                | (277,523)               |

**საპროცენტო განაკვეთის რისკი**

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებაზე ან მომავალ ფულად ნაკადებზე. კომპანია დგას საპროცენტო რისკის წინაშე, რადგანაც გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე მიღებული სესხი.

ქვემოთ წარმოდგენილი მგრძნობელობის ანალიზი ჩატარდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. ანალიზი მომზადდა იმის დაშვებით, რომ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის დაუფარავი ვალდებულების თანხა მთელი წლის განმავლობაში დაუფარავი იყო. 100 საბაზისო ერთეულის გაზრდა (100 საბაზისო ერთეული შეესაბამება 1 პროცენტთან ცვლილებას) ან შემცირება ხდება საპროცენტო განაკვეთის რისკის შიდა ანგარიშგებისას უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობისთვის და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ საპროცენტო განაკვეთების შესაძლო ცვლილების შეფასებას, გონივრულობის ფარგლებში:

|               | 31.12.2020              |                              | 31.12.2019              |                              |
|---------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------------|
|               | პროცენტის<br>ზრდა 1%-ით | პროცენტის<br>შემცირება 1%-ით | პროცენტის<br>ზრდა 1%-ით | პროცენტის<br>შემცირება 1%-ით |
| მოგება/ზარალი | 77,117                  | (77,117)                     | 71,284                  | (71,284)                     |

**ლიკვიდურობის რისკი**

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რათა მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში. ლიკვიდურობის რისკის მართვისთვის ხელმძღვანელობა ახორციელებს სისტემატურ ზედამხედველობას მოსალოდნელ მომავალ ფულად ნაკადებზე, რომელიც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. კომპანია ახდენს ლიკვიდურობის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით და განსაზღვრავს კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის.

ლიკვიდურობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                | 1 წლამდე         | 1-5 წლამდე       | 5 წელზე მეტი     | სულ               |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b> |                  |                  |                  |                   |
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები  | 2,022,534        | -                | -                | 2,022,534         |
| საიჯარო ვალდებულებები          | 51,321           | -                | -                | 51,321            |
| მიღებული სესხები               | 1,069,003        | 4,276,010        | 6,324,932        | 11,669,945        |
|                                | <b>3,142,858</b> | <b>4,276,010</b> | <b>6,324,932</b> | <b>13,743,800</b> |

ლიკვიდურობის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                | 1 წლამდე         | 1-5 წლამდე       | 5 წელზე მეტი     | სულ               |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b> |                  |                  |                  |                   |
| სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები  | 2,880,087        | -                | -                | 2,880,087         |
| საიჯარო ვალდებულებები          | 157,661          | -                | -                | 157,661           |
| მიღებული სესხები               | 816,827          | 3,907,674        | 2,403,886        | 7,128,387         |
|                                | <b>3,854,575</b> | <b>3,907,674</b> | <b>2,403,886</b> | <b>10,166,135</b> |

## შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

#### 5. ამონაგები

ამონაგები წარმოადგენს ჯანდაცვის მომსახურებიდან მიღებულ შემოსავლებს, რომელიც დამფინანსებლების სახეების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                 | 2020             | 2019              |
|---------------------------------|------------------|-------------------|
| სოციალური მომსახურების სააგენტო | 7,265,588        | 7,886,186         |
| თვითღირებუთ მოსული პაციენტები   | 1,904,443        | 2,249,086         |
| სადაზღვევო კომპანიები           | 477,762          | 441,127           |
| მერია, მუნიციპალიტეტები         | 328,097          | 330,592           |
|                                 | <b>9,975,890</b> | <b>10,906,991</b> |

\*სახელმწიფოსგან მიღებული შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან წარმოდგენილია საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამიდან მიღებული შემოსავლებით.

შემოსავალი სამედიცინო და სხვა დაკავშირებული მომსახურებების მიწოდებიდან აღიარდება დროთა განმავლობაში შესრულებული სამუშაოს გამოკვლევის მეთოდის გამოყენებით.

ჯგუფმა გამოიყენა ფასს 15.121-ით გათვალისწინებული პრაქტიკული მიზანშეწონილობა და არ წარადგენს ინფორმაციას შეუსრულებელ სახელშეკრულებო ვალდებულებაზე განაწილებული გარიგების ფასის აგრეგირებული თანხის შესახებ, რომლის შესაბამისი ხელშეკრულების თავდაპირველი ვადა ერთ წელზე ნაკლებია.

#### 6. სხვა ხარჯები

სხვა ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                         | 2020             | 2019             |
|-------------------------|------------------|------------------|
| სამედიცინო მომსახურება  | (198,808)        | (191,828)        |
| კომუნალური გადასახადები | (188,806)        | (185,452)        |
| სამეურნეო ხარჯი         | (69,230)         | (105,860)        |
| რემონტი და შეკეთება     | (45,389)         | (146,954)        |
| მოკლევადიანი იჯარა      | (40,674)         | (8,406)          |
| პროფესიული მომსახურება  | (18,075)         | (84,930)         |
| სხვა                    | (9,835)          | (33,469)         |
|                         | <b>(570,817)</b> | <b>(756,899)</b> |

#### 7. ფინანსური შემოსავალი

ფინანსური შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                             | 2020             | 2019             |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| საპროცენტო შემოსავალი                                       | 692,349          | 579,949          |
| გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი | 1,685,684        | 534,159          |
|                                                             | <b>2,378,033</b> | <b>1,114,108</b> |

#### 8. ფინანსური ხარჯი

ფინანსური ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                             | 2020               | 2019               |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| მიღებულ სესხებზე დარიცხული პროცენტი                         | (541,959)          | (523,953)          |
| მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი | (1,327,989)        | (520,288)          |
| საიჯარო ვალდებულებაზე დარიცხული პროცენტი                    | (6,779)            | (13,409)           |
|                                                             | <b>(1,876,727)</b> | <b>(1,057,650)</b> |

შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

9. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| ისტორიული ღირებულება                         | მიწა   | შენობა    | სამედიცინო<br>დანადგარები და<br>მოწყობილობები | აღჭურვილობა<br>და ინვენტარი | სატრანსპორტო<br>საშუალებები | სულ         |
|----------------------------------------------|--------|-----------|-----------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------|
| 2018 წლის 31 დეკემბერი                       | 58,230 | 2,244,895 | 3,373,756                                     | 177,089                     | 7,409                       | 5,861,379   |
| შემოსვლა                                     | -      | -         | 322,347                                       | 5,200                       | -                           | 327,547     |
| 2019 წლის 31 დეკემბერი                       | 58,230 | 2,244,895 | 3,696,103                                     | 182,289                     | 7,409                       | 6,188,926   |
| შემოსვლა                                     | -      | 187,234   | 727,961                                       | 16,254                      | -                           | 931,449     |
| გასვლა                                       | -      | (170,800) | (23,975)                                      | -                           | -                           | (194,775)   |
| 2020 წლის 31 დეკემბერი                       | 58,230 | 2,261,329 | 4,400,089                                     | 198,543                     | 7,409                       | 6,925,600   |
| დაგროვილი ცვეთა                              |        |           |                                               |                             |                             |             |
| 2018 წლის 31 დეკემბერი                       | -      | (82,368)  | (1,138,743)                                   | (132,648)                   | (168)                       | (1,353,927) |
| ცვეთა                                        | -      | (44,600)  | (440,166)                                     | (27,135)                    | (1,634)                     | (513,535)   |
| 2019 წლის 31 დეკემბერი                       | -      | (126,968) | (1,578,909)                                   | (159,783)                   | (1,802)                     | (1,867,462) |
| ცვეთა                                        | -      | (44,809)  | (474,547)                                     | (12,877)                    | (1,634)                     | (533,867)   |
| გასული ძირითადი საშუალებების დაგროვილი ცვეთა | -      | 8,825     | 23,975                                        | -                           | -                           | 32,800      |
| 2020 წლის 31 დეკემბერი                       | -      | (162,952) | (2,029,481)                                   | (172,660)                   | (3,436)                     | (2,368,529) |
| საბალანსო ღირებულება                         |        |           |                                               |                             |                             |             |
| 2019 წლის 31 დეკემბერი                       | 58,230 | 2,117,927 | 2,117,194                                     | 22,506                      | 5,607                       | 4,321,464   |
| 2020 წლის 31 დეკემბერი                       | 58,230 | 2,098,377 | 2,370,608                                     | 25,883                      | 3,973                       | 4,557,071   |

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით მიღებული სესხის უზრუნველყოფაში ჩადებული ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს 4,405,422 და 4,284,568 ლარს, შესაბამისად.

**შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

**10. იჯარა**

კომპანია ქირაობს სამედიცინო აპარატურას. აქტივის იჯარის ღირებულება არის ფიქსირებული, იჯარის ვადის განმავლობაში. იჯარის ვადა განსაზღვრულია 2 წლით.

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                     | 2020          | 2019           |
|---------------------|---------------|----------------|
| <b>1 იანვარი</b>    | <b>98,817</b> | <b>197,634</b> |
| ცვეთა               | (98,817)      | (98,817)       |
| <b>31 დეკემბერი</b> | <b>-</b>      | <b>98,817</b>  |

საიჯარო ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                     | 2020           | 2019           |
|---------------------|----------------|----------------|
| <b>1 იანვარი</b>    | <b>157,661</b> | <b>213,743</b> |
| საპროცენტო ხარჯი    | 6,779          | 13,409         |
| კურსთაშორის სხვაობა | 11,109         | 13,606         |
| გადახდა             | (124,228)      | (83,097)       |
| <b>31 დეკემბერი</b> | <b>51,321</b>  | <b>157,661</b> |

**11. გაცემული სესხები**

გაცემული მოკლევადიანი სესხები მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| მსესხებლის დასახელება | პროცენტი | ვალუტა          | 31.12.2020       | 31.12.2019       |
|-----------------------|----------|-----------------|------------------|------------------|
| შპს "ჯეო ჰოსპიტალსი"* | 6.75%    | ევრო            | 2,124,907        | -                |
| შპს "ჯეო ჰოსპიტალსი"* | 7%       | აშშ დოლარი      | -                | 1,731,593        |
| შპს "ჯეო ჰოსპიტალსი"* | 7%-11%   | აშშ დოლარი/ლარი | -                | 422,333          |
| სს "თი ეს თი"         | 7%       | აშშ დოლარი      | -                | 207,531          |
|                       |          |                 | <b>2,124,907</b> | <b>2,361,457</b> |

\* 2020 წელს მოხდა სესხის სახელშეკრულებო პირობების ცვლილება, კერძოდ შეიცვალა სესხის ვალუტა, პროცენტი და გახდის გრაფიკი.

გაცემული გრძელვადიანი სესხები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| მსესხებლის დასახელება | პროცენტი | ვალუტა     | 31.12.2020       | 31.12.2019       |
|-----------------------|----------|------------|------------------|------------------|
| შპს "ჯეო ჰოსპიტალსი"  | 6.75%    | ევრო       | 8,940,171        | -                |
| შპს "ჯეო ჰოსპიტალსი"  | 7%       | აშშ დოლარი | -                | 6,311,560        |
|                       |          |            | <b>8,940,171</b> | <b>6,311,560</b> |

კომპანიამ გაცემული სესხი გაუფასურებაზე განიხილა ინდივიდუალურად. გაუფასურებაზე მსჯელობა მოხდა ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად, რომელიც ეფუძნება 3-ეტაპიან მიდგომას. დამატებითი ინფორმაცია გაცემული სესხების გაუფასურების შესახებ მოცემულია მე-4 და მე-20 განმარტებით შენიშვნაში.

გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებას.

**შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

**12. მარაგები**

მარაგები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                              | 31.12.2020     | 31.12.2019     |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| მედიკამენტები და სამედიცინო სახარჯი მასალები | 755,677        | 544,658        |
| სხვა                                         | 34,126         | 39,193         |
|                                              | <b>789,803</b> | <b>583,851</b> |

მარაგის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                           | 31.12.2020         | 31.12.2019         |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| მარაგის ცვლილება                                          | 178,150            | (363,484)          |
| შესყიდვები წლის განმავლობაში                              | (3,319,799)        | (3,435,027)        |
| კომპანიის მიერ შესრულებული და დაკაპიტალიზებული სამუშაოები | -                  | 53,136             |
| <b>მარაგის ხარჯი</b>                                      | <b>(3,141,649)</b> | <b>(3,745,375)</b> |

**13. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები**

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                              | 31.12.2020       | 31.12.2019       |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ფინანსური მოთხოვნები</b>                  |                  |                  |
| სავაჭრო მოთხოვნები                           | 3,546,811        | 5,130,440        |
| სხვა მოთხოვნები                              | 46,117           | 56,328           |
| მინუს: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი | (1,160,422)      | (846,499)        |
|                                              | <b>2,432,506</b> | <b>4,340,269</b> |

კომპანია ფინანსური აქტივების გაუფასურების მეთოდოლოგიისთვის იყენებს გამარტივებულ მეთოდს, რათა განსაზღვროს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. იმისათვის, რათა განისაზღვროს მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი ჯგუფურად, მოთხოვნები დაჯგუფდა მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ხანდაზმულობის მიხედვით. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს აქვს მსგავსი რისკიანობის მახასიათებელი.

გაუფასურების პოლიტიკის შესახებ დამატებით ინფორმაცია მოცემულია მე-20 განმარტებით შენიშვნაში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                    | 2020               | 2019             |
|------------------------------------|--------------------|------------------|
| <b>1 იანვარი</b>                   | <b>(846,499)</b>   | <b>(821,499)</b> |
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა | (313,923)          | (25,000)         |
| <b>31 დეკემბერი</b>                | <b>(1,160,422)</b> | <b>(846,499)</b> |

სავაჭრო მოთხოვნების საბალანსო ღირებულება დაფარვის მოკლე ვადიდან გამომდინარე შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებას.

დამატებითი ინფორმაცია სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების შესახებ მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

**შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

**14. ფული და ფულის ეკვივალენტები**

ფული და ფულის ეკვივალენტები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                                    | 31.12.2020     | 31.12.2019    |
|----------------------------------------------------|----------------|---------------|
| ფულადი სახსრები საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში  | 360,426        | 646           |
| ფულადი სახსრები საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში | 297,386        | 33,079        |
| ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში                        | 4,477          | 3,377         |
|                                                    | <b>662,289</b> | <b>37,102</b> |

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებას.

დამატებითი ინფორმაცია ფული და ფულის ეკვივალენტების შესახებ მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

**15. მიღებული სესხები**

მიღებული მოკლევადიანი სესხები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| გამსესხებლის დასახელება | პროცენტი | ვალუტა     | 31.12.2020     | 31.12.2019     |
|-------------------------|----------|------------|----------------|----------------|
| სს თიბისი ბანკი         | 6.75%    | ევრო       | 547,255        | -              |
| სს თიბისი ბანკი         | 7%       | აშშ დოლარი | -              | 816,827        |
|                         |          |            | <b>547,255</b> | <b>816,827</b> |

მიღებული გრძელვადიანი სესხები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| გამსესხებლის დასახელება | პროცენტი | ვალუტა     | 31.12.2020       | 31.12.2019       |
|-------------------------|----------|------------|------------------|------------------|
| სს თიბისი ბანკი         | 6.75%    | ევრო       | 7,711,668        | -                |
| სს თიბისი ბანკი         | 7%       | აშშ დოლარი | -                | 6,311,560        |
|                         |          |            | <b>7,711,668</b> | <b>6,311,560</b> |

მიღებული სესხის რეკონსილაცია 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                      | გრძელვადიანი     | მოკლევადიანი   | სულ              |
|--------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| 2020 წლის 1 იანვარი                  | 6,311,560        | 816,827        | 7,128,387        |
| მონეტარული ცვლილებები                | 603,631          | (1,343,043)    | (739,412)        |
| არამონეტარული ცვლილებები             |                  |                |                  |
| კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი          | 1,325,445        | 2,544          | 1,327,989        |
| გრძელვადიანი სესხის მიმდინარე ნაწილი | (528,968)        | 528,968        | -                |
| დარიცხული პროცენტი                   | -                | 541,959        | 541,959          |
| 2020 წლის 31 დეკემბერი               | <b>7,711,668</b> | <b>547,255</b> | <b>8,258,923</b> |

მიღებული სესხის რეკონსილაცია 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                      | გრძელვადიანი     | მოკლევადიანი   | სულ              |
|--------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| 2019 წლის 1 იანვარი                  | 6,653,360        | 712,228        | 7,365,588        |
| მონეტარული ცვლილებები                | -                | (1,281,442)    | (1,281,442)      |
| არამონეტარული ცვლილებები             |                  |                |                  |
| კურსთაშორის სხვაობა                  | 475,027          | 45,261         | 520,288          |
| გრძელვადიანი სესხის მიმდინარე ნაწილი | (816,827)        | 816,827        | -                |
| დარიცხული პროცენტი                   | -                | 523,953        | 523,953          |
| 2019 წლის 31 დეკემბერი               | <b>6,311,560</b> | <b>816,827</b> | <b>7,128,387</b> |

## 15. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

კომპანიას მიღებულ სესხებზე გააჩნია ფინანსური შეზღუდვები, რომლებიც ვერ შესრულდა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. თუმცა, კომპანიას აქვს წერილობითი შეთანხმება ბანკთან რომლის მიხედვითაც ბანკი არ გამოიყენებს სესხის უპირობოდ დაფარვის უფლებას.

სს „თიბისი“ ბანკისაგან მიღებული სესხის უზრუნველყოფას წარმოადგენს შპს ჯეო ჰოსპიტალის თავდებობა. აღნიშნული ფინანსური გარანტიის კონტრაქტთან დაკავშირებით ჯგუფს არ გაუკეთებია ნაშთების კორექტირება, არაარსებითობიდან გამომდინარე.

მიღებული სესხების უზრუნველყოფის შესახებ დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-9 განმარტებით შენიშვნაში.

მიღებული სესხების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებას.

დამატებითი ინფორმაცია მიღებული სესხების შესახებ მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

## 16. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

|                                | 31.12.2020       | 31.12.2019       |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b> |                  |                  |
| სავაჭრო ვალდებულებები          | 1,737,499        | 2,522,800        |
| სახელფასო ვალდებულებები        | 285,035          | 303,443          |
| გადასახდელი დივიდენდი          | -                | 53,844           |
|                                | <b>2,022,534</b> | <b>2,880,087</b> |

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებას დაფარვის მოკლე ვადის გამო.

დამატებითი ინფორმაცია სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების შესახებ მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

## 17. პირობითი ვალდებულებები

**გადასახადები** - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციებისაგან, კომპანიის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ და დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ კომპანიის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

**სოციალური მომსახურების სააგენტოს მონიტორინგი** - კომპანიის სამედიცინო საქმიანობა სსიპ - სოციალური მომსახურების სააგენტოს მხრიდან ექვემდებარება მუდგიმ მონიტორინგს. კერძოდ, სააგენტო პერიოდულად ახორციელებს კომპანიის მიერ საყოველთაო დაზღვევის პროგრამის ფარგლებში სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან წარდგენილი შესრულებების დოკუმენტური სისრულის შემოწმებას. დარღვევის გამოვლენის შემთხვევაში შესაძლოა კომპანიას დაეკისროს ფინანსური სანქციები.

**დივიდენდის განაწილება** - იმ შემთხვევაში თუ კომპანია გაანაწილებს 2017 წლის 1 იანვრამდე დაგროვილ გაუნაწილებელი მოგებას, კომპანიას მოუწევს მოგების გადასახადის გადახდა 1,169,501 ლარის ოდენობით.

**სესხის ხელშეკრულების შეზღუდვები** - კომპანიას აქვს მიღებული სესხი სს „თიბისი ბანკისაგან“. სასესხო ხელშეკრულების პირობების მიხედვით კომპანიას აქვს ფინანსური და არაფინანსური შეზღუდვები, რომელთა შეუსრულებლობის შემთხვევაში შესაძლოა გამსესხებელმა გამოიყენოს სესხის უპირობოდ დაფარვის უფლების ამოქმედება (იხილეთ მე-15 განმარტებითი შენიშვნა).

## შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

#### 18. დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებული მხარეები მოიცავს მფლობელებს, საერთო მფლობელობაში არსებულ კომპანიებს, ერთობლივ და მეკავშირე საწარმოებს. როდესაც ხდება დაკავშირებულ მხარესთან ურთიერთობის ანალიზი, გაითვალისწინება არა მხოლოდ ურთიერთობის იურიდიული ფორმა, არამედ მისი არსი.

კომპანიასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ნაშთები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება | მშობელი კომპანია | ფინანსურ<br>ანგარიშგებაში<br>შესაბამისი მუხლი |
|------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------|
| გაცემული სესხები                   | 11,065,078       | 11,065,078                                    |

კომპანიასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ნაშთები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება | სხვა<br>დაკავშირებული<br>მხარე | მშობელი კომპანია | ფინანსურ<br>ანგარიშგებაში<br>შესაბამისი მუხლი |
|------------------------------------|--------------------------------|------------------|-----------------------------------------------|
| გაცემული სესხები                   | 8,465,486                      | 207,531          | 8,673,017                                     |
| სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები         | -                              | 38,526           | 4,340,269                                     |

კომპანიასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის განხორციელებული ოპერაციები საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| სრული შემოსავლის ანგარიშგება            | მშობელი კომპანია | უმაღლესი<br>ხელმძღვანელობა | ფინანსურ<br>ანგარიშგებაში<br>შესაბამისი მუხლი |
|-----------------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|
| ამონაგები                               | 45,496           | -                          | 9,975,890                                     |
| ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი | -                | (74,375)                   | (4,389,086)                                   |
| საპროცენტო შემოსავალი                   | 606,636          | -                          | 1,050,044                                     |

კომპანიასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის განხორციელებული ოპერაციები საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2019 წლის 31 დეკემბერს წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

| სრული შემოსავლის ანგარიშგება            | სხვა<br>დაკავშირებული<br>მხარე | უმაღლესი<br>ხელმძღვანელობა | ფინანსურ<br>ანგარიშგებაში<br>შესაბამისი მუხლი |
|-----------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|
| ამონაგები                               | 45,528                         | -                          | 10,906,991                                    |
| ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი | -                              | (87,500)                   | (4,402,530)                                   |
| საპროცენტო შემოსავალი                   | 579,949                        | -                          | 593,820                                       |

#### 19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

##### გაცემული სესხის დაფარვა

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ გაცემული სესხი დაიფარა 480,004 ლარის ოდენობით.

##### ძირითადი საშუალების შეძენა

ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებამდე, კომპანიამ შეიძინა მიწის ნაკვეთი ფიზიკური პირისგან, რომლის ღირებულება არის 348,999 ლარი.

## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

### 20.1 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

#### შეფასების და წარსადგენის ვალუტა

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც კომპანია ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). ამგვარად, მოცემული ფინანსური ანგარიშგების შეფასების ვალუტად კომპანია იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს მის ოპერაციებზე.

ოპერაციები შეფასების ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში განიხილება, როგორც ოპერაცია უცხოურ ვალუტაში და აღირიცხება ბასს 21-ს „სავალუტო კურსების ცვლილებათა გავლენა“ და ფაისკ ინტერპრეტაცია 22-ის - „უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები და წინასწარი გადახდა“ მოთხოვნების შესაბამისად.

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოქმნილი მოგება და ზარალი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია მუხლში - „კურსთაშორის სხვაობიდან ზარალი, წმინდა. უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი იყო შემდეგი:

|                   | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-------------------|------------|------------|
| ლარი/1 აშშ დოლარი | 3.2766     | 2.8677     |

### 20.2 ამონაგები

კომპანია აღიარებს შემოსავალს დაპირებული საქონლისა და მომსახურების მომხმარებლებისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც კომპანია მოელის ამ საქონლისა და მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ. კომპანია იყენებს ხუთ ეტაპიან 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/მომსახურებაზე “კონტროლი” მომხმარებელს გადაეცემა.

კომპანია შემოსავლის ძირითად ნაწილს წარმოადგენს მომხმარებლებისათვის სამედიცინო და მასთან დაკავშირებული მომსახურების გაწევა. შემოსავალი სამედიცინო და სხვა დაკავშირებული მომსახურებების მიწოდებიდან აღიარდება დროთა განმავლობაში შესრულებული სამუშაოს გამოკვლევის მეთოდის გამოყენებით. კომპანია ძირითად შემოსავალს იღებს ამბულატორიული და სტაციონალური მომსახურების გაწევიდან.

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

ფიზიკური პირებისთვის გასაწევი მომსახურების საფასური, რომლებიც დაზღვეულები არიან სადაზღვევო კომპანიაში გაწერილია სადაზღვევო კომპანიასთან გაფორმებული ხელშეკრულების პირობებში. სახელმწიფო პროგრამის ფარგლებში დაზღვეული ფიზიკური პირებისთვის მოქმედებს განაკვეთი, რომელიც დადგენილია სახელმწიფოსთან შეთანხმების საფუძველზე. დაუზღვეველ ფიზიკურ პირებზე შემოსავლის აღიარება ხდება კომპანიის მიერ დადგენილი შიდა სტანდარტით განსაზღვრული ფასის მიხედვით.

## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სახელმწიფოსა და სადაზღვევო კომპანიებთან არსებული ურთიერთთანამშრომლობის პრაქტიკის მიხედვით კომპანიის მიერ გაგზავნილი შესრულებული სამუშაოს ამსახველი დოკუმენტები (ანგარიშგაქტურები) კორექტირდება შეცდომების აღმოჩენის შემთხვევაში. ფასს 15-ის მოთხოვნების გათვალისწინებით, კომპანიამ თავიდან რომ აირიდოს შემოსავლის გადაჭარბებით აღიარება, წარსული გამოცდილებით ახორციელებს ანაზღაურების მოსალოდნელი კორექტირების სავარაუდო შეფასებას. მომავალში პოტენციური კორექტირებებისა და ფასდაკლებების სავარაუდო შეფასება ეყრდნობოდა სახელმწიფოს და სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან კორექტირებების მაჩვენებლების შესახებ ბოლო 1 წლის ფაქტიურ მონაცემებს.

### გამოყენებული გათავისუფლება

კომპანიამ გამოიყენა ქვემოთ მოცემული გათავისუფლება:

არ განიხილავს დაფინანსების მნიშვნელოვან კომპონენტს, როდესაც აქტივზე მომხმარებლისთვის კონტროლის გადაცემის თარიღსა და მიღებული ანაზღაურების თარიღებს შორის სხვაობა არის ერთ წელზე ნაკლები; და

ხელშეკრულების გაფორმების დამატებითი დანახარჯები ხარჯებში აღიარდება მათი გაწევისას, თუ აქტივის ამორტიზაციის პერიოდის ხანგრძლივობა ერთ წელს არ აღემატება.

## 20.3 ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანია ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებს მაშინ, როდესაც ხდება ინსტრუმენტთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულების მხარე.

### ფინანსური აქტივები

კომპანია ფინანსურ აქტივებს ჰყოფს შემდეგ კატეგორიებად - „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილებების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“. კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნეს მოდელი შეესაბამება კომპანიის ფინანსურ აქტივებს და ისინი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად - „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“.

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში კომპანიის ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებით, გაცემული სესხებით და ფული და ფულის ეკვივალენტებით. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულსა და ფულს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე.

### „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“

მოცემული აქტივები წარმოიქმნება მომხმარებლებისთვის საქონლისა და მომსახურების მიწოდებიდან, ასევე მოიცავს სხვა სახის ფინანსურ აქტივებს, რომლის ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირს და მასზე დარიცხულ პროცენტს. ისინი საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან ან გამოშვებასთან და შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, შემცირებული გაუფასურების რეზერვის მოცულობით.

### გაუფასურება

ფასს 9-ის მიხედვით, კომპანიას ევალება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების აღრიცხვა თავის ყველა სავალო ფასიან ქაღალდზე, სესხსა და სავაჭრო დებიტორულ ანგარიშზე, 12 თვიანი პერიოდისთვის ან მათი მთლიანი ვადისთვის. გაუფასურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მიზანია, ფინანსური ინსტრუმენტების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება ყველა ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებით, რომლის საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად გაიზარდა, მიუხედავად იმისა, გაუფასურება ინდივიდუალურად შეფასდა თუ ჯგუფურად, რისთვისაც კომპანია ითვალისწინებს ყველა გონივრულ და შესაფერის ინფორმაციას, მათ შორის, საპროგნოზო ინფორმაციასაც.

კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას და მოსალოდნელ ზარალს აღრიცხავს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების მუხლზე და სახელშეკრულებო აქტივზე. აღნიშნული მიდგომის მიხედვით არსებობის მანძილზე სავაჭრო მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება რეზერვების მატრიცის გამოყენებით.

## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გამარტივებული მიდგომა განიხილავს ზარალს სრულად მთელი პორტფოლიოსთვის, განურჩევლად იმისა ადგილი ჰქონდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას პირველადი აღიარების შემდგომ.

კომპანია საკრედიტო ზარალის წარსულ მონაცემებს იყენებს ფინანსური აქტივების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად. მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთები ეფუძნება კომპანიის ბოლო სამი წლის საკრედიტო გაუფასურების გამოცდილებას. ისტორიული მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთი კორექტირდება არსებული და სამომავლო მაკროეკონომიკური ფაქტორების გათვალისწინებით, რომელიც გავლენას ახდენს კომპანიის მომხმარებლებზე. კომპანია ითვალისწინებს მთლიანი შიდა პროდუქტის, უმუშევრობის და ინფლაციის დონეს, როგორც ძირითად მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს, იმ ქვეყნისთვის სადაც კომპანია საქმიანობს.

კომპანია სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურებას ახორციელებს მეთოდოლოგიის საფუძველზე:

- ინდივიდუალურად განიხილავს სახელმწიფოსგან მისაღებ თანხებს
- ინდივიდუალურად განიხილავს დაკავშირებული მხარეებისგან მისაღებ თანხებს
- ინდივიდუალურად განიხილავს ფიზიკური პირებისგან მისაღებ თანხებს
- ჯგუფურად ფასდება ყველა სხვა დებიტორული დავალიანება, რადგან კომპანიის გამოცდილებით დარჩენილი ერთობლიობა არ მოიცავს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან ელემენტებს

### სახელმწიფოსგან მისაღები თანხები

კომპანია მონაწილეობს საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამაში, საიდანაც ფორმირდება სავაჭრო მოთხოვნების მნიშვნელოვანი ნაწილი.

აღნიშნულ მოთხოვნებს გააჩნიათ სპეციფიკური რისკიანობის მახასიათებელი, რომელიც განსხვავდება კომპანიის სხვა დებიტორებისგან. აღნიშნული ფაქტისა და შესაბამისი ნაშთის არსებობის გათვალისწინებით, კომპანია ინდივიდუალურად განიხილავს გაუფასურებაზე მთავრობისგან მისაღებ თანხებს.

კომპანია არ აღიარებს საყოველთაო დაზღვევის პროგრამის ფარგლებში წარმოშობილ სოციალური მომსახურების სააგენტოს მიმართ არსებული სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვს, რადგან არ გააჩნია აღნიშნული მოთხოვნებიდან მისაღებ თანხებთან დაკავშირებული საკრედიტო დანაკარგების გამოცდილება.

### დაკავშირებული მხარეებისგან მისაღები თანხები

კომპანია ინდივიდუალურად განიხილავს გაუფასურებაზე დაკავშირებულ მხარეებთან არსებულ მოთხოვნებს და მხედველობაში იღებს სხვადასხვა ფაქტორებსა და ინდივიდუალურ გარემოებებს, რომელიც კომპანიას შესაძლოა გააჩნდეს მის დაკავშირებულ მხარეებთან ბიზნეს საქმიანობის პროცესში. აღნიშნული ანალიზის საფუძველზე კომპანიის ხელმძღვანელობა აფასებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოცულობას, რომელიც განისაზღვრება გამოცდილების და მომავალი მოლოდინების საფუძველზე.

### ინდივიდუალურად შეფასებული მოთხოვნები

აღნიშნულ კატეგორიაში განხილულ მოთხოვნების შეფასებისას კომპანია მხედველობაში იღებს სხვადასხვა ფაქტორებსა და ინდივიდუალურ გარემოებებს, რომელიც შესაძლოა მოიცავდეს: ა) დებიტორის ფინანსურ მდგომარეობას, ბ) მისაღები თანხების ვადაგადაცილების სტატუსს, გ) კონტრაგენტთან არსებულ დავალიანებას, დ) გამოცდილებას შემდეგ პერიოდებში თანხის ჩარიცხვასთან დაკავშირებით ე) ნებისმიერ ხელმისაწვდომ არაფინანსურ ინფორმაციას და ა.შ. 2020 კომპანიას არ უღიარებია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მოცემულ ჯგუფში გაერთიანებულ დებიტორებთან.

### მოთხოვნები ფიზიკური პირების მიმართ

აღნიშნულ მოთხოვნებს გააჩნიათ სპეციფიკური რისკიანობის მახასიათებელი, რომელიც განსხვავდება კომპანიის სხვა დებიტორებისგან, რადგან აღნიშნულ მოთხოვნებზე მაღალია როგორც დეფოლტის ალბათობა, ასევე, დეფოლტის დადგომისას საკრედიტო დანაკარგი. აღნიშნული ფაქტის გათვალისწინებით, კომპანია ჯგუფური რეზერვისგან განცალკევებით განიხილავს გაუფასურებაზე ფიზიკური პირებისგან მისაღებ თანხებს. წარსული პერიოდების საკრედიტო ზარალების ანალიზის გათვალისწინებით კომპანია იყენებს 100%-იან გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთს.

## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### ჯგუფურად შეფასებული სავაჭრო მოთხოვნები

იმისათვის, რათა განისაზღვროს მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი ჯგუფურად შეფასებულ სავაჭრო მოთხოვნებზე, მოთხოვნები ჯგუფდება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ხანდაზმულობის მიხედვით. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს აქვს მსგავსი რისკიანობის მახასიათებელი.

### გაცემული სესხები

კომპანია გაცემული სესხებისთვის ქმნის გაუფასურების ანარიცხს, რომელიც წარმოადგენს მომავალი ზარალის საუკეთესო შეფასებას. ფასს 9-ის მიხედვით, გაუფასურება ეფუძნება 3-ეტაპიან მიდგომას. ეს მიდგომა შეჯამებულია ქვემოთ:

**1 ეტაპი:** კომპანია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით. ეს წარმოადგენს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილს დეფოლტის შემთხვევაში, საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში, იმ დაშვებით, რომ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა მნიშვნელოვნად. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელთა ვადიანობა 12 თვეზე ნაკლებია, დეფოლტის ალბათობა იგივეა, რაც არსებობის მანძილზე.

**მე-2 ეტაპი:** კომპანია აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხით, იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებმაც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ განიცადეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ეს მოითხოვს ECL-ის გამოთვლას, რომელიც დაფუძნებულია ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე დეფოლტის მოხდენის ალბათობაზე. ანარიცხი საკრედიტო ზარალებზე ამ ეტაპზე არის უფრო მაღალი, რადგან გაზრდილია საკრედიტო რისკი და გასათვალისწინებელი პერიოდი უფრო გრძელია ვიდრე პირველი ეტაპის 12 თვე. მე-2 ეტაპზე მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტები (ამ ეტაპისთვის) არ იგულისხმებიან გაუფასურებულად.

**მე-3 ეტაპი:** თუ ფინანსური ინსტრუმენტი არის გაუფასურებული, იგი გადადის მე-3 ეტაპზე. კომპანია აღიარებს გაუფასურების ზარალს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის თანხით, ამ გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის ალბათობის 100 %-ით.

კომპანია ავტომატურად ანიჭებს სესხს 1 ეტაპს, სესხის გაცემის მომენტში. სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპზე, თუ ქვემოთ მოცემული რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- 31 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- მსესხებლის ფინანსური სიმძნელები

სესხი გადაინაცვლებს მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე, თუ ის გარემოებები გამოსწორდება, რომლის გამოც სესხმა გადაინაცვლა მე-2 ეტაპზე.

გადეფოლტებული სესხები დეფოლტის მომენტში გადაინაცვლებს მე-3 ეტაპზე და მათი დაბრუნება სხვა ეტაპებზე აღარ ხდება.

დეფოლტის სტატუსი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლისთვისაც ქვემოთ მოცემულ რომელიმე მოვლენას ექნება ადგილი:

- 91 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- უზრუნველყოფის საგნის განადგურება ან დაკარგვა (არსებობის შემთხვევაში);
- მსესხებლის ბიზნესის გაკოტრება ან ლიკვიდაცია

დეფოლტის განმარტება თანხვედრაშია ფასს 9-ის მოთხოვნასთან - 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილების შესახებ. კომპანია დეფოლტს აღიარებს გაუფასურებული სესხებისთვის.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გასაზომად გამოყენებული მაჩვენებლები არის ქვემოთ მოყვანილი ცვლილებების სტრუქტურა:

- დეფოლტის ალბათობა (PD)
- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)
- დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD)

## **20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი შეფასებულია ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ნახლდება როდესაც ხდება სესხის გაუფასურების ანარიცხის კალკულაცია.

დეფოლტის ალბათობის მაჩვენებლები არის მაჩვენებლები კონკრეტული თარიღისთვის და გამოითვლება სტატისტიკური ინფორმაციის მიხედვით. დეფოლტის ალბათობის შეფასება ხდება საკონტრაქტო ვადის შესაბამისად წინასწარი გადახდის კოეფიციენტის გათვალისწინებით.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისთვის, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად გამოიყენება წარსულ პერიოდში გადეფოლტებული სესხები და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხის შემოდინებები წლის ჭრილში.

დეფოლტის რისკის პოზიცია წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას, პოტენციური დეფოლტის მოხდენის მომენტში. ეს წარმოადგენს მიუღებელ ფულად ნაკადებს დეფოლტის მომენტში, წინსწრებით დაფარვების, პროცენტის დაფარვებისა და EIR-ით დისკონტირებული დარიცხვების გათვალისწინებით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს რეგულაციით დადგენილს.

ისტორიული მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთი კორექტირდება არსებული და სამომავლო მაკროეკონომიკური ფაქტორების გათვალისწინებით, რომელიც გავლენას ახდენს კომპანიის მომხმარებლებზე. კომპანია ითვალისწინებს მთლიანი შიდა პროდუქტის, უმუშევრობის და ინფლაციის დონეს, როგორც ძირითად მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს, იმ ქვეყნისთვის სადაც კომპანია საქმიანობს.

გაუფასურების რეზერვი, ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების კატეგორიისთვის, რომლებიც წმინდა ღირებულებით არის წარმოდგენილი ფინანსურ ანგარიშგებაში, აისახება ცალკე მუხლად, ხოლო შესაბამისი ზარალი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. იმ შემთხვევაში, თუ ზემოაღნიშნული ფინანსური აქტივების ამოღება შეუძლებელია, აქტივის მთლიანი ღირებულება მცირდება შესაბამისი რეზერვით.

### **ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების გაუფასურება**

კომპანიამ არაარსებითად შეაფასა საკრედიტო დანაკარგების რისკი ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე მათი სწრაფი ლიკვიდურობიდან გამომდინარე. შესაბამისად, ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების მუხლზე კომპანია არ ახორციელებს გაუფასურების აღიარებას ფასს 9-ის შესაბამისად.

### **ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა**

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც: (ა) ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის; ან (ბ) იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან შედის ისეთ გარიგებაში, როდესაც: (ი) აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის კომპანიიდან გასვლა; ან (იი) კომპანია არ გადასცემს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებით რისკსა და სარგებელს, მაგრამ ასევე არ ინარჩუნებს კონტროლს ამ აქტივზე. კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს უფლება, გაყიდოს აქტივი მესამე მხარეზე, გაყიდვასთან დაკავშირებული დამატებითი შეზღუდვების გათვალისწინების გარეშე.

### **ფინანსური ვალდებულებები**

კომპანია მის ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად. კომპანიას ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირებული აქვს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში. 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს მიღებულ სესხებს, საიჯარო ვალდებულებებს და სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ერთმანეთში გადაიხურება და ფინანსურ ანგარიშგებებში წარდგება ნეტო თანხით, მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს შესაბამისი იურიდიული უფლება და სურვილი აღნიშნული თანხების ურთიერთჩათვლისთვის.

### 20.4 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი აისახება ყველა ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით დისკონტირდება მომავალში მისაღები ან გადასახადელი სავარაუდო ფულადი სახსრები (ყველა მიღებული, ან გადახდილი საკომისიოს, გარიგებების ხარჯებისა და სხვა ფასნამატებისა და დისკონტირების ჩათვლით) ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი მომსახურების ვადის განმავლობაში, ან ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულების მოკლე პერიოდის განმავლობაში. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

### 20.5 ხარჯები

ხარჯების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ წარმოიშობა მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირება, რაც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებასა ან ვალდებულების ზრდასთან, რაც შეიძლება საიმედოდ განისაზღვროს.

ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებისგან ეკონომიკური სარგებლის მოტანა მომავალში აღარ არის მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

თუ ეკონომიკური სარგებელი მოსალოდნელია რომ წარმოიქმნება რამდენიმე სააღრიცხვო პერიოდის განმავლობაში, მასთან დაკავშირებული ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება გონივრული განაწილების საფუძველზე.

### 20.6 ხელფასები და ბონუსები

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

### 20.7 დაბეგვრა

#### მიმდინარე მოგების გადასახადი

2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოში ძალაში შევიდა მოგების გადასახადის ახალი მოდელი. მოგების გადასახადის ახალი მოდელის თანახმად მოგების გადასახადით დაბეგვრის საგანს წარმოადგენს:

- დივიდენდების გაცემა
- სხვაობა ხელშეკრულების თანხასა და რეალურ ღირებულებას შორის
- ხარჯები, რომლებიც არ მიეკუთვნება ეკონომიკურ საქმიანობას
- უსასყიდლოდ გადაცემები და საჩუქრები
- ლიმიტს ზემოთ გაწეული წარმომადგენლობითი ხარჯები

მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც კომპანია გამოაცხადებს დივიდენდს. დივიდენდის გამოცხადების გარდა, სხვა მავალდებული მოვლენა, რომელიც წარმოქმნის მოგების გადასახადს აღიარდება სხვა ხარჯების მუხლში - „გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა“. კომპანიის მიმდინარე საგადასახადო დავალიანება იანგარიშება საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით, რომლებიც ძალაშია ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის.

#### გადავადებული გადასახადი

საქართველოს საგადასახადო სისტემაში შესული ცვლილებების სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, 2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოში რეგისტრირებული კონპანიებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს დროებითი სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების წარმოქმნა.

## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა

გადასახადები გარდა 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, რომლისგანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის თანახმად, სამედიცინო მომსახურების მიწოდება გათავისუფლებულია დღგ-სგან, გამოქვითვის უფლების გარეშე. გადასახდელი დამატებული ღირებულების გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია სხვა გარიგებებთან, გარდა ზემოთ ნახსენებებისა, საგადასახადო ორგანოებისათვის გადასახდელი ხდება მომხმარებლებისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდებისთანავე. საგადასახადო ორგანოების მიერ ნებადართულია დღგ-ს ანგარიშსწორება წმინდა საფუძველზე. გაყიდვასა და შესყიდვასთან დაკავშირებული დღგ აღიარებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წმინდა საფუძველზე. მოთხოვნების მოსალოდნელი გაუფასურების ზარალის აღრიცხვა ხდება მოთხოვნის მთლიანი თანხისთვის, დღგ-ს ჩათვლით.

### 20.8 ძირითადი საშუალებები

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 სხვა სახის დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე 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. კომპანიის საკუთრებაში არსებულ მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

სასარგებლო მომსახურების პერიოდი და ცვეთის მეთოდი გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ღირებულების ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით, პერსპექტიულ საფუძველზე.

იმ შემთხვევაში, თუ ძირითადი საშუალებების თითოეულ კომპონენტს გააჩნია განსხვავებული ექსპლუატაციის პირობები, მაშინ ამდაგვარი აქტივთა ჯგუფი აღირიცხება ინდივიდუალურად.

ძირითადი საშუალებების ჯგუფების სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოადგენილია შემდეგნაირად:

| ჯგუფი                                   | სასარგებლო მომსახურების |
|-----------------------------------------|-------------------------|
|                                         | ვადა (წელი)             |
| მიწა                                    | არ ერიცხება             |
| შენობა-ნაგებობები                       | 50                      |
| სამედიცინო დანადგარები და მოწყობილობები | 8-10                    |
| აღჭურვილობა და ინვენტარი                | 6-15                    |
| სატრანსპორტო საშუალებები                | 8                       |

ძირითადი საშუალებების ცვეთის ხარჯი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აღნიშნული თანხა უნდა აღირიცხოს სხვა აქტივის საბალანსო ღირებულებაში.

ძირითადი საშუალების ობიექტის აღიარება წყდება მისი გასხვისებისას ან როდესაც მისი შემდგომი გამოყენებიდან მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი. მოგება ან ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლის შედეგად განისაზღვრება საბალანსო ღირებულებისა და მიღებული წმინდა ანაზღაურების სხვაობით და აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

## 20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### 20.9 მატერიალური და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება, გარდა გუდვილისა

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია მიმოიხილავს მატერიალური და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებას რათა განსაზღვროს, არსებობს თუ არა მინიშნება აქტივის გაუფასურების შესახებ. ასეთის არსებობის შემთხვევაში, კომპანია ახორციელებს აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებას. თუ შეუძლებელია ცალკეული აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასება, კომპანია განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება მოცემული აქტივი.

აქტივის ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული წარმოადგენს აქტივების უმცირეს ჯგუფს, რომელიც მოიცავს მოცემულ აქტივს და წარმოქმნის ფულად სახსრებს უწყვეტი გამოყენების შედეგად, რომელთა მიღება, უმეტესწილად, დამოკიდებული არ არის სხვა აქტივებიდან ან აქტივთა ჯგუფიდან ფულადი სახსრების მიღებაზე.

აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ანაზღაურებადი ღირებულება წარმოადგენს გასვლის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდეს თანხას. აქტივის გამოყენების ღირებულება არის აქტივიდან ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულიდან მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულება.

აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება უნდა შემცირდეს მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე იმ შემთხვევაში, თუ მოცემული აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ანაზღაურებადი ღირებულება ნაკლებია მის საბალანსო ღირებულებაზე. შემცირების თანხა წარმოადგენს გაუფასურების ზარალს და დაუყოვნებლივ აღიარდება ხარჯის სახით მოგება-ზარალის ან სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია განსაზღვრავს არსებობს თუ არა რაიმე ნიშანი, რომლის მიხედვით წინა წლებში აღიარებული აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) გაუფასურების ზარალი შესაძლოა აღარ არსებობდეს ან შემცირებული იყოს. მისი არსებობის შემთხვევაში, კომპანია აფასებს მოცემული აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ანაზღაურებად ღირებულებას. გაუფასურების ზარალის კომპენსირების შემთხვევაში იზრდება აქტივის (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება, მაგრამ არაუმეტეს იმ საბალანსო ღირებულებისა, რომელიც მიღებული იქნებოდა წინა წლებში გაუფასურების ზარალის აღიარება რომ არ მომხდარიყო.

### 20.10 მარაგები

კომპანიაში მარაგების შეფასება ხდება თვითღირებულებასა და ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი თანხით. მარაგების თვითღირებულება მოიცავს მათ შეძენასა და გადამუშავებასთან დაკავშირებულ დანახარჯებს, აგრეთვე იმ დანახარჯებს რომელიც გაწეულია მის მოცემულ ადგილამდე ტრანსპორტირებისა და სათანადო მდგომარეობაში მოყვანისათვის.

სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების შეძენის დანახარჯები მოიცავს მათი შეძენის ღირებულებას, საიმპორტო საბაჟო გადასახადს და სხვა გადასახადებს (გარდა იმ გადასახადებისა, რომლებიც საგადასახადო ორგანომ კომპანიას უნდა დაუბრუნოს), სატრანსპორტო, დატვირთვა-გადმოტვირთვის დანახარჯებს და სხვა დანახარჯებს, რომლებიც უშუალოდ არის დაკავშირებული მარაგების შეძენასთან. სავაჭრო ფასდაკლება და სხვა სახის ფასდათმობები არ ჩაირთვება შეძენის დანახარჯების გაანგარიშებებში.

მარაგების ნეტო სარეალიზაციო ღირებულება არის შეფასებითი გასაყიდი ფასი, პროდუქციის დასრულებისა და გაყიდვისათვის საჭირო შეფასებითი დანახარჯების გამოკლებით.

კომპანიის მარაგები ძირითადად მოიცავს მედიკამენტებს და სამედიცინო სახარჯ მასალებს. კომპანიაში მარაგების ჩამოწერა ხორციელდება პარტიული მეთოდის საფუძველზე.

### 20.11 საწესდებო კაპიტალი

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

## **20. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

### **20.12 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან კომპანიის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

### **20.13 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები**

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა კომპანიაში მოსალოდნელია - აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა კომპანიაში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ჰქონდა შეფასების ცვლილებას.

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. კომპანიაში ანარიცხი აღიარდება, როდესაც კომპანიას აქვს მიმდინარე მოვალეობა (იურიდიული ან კონსტრუქციული), რომელიც წარმოიქმნება წარსული მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ მოვალეობის დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა; და შესაძლებელია მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება.

# მმართველობის ანგარიშგება

2020 წელი

## სარჩევი

|                                                                                               |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| საქმიანობის განვითარება, შედეგები და მდგომარეობა.....                                         | 36 |
| საქმიანობის აღწერა .....                                                                      | 36 |
| მაკროეკონომიკური გარემოს მიმოხილვა და საქართველოში ჯანმრთელობის დაცვის ბაზრის მიმოხილვა ..... | 37 |
| ორგანიზაციული სტრუქტურა .....                                                                 | 38 |
| ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები .....                                                         | 39 |
| სოციალური პასუხისმგებლობა .....                                                               | 40 |
| კვლევისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები .....                                | 40 |
| ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები.....                                                       | 40 |
| ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ.....                                             | 42 |
| დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ.....                  | 42 |

## შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“

### მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

---

#### საქმიანობის განვითარება, შედეგები და მდგომარეობა

##### საქმიანობის აღწერა

შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“ მისიაა იზრუნოს მოსახლეობის ჯანმრთელობაზე და მაღალხარისხიან სამედიცინო მომსახურების ხელმისაწვდომობაზე.

„ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“ (შემდგომში „ქუთაისის კლინიკა“) ორიენტირებულია იზრუნოს პაციენტებისთვის მაღალხარისხიანი და ხელმისაწვდომი სერვისების მიწოდებაზე. კლინიკა ფუნქციონირებს 55 საწოლით. კლინიკები აღჭურვილია მაღალტექნოლოგიური დანადგარებითა და სამედიცინო ინვენტარით, სადაც პაციენტებს შეუძლიათ მიიღონ სამედიცინო მომსახურება სხვადასხვა მიმართულებებით:

- რენტგენოლოგიური დიაგნოსტიკა
- კომპიუტერულ-ტომოგრაფიული კვლევა
- გინეკოლოგია
- ნეიროქირურგია
- რეანიმაცია
- ოტორინოლარინგოლოგია
- კომპიუტერულ-ტომოგრაფიული კვლევა
- ონკოლოგია
- გადაუდებელი სამედიცინო დახმარება
- ქირურგიული პროფილის საქმიანობა
- ინტერვენციული კარდიოლოგია
- არითმოლოგია
- კლინიკური დიაგნოსტიკა
- ბიოქიმიური დიაგნოსტიკა
- იმუნოლოგიური და სეროლოგიური დიაგნოსტიკა

კლინიკაში კეთდება ისეთი ოპერაციები, როგორებიცაა კრიო და თერმო აბლაციები, პეისმეიკერისა და დეფიბრილატორების იმპლანტიციები, დასავლეთ საქართველოში წარმოადგენს ერთ-ერთ ფლაგმან კლინიკას ანგიოლოგიის და ანგიო ქირურგიის მიმართულებით. კეთდება ისეთი იშვიათი და რთული ოპერაციები როგორიცაა მაგისტრალურ სისხლძარღვების ანევრიზმებში სტენტგრაფტების ინპლანტაცია.

დაწესებულება განლაგებულია 5 სართულზე და შედგება შემდეგი ქვედანაყოფებისგან:

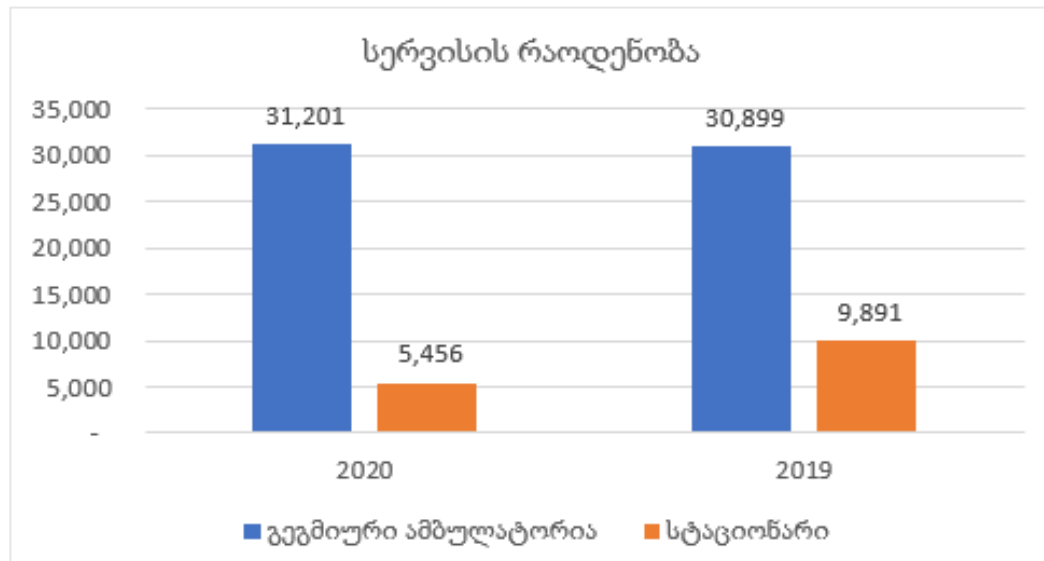
- გადაუდებელი დახმარება
- რეანიმაცია
- კარდიოლოგია (მ.შ. კარდიოინტენსიური)
- ზოგადპროფილური განყოფილება (მოიცავს ქირურგიულ და თერაპიულ პროფილებს)
- ამბულატორია
- დიაგნოსტიკა (მ.შ. ლაბორატორია, ინსტრუმენტული კვლევები)

2020 წლის განმავლობაში კლინიკა სრულად რეაბილიტირდა და გარემონტა. ასევე აღიჭურვა ახალი, თანამედროვე მაღალტექნოლოგიური სამედიცინო აპარატურითა და დანადგარებით.

2020 წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ ჯამურად გაწეული სერვისების რაოდენობა შეადგენს 36 657, მათ შორის 31 201 იყო გეგმიური ამბულატორიული და 5 456 სტაციონარული სერვისი.

2019 წელს კი ჯამურად გაწეული სერვისების რაოდენობა იყო 41 791, მათ შორის 30 899 იყო გეგმიური ამბულატორიული და 9 891 სტაციონარული სერვისი.

საქმიანობის აღწერა (გაგრძელება)



საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამიდან მიღებული შემოსავალი წარმოადგენს ქუთაისის კლინიკის ძირითადი შემოსავლის წყაროს, რომელშიც კომპანია პროგრამის დაწყების დღიდანვე არის ჩართული. პროგრამის პირველი ეტაპი დაიწყო 2013 წლიდან, რაც გულისხმობდა ჯანმრთელობის დაზღვევის არმქონე მოსახლეობის მოცვას მინიმალური პაკეტით, პროგრამის მეორე ეტაპზე - გაიზარდა პროგრამული სამედიცინო სერვისების მოცულობა (ბაზისური პაკეტი). 2014 წლიდან პროგრამაში ინტეგრირდა მოსახლეობის მიზნობრივი ჯგუფების ჯანმრთელობის სახელმწიფო დაზღვევის პროგრამები. ქუთაისის კლინიკა არ არის ჩართული საყოველთაო დაზღვევის გეგმიური ამბულატორიის ნაწილში.

საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის ფარგლებში შესრულებული სამუშაოს დაფინანსება ხდება სტაციონარულ დადგენილი ტარიფებით, ლიმიტებით ან ფაქტიური ღირებულების მიხედვით.

**მაკროეკონომიკური გარემოს მიმოხილვა და საქართველოში ჯანმრთელობის დაცვის ბაზრის მიმოხილვა**

ჯანმრთელობის დაცვის ბაზარი საქართველოში საკმაოდ კონკურენტულია, ქვეყნის მასშტაბით ფუნქციონირებს 266 ჰოსპიტალური სამედიცინო დაწესებულება საერთო საწოლ ფონდით 18 171<sup>1</sup>, აქედან იმერეთის რეგიონში არის 40 კლინიკა საწოლფონდით 3 435 (მ.შ. 551 ხონის ფსიქიკური ჯანმრთელობის ცენტრი), ქუთაისის კლინიკის პროცენტული წილი იმერეთის მთლიან საწოლ ფონდში არის 2.2 %. (ხონის ფსიქიკური ჯანმრთელობის ცენტრის გამოკლებით) 2019 წელთან შედარებით ეს მონაცემები ფაქტიურად არ შეცვლილა.

2019 წლის ბოლოს, ჩინეთში გავრცელდა ახალი კორონა ვირუსი (COVID-19). მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსული დაავადების სწრაფად გავრცელების გამო პანდემია გამოაცხადა. 2020 წლის 21 მარტს საქართველოს მთავრობის მიერ ვირუსის - კოვიდ-19-ის (COVID-19) გავრცელების პრევენციის მიზნით ქვეყნის მასშტაბით გამოცხადდა საგანგებო მდგომარეობა. კორონავირუსმა გავლენა იქონია თითქმის ყველა სექტორში მოღვაწე საწარმოზე.

საქართველოს მასშტაბით, ათეულობით კლინიკა გადაკეთდა კოვიდ სტაციონრად. ქუთაისის კლინიკას არ შეუცვლია ოპერირების პროფილი და მთელი პერიოდის განმავლობაში განაგრძობდა გეგმიური ამბულატორიული და სტაციონარული სერვისების მიწოდებას. მიუხედავად ამისა, კლინიკას ნოემბრისა და დეკემბრის თვეებში მაინც მოუწია კოვიდ პაციენტებისთვის მომსახურების გაწევა, რადგან ინფექციის დადასტურების შემდეგ მათი ტრანსპორტირება ცხელების ცენტრებში ვეღარ ხერხდებოდა. ამ სიტუაციიდან გამომდინარე კლინიკა გარკვეული შეფერხებებით ფუნქციონირებდა. სტაციონარული სერვისების რაოდენობა შემცირებული იყო 40% ით, რაც ნაწილობრივ გეგმიური სტაციონარული სერვისების სახელმწიფოს მხრიდან დაფინანსების დროებით შეჩერებამ გამოიწვია. ამასთანავე ინფექციის გამოჩენის პირველ რამდენიმე თვეს, Covid - 19 ის ეფექტმაც თითქმის გაანახევრა სტაციონარულ სერვისებზე პაციენტების მიმართვიანობა.

<sup>1</sup> დკსჯეც, 2020 წლის მონაცემები

## მაკროეკონომიკური გარემოს მიმოხილვა და საქართველოში ჯანმრთელობის დაცვის ბაზრის მიმოხილვა (გაგრძელება)

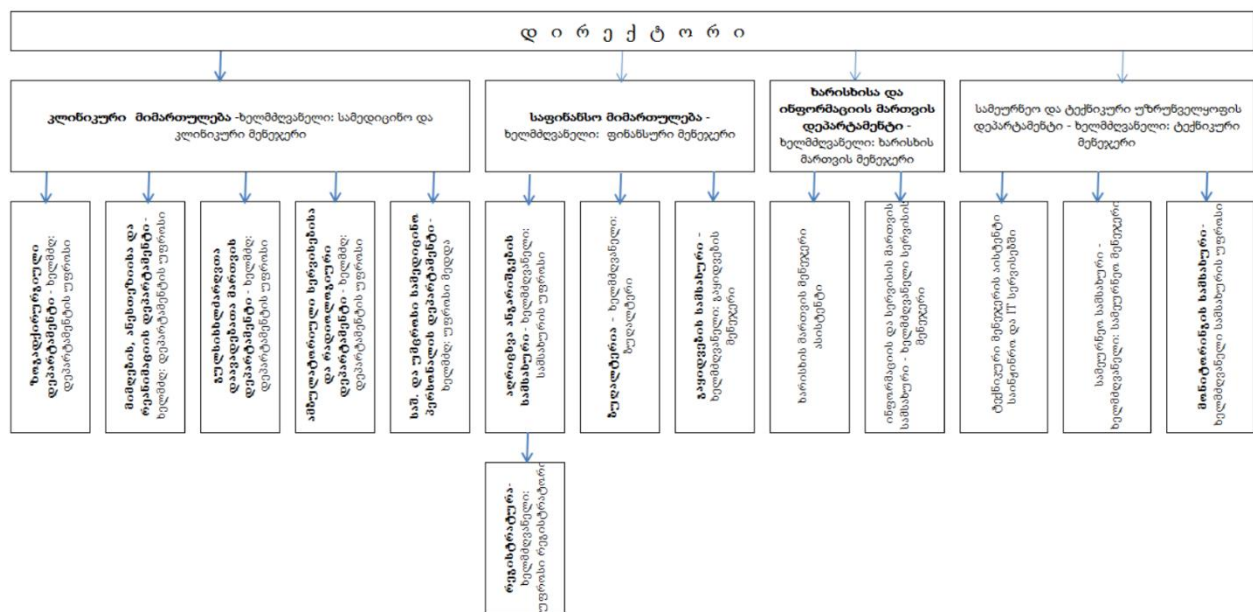
კომპანია ოპერირებს რეგიონში, სადაც არსებული ბიზნესგარემო გამოირჩევა მისთვის დამახასიათებელი თავისებურებებით, ამასთან გამოხატულია სპეციფიკური კონკურენტული გარემო. აღნიშნულის გათვალისწინებით კომპანია სამედიცინო დაწესებულებებში ცდილობს უზრუნველყოს სამედიცინო და არასამედიცინო სერვისების მაქსიმალურად ფართო არჩევანის მიწოდება, რათა არ მოხდეს პაციენტის გადამისამართება ამა თუ იმ კონკურენტულ დაწესებულებაში, ამასთან პაციენტისათვის კომფორტის შექმნის მიზნით მომსახურება განხორციელდეს „ერთი ფანჯრის პრინციპით“.

საქართველოში არსებული საბაზრო მდგომარეობიდან გამომდინარე სამედიცინო დაწესებულებებისთვის არსებობს 3 ძირითადი შემოსავლის არხი:

- საყოველთაო დაზღვევის პროგრამა
- სადაზღვევო კომპანიები
- თვითღირება-შიდა სტანდარტი

ბაზარზე ძირითადი მოთამაშე არის სახელმწიფო საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამით, სადაც განხორციელებული ცვლილებები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს კლინიკების შემოსავალზე.

## ორგანიზაციული სტრუქტურა



## განვითარების გეგმები

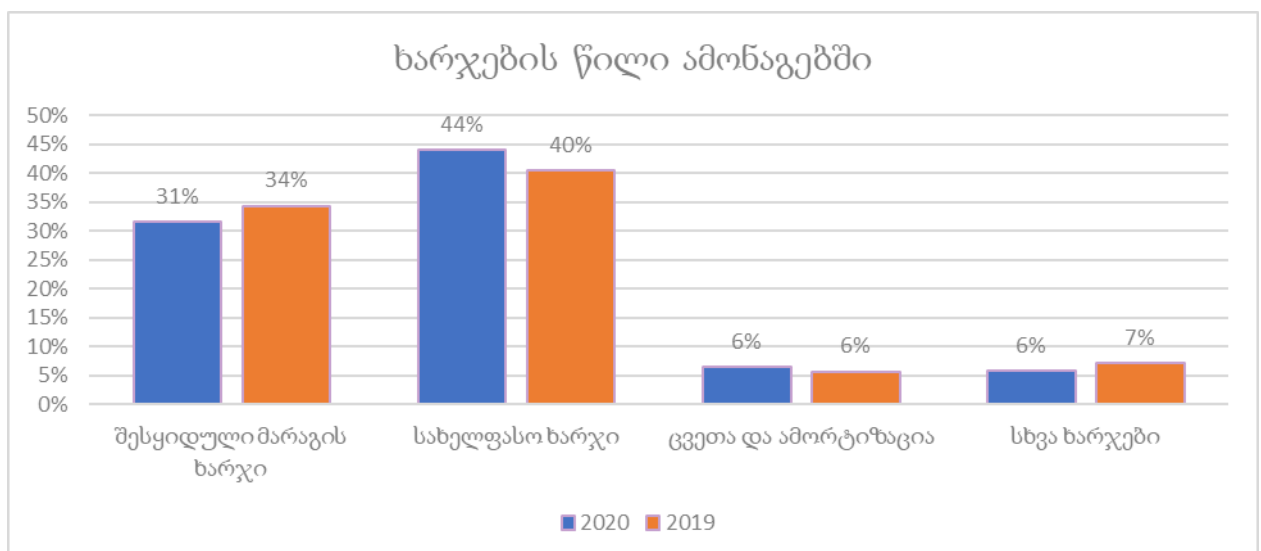
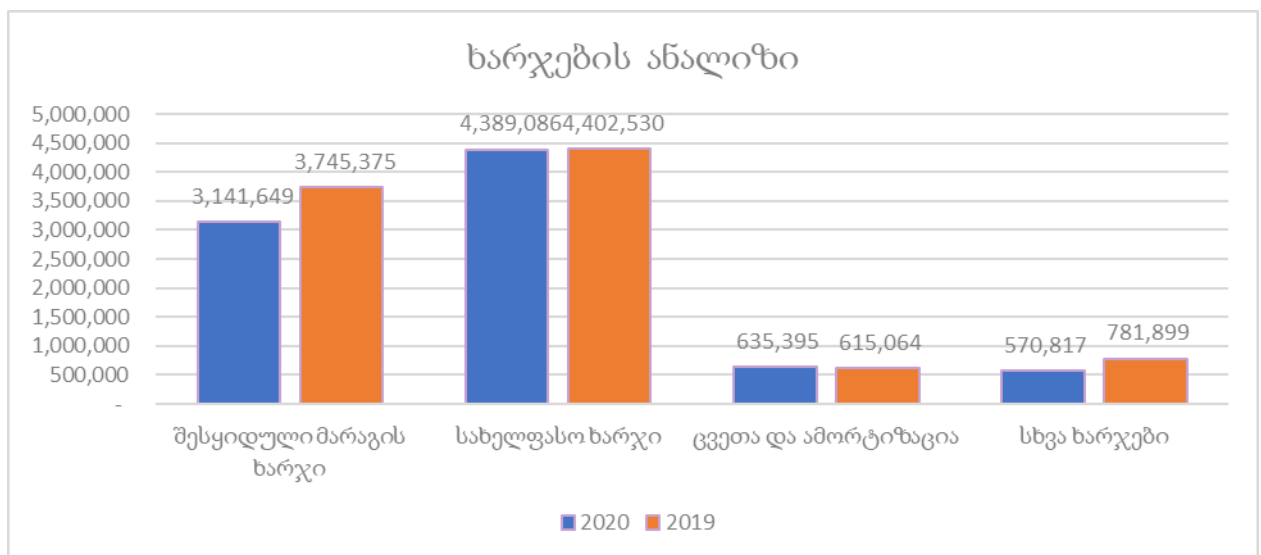
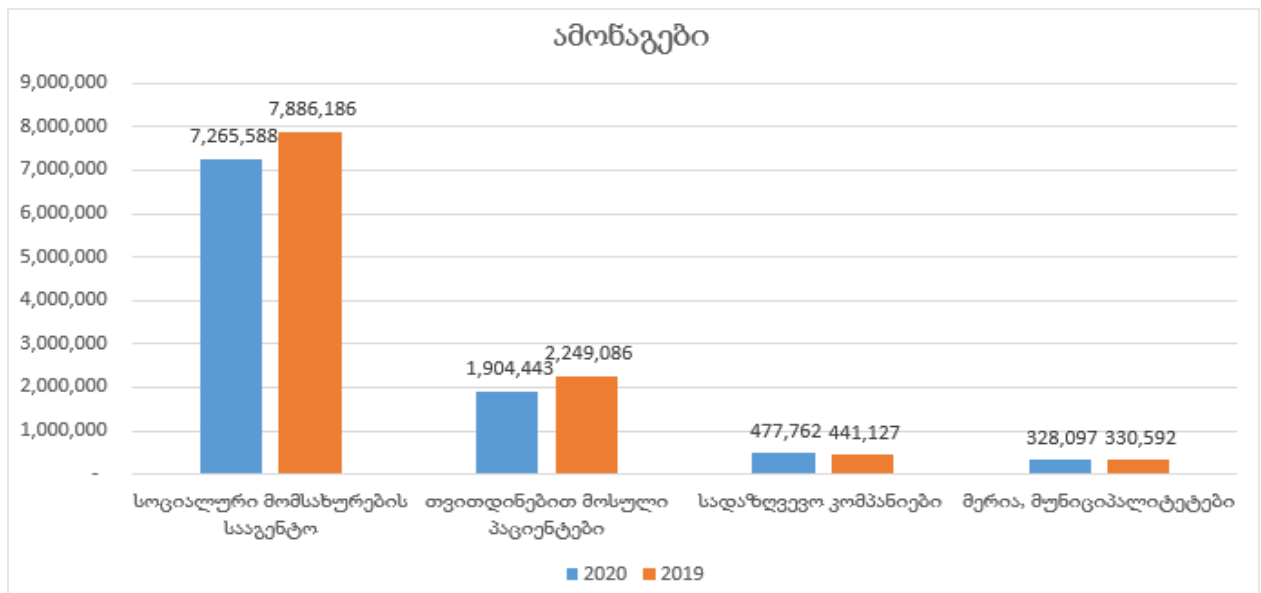
ბაზარზე არსებული მაღალი კონკურენციის გამო, იმისთვის რომ შევინარჩუნოთ ბაზრის წილი, იგეგმება ცნობადობის გაზრდის პროექტები, როგორც არის რეკლამირება სხვადასხვა წყაროებში ასევე სხვადასხვა სოფლებში უფასო კონსულტაციების მოწყობა უფრო აქტიურად, რაც ხელს შეუწყობს როგორც კომპანიის ცნობადობის გაზრდას, ასევე კიდევ უფრო ხელმისაწვდომს გახდის მოსახლეობისთვის მაღალპროფესიონალურ სამედიცინო სერვისს.

ასევე მიმდინარეობს აქტიური სამუშაოები არსებული კლინიკის გაფართოებისა და კიდევ უფრო მძლავრი მრავალპროფილიანი სტაციონარის ჩამოყალიბებასთან დაკავშირებით.

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

მომსახურების ხარისხის მაჩვენებლის ზრდისთვის იგეგმება, თანამშრომლების (ადმინისტრაციული და სამედიცინო პერსონალი) გადამზადება როგორც სამედიცინო ისე ადმინისტრაციული კუთხით, რაც მოიცავს ტრენინგებს/კონფერენციების და სხვა ღონისძიებების მოწყობას.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები



**ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები (გაგრძელება)**

|                                           | 2020      | 2019      |
|-------------------------------------------|-----------|-----------|
| სამუშაო კაპიტალი                          | 3,312,052 | 3,394,544 |
| ლიკვიდობის კოეფიციენტი                    | 2.23      | 1.86      |
| ლიკვიდობის კოეფიციენტი (მარაგების გარეშე) | 1.94      | 1.72      |

- ❖ **სამუშაო კაპიტალი** = მიმდინარე აქტივები-მიმდინარე ვალდებულებები.
- ❖ **ლიკვიდობის კოეფიციენტი** = მიმდინარე აქტივები/მიმდინარე ვალდებულებები. ეს ინდიკატორი მიუთითებს თუ რამდენად მზად არის კომპანია არსებული მიმდინარე რესურსებით დაფაროს არსებული მიმდინარე ვალდებულებები.
- ❖ **სწრაფი ლიკვიდობის კოეფიციენტი (მარაგების გარეშე)** = (მიმდინარე აქტივები - მარაგები)/ მიმდინარე ვალდებულებები. ეს კოეფიციენტიც არის ლიკვიდურობის მაჩვენებელი, რომელიც არ ითვალისწინებს მარაგებს, რადგან მარაგები მიმდინარე აქტივებში ყველაზე არალიკვიდური აქტივია.

**სოციალური პასუხისმგებლობა**

ქუთაისის კლინიკა აქტიურად მონაწილეობს რეგიონის მოსახლეობისთვის მაქსიმალურად ხელმისაწვდომი გახადოს მაღალხარისხიანი სამედიცინო სერვისი, რისთვისაც გარკვეული პერიოდულობით მონაწილეობს აქციებში რეგიონის მასშტაბით.

კომპანია თანამშრომლებს სთავაზობს უსაფრთხო სამუშაო გარემოს, ასევე ზრუნავს მათ ჯანმრთელობაზე და ყველა თანამშრომელს რომელიც მონაწილეობს კერძო სადაზღვევო სქემებში, უფინანსებს პოლისის ღირებულების ნაწილს.

კლინიკებში დანერგილია ხარისხის უზრუნველყოფისა და ინფექციის კონტროლის შიდა სისტემები, რომლის განახლება და მუდმივი მონიტორინგი ხორციელდება ხარისხის სამსახურის მიერ.

**კვლევისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები**

2020 წლის განმავლობაში, კლინიკაში დაინერგა პროგრამა, რომლის ფარგლებშიც, მიმდინარეობს პაციენტების კმაყოფილების შესწავლა.

**ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები**

ქუთაისის კლინიკისთვის რისკ გარემოებებს წარმოადგენენ შემდეგი საკითხები:

**1. საკანონმდებლო ბაზის ხშირი ცვლილებები**

კომპანია 2013 წლიდან მონაწილეობს საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამაში. პროგრამაში მონაწილეობა ზოგადად ხორციელდება განაცხადის შევსების საფუძველზე, რომელიც კომპანიას ავტომატურად ავალდებულებს დაეთანხმოს და შეასრულოს ნორმატიულ ბაზაში განხორციელებული ნებისმიერი ცვლილება. ცვლილებები ხორციელდა მთელი რიგი მიმართულებებით:

- ადმინისტრირების წესების;
- სერვისების განფასების;
- სერვისების დაფარვების;
- პროგრამით მოსარგებლე კონტიგენტის ცვლილებების;
- საჯარიმო სანქციების;
- დოკუმენტბრუნვის;
- ელექტრონული საინფორმაციო სისტემების უზრუნველყოფის;
- და სხვა.

აღნიშნულ ცვლილებებზე კომპანიამ უნდა მოახდინოს ოპერატიული რეაგირება. ეს პროცესები დიდ რისკს უქმნის რეგიონულ კლინიკებს.

**2. მონიტორინგი სახელმწიფოს მხრიდან**

მარეგულირებელი ნორმატიული სივრცის გაუმართაობა ქმნის დამატებით საფუძველს, სახელმწიფო პროგრამების განმახორციელებლის მხრიდან რევიზია/კონტროლის ეტაპზე. შესაბამისად, არსებობს სახელმწიფოს მხრიდან მისაღები თანხების შემცირების რისკი.

**ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები (გაგრძელება)**

**3. საჯარიმო სანქციები არასამედიცინო და ტექნიკურ ხარვეზებზე**

ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამების შესრულების პროცესში საკანონმდებლო ბაზით მოთხოვნილია რიგი პროცედურების ასახვა სპეციალურ ელექტრონულ პროგრამაში, რომელთა დიდი ნაწილი არ უკავშირდება პაციენტის სამედიცინო მომსახურებას და არ ცვლის შემთხვევის შესახებ არსებით ინფორმაციას, კერძოდ პაციენტის დაწესებულებაში მისვლის, დრო, ფორმა, შეტყობინების დრო, პაციენტის გადახდის ქვითრის ნომერი და ა.შ. ასეთი ტიპის ტექნიკური ხარვეზები იწვევს საჯარიმო სანქციების დაკისრებას.

**4. ჯარიმების აღსრულების მექანიზმები**

პროგრამის განმახორციელებლის მხრიდან რევიზიის და კონტროლის განხორციელების შედეგად დაკისრებული ჯარიმის აღსრულებას, განმახორციელებელი იწყებს ჯარიმის დაკისრებიდან ერთ კალენდარულ თვეში მიუხედავად იმისა კომპანია ეთანხმება თუ არა დაკისრებულ საჯარიმო სანქციას.

**5. კვალიფიციური კადრების ნაკლებობა.**

რეგიონში მეტად გამოხატულია ადამიანური რესურსების სიმცირე მაღალი კონკურენციის გამო, ეს განსაკუთრებით გამოიხატება საშუალო სამედიცინო პერსონალის დონეზე.

**6. ფინანსური რისკები**

ფინანსური რისკებად განიხილება, საკრედიტო რისკი, საპროცენტო რისკი, სავალუტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი. ფინანსურ რისკებზე დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ ფინანსური ანგარიშგების მე-4 შენიშვნა.

**7. საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის დიდი წილი შემოსავლებში**

შემოსავლები არხების მიხედვით არ არის დივერსიფიცირებული, კომპანიის შემოსავლების 73% არის საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამიდან, რაც ნიშნავს რომ ძირითადი შემოსავლის წყარო არის სახელმწიფო პროგრამა სადაც ხშირია ცვლილებები და აქედან გამომდინარე რთულია გრძელვადიანი პროგნოზების გაკეთება.

**8. კორონა ვირუსი (COVID-19)**

ახალ კორონა ვირუსთან (COVID-19) დაკავშირებულ რისკებზე ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების მე-2 განმარტებით შენიშვნაში.

**რისკების მართვა**

ზემოთ ჩამოთვლილი საოპერაციო რისკების სამართავად კომპანია იყენებს სხვადასხვა გზებს. სახელმწიფო პროგრამის ნორმატიული ბაზით განსაზღვრული წესების დაცვისა და მოსალოდნელი გართულებების თავიდან აცილების მიზნით კომპანიაში შექმნილია არაერთი სტრუქტურული რგოლი:

- ფინანსური მართვის სამსახური
- ხარისხის მართვის სამსახური
- საოპერაციო სამსახური
- კლინიკური სამსახური

ზემოთ ჩამოთვლილი სამსახურები უზრუნველყოფენ კლინიკების საქმიანობას მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. ამასთანავე, შეიმუშავებენ მთელ რიგ სახელმძღვანელო მითითებებსა (მ.შ. გაიდლაინები, პროტოკოლები, სტანდარტული ოპერაციული პროცედურები) და ინსტრუმენტებს, რათა მათი საქმიანობა იყოს უსაფრთხო და ხარისხიანი. აღნიშნული ასევე მოიცავს, ინსპექტირებისა და რევიზია/კონტროლის ეტაპებზე გამოვლენილი ხარვეზებისა და მათ გამო პროგრამის განმახორციელებლის მიერ მოსალოდნელი საჯარიმო სანქციების სხვა კლინიკებზე გავრცელებას.

ფინანსური რისკების სამართავად კომპანია იყენებს: უცხოურ ვალუტაში აღებული სესხი გაცემულია უცხოურ ვალუტაშივე დამფუძნებელ კომპანიაზე, შესაბამისად ქუთაისის კლინიკის მასშტაბით საბანკო ვალდებულებებზე რისკი ამგვარადაა შემცირებული. აგრეთვე ფინანსური აქტივების მუდმივი მონიტორინგი, დებიტორული და კრედიტორული დავალიანებების ვადაგადაცილებების მიხედვით დაყოფა და კონტრაგენტების სორტირება იმის მიხედვით სახელმწიფოა ფიზიკური პირი თუ იურიდიული. სამომავლო ფულადი ნაკადების დაგეგმვა და მუდმივი ზედამხედველობა.

შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის კომპანიის მიერ არ მომხდარა საკუთარი აქციების შეძენა და გასხვისება.

დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

იქიდან გამომდინარე, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების ახსნა განმარტებითი შენიშვნები არის მენეჯმენტის შეფასებით სრული, ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი თანხები აღარ საჭიროებს დამატებით განმარტებებს.

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2021 წლის 1 ოქტომბერს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი

გ. ხვედელიძე

**შპს „ქუთაისის ცენტრალური საავადმყოფო“**

**მმართველობის ანგარიშგება**

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

---

**ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ**

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის კომპანიის მიერ არ მომხდარა საკუთარი აქციების შეძენა და გასხვისება.

**დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ**

იქიდან გამომდინარე, რომ წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების ახსნა განმარტებითი შენიშვნები არის მენეჯმენტის შეფასებით სრული, ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი თანხები აღარ საჭიროებს დამატებით განმარტებებს.

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2021 წლის 1 ოქტომბერს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი

---

გ. ხვედელიძე