

შპს 4 ჰოსპიტალს

მსს ფინანსური ანგარიშგების
საერთაშორისო სტანდარტების
შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგება

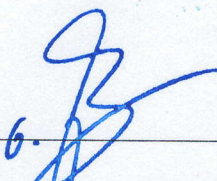
31 დეკემბერი 2020

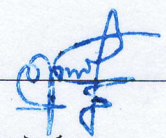
შპს 4 ჰოსპიტალს

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ლარი	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	9	622,347	459,255
სავაჭრო მოთხოვნები	10	2,029,014	1,869,505
სხვა აქტივები	11	593,152	257,326
მარაგები	12	1,184,965	843,135
სხვა არამატერიალური აქტივები		7,078	7,924
ძირითადი საშუალებები	13	180,027	199,767
სულ აქტივები		4,616,583	3,636,912
ვალდებულებები			
სავაჭრო ვალდებულებები	14	503,168	501,996
სხვა ვალდებულებები	15	29,305	17,398
გამოუმუშავებელი შემოსავალი		8,629	73,351
მიმდინარე სასესხო ვალდებულებები	16	42,672	119,045
სულ ვალდებულებები		583,774	711,790
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		200	200
დაგროვილი მოგება		4,032,609	2,924,922
სულ საკუთარი კაპიტალი	17	4,032,809	2,925,122
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		4,616,583	3,636,912

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება დამოწმებულია ხელმძღვანელობის მიერ და მათი სახელით ხელმოწერილია 2021 წლის 28 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:


 ნინო გაბაშვილიძე
 დირექტორი


 დავით ლიპარტია
 ფინანსური მენეჯერი

შპს 4 კოსპიტალს

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ლარი	შენიშვნა	2020	2019
შემოსავალი საქონლის გაყიდვიდან	5	6,956,680	7,113,611
რეალიზებული პროდუქციის თვითღირებულება		(4,728,908)	(4,851,439)
საერთო მოგება		2,227,772	2,262,172
დასაქმებულთა ანაზღაურება		(412,105)	(348,011)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(22,111)	(16,328)
საპროცენტო შემოსავლები	6	31,823	20,680
საპროცენტო ხარჯები		(4,824)	(17,219)
იჯარის ხარჯები		(93,532)	(72,881)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	7	(140,920)	(185,941)
საოპერაციო მოგება		1,586,103	1,642,472
ფინანსური აქტივების გაუფასურების შემოსულობა/(ზარალი)		1,423	(52,066)
მარაგების გაუფასურების ზარალი		(20,339)	(10,500)
წმინდა დანაკარგი სავალუტო ოპერაციებიდან		(12,748)	(43,303)
სხვა წმინდა არასაოპერაციო შემოსავალი	8	26,302	14,621
წლის მოგება მოგების გადასახადამდე		1,580,741	1,551,224

შპს 4 კოსპიტალს

კაპიტალში ცვლილებების შესახებ ანგარიშგება

ლარი	საწესდებო კაპიტალი	დაგროვილი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	200	1,584,098	1,584,298
მოგება და სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	(210,400)	(210,400)
განაწილებული დივიდენდი	-	1,551,224	1,551,224
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	200	2,924,922	2,925,122
მოგება და სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	(473,054)	(473,054)
განაწილებული დივიდენდი	-	1,580,741	1,580,741
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	200	4,032,609	4,032,809

შპს 4 ჰოსპიტალს

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

ლარი	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
კლიენტებისგან მიღებული ფულადი სახსრები		6,816,840	6,079,783
მომწოდებლებსა და დასაქმებულ პირებზე გაცემული ფულადი სახსრები		(6,107,697)	(5,520,348)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		709,143	559,435
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ფულადი სახსრების გასვლა გრძელვადიანი აქტივების შეძენისას		(29,606)	(130,006)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(29,606)	(130,006)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
გაცემული სესხის დაბრუნება		-	85,000
მიღებული სესხის გადახდა		(80,666)	(98,736)
დივიდენდების გადახდა		(473,054)	(210,400)
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(553,720)	(224,136)
წმინდა ფულადი სახსრების გასვლა წლის განმავლობაში		125,817	205,293
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვრის მდგომარეობით		459,255	261,403
ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულადი სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		37,275	(7,441)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9	622,347	459,255

შენიშვნა	გვერდი
1. ანგარიშგების წარმდგენი საწარმო	7
2. მომზადების საფუძვლები	8
3. სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა	8
4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება	8
5. შემოსავალი გაყიდული საქონლიდან	9
6. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	9
7. საპროცენტო შემოსავლები	10
8. სხვა წმინდა არასაოპერაციო შემოსავლები	10
9. ფული და ფულის ეკვივალენტები	10
10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10
11. სხვა აქტივები	10
12. მარაგები	11
13. ძირითადი საშუალებები	11
14. სავაჭრო ვალდებულებები	12
15. სხვა ვალდებულებები	12
16. სასესხო ვალდებულებები	12
17. საკუთარი კაპიტალი	13
18. კაპიტალის მართვა	13
19. რეალური ღირებულებები და რისკების მართვა	13
20. საოპერაციო იჯარა	18
21. პირობითი ვალდებულებები	19
22. დაკავშირებული მხარეები	19
23. შემდგომი მოვლენები	20
24. შეფასების საფუძვლები	20
25. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები	20

1. ანგარიშგების წარმდგენი საწარმო

(ა) ბიზნეს გარემო

საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანიას საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში, შესაბამისად მასზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი სტრუქტურები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა ისინი ექვემდებარებიან განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს და ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო სირთულეებთან ერთად, საქართველოში მოქმედი კომპანიებისთვის გარკვეულ გამოწვევებს წარმოადგენს. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნეს გარემოს გავლების შეფასებას კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისგან.

(ბ) საზოგადოება და საქმიანობა

შპს „4 ჰოსპიტალს“ წარმოადგენს საქართველოში რეგისტრირებულ შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას, როგორც ამას განმარტავს „საქართველოს კანონი მეწარმეთა შესახებ“. კომპანია რეგისტრირებულია საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად 2013 წლის 19 დეკემბერს.

კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ლუბლიანას 2-ე ჩიხი, #1.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა სამედიცინო დანიშნულების საქონელის, კერძოდ სახარჯი მასალების, ინსტრუმენტების, ხელსაწყოების, აპარატების და სხვა მსგავსი პროდუქციის რეალიზაცია. კომპანია საქმიანობას ეწევა იჯარით აღებულ ფართში ლუბლიანას 2-ე ჩიხი #1, თბილისში.

კომპანიის მფლობელების სტრუქტურა შემდეგია:

მფლობელები	ამ ფინანსური ანგარიშგების წარსადგენად ნების დართვის თარიღისთვის, %	2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობილი წილი, %	2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობილი წილი, %
შპს მეგა	100%	100%	100%
	100%	100%	100%

კომპანიის ძირითადი დაფინანსების წყაროს წარმოადგენს მფლობელებისგან მიღებული სახსრები და გაუნაწილებელი მოგება. შედეგად, კომპანია ეკონომიკურად დამოკიდებულია მფლობელებზე და მისი საქმიანობა მჭიდროდაა დაკავშირებული მათ მოთხოვნებთან.

მფლობელებს აქვთ დისკრეციული შესაძლებლობა, პირდაპირ ჩაერიონ კომპანიის საოპერაციო საქმიანობის მართვაში თავიანთი სარგებლის მიღების მიზნით.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განმარტებულია შენიშვნაში 22.

2. მომზადების საფუძვლები

(ა) შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია მცირე და საშუალო საწარმოებისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (მსს ფასს) და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, პირვანდელი ღირებულებით აღრიცხვის კონვენციის მიხედვით, მოდიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტების პირველადი აღიარებით რეალური ღირებულების საფუძველზე. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკები წარმოდგენილია ქვემოთ. აღნიშნული სააღრიცხვო პოლიტიკები თანმიმდევრულად გამოიყენებოდა ყველა წარდგენილ პერიოდში, თუ სხვანაირად არ არის მითითებული.

მსს ფასს-ის შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს აღრიცხვის გარკვეული კრიტიკული შეფასებების გამოყენებას. ის ასევე ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს, რომ კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის მიღებისას განახორციელონ მსჯელობები. საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია მსჯელობების და სირთულის მაღალ დონესთან ან საკითხები, სადაც დაშვებები და გაანგარიშებები არსებითია ფინანსური ანგარიშგებისთვის, განმარტებულია შენიშვნაში 4.

3. სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი („GEL“), რომელიც წარმოადგენს კომპანიის სამუშაო ვალუტას და რომელშიც მოცემული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია. ყველა ფინანსური ინფორმაცია წარმოდგენილია ლარში თუ სხვანაირად არ არის მითითებული.

4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

მსს ფასს-ის შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს მსჯელობებს, შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ სააღრიცხვო პოლიტიკაზე და წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლების და ხარჯების ოდენობაზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

შეფასებების და ძირითადი დაშვებების გადახედვა მუდმივად ხორციელდება. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, რომელშიც მოხდა მათი გადახედვა და ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზედაც მათ ექნებათ გავლენა.

ხელმძღვანელობის აზრით, არ არსებობს კრიტიკული მსჯელობები გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ, რომელთაც აქვთ მნიშვნელოვანი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და არ არსებობს დაშვებებთან და შეფასებებთან დაკავშირებული

გაურკვევლობები, რომლებიც წარმოშობს არსებითი კორექტირების მნიშვნელოვან რისკს მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში.

რეალური ღირებულების განსაზღვრა

კომპანიის რამდენიმე სააღრიცხვო პოლიტიკა და ინფორმაცია საჭიროებს რეალური ღირებულების განსაზღვრას, როგორც ფინანსური, ისე - არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის. რეალური ღირებულება განსაზღვრულია შეფასების და განმარტებითი

შენიშვნების მიზნებისთვის.

რეალური ღირებულება დაჯგუფებულია რეალური ღირებულების იერარქიაში სხვადასხვა დონეების მიხედვით იმ მონაცემების საფუძველზე, რომლებიც გამოყენებულია შეფასების მეთოდოლოგიაში:

- დონე 1: აქტიურ ბაზარზე მსგავსი აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული საბაზრო ფასი (არაკორექტირებული).
- დონე 2: შემავალი მონაცემები გარდა იმისა, რაც შესულია პირველ დონეში და რომლებიც ხელმისაწვდომია აქტივისა და ვალდებულებისთვის, როგორც პირდაპირ (მაგ. ფასები), ასევე ირიბად (მაგ. ფასებისგან წარმოებული).
- დონე 3: მონაცემები აქტივისა და ვალდებულებისთვის, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (არადაკვირვებადი მონაცემები).

იმ შემთხვევაში, როდესაც აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემების დაჯგუფება შესაძლებელია რეალური ღირებულების სხვადასხვა დონეებში, მაშინ რეალური ღირებულების შეფასების დაჯგუფება ხდება მთლიანობაში, რეალური ღირებულების იერარქიის იმავე დონეში, რომელშიც ყველაზე დაბალი დონის მონაცემებია, რაც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის.

რეალური ღირებულების შეფასებისას გაკეთებული დაშვებების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 19 რეალური ღირებულებები და რისკების მართვა.

5. შემოსავალი საქონლის გაყიდვიდან

კომპანიის შემოსავლების 100% დაგენერირებულია სამედიცინო დანიშნულების (არა-ფარმაცევტული) საქონლის რეალიზაციიდან. საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში სრული რეალიზაცია ხორციელდებოდა საქართველოს ტერიტორიაზე.

6. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ლარი	2020	2019
საწვავის ხარჯები	(50,128)	(49,816)
მიმდინარე ექსპლუატაციის ხარჯები	(15,626)	(9,970)
საბანკო ხარჯები	(13,540)	(18,952)
ოფისის ხარჯები	(8,064)	(7,425)
საკომუნიკაციო ხარჯები	(7,994)	(6,934)
ტრენინგის ხარჯები	(7,051)	(4,251)
კომუნალური ხარჯები	(6,725)	(9,668)
პროფესიული მომსახურების ხარჯები	(5,308)	(8,655)
დაზღვევის ხარჯები	(4,956)	(3,320)
მივლინების ხარჯები	(2,596)	(38,536)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(2,259)	(5,277)
საგადასახადო ხარჯები	(1,899)	(1,486)
დაცვის ხარჯები	(1,080)	(1,098)
სარეკლამო და მარკეტინგული ხარჯები	(795)	(8,986)
სხვა ხარჯები	(12,899)	(11,567)
სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(140,920)	(185,941)

7. საპროცენტო შემოსავლები

ლარი	2020	2019
გაცემულ სესხზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი	-	2,901
მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი	31,823	17,779
სულ საპროცენტო შემოსავლები	31,823	20,680

8. სხვა წმინდა არასაოპერაციო შემოსავალი

ლარი	2020	2019
დავალიანების დაკორექტირება მყიდველის ან მომწოდებლის მიმართ	11,578	5,497
საგადასახადო შეღავათი	8,798	-
სადაზღვევო ანაზღაურება	4,545	630
საიჯარო შემოსავალი	-	4,357
სხვა შემოსავალი	1,381	4,137
სულ სხვა წმინდა არასაოპერაციო შემოსავალი	26,302	14,621

9. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფულადი სახსრები ბანკებში	617,277	449,561
ნაღდი ფული	5,070	9,694
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	622,347	459,255

10. სავაჭრო მოთხოვნები

ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
სავაჭრო მოთხოვნები გაუფასურებამდე	2,196,421	2,038,335
გაუფასურების რეზერვი	(167,407)	(168,830)
სულ სავაჭრო მოთხოვნები	2,029,014	1,869,505

11. სხვა აქტივები

ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
გადახდილი ავანსები	592,952	237,810
საგადასახადო აქტივი	-	18,781
სხვა აქტივები	200	735
სულ სხვა აქტივები	593,152	257,326

12. მარაგები

ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
გასაყიდად გამიზნული საქონელი	1,177,103	820,757
სხვა მარაგები	7,862	22,378
სულ მარაგები	1,184,965	843,135

13. ძირითადი საშუალებები

ლარი	იჯარით აღებული კეთილმოწყობა	სატრასპორტო საშუალებები	სხვა აღჭურვილობა	სულ
<i>თვითღირებულება ან ნარჩენი ღირებულება</i>				
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	96,800	16,693	113,493
შესყიდვები	91,195	3,000	22,222	116,417
გასვლები	-	-	-	-
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	91,195	99,800	38,915	229,910
შესყიდვები	-	8,200	23,056	31,256
გასვლები	-	-	-	-
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	91,195	108,000	61,971	261,166
<i>ცვეთა</i>				
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	(10,846)	(4,381)	(15,227)
ცვეთა წლის განმავლობაში	-	(10,172)	(4,744)	(14,916)
გასვლები	-	-	-	-
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(21,018)	(9,125)	(30,143)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(30,398)	(11,220)	(9,378)	(50,996)
გასვლები	-	-	-	-
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(30,398)	(32,238)	(18,503)	(81,139)
<i>წმინდა საბალანსო ღირებულება</i>				
2019 წლის 1 იანვარს	-	85,954	12,312	98,266
2019 წლის 31 დეკემბერს	91,195	78,782	29,790	199,767
2020 წლის 31 დეკემბერს	60,797	75,762	43,468	180,027

14. სავაჭრო ვალდებულებები

ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
სავაჭრო ვალდებულებები უცხოელ მომწოდებლებთან	469,674	443,625
სავაჭრო ვალდებულებები ადგილობრივ მომწოდებლებთან	33,494	58,371
სულ სავაჭრო ვალდებულებები	503,168	501,996

15. სხვა ვალდებულებები

ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ	23,293	17,398
საგადასახადო ვალდებულებები	6,012	-
სულ სხვა ვალდებულებები	29,305	17,398

16. სასესხო ვალდებულებები

ეს განმარტებითი შენიშვნა მოიცავს ინფორმაციას კომპანიის ამორტიზირებული ღირებულებით წარმოდგენილი პროცენტიანი სესხების საკონტრაქტო პირობების შესახებ. საპროცენტო განაკვეთის, უცხოური ვალუტისა და ლიკვიდურობის რისკის მიმართ კომპანიის განფენილობის შესახებ დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა 19.

ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
მიმდინარე სასესხო ვალდებულებები		
მფლობელისგან მიღებული არაუზრუნველყოფილი სესხები	42,672	119,045
სულ სასესხო ვალდებულებები	42,672	119,045

(ა) ცვლილებები ვალდებულებებში წარმოშობილი ფინანსური საქმიანობიდან

ლარი	სულ
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	241,421
სესხების დაფარვა	(159,593)
სულ ცვლილებები ფინანსური ფულადი ნაკადებიდან	81,828
უცხოური ვალუტის კურსთა შორის სხვაობით გამოწვეული ეფექტი	19,998
სხვა ცვლილებები	
საპროცენტო ხარჯი	17,219
სულ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სხვა ცვლილებები	37,217
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	119,045
სესხების დაფარვა	(80,666)
სულ ცვლილებები ფინანსური ფულადი ნაკადებიდან	38,379
უცხოური ვალუტის კურსთა შორის სხვაობით გამოწვეული ეფექტი	(531)

სხვა ცვლილებები	
საპროცენტო ხარჯი	4,824
სულ ვალდებულებებთან დაკავშირებული სხვა ცვლილებები	4,293
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	42,672

17. საკუთარი კაპიტალი

(ა) საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი წარმოადგენს კაპიტალის ნომინალურ თანხას კომპანიის სადამფუძნებლო დოკუმენტში.

(ბ) დივიდენდები

კომპანიის მფლობელები არიან უფლებამოსილნი დივიდენდის მიღებაზე, მათი გამოცხადებისას გარკვეული პერიოდულით.

საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, კომპანიის გასანაწილებელი ნაშთი შეზღუდულია გაუნაწილებელი მოგების ნაშთით, მსს ფასს-ების შესაბამისად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისად.

18. კაპიტალის მართვა

კომპანიის ხელმძღვანელობა ცდილობს რომ შეინარჩუნოს საკმარისი კაპიტალი, როგორც კომპანიის საოპერაციო და სტრატეგიული მიზნების განსახორციელებლად, ასევე ბაზრის მონაწილეთა შორის ნდობის შესანარჩუნებლად. აღნიშნული მიიღწევა ეფექტური ფულის მენეჯმენტითა და გრძელვადიანი საინვესტიციო გეგმებით, რომლებიც ძირითადად ფინანსდება კომპანიის მფლობელებისგან.

წლის განმავლობაში კომპანიის მიდგომაში კაპიტალის მართვასთან დაკავშირებით არ ყოფილა ცვლილება.

19. რეალური ღირებულებები და რისკების მართვა

(ა) სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და რეალური ღირებულება

რეალური ღირებულების შეფასების მიზანია ფასის განსაზღვრა, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის გაყიდვისას ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადაცემისას ოპერაციის ფარგლებში ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისას. თუმცა, შეფასების სუბიექტურობიდან გამომდინარე რეალური ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც შესრულებადი აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვისას ან ვალდებულების გადაცემისას. კომპანიამ განსაზღვრა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება შეფასების ტექნიკის გამოყენებით. შეფასების ტექნიკის მიზანია რეალური ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს მსს ფასს, რომელიც მიიღება აქტივების გაყიდვიდან ან გადახდება ვალდებულებების გადაცემით შეფასების დღეს ბაზრის მონაწილეთა შორის სტანდარტულ ოპერაციებში. გამოყენებული შეფასების ტექნიკა წარმოადგენს დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელს. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულება დაანგარიშდება მომავალი ძირითადი თანხისა და საპროცენტო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე, რომელიც დისკონტირებულია საანგარიშგებო თარიღისთვის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით.

ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ კომპანიის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან.

(ბ) ფინანსური რისკის მართვა

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებიდან გამომდინარე, კომპანია შემდეგი რისკების წინაშე იმყოფება:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდურობის რისკი;
- საბაზრო რისკი.

(i) რისკის მართვის სისტემა

კომპანიის ხელმძღვანელობას ეკისრება საერთო პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკის მართვის სისტემის დაწესებაზე და გადახედვაზე, ასევე მის განვითარებასა და ზედამხედველობაზე და მფლობელებისათვის მისი მოქმედების შესახებ რეგულარული ანგარიშის წარდგენაზე.

კომპანიის რისკის მართვის პოლიტიკა დადგენილია კომპანიაზე რისკების გავლენის განსაზღვრისა და ანალიზისთვის, რისკის შესაბამისი ფარგლებისა და კონტროლების დასადგენად, ასევე რისკის და მისი ფარგლების მონიტორინგისათვის. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემა რეგულარულად გადაიხედება მიმდინარე საბაზრო მდგომარეობისა და კომპანიის საქმიანობაში ცვლილებების გათვალისწინებით. კომპანია ტრენინგებით, მმართველობითი სტანდარტებით და პროცედურებით მიზნად ისახავს, რომ განავითაროს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც ყველა დასაქმებული გააცნობიერებს მის როლსა და მოვალეობებს.

მფლობელები ზედამხედველობენ თუ რამდენად შეესაბამება ხელმძღვანელობის მიერ განხორციელებული მონიტორინგი კომპანიის რისკის მართვის პოლიტიკას და პროცედურებს და მიმოიხილავს რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობას კომპანიის წინაშე არსებულ რისკებთან დაკავშირებით.

(ii) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის კომპანიის ფინანსური დანაკარგის რისკი, როდესაც მომხმარებელი ან ფინანსური ინსტრუმენტის მეორე მხარე არ შეასრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს და კომპანიას ძირითადად წარმოეშება გაცემული სესხებიდან, სავაჭრო მოთხოვნებიდან და ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტებისგან.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოდგენს რისკის მაქსიმალურ განფენილობას. მისი მაქსიმალური განფენილობა ანგარიშგების თარიღისათვის შემდეგი იყო:

საბალანსო ღირებულება

ლარი	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
სავაჭრო მოთხოვნები	2,029,014	1,869,505
ფულადი სახსრები ბანკებში	617,277	449,561
აღიარებული ფინანსური აქტივები	2,646,291	2,319,066

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია ფლობდა ფულადი სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს 617,277 ლარის ოდენობით (2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 449,561 ლარი), რომელიც წარმოადგენს მის მაქსიმალურ საკრედიტო განფენილობას ამ აქტივებზე. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები განთავსებულია ადგილობრივ ბანკში რომლებიც

შეფასებულია რეიტინგით BB-, საკრედიტო სააგენტო Fitch-ის მიერ. ხელმძღვანელობა არ ფიქრობს რომ მეორე მხარეები ვერ შეასრულებენ მათ მოვალეობებს.

გაცემული სესხები

არცერთი გაცემული სესხი არ არის გაუფასურებული. სესხები გაცემულია დაკავშირებულ მხარეზე. კომპანია არ მოითხოვს უზრუნველყოფას სესხის თანხაზე დაკავშირებული მხარისგან. ხელმძღვანელობა არ ფიქრობს რომ მეორე მხარეები ვერ შეასრულებენ მათ მოვალეობებს.

სავაჭრო მოთხოვნები

კომპანიის საკრედიტო რისკის განფენილობაზე ძირითადად გავლენას ახდენს თითოეული მომხმარებლის ინდივიდუალური მახასიათებლები. არ არსებობს ერთი ისეთი მომხმარებელი, რომელსაც კომპანიის შემოსავალზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს. გეოგრაფიულად, საკრედიტო რისკის მთელი განფენილობა კონცენტრირდება საქართველოში.

ასევე მნიშვნელოვანი გარემოებაა, რომ კომპანიის კლიენტების ძირითად ნაწილს წარმოადგენს საქართველოში მოქმედი რეგისტრირებული კლინიკები, რომელთა შემოსავლის ძირითად წყაროს ასევე წარმოადგენს საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის ფარგლებში გაწეული მომსახურება, რის შედეგადაც ისინი იღებენ თანხებს სახელმწიფოსგან. მიღებული პრაქტიკით სახელმწიფო ანგარიშსწორებას ახდენს კლინიკის მიერ მომსახურების გაწევიდან 5 თვის შუალედში. შესაბამისად კომპანია ვალდებულია გაითვალისწინოს ეს მნიშვნელოვანი გარემოება და საკრედიტო რისკების შეფასებისას მიიღოს იგი მხედველობაში.

კომპანია არ ითხოვს უზრუნველყოფას მისი სავაჭრო მოთხოვნების მიმართ.

კომპანია ადგენს ანარიცხებს გაუფასურებისთვის რაც წარმოადგენს მის შეფასებებს წარმოშობილი ზარალისა სავაჭრო მოთხოვნებთან მიმართებაში.

გაუფასურების ზარალი

სავაჭრო მოთხოვნების ხანდაზმულობა ანგარიშგების თარიღისათვის შემდეგი იყო:

ლარი	მთლიანი	გაუფასურება	მთლიანი	გაუფასურება
ხანდაზმულობა გაყიდვის თარიღიდან	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2019
არ არის ვადაგადაცილებული	776,258	-	411,610	-
0-30 დღე	753,480	(37,674)	974,845	(48,742)
31-90 დღე	468,511	(46,851)	455,201	(45,520)
91-180 დღე	140,362	(28,072)	143,451	(28,690)
181-365 დღე	4,616	(1,616)	11,308	(3,958)
365 დღეზე მეტი	53,194	(53,194)	41,920	(41,920)
	2,196,421	(167,407)	2,038,335	(168,830)

გაუფასურების ანარიცხების ცვლილება სავაჭრო მოთხოვნებთან მიმართებით წლის განმავლობაში შემდეგია:

ლარი	ერთობლივი გაუფასურება 2020	ერთობლივი გაუფასურება 2019
ნაშთი წლის დასაწყისში	(168,830)	(116,764)
აღიარებული გაუფასურების შემოსულობა/(ზარალი)	1,423	(52,066)
ნაშთი წლის ბოლოს	(167,407)	(168,830)

(iii) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დაფაროს თავისი ფინანსური ვალდებულებები ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივების საშუალებით. კომპანიის მიერ ლიკვიდურობის მართვის მიდგომა არის, რამდენადაც შესაძლებელია გადამოწმება იმისა, რომ ვალდებულების გაჩენისას, კომპანიას ყოველთვის ჰქონდეს დავალიანების შესაბამისი გადახდისუნარიანობა, როგორც ჩვეულ ასევე სტრესულ სიტუაციაში, მისი რეპუტაციის რისკის ქვეშ დაყენების თავიდან აცილებითა და დანაკარგების წარმოშობის გარეშე.

როგორც წესი, კომპანია რწმუნდება რომ აქვს საკმარისი ნაღდი ფული დაფაროს მოსალოდნელი საოპერაციო დანახარჯები 30 დღიანი პერიოდისთვის მოთხოვნისამებრ, ფინანსურ ვალდებულებების შესრულების ჩათვლით; ეს გამორიცხავს პოტენციურ გავლენას ექსტრემალური სიტუაციების დროს, რაც შეუძლებელია გათვლილ იქნეს წინასწარ, როგორიცაა სტიქიური მოვლენები.

კომპანიას არ აქვს ლიკვიდური რისკის მართვის ფორმალური პოლიტიკა.

იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას წარმოექმნება ლიკვიდურობის პრობლემები, შეუძლია მოიპოვოს დაფინანსება მისი მფლობელისგან.

ლიკვიდურობის რისკის მიმართ განფენილობა

მომდევნო ცხრილში ნაჩვენებია ანგარიშგების წარდგენის თარიღისათვის ფინანსური ვალდებულებების საკონტრაქტო ვადიანობა. თანხები საერთო მოცულობითაა წარმოდგენილი და არადისკონტირებულია, და მოიცავს სავარაუდო საპროცენტო გადახდებს და არ ითვალისწინებს ხელშეკრულებების ურთიერთჩათვლის გავლენას.

31 დეკემბერი 2020

ლარი	საბალანსო ღირებულება	საკონტრაქტო ფულადი ნაკადები	მოთხოვნამ დე	2 თვეზე ნაკლები	2-12 თვე	1-2 წელი
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
სესხები	42,672	54,364	-	-	54,364	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	519,394	519,394	-	256,532	262,862	-
	562,066	573,758	-	256,532	317,226	-

31 დეკემბერი 2019

ლარი	საბალანსო ღირებულება	საკონტრაქტო ფულადი ნაკადები	მოთხოვნამ დე	2 თვეზე ნაკლები	2-12 თვე	1-2 წელი
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
სესხები	119,045	130,737	-	-	130,737	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	519,259	519,259	-	309,214	210,045	-
	638,304	649,996	-	309,214	340,782	-

შპს 4 კაპიტალს

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2020

არ არის მოსალოდნელი რომ ფულადი ნაკადები რომლებიც გათვალისწინებულია ხანდაზმულობის ანალიზში შესაძლოა აღმოჩნდეს მნიშვნელოვნად უფრო ადრე გასაღები ან მნიშვნელოვნად განსხვავებული ოდენობის.

(iv) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი წარმოადგენს საბაზრო ფასების ცვალებადობის რისკს, რაც მოიცავს სავალუტო კონვერტაციის განაკვეთების, საპროცენტო განაკვეთებისა და კაპიტალის ღირებულების ცვალებადობის რისკს, რამაც შესაძლოა გავლენა იქონიოს კომპანიის შემოსავალზე ან მის მფლობელობაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებაზე. საბაზრო რისკების მართვის მიზანია საბაზრო რისკების საფრთხის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების საფუძველზე ამონაგების ოპტიმიზაციის ფონზე.

კომპანია არ მიმართავს ჰეჯირების პრაქტიკას, მოგება ან ზარალში ვოლატარულობის სამართავად.

სავალუტო რისკი

კომპანიის წინაშე არსებობს სავალუტო რისკი, რამდენადაც არსებობს შეუსაბამობა იმ ვალუტებს შორის რომლებითაც ამონაგები, შესყიდვები და სესხებია დენომინირებული და კომპანიის სამუშაო ვალუტას შორის. კომპანიას აქვს განფენილობა სავალუტო რისკის მიმართ ამონაგებთან, შესყიდვებთან და სესხებთან მიმართებით, რადგან ისინი დენომინირებულია ვალუტაში, რომელიც განსხვავდება კომპანიის სამუშაო ვალუტისგან, ძირითადად აშშ დოლართან.

კომპანიისთვის განფენილობა სავალუტო რისკის მიმართ შემდეგი გახლდათ:

ლარი	აშშ დოლარში დენომინირებული 31 დეკემბერი 2020	ევროში დენომინირებული 31 დეკემბერი 2020	აშშ დოლარში დენომინირებული 31 დეკემბერი 2019	ევროში დენომინირებული 31 დეკემბერი 2019
ფული და ფულის ეკვივალენტები	489,493	6	238,665	177
სავაჭრო მოთხოვნები	201,490	-	98,849	11,330
სესხები	(42,672)	-	(119,045)	-
სავაჭრო ვალდებულებები	(316,373)	(141,850)	(309,529)	(134,096)
წმინდა განფენილობა	331,938	(141,844)	(91,060)	(122,590)

შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლის კურსები გამოიყენებოდა წლის განმავლობაში:

ლარში	საშუალო კურსი		ანგარიშგების წარდგენის თარიღისთვის	
	2020	2019	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
აშშ დოლარი	3.1097	2.8192	3.2766	2.8677
ევრო	3.5519	3.1553	4.0233	3.2095

მგრძნობელობის ანალიზი

ლარის კურსის გამყარება (გაუფასურება), როგორც ქვემოთაა მითითებული, აშშ დოლართან მიმართებაში 31 დეკემბრის მდგომარეობით გავლენას მოახდენდა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე და წმინდა მოგებაზე ან ზარალზე ქვემოთ ნაჩვენები თანხების მიხედვით. ანალიზისას გამოყენებულია დაშვება, რომ ყველა სხვა

შპს 4 კაპიტალს

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2020

ცვლადი, მათ შორის საპროცენტო განაკვეთები უცვლელია და უგულებელყოფს პროგნოზირებადი გაყიდვებისა და შესყიდვების გავლენას.

ლარი	2020		2019	
	მოგება ან ზარალი		მოგება ან ზარალი	
	გამყარება	გაუფასურება	გამყარება	გაუფასურება
აშშ დოლარი (10%-იანი მოძრაობა)	33,194	(33,194)	(9,106)	9,106
ევრო (10%-იანი მოძრაობა)	(14,184)	14,184	(12,259)	12,259

(v) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობა ძირითადად აისახება სესხების რეალურ ღირებულებაზე (სესხი ფიქსირებული განაკვეთით) ან მათი მომავალ ფულადი სახსრების მოძრაობაზე (სესხი ცვალებადი განაკვეთით) ზეგავლენით. ხელმძღვანელობას არ აქვს ოფიციალური პოლიტიკა, განსაზღვროს რისკის მიმართ კომპანიის განფენილობის რა ნაწილი უნდა იყოს ფიქსირებული და რა ნაწილი ცვალებად განაკვეთზე დამოკიდებული. თუმცა, თითოეული სესხის აღებისას ხელმძღვანელობა საზღვრავს, სესხის ვადის ამოწურვამდე კომპანიისთვის რომელი უფრო ხელსაყრელი იქნება - სესხის ფიქსირებული განაკვეთი თუ ცვალებადი.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიმართ განფენილობა

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის თარიღისთვის კომპანიის პროცენტიანი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთის პროფილი იყო:

ლარი	საბალანსო ღირებულება	
	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2019
ფიქსირებულგანაკვეთიანი ინსტრუმენტები		
ფინანსური ვალდებულებები	(42,672)	(119,045)
სულ ფიქსირებულგანაკვეთიანი ინსტრუმენტები	(42,672)	(119,045)

რეალური ღირებულების მგრძნობელობის ანალიზი ფიქსირებულგანაკვეთიანი ინსტრუმენტებისთვის

კომპანია ფიქსირებულგანაკვეთიან ფინანსურ ინსტრუმენტებს არ აღრიცხავს, რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით ან როგორც გასაყიდად გამიზნულს. შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის თარიღისათვის საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები მოგება ან ზარალსა და კაპიტალზე გავლენას ვერ იქონიებს.

20. საოპერაციო იჯარა

იჯარა მოიჯარესთან

კომპანიამ საოპერაციო იჯარით იქირავა სასაწყობო და საოფისე ფართი თბილისში, ლუბლიანას 2-ე ჩიხი, #1, მესამე მხარისგან.

იჯარის მოქმედების ვადა როგორც წესი ითვლება ერთიდან ორ წლამდე, ამ თარიღის შემდეგ იჯარის განახლების უფლების შესაძლებლობით. საიჯარო გადასახდელები როგორც წესი არის ფიქსირებული. ხელშეკრულებებით არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი იჯარით აღებულ ქონებაზე რჩება მფლობელთან. აქედან გამომდინარე, კომპანიამ განსაზღვრა, რომ იჯარა საოპერაციოა.

21. პირობითი ვალდებულებები

(ა) დაზღვევა

სადაზღვევო ინდუსტრია საქართველოში განვითარების ფაზაშია, შესაბამისად მსოფლიოს სხვა ნაწილისათვის მიღებული სადაზღვევო დაცვის ბევრი ფორმა ჯერჯერობით საქართველოში სრულიად ხელმისაწვდომი არ არის. კომპანიას გააჩნია სრული სადაზღვევო დაფარვა საკუთარ ძირითად საშუალებებზე, სასაქონლო-მატერიალურ ფასეულობებზე, ბიზნეს საქმიანობის შეჩერებაზე ან მესამე პირთა მიმართებაში ქონებრივ ან გარემოსდაცვით ვალდებულებაზე, რომლებიც შესაძლოა წარმოიშვას კომპანიის საკუთრებაზე მომხდარი უბედური შემთხვევების შედეგად ან ოპერაციებთან დაკავშირებით. შესაბამისად შესაძლო ზარალს ან ზოგიერთი აქტივის განადგურებას არ შეიძლება ჰქონდეს არსებითად საზიანო გავლენა კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(ბ) სასამართლო დავა

ხელმძღვანელობის აზრით, არ არსებობს მიმდინარე სასამართლო პროცესები ან სხვა სამართლებრივი მოთხოვნები, რომლებმაც შესაძლოა არსებითი ეფექტი იქონიონ კომპანიის ოპერაციებსა ან ფინანსურ მდგომარეობაზე და რომლებიც არ არის აღიარებული ან განმარტებული ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

(გ) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებებით, ოფიციალური განცხადებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც ზოგჯერ ბუნდოვანი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისგან განსხვავებული ინტერპრეტაციების საშუალებას იძლევა. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია კომპანიას დააკისროს დამატებითი საგადასახო ვალდებულება, ჯარიმა ან საურავი, თუ სამართალდარღვევიდან სამი წელია გასული.

ზემოთხსენებული საგადასახადო გარემო ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც საქართველოში უფრო არსებითია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობის აზრით, იგი ადეკვატურად ასრულებს საგადასახადო ვალდებულებებს, ხელმძღვანელობს რა საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების, ოფიციალური აქტებისა და სასამართლოს გადაწყვეტილებების შესაბამისად. თუმცა, შესაბამისი საგადასახადო ორგანოების კომპანიისაგან განსხვავებულმა პოზიციამ შესაძლოა არსებითი გავლენა იქონიოს ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

22. დაკავშირებული მხარეები

(ა) მაკონტროლებელ მხარეებთან ურთიერთობა

2019 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში მშობელ კომპანიას წარმოადგენდა შპს მეგა, ხოლო საბოლოო მაკონტროლებელ მხარეს - ნინო გამყრელიძე რომელიც ამავდროულად არის კომპანიის დირექტორი.

(ბ) სხვა ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

კომპანიის სხვა ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განმარტებულია ქვემოთ:

გადაუხდელი ნაშთი

ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
------	-------------------	-------------------

მიღებული სესხები:

მფლობელი	(42,672)	(119,045)
----------	----------	-----------

2020 წლის განმავლობაში მიღებულ სესხზე საპროცენტო ხარჯი დარიცხულია 4,824 ლარი (17,219 ლარი 2019 წელს), ხოლო გაცემულ სესხზე საპროცენტო შემოსავალი - ნული ლარი (2,901 ლარი 2019 წელს).

2020 წლის განმავლობაში მოხდა მიღებული სესხის დაფარვა 80,666 ლარის ოდენობით (159,553 ლარის ოდენობით 2019 წელს) და გაცემული სესხის მიღება ნული ლარის ოდენობით (სრულად 105,922 ლარი 2019 წელს). (შენიშვნა 16).

23. შემდგომი მოვლენები

ბალანსის შემდგომ მოვლენებში მნიშვნელოვან გარემოებას არ ჰქონია ადგილი.

24. შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

25. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები

ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკა კომპანიის მიერ თანმიმდევრულადაა გამოყენებული ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ყველა პერიოდის მიმართ.

ქვემოთ მოყვანილია მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინდექსი, რომლის დეტალები ხელმისაწვდომია მომდევნო გვერდებზე:

(ა) შემოსავალი	22
(ბ) ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები	22
(გ) უცხოური ვალუტა	23
(დ) დასაქმებულ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები	23
(ე) მოგების გადასახადი	23
(ვ) მარაგები	24
(ზ) ძირითადი საშუალებები	24
(თ) არამატერიალური აქტივები	25
(ი) ფინანსური ინსტრუმენტები	26
(კ) საწესდებო კაპიტალი	27
(ლ) გაუფასურება	27
(მ) იჯარა	29

(ა) შემოსავალი

გაყიდული საქონელი

შემოსავალი საქონლის გაყიდვიდან ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში შეფასებულია მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების რეალური ღირებულებით, წმინდა უკუგებით, სავაჭრო

ფასდაკლებების და მოცულობითი ფასდაკლების გათვალისწინებით. შემოსავალი აღიარდება როდესაც დამაჯერებელი მტკიცებულებები არსებობს, ჩვეულებრივ როგორც წესი გაყიდვის ხელშეკრულება, რაც ნიშნავს რომ მნიშვნელოვანი მფლობელობის რისკი და სარგებელი გადასულია მომხმარებელზე, მისაღები თანხების ანაზღაურება შესაძლებელია, დაკავშირებული ხარჯები და საქონლის შესაძლო დაბრუნების ალბათობის შეფასება სანდოა, საქონელთან დაკავშირებით მენეჯმენტის ჩართულობის გაგრძელება აღარ ხდება, და შემოსავლის ოდენობა შეიძლება შეფასდეს საიმედოდ. თუ სავარაუდოა რომ ფასდაკლება იქნება გაცემული, და მისი თანხობრივად შეფასება საიმედოდაა შესაძლებელი, მაშინ ფასდაკლება აღიარდება როგორც შემოსავლის შემცირება გაყიდვის აღიარებისას, როდესაც მფლობელობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკი და სარგებელი გადაეცემა.

(ბ) ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

კომპანიის ფინანსური ხარჯები მოიცავს:

- საპროცენტო ხარჯები;
- საპროცენტო შემოსავლები;
- უცხოური ვალუტის კურსთა შორის სხვაობით გამოწვეული მოგება ან ზარალი ფინანსურ აქტივებზე და ფინანსურ ვალდებულებებზე;

საპროცენტო ხარჯების და შემოსავლების აღიარება ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

უცხოური ვალუტის კურსთა შორის სხვაობით გამოწვეული მოგება ან ზარალი აისახება ნეტო საფუძველზე როგორც ფინანსური შემოსავალი ან ფინანსური დანახარჯი გამომდინარე იქედან არის თუ არა უცხოური ვალუტის მოძრაობა წმინდა მოგების ან წმინდა ზარალის პოზიციაში.

(გ) უცხოური ვალუტა

(i) ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია შესაბამის სამუშაო ვალუტაში ოპერაციების თარიღის შესაბამისი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირება ხდება ანგარიშსწორების წარდგენის თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით, სამუშაო ვალუტაში. უცხოური ვალუტით მიღებული მოგება ან ზარალი ფულად მუხლებზე, წარმოადგენს, პერიოდის დასაწყისში არსებული, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთითა და პერიოდის განმავლობაში განხორციელებული გადახდებით დაკორექტირებული მოქმედი ვალუტის ამორტიზირებადი ღირებულებისა და პერიოდის ბოლოს არსებული, შესაბამისი გაცვლითი კურსით დაკორექტირებული, უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ამორტიზირებადი ღირებულების სხვაობას.

არაფულადი აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც გამოსახულია უცხოურ ვალუტაში და რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, გადაყვანილია სამუშაო ვალუტაში იმ თარიღის კურსით, როდესაც მოხდა რეალური ღირებულების განსაზღვრა. არაფულადი აქტივები, რომლის ისტორიული ღირებულება უცხოურ ვალუტაშია, გადაყვანილია სამუშაო ვალუტაში ოპერაციის მოხდენის თარიღის შესაბამისი კურსით.

უცხოური ვალუტის კონვერტაციით წარმოშობილი სხვაობა აღიარდება მოგება ან ზარალში.

(დ) დასაქმებულ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები

დასაქმებულ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოების ვალდებულება შეფასებულია არადისკონტირებულ საფუძველზე და აღიარდება ხარჯად დაკავშირებული სერვისის მიწოდებასთან ერთად. ვალდებულება აღიარებულია მოსალოდნელი ღირებულებით, რაც გადახდილ იქნება მოკლევადიანი ფულადი ბონუსის სახით თუ კომპანიას აქვს მიმდინარე

საკონტრაქტო ან კონსტრუქციული ვალდებულება რომ გადაიხადოს ეს თანხა და წარსულში მიწოდებული სერვისის შედეგად დაქირავებულის მხრიდან და ვალდებულებაც შეიძლება შეფასდეს საიმედოდ.

(ე) მოგების გადასახადი

(i) მიმდინარე გადასახადი

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახელით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წლიდან და გამოიყენება საგადასახადო პერიოდებისთვის 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორც არიან ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვრიდან.

მოგების გადასახადით დაბეგვრის ახალი სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადისგან (CIT) გათავისუფლებას, ეს უკანასკნელი გადმოდის მოგების გამომუშავების მომენტიდან მათი განაწილების მომენტამდე; ე.ი ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას (DE), როგორც მეწილეებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. ამას გარდა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციებიც დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან განთავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან განაწილებული მოგების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. ამასთან საგადასახადო დაბეგვრის ობიექტი მოიცავს ხარჯებს და სხვა გადახდებს, რომლებიც არ უკავშირდება საწარმოს ეკონომიკურ საქმიანობას, უფასო მიწოდებებს და დადგენილ ნორმას გადაცდენილ წარმომადგენლობით ხარჯებს.

საგადასახადო ჩათვლა ხელმისაწვდომია გადახდილ მიმდინარე მოგების გადასახადზე 2008-2016 წლების გაუნაწილებელ მოგებაზე, თუ ასეთი მოგება განაწილდება 2017 ან შემდეგ წლებში.

დივიდენდების გადახდიდან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღირიცხება ხარჯის სახით დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მიუხედავად ფაქტიური გადახდის თარიღისა ან იმ პერიოდისა, როდესაც ხორციელდება დივიდენდების გადახდა.

(ii) გადავადებული გადასახადი

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებული საწარმოები არ განასხვავებენ აქტივების საგადასახადო ბაზას და მათ საბალანსო ღირებულებებს და, შესაბამისად, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები არ წარმოიშვება.

(ვ) მარაგები

მარაგები ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი თანხით. მარაგების ღირებულება გამოიანგარიშება საშუალო შეწონილი პრინციპის საფუძველზე და მოიცავს დანახარჯებს მარაგების შეძენაზე და მათი ადგილზე მიწოდებასა და სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად საჭირო სხვა ხარჯებს.

წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება წარმოადგენს ბიზნესის ჩვეულებრივად ფუნქციონირების პირობებში მარაგების მოსალოდნელ სარეალიზაციო ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯების მოსალოდნელი ღირებულებით.

(ზ) ძირითადი საშუალებები**(i) აღიარება და შეფასება**

ძირითადი საშუალებების ერთეულები, გარდა მიწისა, შეფასებულია, როგორც თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი.

თვითღირებულება მოიცავს დანახარჯებს, რომელიც პირდაპირ კავშირშია აქტივის შეძენასთან. საკუთარი ძალებით შექმნილი აქტივის ღირებულება მოიცავს მასალების, შრომითი და სხვა ნებისმიერი პირდაპირი დანახარჯების ღირებულებას, რომელიც საჭიროა აქტივის დანიშნულებისამებრ მუშა მდგომარეობაში მოსაყვანად, აგრეთვე აქტივის დემონტაჟის, მოცილების და მოსწორების სამუშაოების ჩატარების ღირებულებას. შეძენილი პროგრამული უზრუნველყოფა, რომელიც აღჭურვილობის ფუნქციონალურად განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს, კაპიტალიზდება ძირითადი საშუალების ღირებულების ნაწილად.

როდესაც ძირითადი საშუალების ცალკეულ მნიშვნელოვან ნაწილებს განსხვავებული სასარგებლო მომსახურების ვადა აქვთ, მათი აღრიცხვა ხდება ცალ-ცალკე (მთავარი კომპონენტები), როგორც აღნიშნული აქტივის ძირითადი კომპონენტები.

ძირითადი საშუალებების ერთეულის რეალიზაციიდან მიღებული ნებისმიერი სარგებელი ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვიდან ამონაგებს შორის სხვაობა, და, შესაბამისად, აისახება მოგება ან ზარალში სხვა შემოსავლების/სხვა ხარჯების ნაწილში.

(ii) შემდგომი დანახარჯები

ძირითადი საშუალების კომპონენტის შეცვლის ღირებულება აისახება ერთეულის საბალანსო ღირებულებაში, თუ იგი უზრუნველყოფს მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლას კომპანიაში და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ შეფასება. ჩანაცვლებული კომპონენტის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება. ძირითადი საშუალებების ყოველდღიური მოვლა-შენახვის ხარჯები აისახება მოგება-ზარალში გაწევისთანავე.

(iii) ცვეთა

ძირითადი საშუალებების ერთეულზე ცვეთის დარიცხვა იწყება მისი დამონტაჟებისა და მზადმყოფ მდგომარეობაში მოყვანის მომენტიდან, ხოლო კომპანიის შიდა ძალებით შექმნილ აქტივებზე ცვეთის დარიცხვა იწყება აქტივების საბოლოო მდგომარეობამდე მიყვანის და მათი გამოყენების მზაობის დღიდან. ცვეთა გაანგარიშდება აქტივის თვითღირებულებიდან, რომელსაც გამოკლებული აქვს მისი სავარაუდო ნარჩენი ღირებულება.

ზოგადად ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდის მიხედვით, აქტივების თითოეული ნაწილისთვის შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში და აისახება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში, ვინაიდან ეს საუკეთესოდ წარმოაჩენს აქტივში განივთებული, მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარებას.

მნიშვნელოვანი ძირითადი საშუალებების ერთეულების მიმდინარე და შესადარისი პერიოდების სასარგებლო მომსახურების ვადები შემდეგია:

- სატრანსპორტო საშუალებები 7-10 წელი;
- საოფისე და კომპიუტერული აღჭურვილობა და სხვა აღჭურვილობა 3-7 წელი;

ცვეთის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო წელს და კორექტირდება საჭიროებისამებრ.

(თ) არამატერიალური აქტივები

კომპანიის მიერ შეძენილი პროგრამული უზრუნველყოფა და სხვა არამატერიალური აქტივები, რომლებსაც განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადა აქვთ, მათი შეფასება ხდება თვითღირებულებაზე დაგროვილი ამორტიზაციის და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

(i) შემდგომი დანახარჯები

შემდგომი დანახარჯების კაპიტალიზაცია ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ის ზრდის კონკრეტულ აქტივთან დაკავშირებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს. ყველა სხვა ხარჯი აღიარდება მოგება ან ზარალში მათი გაწევისთანავე.

(ii) ამორტიზაცია

ამორტიზაცია გაანგარიშდება აქტივის თვითღირებულებიდან, რომელსაც გამოკლებული აქვს მისი სავარაუდო ნარჩენი ღირებულება.

ამორტიზაცია ზოგადად აღიარდება მოგება ან ზარალში წრფივი მეთოდის მიხედვით არამატერიალური აქტივების შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, იმ თარიღიდან, როდესაც ისინი არიან მზად გამოყენებისათვის, ვინაიდან ეს საუკეთესოდ წარმოაჩენს აქტივში განივთებული, მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარებას. სასარგებლო მომსახურების ვადა განსაზღვრულია ხარჯის რეალური და სისტემატიური ასახვისათვის მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში.

განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადები მიმდინარე და შესადარის პერიოდებში შემდეგია:

- პროგრამული უზრუნველყოფა

7 წელი

ამორტიზაციის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულებები გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო წელს და კორექტირდება საჭიროებისამებრ.

(ი) ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანია ახდენს არაწარმოებული ფინანსური აქტივების კლასიფიცირებას შემდეგ კატეგორიებში: სესხები და მოთხოვნები, ფული და ფულის ეკვივალენტები.

კომპანია ახდენს არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიაში.

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები - აღიარება და აღიარების შეწყვეტა

კომპანია სესხებსა და მოთხოვნებს თავდაპირველად აღიარებს მათი წარმოშობის თარიღში. ყველა სხვა ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება ვაჭრობის იმ თარიღში, როდესაც კომპანია ხდება სახელშეკრულებო ინსტრუმენტის ხელშეკრულების მხარე.

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ხელშეკრულების უფლებები აქტივისგან წარმოქმნილ ფულად ნაკადებზე იწურება, ან ეს უფლება ხელშეკრულების საფუძველზე გადაეცემა სხვა მხარეს მფლობელობის უფლებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკსა და სარგებელთან ერთად. გადაცემული ფინანსური აქტივიდან წარმოქმნილი ნებისმიერი სარგებელი, რომელიც შექმნილია ან რომელსაც ფლობს კომპანია, აღიარდება როგორც ცალკეული აქტივი ან ვალდებულება.

კომპანია წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას მას შემდეგ, რაც დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა მის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გადაფარვა და წმინდა თანხებით

წარდგენა ხდება მხოლოდ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როცა კომპანიას გააჩნია აღნიშნული გადაფარვის სამართლებრივი საფუძველი და განზრახული აქვს მოახდინოს ანგარიშსწორება წმინდა საფუძველზე ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. კომპანიას აქვს მიმდინარე იურიდიული უფლება ურთიერთგადაფარვაზე, თუ ეს უფლება არ არის მომავალში მოსახდენ ფაქტზე დამოკიდებული და განხორციელებადია ჩვეულების საქმიანობის პირობებში და კომპანიის თუ ყველა ჩართული მხარის დეფოლტის, გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების დროს.

სესხები და მოთხოვნები

სესხები და მოთხოვნები განეკუთვნება ფინანსური აქტივების კატეგორიას, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. მსგავსი აქტივები თავდაპირველად აღიარდება, როგორც რეალურ ღირებულებას დამატებული მასთან პირდაპირ დაკავშირებული ნებისმიერი ოპერაციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, სესხები და მოთხოვნები იზომება ამორტიზირებადი ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ნებისმიერი გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამოკლებით.

სესხების და მოთხოვნების კატეგორია მოიცავს შემდეგ ფინანსური აქტივების ჯგუფებს: სავაჭრო მოთხოვნები როგორც წარმოდგენილია შენიშვნაში 10, გაცემული სესხები როგორც წარმოდგენილია შენიშვნაში 13 და ფული და ფულის ეკვივალენტები როგორც წარმოდგენილია შენიშვნაში 9.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ფულის სალაროში და საბანკო ნაშთებს მიმდინარე ანგარიშებზე, სამი ან ნაკლებთვიანი დაფარვის ვადით.

(ii) არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები - შეფასება

კომპანია ახდენს არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციას სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიაში. მსგავსი ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, გამოკლებული მასთან პირდაპირ დაკავშირებული ნებისმიერი ტრანზაქციული დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, აღნიშნული ფინანსური ვალდებულებები ფასდება ამორტიზირებადი ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავენ სესხებს, როგორც წარმოდგენილია შენიშვნაში 17, სავაჭრო ვალდებულებებს როგორც წარმოდგენილია შენიშვნაში 15 და სხვა ვალდებულებები - შენიშვნა 16.

(კ) საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი კლასიფიცირებულია, როგორც საკუთარი კაპიტალი.

(ლ) გაუფასურება

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი, რომელიც არ აღირიცხება რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, მათ შორის კაპიტალ-მეთოდით აღრიცხული ინვესტიციები, ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის იმის განსაზღვრად, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. ფინანსური აქტივი გაუფასურებულად ითვლება, თუ ობიექტური მტკიცებულება მიუთითებს, რომ აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდგომ მოხდა ისეთი

მოვლენები, რამაც უარყოფითი გავლენა იქონია აქტივიდან მისაღებ იმ შეფასებულ მომავალ ფულად ნაკადებზე, რომელთა საიმედოდ შეფასებაც შესაძლებელია.

ფინანსური აქტივის გაუფასურების შესაძლო ობიექტური მტკიცებულებებია:

- მოვალის მხრიდან ვადაგადაცილება ან საერთოდ უარის თქმა ვალის დაფარვაზე;
- კომპანიის მხრიდან ვადადამდგარი მოთხოვნების რესტრუქტურისა ისეთი პირობებით, რომლებიც სხვა შემთხვევაში კომპანიის მიერ არ იქნება განსაზღვრული;
- დებიტორის ან ფასიანი ქაღალდების გამომშვების გაკოტრების საფრთხის არსებობა;
- კომპანიაში შემავალი მსესხებლების გადახდის მაჩვენებელში უარყოფითი ცვლილებები;
- გადაუხდელობასთან დაკავშირებული ეკონომიკური პირობები;
- ფასიანი ქაღალდისთვის აქტიური ბაზრის გაქრობა; ან
- დაკვირვებადი მონაცემები, რომლებიც მიუთითებენ იმაზე, რომ მოსალოდნელია ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემცირება.

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

კომპანია სესხების და მოთხოვნების გაუფასურების მტკიცებულებას განიხილავს, როგორც ცალკეულ, ასევე ჯგუფურ დონეზე. ყველა ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე სესხი და მოთხოვნა მოწმდება სპეციფიკური გაუფასურების დადგენის კუთხით. ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე ყველა სესხზე და მოთხოვნაზე, რომელზედაც კონკრეტული გაუფასურება ჯერ არ არის დადგენილი, ხორციელდება გაუფასურების ჯგუფური შეფასება იმ ნებისმიერი სახის ზარალის დასადგენად, რომელიც მოხდა, მაგრამ ჯერ არ არის გამოვლენილი. ის სესხები და მოთხოვნები, რომლებიც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი არ არის, ფასდება ჯგუფურად გაუფასურებაზე რისკის საერთო მახასიათებლების მიხედვით.

გაუფასურების ჯგუფური შეფასების დროს, კომპანია იყენებს საექვო ვალებთან დაკავშირებით წინა წლებში დაგროვილ გამოცდილებას, მათი ამოღების დროსა და დანაკარგებთან დაკავშირებულ ალბათობებს. ეს ალბათობები კორექტირდება ხელმძღვანელობის მოსაზრების მიხედვით, კერძოდ, არის თუ არა მიმდინარე ეკონომიკური და საკრედიტო მდგომარეობა ისეთი, რომ რეალური წაგება შესაძლოა მეტი ან ნაკლები იყოს ისტორიული მონაცემების მიხედვით შეფასებულ რაოდენობაზე.

გაუფასურების ზარალი გაანგარიშდება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის, რომელიც დისკონტირდება აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში და აისახება მოთხოვნების რეზერვის ანგარიშზე. როდესაც კომპანია მიიჩნევს, რომ არ არსებობს აქტივის ამოღების რეალური პერსპექტივები, ჩამოიწერება შესაბამისი თანხები. გაუფასურების აქტივის პროცენტის აღიარება გრძელდება განმუხტვის ფასდაკლების გზით. როდესაც შემდგომი მოვლენები იწვევს გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის შემცირებას და ეს მოვლენა ობიექტურად შეიძლება უკავშირდებოდეს გაუფასურების აღიარების შემდეგ წარმოშობილ მოვლენას, გაუფასურების ზარალის კლება მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაზე აისახება შებრუნებული სახით.

(ii) არაფინანსური აქტივები

კომპანიის არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება (მარაგებისა და გადავადებული საგადასახადო აქტივების გარდა) გადაიხედება ანგარიშგების წარდგენის ყოველი თარიღისათვის, რათა დადგინდეს, არსებობს თუ არა გაუფასურების რაიმე ნიშნები. მსგავსი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ფასდება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება.

გაუფასურების ტესტის მიზნით, აქტივები რომლებიც ვერ შემოწმდება ინდივიდუალურად, ჯგუფდება აქტივების უმცირეს ჯგუფებად, რაც ახდენს ფულადი ნაკადების შემოღინების

წარმოქმნას განგრძობითი სარგებლობისთვის, რომლებიც დამოუკიდებელნი არიან სხვა აქტივების ფულადი შემოდინებისგან ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულებისგან (CGU).

კომპანიის კორპორაციული აქტივები არ ახდენენ ცალკე ფულადი ნაკადების გენერირებას და ისინი გამოიყენება ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთზე მეტი ერთეულის მიერ. კორპორაციული აქტივები მიეკუთვნება ფულადი ნაკადის წარმომქმნელ ერთეულს გონივრულ და თანმიმდევრულ საფუძველზე და მოწმდება გაუფასურებაზე, იმ ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის გაუფასურების შეფასების ფარგლებში, რომელსაც კორპორაციული აქტივი მიეკუთვნება.

აქტივის ან ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება არის მის გამოყენებით ღირებულებასა და რეალურ ღირებულებას (გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები) შორის უდიდესი. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულება (გადასახადების გადახდამდე დისკონტის განაკვეთის გამოყენებით) ასახავს ბაზრის მიმდინარე შეფასებას ფულის ღირებულებისა დროში და ამ აქტივებისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება, თუ აქტივის ან მასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის მოსალოდნელ ანაზღაურებად ღირებულებას.

გაუფასურების ზარალი აისახება მოგება ან ზარალში. ფულადი ნაკადის წარმომქმნელ ერთეულთან მიმართებაში აღიარებული გაუფასურების ზარალი დაერიცხება აქტივის ერთეულს პროპორციული გადანაწილების საფუძველზე და შეამცირებს ფულადი ნაკადის წარმომქმნელ ერთეულში შემავალი აქტივების საბალანსო ღირებულებას.

წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ფასდება ყველა საანგარიშგებო თარიღისთვის იმის თაობაზე, შემცირდა თუ არა ზარალი ან კვლავაც არსებობს თუ არა ზარალი. გაუფასურების ზარალი უკუგატარებას ექვემდებარება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება იმ საბალანსო ღირებულებას (გაუფასურების ან ამორტიზაციის გამოკლებით), რაც იქნებოდა განსაზღვრული გაუფასურების ზარალის არ არსებობის შემთხვევაში.

(მ) იჯარა

იჯარები საოპერაციოა და იჯარით აღებული აქტივები არ არის აღიარებული კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

საოპერაციო იჯარის გადასახდელები აღიარებულია მოგება ან ზარალში წრფივი მეთოდის საფუძველზე იჯარის პირობების შესაბამისად.