

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება,
მმართველობის ანგარიშგება და დამოუკიდებელი
აუდიტორის დასკვნა
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შინაარსი**დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა****კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება**

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	1
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	2
კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	4

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

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

მმართველობის ანგარიშგება

23-26



დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა №2/12/09/24

**შპს „ინოვას“ (ს/ნ 405049335) და მისი შვილობილი კომპანიის 2023 წლის 31
დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდის
კონსოლიდირებული ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგებების
აუდიტის შედეგების შესახებ**

თბილისი

12 სექტემბერი 2024 წელი

შპს „ინოვას“ მფლობელებსა და ხელმძღვანელობას
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „ინოვას“ (ს/ნ 405049335) და მისი შვილობილი კომპანიის 2023 წლის 31
დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდის
კონსოლიდირებული ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგებების აუდიტის
შედეგების შესახებ

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „ინოვას“
და მისი შვილობილი კომპანიის (ერთობლივად - „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული
ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის
მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ამავე
თარიღით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდის სრული შემოსავლის
კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების
კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული
ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი
შენიშვნებისგან, მათ შორის, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი
პრინციპების მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა
არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის
კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, აგრეთვე,
მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ

ფულად ნაკადებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

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

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

სხვა ინფორმაცია, რომელიც მოცემულია ჯგუფის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ჯგუფის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე

გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას.

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია, და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და სათანადო მარეგულირებელი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ შეიცავს არსებით უზუსტობას აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ ჩატარებული პროცედურებიდან გამომდინარე.

თუ ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოების ფარგლებში აღმოვაჩენთ, რომ არსებითი უზუსტობააა ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, მოგვეთხოვება ამ ფაქტის გაცხადება. ამ კუთხით ჩვენ არაფერი გვაქვს გასაცხადებელი.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს

საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია ჯგუფის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად ჯგუფის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

► ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.

► შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

► ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

► დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად ჯგუფის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორულ დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

► მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი კომპანიებისა და ოპერაციების კონსოლიდირებული ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

ჩვენი მოსაზრებით, ჩვენი აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებზე
დაყრდნობით, ჯგუფის 2023 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში
წარმოდგენილი ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

► თანხდენილია 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
მომზადებულ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან;

► შეიცავს იმ ინფორმაციას, რომელიც მოითხოვება საქართველოს კანონით
„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ და შესაბამისობაშია
სათანადო მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან.

გია ტუხაშვილი, გარიგების პარტნიორი (SARAS-A-469815)

შპს აუდიტი და კონტროლი“ (SARAS-F-833498)

12 სექტემბერი 2024

თბილისი, საქართველო



შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
 სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
საოპერაციო შემოსავალი	5	31,540	33,949
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	6	(24,466)	(25,709)
საერთო მოგება		7,074	8,240
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	6	(3,528)	(3,115)
ფინანსური ხარჯი, წმინდა	7	(594)	(737)
სხვა შემოსავალი და ხარჯი, წმინდა		16	10
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან, წმინდა		7	(63)
მოგება დაბეგრამდე		2,975	4,335
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წლის წმინდა მოგება		2,975	4,335
სხვა სრული შემოსავალი	8	(351)	(610)
სულ მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		2,624	3,725
წლიური მოგება განკუთვნილი:			
სათავო საწარმოს მფლობელებისთვის		2,009	3,616
არამაკონტროლებელი წილისთვის	4	966	719
		2,975	4,335
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში განკუთვნილი:			
სათავო საწარმოს მფლობელებისთვის		(351)	(610)
არამაკონტროლებელი წილისთვის		0	-
		(351)	(610)
სულ მთლიანი სრული შემოსავალი განკუთვნილი:			
სათავო საწარმოს მფლობელებისთვის		1,658	3,006
არამაკონტროლებელი წილისთვის		966	719
		2,624	3,725

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 12 სექტემბერს.

დირექტორი
 გიორგი ყიფიანი



ფინანსური დირექტორი
 ირაკლი ფაჩუაშვილი



შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
 სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
საოპერაციო შემოსავალი	5	31,540	33,949
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	6	(24,466)	(25,709)
საერთო მოგება		7,074	8,240
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	6	(3,528)	(3,115)
ფინანსური ხარჯი, წმინდა	7	(594)	(737)
სხვა შემოსავალი და ხარჯი, წმინდა		16	10
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან, წმინდა		7	(63)
მოგება დაბეგვრამდე		2,975	4,335
მოგების გადასახადის ხარჯი		-	-
წლის წმინდა მოგება		2,975	4,335
სხვა სრული შემოსავალი	8	(351)	(610)
სულ მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		2,624	3,725
წლიური მოგება განკუთვნილი:			
სათავო საწარმოს მფლობელებისთვის		2,009	3,616
არამაკონტროლებელი წილისთვის	4	966	719
		2,975	4,335
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში განკუთვნილი:			
სათავო საწარმოს მფლობელებისთვის		(351)	(610)
არამაკონტროლებელი წილისთვის		0	-
		(351)	(610)
სულ მთლიანი სრული შემოსავალი განკუთვნილი:			
სათავო საწარმოს მფლობელებისთვის		1,658	3,006
არამაკონტროლებელი წილისთვის		966	719
		2,624	3,725

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 12 სექტემბერს.

დირექტორი
 გიორგი ყიფიანი

ფინანსური დირექტორი
 ირაკლი ფაჩუაშვილი

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	8	27,479	25,413
არამატერიალური აქტივები		110	101
		27,589	25,514
მიმდინარე აქტივები			
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	9	1,744	1,878
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	2,198	3,333
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	1,497	1,378
		5,439	6,589
სულ აქტივები		33,028	32,103
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
მფლობელთა კაპიტალი		351	351
გადაფასების რეზერვი	8	5,607	5,958
გაუნაწილებელი მოგება		6,507	5,299
		12,465	11,608
არამაკონტროლებელი წილი		1,093	591
სულ კაპიტალი		13,558	12,199
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გრძელვადიანი სესხები	12	5,049	4,016
		5,049	4,016
მიმდინარე ვალდებულებები			
ვალდებულებები დაკავშირებული მხარის აქტივების შემენიდან	13	11,116	12,360
მოკლევადიანი სესხები	12	1,173	821
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	14	2,132	2,707
		14,421	15,888
სულ ვალდებულებები		19,470	19,904
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		33,028	32,103

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 12 სექტემბერს.

დირექტორი

გიორგი ყიფიანი



ფინანსური დირექტორი

ირაკლი ფაჩუაშვილი



5-22 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
 ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	8	27,479	25,413
არამატერიალური აქტივები		110	101
		27,589	25,514
მიმდინარე აქტივები			
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	9	1,744	1,878
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	10	2,198	3,333
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11	1,497	1,378
		5,439	6,589
სულ აქტივები		33,028	32,103
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
მფლობელთა კაპიტალი		351	351
გადაფასების რეზერვი	8	5,607	5,958
გაუნაწილებელი მოგება		6,507	5,299
		12,465	11,608
არამაკონტროლებელი წილი		1,093	591
სულ კაპიტალი		13,558	12,199
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
გრძელვადიანი სესხები	12	5,049	4,016
		5,049	4,016
მიმდინარე ვალდებულებები			
ვალდებულებები დაკავშირებული მხარის აქტივების შემენიდან	13	11,116	12,360
მოკლევადიანი სესხები	12	1,173	821
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	14	2,132	2,707
		14,421	15,888
სულ ვალდებულებები		19,470	19,904
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		33,028	32,103

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 12 სექტემბერს.

დირექტორი
 გიორგი ყიფიანი

ფინანსური დირექტორი
 ირაკლი ფაჩუაშვილი

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
 კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	მფლობელთა კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სათავო საწარმოს მფლობელებისთვის განკუთვნილი	არამაკონტრ. წილი	სულ
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	351	6,568	2,683	9,602	362	9,964
წლის წმინდა მოგება	-	-	3,616	3,616	719	4,335
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	(610)	-	(610)	-	(610)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	(610)	3,616	3,006	719	3,725
დივიდენდების გამოცხადება	-	-	(1,000)	(1,000)	(490)	(1,490)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	351	5,958	5,299	11,608	591	12,199
წლის წმინდა მოგება	-	-	2,009	2,009	966	2,975
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	(351)	-	(351)	-	(351)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	(351)	2,009	1,658	966	2,624
დივიდენდების გამოცხადება	-	-	(801)	(801)	(464)	(1,265)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	351	5,607	6,507	12,465	1,093	13,558

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 12 სექტემბერს.

დირექტორი
 გიორგი ყიფიანი



ფინანსური დირექტორი
 ირაკლი ფაჩუაშვილი



5-22 გვერდებზე წარმოადგენილი შენიშვნები აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
 კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	მფლობელთა კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სათავო საწარმოს მფლობელებისთვის განკუთვნილი	არამაკონტრ. წილი	სულ
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	351	6,568	2,683	9,602	362	9,964
წლის წმინდა მოგება	-	-	3,616	3,616	719	4,335
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	(610)	-	(610)	-	(610)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	(610)	3,616	3,006	719	3,725
დივიდენდების გამოცხადება	-	-	(1,000)	(1,000)	(490)	(1,490)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	351	5,958	5,299	11,608	591	12,199
წლის წმინდა მოგება	-	-	2,009	2,009	966	2,975
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	(351)	-	(351)	-	(351)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	(351)	2,009	1,658	966	2,624
დივიდენდების გამოცხადება	-	-	(801)	(801)	(464)	(1,265)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	351	5,607	6,507	12,465	1,093	13,558

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 12 სექტემბერს.

დირექტორი
 გიორგი ყიფიანი

ფინანსური დირექტორი
 ირაკლი ფაჩუაშვილი

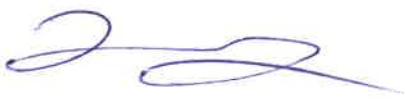
5-22 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
 ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ქართულ ლარში)

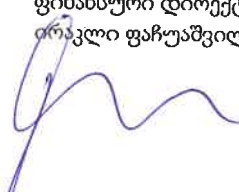
	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგრამდე		2,975	4,335
კორექტირებები:			
- ცვეთა და ამორტიზაცია	6	1,593	1,483
- ძირითადი საშუალების ჩამოწრა		12	2
- საპროცენტო ხარჯი	7	650	776
- საპროცენტო შემოსავალი	7	(56)	(39)
- მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	6	72	298
- მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან, წმინდა		(7)	63
- ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული სარგებელი		21	(8)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები სამუშაო კაპიტალში ცვლილებამდე		5,260	6,910
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		1,063	273
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შემცირება/(ზრდა)		134	(504)
სავაჭრო ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		(575)	(1,113)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული გულადი სახსრები		5,882	5,566
გადახდილი პროცენტი	12	(653)	(781)
მიღებული პროცენტი		56	39
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		5,285	4,824
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(5,342)	(2,369)
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხი		(1,300)	-
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხის უკან დაბრუნება		1,300	-
ძირითადი საშუალებების გასვლა		72	7
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(24)	(39)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(5,294)	(2,401)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხების დაფარვა	12	(3,662)	(4,827)
სესხების მიღება	12	5,050	4,154
დივიდენდების გადახდა მშობლის მფლობელებისთვის		(801)	(1,000)
დივიდენდების გადახდა არამაკონტროლებლებისთვის		(464)	(490)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		123	(2,163)
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		114	260
გაცვლითი კურსის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		5	66
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	11	1,378	1,184
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	11	1,497	1,378

ელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 12 სექტემბერს.

დირექტორი
 გიორგი ყიფიანი



ფინანსური დირექტორი
 ირაკლი ფაჩუაშვილი



5-22 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელი ნაწილია.

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
 ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის
 (ათას ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წლის მოგება დაბეგვრამდე		2,975	4,335
კორექტირებები:			
- ცვეთა და ამორტიზაცია	6	1,593	1,483
- ძირითადი საშუალების ჩამოწერა		12	2
- საპროცენტო ხარჯი	7	650	776
- საპროცენტო შემოსავალი	7	(56)	(39)
- მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	6	72	298
- მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან, წმინდა		(7)	63
- ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული სარგებელი		21	(8)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები სამუშაო კაპიტალში ცვლილებამდე		5,260	6,910
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების შემცირება/(ზრდა)		1,063	273
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შემცირება/(ზრდა)		134	(504)
სავაჭრო ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		(575)	(1,113)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული ფულადი სახსრები		5,882	5,566
გადახდილი პროცენტი	12	(653)	(781)
მიღებული პროცენტი		56	39
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		5,285	4,824
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(5,342)	(2,369)
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხი		(1,300)	-
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხის უკან დაბრუნება		1,300	-
ძირითადი საშუალებების გასვლა		72	7
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(24)	(39)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(5,294)	(2,401)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხების დაფარვა	12	(3,662)	(4,827)
სესხების მიღება	12	5,050	4,154
დივიდენდების გადახდა მშობლის მფლობელებისთვის		(801)	(1,000)
დივიდენდების გადახდა არამაკონტროლებლებისთვის		(464)	(490)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		123	(2,163)
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		114	260
გაცვლითი კურსის გავლენა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		5	66
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	11	1,378	1,184
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	11	1,497	1,378

ელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ხელმძღვანელობის სახელით 2024 წლის 12 სექტემბერს.

დირექტორი
 გიორგი ყიფიანი

ფინანსური დირექტორი
 ირაკლი ფაჩუაშვილი

1. ძირითადი საქმიანობა

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

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

ჯგუფის კლინიკა მდებარეობს თბილისში, საბურთალოზე, ზ.ანჯაფარიძის 1-ლი შესახვევი, №6 (ყოფილი სანდრო ეულის 7ა).

ჯგუფის მფლობელები არიან:	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
შპს „ვივო მედიკალ გრუპი“	54%	-
შპს თბილისის ცენტრალური საავადმყოფო	-	54%
გოჩა ჩუტკერაშვილი	9%	9%
ირაკლი ჭელიშვილი	9%	9%
რამაზ ალემშვილი	9%	9%
ირაკლი თოდუა	9%	9%
დავით დოთიაშვილი	5%	5%
ზურაბ ნარიმანიძე	5%	5%
	100%	100%

2023 წლის აგვისტოში მშობელის 54%-იანი წილის მფლობელმა, შპს თბილისის ცენტრალურმა საავადმყოფომ, მის საკუთრებაში არსებული წილი სრულად გადასცა თავის მშობელ კომპანიას, შპს ვივო მედიკალ გრუპს. გადაწყვეტილება გამომდინარეობს შპს ვივო მედიკალ გრუპის მენეჯმენტის სურვილიდან, რომ ჯგუფის სტრუქტურა უფრო სწორი ფორმით იყოს წარმოდგენილი.

საანგარიშგებო პერიოდში შპს „ვივო მედიკალ გრუპის“ („ჯგუფის მშობელი“) საბოლოო მფლობელები იყვნენ:

	31-დეკ-2023	31-დეკ-2022
შპს პაშა ინვესტმენტი (აზერბაიჯანი)	45.00%	45.00%
გიორგი ყიფიანი	13.75%	13.75%
ივანე მარტიაშვილი	13.75%	13.75%
მიხეილ გუგუბერიძე	13.75%	13.75%
დავით ფანჯაკიძე	13.75%	13.75%
	100.00%	100.00%

2. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

2.1. მომზადების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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

2. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.1. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

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

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

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

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

შესაბამისად, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე.

2.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები

ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია სხვა რომელიმე სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული. ბასს 1-ში შესული ცვლილებებისა და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკული რეკომენდაციის გამოკლებით, როგორც ამ შენიშვნაშია აღნიშნული, ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე სხვა სტანდარტი ან ცვლილება არ მოქმედებს:

► სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები – შესწორებები ბასს 1-სა და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში

შესწორებები ბასს 1-ში და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკული რეკომენდაცია „არსებითობის განსჯა“ შეიცავს მითითებებსა და მაგალითებს, რათა დაეხმაროს საწარმოებს სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებების არსებითობის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღებაში. შესწორებების მიზანია საწარმოებს დაეხმაროს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ უფრო სასარგებლო განმარტებით შენიშვნების წარმოდგენაში, რისთვისაც, საწარმოებისადმი მოთხოვნა, რომ განაცხადონ „მნიშვნელოვანი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა, ჩანაცვლდა მოთხოვნით, რომ განაცხადონ თავიანთი „არსებითი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა და დაემატა ინსტრუქცია იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა გამოიყენონ საწარმოებმა არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის წარმოდგენასთან დაკავშირებით.

ჯგუფმა გადახედა ამ შენიშვნაში გამჟღავნებულ ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ. სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გადახედილი არსებითი ინფორმაცია ყურადღებას ამახვილებს იმაზე, თუ როგორ მიუსადაგა ჯგუფმა ფასს-ის მოთხოვნები თავის გარემოებებს და ძირითადად მოიცავს იმ მუხლებს, სადაც ჯგუფმა არჩია ფასს-ის მიერ დაშვებული ვარიანტებიდან მინიმუმ ერთი სააღრიცხვო პოლიტიკა, მუხლებს, რომლებიც მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული განსჯაზე ან შეფასებებზე და არ მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც მხოლოდ იმეორებს ან აჯამებს ფასს-ის მოთხოვნებს, ასევე სააღრიცხვო პოლიტიკებს არაარსებითი საკითხების შესახებ.

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბერი
(ათას ქართულ ლარში)

2. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება (გაგრძელება)

- ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“
- სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება – ბასს (IAS) 8-ის შესწორებები
- ერთი გარიგებიდან წარმომდგარ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი – ცვლილებები ბასს (IAS) 12-ში
- საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა – პილარ 2-ის სანიმუშო წესები – ბასს (IAS) 12-ის ცვლილება.

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული:

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფი ამ ახალი და შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (თუ მას შეეხო) მიღებას აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

- ცვლილებები ფასს (IFRS) 16-ში: საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციაში
- ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში: ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად
- ფინანსური გარიგებები მომწოდებლებთან – ცვლილებები ბასს (IAS) 7-ში და ფასს (IFRS) 7-ში

ცვლილებები ძალაში შევა 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება, მაგრამ სავალდებულოა ინფორმაციის გამჟღავნება.

2.3. კონსოლიდაციის საფუძველი

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

შვილობილი კომპანია არის საწარმო, რომელსაც აკონტროლებს ჯგუფი, ე. ი. ჯგუფი იღებს ან აქვს უფლება მიიღოს ცვლადი უკუგება საწარმოში მისი ჩართულობის საფუძველზე და აქვს ამ უკუგებაზე გავლენის მოხდენის უნარი ორგანიზაციის შესაბამისი საქმიანობების მართვის მის ხელთ არსებული ამჟამინდელი შესაძლებლობით

(უფლებამოსილება ინვესტირებულ საწარმოზე). შვილობილის კონსოლიდაცია ხდება იმ დღიდან, როდესაც ჯგუფზე გადავიდა კონტროლი და წყდება იმ დღეს, როდესაც ჯგუფი კარგავს ამ კონტროლს. ყველა შიდა-ჯგუფური ტრანზაქცია და ნაშთი ამ კომპანიებს შორის იქვითება მთლიანად კონსოლიდაციისას.

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

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

2.4. შემოსავლის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება იმდენად, რამდენადაც მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლებელი იქნება შემოსავლის საიმედო შეფასება.

სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება ხდება მომსახურების გაწევის დასრულების შემდეგ, გაწეული ხარჯების იმ მოცულობის ფარგლებში, რომლის ანაზღაურებაც შესაძლებელია. შემოსავალი არის გაწეული მომსახურების სანაცვლოდ მიღებული ან მისაღები ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულება, რომელსაც აკლდება მოსალოდნელი დაბრუნება, სავაჭრო ფასდაკლებები და ბრუნვის გადასახადები, ასეთის

2. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.4. შემოსავლის აღიარება (გაგრძელება)

არსებობის შემთხვევაში. ჯგუფის შემოსავლის უდიდესი ნაწილი წარმოიშობა სამედიცინო მომსახურების გაწევიდან. სამედიცინო მომსახურებების ძირითადი მიმართულებებია:

- ამბულატორიული მომსახურება (ამბულატორია)
- სტაციონარული მომსახურება (ქირურგიული ოპერაციები, ინტენსიური თერაპია, საავადმყოფოში დარჩენა 24 საათზე მეტ ხანს)
- ინ ვიტრო განაყოფიერება (IVF)

ჯგუფი აღრიცხავს ხელშეკრულებებს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ისინი აკმაყოფილებენ შემდეგ კრიტერიუმებს:

- ხელშეკრულების მხარეებმა დაამტკიცეს ხელშეკრულება და მზად არიან შეასრულონ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული პირობები
- ჯგუფს შეუძლია მოახდინოს ყველა იმ მხარის მოვალეობის იდენტიფიცირება, რომელსაც მიეწოდება მომსახურება
- ჯგუფს შეუძლია იდენტიფიცირება მოახდინოს გადახდის პირობების, რომელიც დაკავშირებული მომსახურების მიწოდებასთან
- ხელშეკრულებას გააჩნია ეკონომიკური შინაარსი
- მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი მოახერხებს იმ თანხების მიღებას, რომელიც დაკავშირებულია მომსახურების მიწოდებასთან.

ამბულატორიული მომსახურება - მისი გაწევა ხდება წერილობითი ხელშეკრულების საფუძველზე, რომელშიც პაციენტი განაცხადებს მზადყოფნას სამედიცინო მომსახურების მისაღებად. შეთანხმებას ამბულატორიული მომსახურების თაობაზე არ აქვს ვადის ამოწურვის თარიღი. ვინაიდან ამბულატორიული მომსახურების ხანგრძლივობა 24 საათზე ნაკლებია და ითვლება პაციენტისთვის სრულად გაწეულად, ამბულატორიული მომსახურებიდან მიღებული შემოსავლის აღიარება ხდება დროის იმავე მონაკვეთში.

სტაციონარული მომსახურება - მისი გაწევა ხდება აგრეთვე წერილობითი ხელშეკრულების საფუძველზე. სტაციონარული მომსახურების ხანგრძლივობა შეიძლება მერყეობდეს ერთი დღიდან რამდენიმე თვემდე. შემოსავლის აღიარება ხდება პაციენტის საავადმყოფოდან გაწერის მომენტში.

ინ ვიტრო განაყოფიერება - მომსახურების გაწევა ხდება ძირითადად ზეპირ შეთანხმებაზე დაყრდნობით. პაციენტი მკურნალობისთვის მზადყოფნას აცხადებს წერილობით, თუმცა პროცესის განმავლობაში გაწეულ მომსახურებასა და მკურნალობის პერიოდზე ხდება ზეპირი შეთანხმება. გამომდინარე იქიდან, რომ ინ ვიტრო განაყოფიერების პროცესი მოსალოდნელია გაგრძელდეს რამდენიმე თვის განმავლობაში, შემოსავლის აღიარება ხდება დროთა განმავლობაში, შედეგების მეთოდის გამოყენებით შესასრულებელი ვალდებულებების შევსების გზით, იმ ოდენობით, რომელზეც ჯგუფს აქვს ინვოისის გაცემის უფლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

ჯგუფმა გამოიყენა შემდეგი გამარტივებული მიდგომები:

- ჯგუფი არ აკორექტირებს ანაზღაურების დათქმულ თანხას დაფინანსების მნიშვნელოვან კომპონენტზე გავლენის მოხდენის თვალსაზრისით იმ შემთხვევაში, თუ პერიოდი, როდესაც კომპანია კლიენტს გადასცემს დაპირებულ საქონელს ან უწევს მომსახურებას და როდესაც კლიენტი იხდის თანხას საქონლის ან მომსახურებისთვის, არის ერთი წელი ან უფრო ნაკლები, და
- ჯგუფი კონტრაქტის გაფორმებასთან დაკავშირებულ დამატებით დანახარჯებს აღიარებს, როგორც გაწეულ ხარჯს, რომელიც დგება იმ შემთხვევაში, თუ იმ აქტივის ამორტიზაციის პერიოდი, რომელსაც ჯგუფი სხვაგვარად აღიარებდა, წარმოადგენს ერთ წელს ან უფრო ნაკლებს.

2.5. ძირითადი საშუალებები

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

2. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.5. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

2.6. არამატერიალური აქტივები

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

2.7. არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

2.8. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

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

2. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.8. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები (გაგრძელება)

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

2.9. ფინანსური ინსტრუმენტები

თავდაპირველი აღიარება და შემდგომი შეფასება

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

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

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

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

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

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

შემდგომი შეფასება

შემდგომი შეფასების მიზნებისთვის, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება ოთხ კატეგორიად:

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

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები (სავალო ინსტრუმენტები)

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

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

2. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.9. ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

თავდაპირველი აღიარება და შეფასება

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ვალდებულებები საჭიროებისამებრ კლასიფიცირდება, როგორც რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები ასახული მოგება-ზარალში, სესხები, კრედიტორული დავალიანები, ან როგორც წარმოებული ჰეჯირების ინსტრუმენტი. ყველა ფინანსური

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბერი
(ათას ქართულ ლარში)

2. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.9. ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ხოლო სესხების და ვალდებულებების შემთხვევაში, უშუალოდ მიკუთვნებადი ტრანზაქციის ხარჯების გამოკლებით.

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

შემდგომი შეფასება

ფინანსური ვალდებულებების შეფასება დამოკიდებულია მათ კლასიფიკაციაზე, ქვემოთ აღწერილის შესაბამისად:

სესხები

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

აღიარების შეწყვეტა

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

2.10. სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები

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

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული სხვა დანახარჯების აღიარება ხდება ხარჯის სახით.

2.11. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

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

	USD / ₾	EUR / ₾
გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბერს	2.69	2.98
საშუალო გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდისთვის	2.63	2.84
გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბერს	2.70	2.88
საშუალო გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდისთვის	2.92	3.08

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

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

2. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.12. მოგების გადასახადი

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

2.13. ანარიცხები

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

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი

ჯგუფი რეგულარულად ამოწმებს თავის სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს გაუფასურების შესაფასებლად. ბუღალტრული აღრიცხვის მიზნებისთვის ფასს 9-ის მიხედვით ანარიცხი დამოკიდებულია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე (ECL), რომელიც განისაზღვრება შემდგომი თორმეტი თვის განმავლობაში დეფოლტის ალბათობით, თუ არ მოხდა მნიშვნელობანი ზრდა საკრედიტო რისკში წარმოშობის შემდგომ. თუ ფინანსური აქტივი შეესაბამება “შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივების” (POCI)-ის განმარტებას, ანარიცხი დამოკიდებულია ELC-ის ცვლილებაზე აქტივის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. როგორც მე-10 შენიშვნაში არის ნაჩვენები, მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,243 ლარს და 1,171 ლარს, შესაბამისად.

დაკავშირებული მხარის ოპერაციები

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

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება არაერთმნიშვნელოვან ინტერპრეტაციას. ჯგუფის ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში არსებობს ისეთი ოპერაციები, რომელთათვისაც ნათლად არ არის განსაზღვრული ამა თუ იმ გადასახადთან დაკავშირებული საკითხები. შედეგად, ჯგუფი აფასებს, ეკისრება თუ არა მას დამატებითი გადასახადების გადახდის ვალდებულება და მათზე დაყრდნობით აღიარებს საგადასახადო

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

საგადასახადო კანონმდებლობა (გაგრძელება)

ვალდებულებებს. ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს მიაჩნია თავისი საგადასახადო დეკლარაციები საიმედოდ, მაგრამ იგი თვლის, რომ შესაძლოა საგადასახადო ორგანოების მხრიდან გარკვეული პოზიცია იყოს განსხვავებული. შედეგად ჯგუფი ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს აღნიშნული რისკი.

4. შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია შვილობილის შესახებ

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

	31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის	
	2023	2022
მიმდინარე აქტივები	3,655	2,390
გრძელვადიანი აქტივები	748	357
მიმდინარე ვალდებულებები	(457)	(471)
გრძელვადიანი ვალდებულებები	-	-
შვილობილის წმინდა აქტივები	3,946	2,276
არამაკონტროლებელი წილი	30%	30%
არამაკონტროლებელი წილი შვილობილის წმინდა აქტივებში	1,184	683
მშობლის ზეპროპორციული შენატანი შვილობილის კაპიტალში	(91)	(91)
არამაკონტროლებელი წილის ნაშთი	1,093	592
საოპერაციო შემოსავალი	13,170	10,251
წლიური მოგება	3,410	2,601
წლიური სხვა სრული შემოსავალი	3,410	2,601
არამაკონტროლებელი წილისთვის განკუთვნილი წლიური მოგება	966	719

5. საოპერაციო შემოსავალი

	2023	2022
ამბულატორიული მომსახურება	6,730	5,923
სტაციონალური მომსახურება	15,807	20,850
ინ ვიტრო განაყოფიერება	8,956	7,131
სხვა შემოსავალი	133	107
გაყიდვების დაბრუნება და ანარიცხები	(86)	(62)
სულ საოპერაციო შემოსავალი	31,540	33,949

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბერი
(ათას ქართულ ლარში)

6. საოპერაციო ხარჯები

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

მომსახურების თვითღირებულება	2023	2022
თანამშრომელთა კომპენსაცია	12,946	13,267
გამოყენებული მარაგები (მედიკამენტები და სამედიცინო მასალები)	7,351	8,505
ლაბორატორიული და სხვა სამედიცინო მომსახურება	1,939	1,681
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,488	1,397
კომუნალურები	252	267
გაყიდვის ხარჯი	213	189
სხვა	277	403
სულ მომსახურების თვითღირებულება	24,466	25,709

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	2023	2022
თანამშრომელთა კომპენსაცია	1,793	1,528
სამეურნეო ხარჯები	353	284
რემონტი და მოვლა-შენარჩუნების ხარჯი	321	112
ბანკის საკომისიო	193	165
საკანცელარიო და საოფისე ხარჯი	115	147
ცვეთა და ამორტიზაცია	105	86
საექვო მოთხოვნების ანარიცხები	72	298
იჯარა	72	67
მარკეტინგი	47	27
მომსახურების ხარჯი	43	26
მივლინების ხარჯი	39	16
ტრანსპორტირების ხარჯი	30	24
კომუნიკაციის ხარჯი	27	32
სხვა	318	303
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	3,528	3,115

7. ფინანსური ხარჯი, წმინდა

	2023	2022
საპროცენტო ხარჯი ბანკის სესხებზე	650	776
საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ იჯარაზე	-	-
საპროცენტო შემოსავალი	(56)	(39)
სულ ფინანსური ხარჯი, წმინდა	594	737

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბერი
(ათას ქართულ ლარში)

8. ძირითადი საშუალებები

	მიწა და შენობები	სამედიცინო აღჭურვილობა	სხვა	სულ
ღირებულება				
31 დეკემბერი 2021	23,023	9,190	1,216	33,429
შემენა	57	939	89	1,085
გადაფასების რეზერვი	(1,101)	-	-	(1,101)
გასვლა	-	(35)	-	(35)
31 დეკემბერი 2022	21,979	10,094	1,305	33,378
შემენა	63	3,852	183	4,098
გადაფასების რეზერვი	(912)	-	-	(912)
გასვლა	(57)	(175)	-	(232)
31 დეკემბერი 2023	21,073	13,771	1,488	36,332
დაგროვილი ცვეთა				
31 დეკემბერი 2021	61	6,003	957	7,021
პერიოდის ცვეთა	508	875	86	1,469
ცვეთის ელიმინაცია გადაფასებისას	(491)	-	-	(491)
გასვლა	-	(34)	-	(34)
31 დეკემბერი 2022	78	6,844	1,043	7,965
პერიოდის ცვეთა	483	988	105	1,576
ცვეთის ელიმინაცია გადაფასებისას	(561)	-	-	(561)
გასვლა	-	(127)	-	(127)
31 დეკემბერი 2023	-	7,705	1,148	8,853
ნარჩენი ღირებულება				
31 დეკემბერი 2022	21,901	3,250	262	25,413
31 დეკემბერი 2023	21,073	6,066	340	27,479

ჯგუფის შენობები წარმოდგენილია გადაფასებული ღირებულებით, რაც გულისხმობს სამართლიან ღირებულებას შეფასების თარიღისთვის დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. შენობების შეფასება განხორციელდა 2023 წლის 31 დეკემბერს, დამოუკიდებელი შემფასებლის Colliers International Georgia-ს მიერ, შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების („IVS“) შესაბამისად.

შენობები თვითღირებულებით აღრიცხული რომ ყოფილიყო, მათი ნარჩენი ღირებულება იქნებოდა შემდეგი:

შპს „ინოვა“	2023	2022
ღირებულება	17,088	17,082
დაგროვილი ცვეთა	(2,101)	(1,759)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	14,987	15,323

შპს „ინოვა ინვესტრო“ არ ფლობს შენობა-ნაგებობებს.

ჯგუფის ქონება დაგირავებულია საბანკო სესხების უზრუნველსაყოფად (შენიშვნა 12).

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

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბერი
(ათას ქართულ ლარში)

9. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
მედიკამენტები და სამედიცინო მასალები	1,744	1,878
სულ სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	1,744	1,878

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები არ არის დაგირავებული ვალდებულებათა უზრუნველსაყოფად.

10. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
მოთხოვნები კლინიკებიდან და სხვა ორგანიზაციებიდან	533	197
მოთხოვნები „სოციალური მომსახურების სააგენტოსგან“	170	2,098
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეებისგან	120	25
მოთხოვნები სადაზღვევო კომპანიებისგან	119	110
მოთხოვნები ადგილობრივი მუნიციპალიტეტებისგან	57	69
სხვა სავაჭრო მოთხოვნები	1,970	1,475
გაუფასურების რეზერვი	(1,243)	(1,171)
სულ სავაჭრო მოთხოვნები	1,726	2,803
გადახდილი ავანსები	435	472
საგადასახადო აქტივი, წმინდა	4	28
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული მოკლევადიანი სესხები	10	-
სხვა აქტივები	23	30
სულ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2,198	3,333

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

„სოციალური მომსახურების სააგენტო“ ("SSA") არის სამთავრობო დაწესებულება, რომელიც პასუხისმგებელია საქართველოში საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის დაფინანსებაზე. SSA იხდის დავალიანებას ჯგუფის მიმართ მისი წარმოქმნიდან დაახლოებით 4 თვის განმავლობაში.

პერიოდის განმავლობაში გაუფასურების რეზერვის ცვლილება მოცემულია ქვემოთ ცხრილში:

31 დეკემბერი 2021	873
მოთხოვნების ჩამოწერა	298
31 დეკემბერი 2022	1,171
პერიოდის რეზერვის ხარჯი	72
31 დეკემბერი 2023	1,243

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები დენომინირებულ ქართულ ლარში (იხილეთ შენიშვნა 15).

11. ფული და ფულის ეკვივალენტები

<i>ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით</i>	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ლარი	644	655
ევრო	3	17
აშშ დოლარი	850	706
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები:	1,497	1,378

<i>ფული და ფულის ეკვივალენტები ბანკების მიხედვით</i>	31-დეკ-23	31-დეკ-22
ფულადი სახსრები სალაროში	5	15
ფულადი სახსრები სს „ბაზის ბანკში“	111	520
ფულადი სახსრები სს „საქართველოს ბანკში“	1,366	766
ფულადი სახსრები სს „თიბისი ბანკში“	15	77
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები:	1,497	1,378

12. მიღებული სესხები

2023 წლის 31
დეკემბერი

კრედიტორი	დასახელება	ვალუტა	ვადა (წლები)	პროცენტი	გრძელვადიანი სესხი	გრძელვადიანი სესხების მიმდინარე ნაწილი/მოკლე ვადიანი სესხი
სს „ბაზის ბანკი“	კრედიტი	ლარი	(1-5)	12.50%	-	190
სს „ბაზის ბანკი“	საკრედიტო ხაზი	ლარი	(1-5)	13.00%	-	195
სს „ბაზის ბანკი“	კრედიტი	ლარი	(5-10)	12.50%	5,049	788
					5,049	1,173

2022 წლის 31
დეკემბერი

კრედიტორი	დასახელება	ვალუტა	ვადა (წლები)	პროცენტი	გრძელვადიანი სესხი	გრძელვადიანი სესხების მიმდინარე ნაწილი/მოკლე ვადიანი სესხი
სს „ბაზის ბანკი“	კრედიტი	ლარი	(1-5)	14.0%	190	416
სს „ბაზის ბანკი“	კრედიტი	ლარი	(5-10)	14.0%	3,826	405
					4,016	821

სესხების მოძრაობა:

	სესხები	
	2023	2022
1 იანვარი	4,837	5,515
ძირითადი თანხის დამატება	5,050	4,154
დარიცხული პროცენტი	650	776
გადახდილი ძირითადი თანხა	(3,662)	(4,827)
გადახდილი პროცენტი	(653)	(781)
31 დეკემბერი	6,222	4,837

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

მიღებული სესხების მიზნობრიობას წარმოადგენს ბიზნეს პროცესების დაფინანსება, კერძოდ, ძირითადი საშუალებების შეძენა. ჯგუფმა საავადმყოფოს შენობის ასაშენებლად და სამედიცინო აპარატურის შესაძენად აიღო ბიზნეს სესხი. საკრედიტო ხაზის მიზნობრიობას წარმოადგენს მიმდინარე საოპერაციო საქმიანობის დაფინანსება. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ყველა სესხი არის ნომინირებული ლარში.

13. ვალდებულება დაკავშირებული მხარის აქტივების შეძენიდან

2017 წლის 21 დეკემბერს კომპანიამ მთლიანად შეიძინა აქტივები შპს „ჰელიოსისგან“. შედეგად წარმოქმნილ დავალიანებას კომპანია იხდის შპს „ჰელიოსის“ საჭიროების შესაბამისად. 2023 წლის განმავლობაში იგეგმება კომპანიის და შპს „ჰელიოსის“ შერწყმა, რის გამოც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დავალიანება 11,116 ლარის ოდენობით კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე. აღნიშნული შერწყმის შედეგად, ამ დავალიანებას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში ჩაანაცვლებს შპს „ჰელიოსის“ ვალდებულებები და გადაფასების რეზერვი 11,209 ლარის ოდენობით.

14. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
სავაჭრო ვალდებულებები	837	809
სავაჭრო ვალდებულებები დაკავშირებული მხარეების მიმართ	43	611
სხვა სავაჭრო ვალდებულებები	-	1
გადასახდელი ხელფასები	941	926
მიღებული ავანსები	311	360
სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები:	2,132	2,707

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

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების გაშლა ვალუტების მიხედვით იხილეთ შენიშვნა 15-ში.

15. ფინანსური რისკების მართვა

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

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

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

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

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

ფინანსური აქტივები	31-დეკ-23	31-დეკ-22
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,736	2,803
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,497	1,378
	3,233	4,181

ფინანსური ვალდებულებები	31-დეკ-23	31-დეკ-22
სესხები	6,222	4,837
ვალდებულება დაკავშირებული მხარის აქტივების შემენიდან	11,116	12,360
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,821	2,347
	19,159	19,544

საკრედიტო რისკი

ჯგუფი აკონტროლებს საკრედიტო რისკს და ცდილობს მხოლოდ სანდო კონტრაგენტებთან ჰქონდეს ურთიერთობა. ჯგუფის ყველაზე დიდი დებიტორია საქართველოს მთავრობა წარმოდგენილი სოციალური

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2023 წლის 31 დეკემბერი
(ათას ქართულ ლარში)

15. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)
საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

მომსახურების სააგენტოს (SSA) (შენიშვნა 10) სახით. SSA იხდის დავალიანებას ჯგუფის მიმართ მისი წარმოშობიდან დაახლოებით 4 თვის განმავლობაში.

ჯგუფის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი მოცემულია შემდეგ ცხრილში.

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,736	2,803
ფულადი სახსრები ბანკში	1,492	1,363
	3,228	4,166

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ჯგუფი მართავს ლიკვიდობის რისკს, დაფარვის მოსალოდნელი ვადებიდან გამომდინარე.

შემდეგ ცხრილებში მოცემულია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი სახელშეკრულებო დასაფარი ვადებით (სახელშეკრულებო და არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები). სავაჭრო მოთხოვნები დათვლილია რეზერვების გათვალისწინებით.

სავაჭრო მოთხოვნები	1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-5 წელი	5 + წელი	სულ
სავაჭრო მოთხოვნები	539	547	640	-	-	1,726
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	539	547	640	-	-	1,726

სავაჭრო მოთხოვნები	1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-5 წელი	5 + წელი	სულ
სავაჭრო მოთხოვნები	746	1,200	857	-	-	2,803
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	746	1,200	857	-	-	2,803

	1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-5 წელი	5 + წელი	სულ
სესხები	274	165	734	4,195	854	6,222
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	587	252	41	-	-	880
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	861	417	775	4,195	854	7,102

	1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-5 წელი	5 + წელი	სულ
სესხები	88	131	602	2,368	1,648	4,837
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	668	619	133	-	-	1,420
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	756	750	735	2368	1,648	6,257

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები კომპანიას ძირითადად აქვს დაკავშირებული მხარეების მიმართ (შენიშვნა 14). როგორც მე-13 შენიშვნაშია აღნიშნული, ვალდებულება დაკავშირებული მხარის აქტივების შეძენიდან, რაც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 11,116 ლარს, დაგეგმილი შერწყმიდან გამომდინარე, კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე.

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

15. ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

სავალუტო რისკი

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

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ვალუტების მიხედვით შემდეგნაირია:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,721	15	-	1,736
ფული და ფულის ეკვივალენტები	644	850	3	1,497
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,365	865	3	3,233
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
სესხები	6,222	-	-	6,222
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	11,116	-	-	11,116
ვალდებულებები დაკავშირებული მხარის აქტივების შემენიდან	1,583	89	149	1,821
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	18,921	89	149	19,159
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	2,796	7	-	2,803
ფული და ფულის ეკვივალენტები	655	706	17	1,378
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,451	713	17	4,181
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
სესხები	4,837	-	-	4,837
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	12,360	-	-	12,360
ვალდებულებები დაკავშირებული მხარის აქტივების შემენიდან	2,306	1	40	2,347
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	19,503	1	40	19,544

სენსიტიურობის ანალიზი

ლარის გაცვლითი კურსის 10%-იანი გამყარება/გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ შეამცირებს/გაზრდის 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მოგებას 78 ლარით (2022: 71 ლარით).

16. დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებულ მხარეებს შორის არსებული ტრანზაქციების მოცულობა და ნაშთები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

ტრანზაქციების ოდენობა:	2023	2022
გაყიდვები მენეჯმენტის მიერ კონტროლირებულ საწარმოებზე	152	72
შესყიდვები მენეჯმენტის მიერ კონტროლირებული საწარმოებისგან	3,942	5,081
საკვანძო მენეჯმენტის ანაზღაურება	159	151

16. დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ნაშთები	31-დეკ-23	31-დეკ-22
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები		
მენეჯმენტის მიერ კონტროლირებული საწარმოები	120	27
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები		
მენეჯმენტის მიერ კონტროლირებული საწარმოები	11,160	12,976

17. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

დივიდენდების გამოცხადება

2024 წელს ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღამდე პერიოდზე შვილობილმა არამაკონტროლებელ წილზე გასცა დივიდენდი ჯამში 552 ლარის ოდენობით.

2024 წლის ივლისში მშობელმა გამოაცხადა დივიდენდი 500 ლარის ოდენობით.

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
მმართველობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერი
(ათას ქართულ ლარში)

ორგანიზაციის ბიზნეს-განვითარება, ფინანსური მაჩვენებლები და მდგომარეობა

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

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

ჯგუფის მფლობელია „ვივო მედიკალ ჯგუფი“. შპს ვივო მედიკალ ჯგუფის საბოლოო მფლობელები არიან:

	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
პაშა ინვესტმენტი (აზერბაიჯანი)	45.00%	45.00%
გიორგი ყიფიანი	13.75%	13.75%
ივანე მარტიაშვილი	13.75%	13.75%
მიხეილ გუგუბერიძე	13.75%	13.75%
დავით ფანჯაკიძე	13.75%	13.75%
	100%	100%

ჯგუფის კაპიტალი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 351 ათას ლარს, ხოლო ამავე პერიოდებისთვის შემოსავალი შესაბამისად - 31,540 ათას და 33,949 ათას ლარს.

ჯგუფის სტრატეგია:

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

საქმიანობის მიმოხილვა

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

ინოვას სამედიცინო ცენტრი არის საბურთალოს რაიონში, 4-სართულიან შენობაში განთავსებული საავადმყოფო. მშენებლობა დაიწყო 2014 წელს და კლინიკა გაიხსნა 2015 წლის ოქტომბერში. მას აქვს 20-30% -ით მაღალი ფასები ვიდრე ჰოსპიტლებს საშუალოდ. ინოვას აქვს 7 საოპერაციო ბლოკი და 92 საწოლი: 16 ინტენსიური თერაპიის განყოფილება და 76 სტაციონარული საწოლი. კომპანია მომსახურებას უწევს თვეში საშუალოდ 260 სტაციონარულ და 1,235 ამბულატორიულ პაციენტს. ჰყავს 268 თანამშრომელი. ძირითადი მიმართულებებია: გინეკოლოგია, ტრავმატოლოგია და ორთოპედია, ნეიროქირურგია, ზოგადი ქირურგია, ბარიატრიული ქირურგია, მამოლოგია, ოფთალმოლოგია. ინოვას ასევე აქვს საკუთარი ლაბორატორია და უზრუნველყოფს ფართო სპექტრის კლინიკურ და დიაგნოსტიკურ კვლევებს, მათ შორის: ტომოგრაფია, რადიოგრაფია, ულტრაბერძნული, კოლპოსკოპია და სხვ. კლინიკა სრულადაა აღჭურვილი თანამედროვე სამედიცინო დანადგარებით.

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

ორგანიზაციის სამომავლო განვითარების გეგმები

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

შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
მმართველობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერი
(ათას ქართულ ლარში)

ორგანიზაციის სამომავლო განვითარების გეგმები (გაგრძელება)

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

წლების განმავლობაში ხორციელდებოდა ცვლილებები „საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის“ დაფინანსების კუთხით. აღნიშნული ცვლილებები ძირითადად მოიცავდა პროგრამის მხრიდან დაფინანსების განაკვეთების შემცირებას. 2022 წლის ბოლოს სახელმწიფომ განაახლა საყოველთაო ჯანდაცვის დაფინანსების ფორმა და შემოიღო ე. წ. DRG სისტემა, რაც არსებითად ცვლიდა ანაზღაურების ძველ ფორმატს. რადგან კომპანიის სტრატეგია უკანასკნელი წლების განმავლობაში ისედაც მიმართული იყო საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის დაფინანსების წილის შემცირებისკენ მთლიან შემოსავლებთან მიმართებით, და ამას ახერხებდა უფრო თანამედროვე მომსახურებების დანერგვითა და საერთაშორისო თუ ადგილობრივ დონეზე ცნობილი პროფესიონალების ქართველი საზოგადოებისთვის გაცნობით, ამასთან, DRG-ს ფარგლებში ახალი დაფინანსების ფორმატი კლინიკისთვის აღმოჩნდა მიუღებელი, მენეჯმენტმა მიიღო გადაწყვეტილება, სრულად შეეწყვიტა საყოველთაო ჯანდაცვის ფარგლებში მომსახურების მიწოდება.

აღნიშნულმა სტრატეგიამ გაამართლა, ვინაიდან საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის დაფინანსების სტრუქტურაში მიმდინარე ცვლილებებმა გაცილებით ნაკლები უარყოფითი გავლენა მოახდინა კომპანიაზე მთელ ჯანდაცვის სფეროსთან შედარებით. ჩვენ მომდევნო წლებშიც ვაპირებთ ამ სტრატეგიის შენარჩუნებას.

ჯგუფი ახლო მომავალში აპირებს საქმიანობის გაფართოებას ამბულატორიული მიმართულებით. ეს უფრო ხელმისაწვდომს გახდის პირველად სამედიცინო მომსახურებას. ჩვენი სტრატეგიის შესაბამისად, ამგვარი მომსახურების დანერგვას ვგეგმავთ ცნობადი და პროფესიონალი ქართველი სპეციალისტების დახმარებით. ასევე, ჯგუფი ინარჩუნებს სამედიცინო ტურიზმის განვითარების მიმართულებასაც. უკანასკნელი წლების განმავლობაში ჩვენ გავხდით წამყვანი მოთამაშეები რეპროდუქციულ მედიცინაში წამყვანი კლინიკით - ინოვა ინვიტრო. რამდენადაც ჩვენ დავამყარეთ მჭიდრო ურთიერთობა ჩვენს საერთაშორისო პარტნიორებთან, ველით საერთაშორისო პაციენტთა მეტი ნაკადების შემოდინებას.

2024 წელს ჯგუფის გეგმავს რამდენიმე პროექტის განხორციელებას. მათ შორის:

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

ორგანიზაციის მიერ ჩატარებული კვლევისა და განვითარების მიმოხილვა

ჯგუფს კვლევისა და განვითარების კუთხით პროექტები არ განუხორციელებია.

ინფორმაცია ორგანიზაციის ფილიალებზე

ჯგუფი იურიდიულად არ ფლობს ფილიალებს.

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შესყიდვის შესახებ

ჯგუფის მიერ 2023 წელს არ განხორციელებულა საკუთარი აქციების შესყიდვა.

ძირითადი არაფინანსური და ფინანსური მაჩვენებლების ანალიზი მოიცავს შემდეგს:

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების ანალიზი მოიცავს შემდეგს:

		2023	2022
1	შემოსავალი	31,540	33,949
2	მთლიანი მოგება	7,074	8,240
3	წმინდა (ზარალი)/მოგება	2,975	4,335
4	მთლიანი მოგების მარჟა	22%	24%
5	წმინდა მოგების მარჟა	9%	13%

სხვა არსებითი მაჩვენებლები მოიცავს შემდეგს:

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის პერსონალი შედგებოდა 353, ხოლო 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 333 თანამშრომლისგან. შრომის ანაზღაურების ხარჯები ყოველთვიურად ცვალებადია სამედიცინო პერსონალის ანაზღაურების სისტემის მახასიათებლებიდან გამომდინარე. 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის საშუალო თვიურმა სახელფასო ხარჯებმა შესაბამისად შეადგინა 1,228 ათასი და 1,233 ათასი ლარი.

ჯგუფი მომხმარებელს მრავალი სხვადასხვა ტიპის მომსახურებას სთავაზობს. მათ შორისაა: 700 განსხვავებული სახის ამბულატორიული, 610 სახის სტაციონარული და 70 - ინვიტრო მომსახურება.

მიღებული პაციენტების რაოდენობა:

მომსახურება	2023	2022
ამბულატორიული	20 835	21 192
სტაციონარული	3 087	4 749
ხელოვნური განაყოფიერება	2 238	1 623

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

ჯგუფი აკონტროლებს საკრედიტო რისკს მხოლოდ სანდო კონტრაგენტებთან ურთიერთობის გზით. ჯგუფის გაყიდვების უდიდესი წილი მოდის საკრედიტო პირობით გაყიდვებზე. კომპანიის გაყიდვების უდიდესი წილი მოდის საკრედიტო პირობით გაყიდვებზე. გარდა კომპანიის შიდა ტრანზაქციებისა, მის ყველაზე მსხვილ დებიტორს წარმოადგენდა საქართველოს მთავრობა, წარმოდგენილი სსიპ სოციალური მომსახურების სააგენტოს სახით. ამ უკანასკნელის საკრედიტო პირობებს განსაზღვრავს მთავრობა და იგი შეადგენს დაახლოებით 4 თვეს. თუმცა, საყოველთაო ჯანდაცვის ფარგლებში მომსახურების შეწყვეტის შემდეგ, აღნიშნულ კონტრაგენტს აღარ ექნება დავალიანება კომპანიის მიმართ. ჯგუფს აქვს ვადაგადაცილებული დებიტორული დავალიანებების გარკვეული ოდენობა, რომელიც რეზერვდება ჯგუფის დებიტორული დავალიანებების რეზერვირების მეთოდოლოგიის შესაბამისად.

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

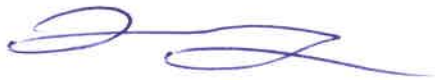
შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
 მმართველობის ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბერი
 (ათას ქართულ ლარში)

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

ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობები უკავშირდება შემდეგს:

	რისკები და განუსაზღვრელობები	მენეჯმენტის რეაგირება
1	სავალუტო რისკი - შესყიდვების ძირითადი ნაწილი ადგილობრივ ვალუტაშია განხორციელებული, თუმცა გაყიდვების მცირე ოდენობა - უცხოურ ვალუტაში. არსებობს ადგილობრივი ვალუტის გაუფასურების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტების საბაზრო ღირებულების შემცირების რისკი	ჯგუფს არ აქვს ოფიციალური პროცედურა სავალუტო რისკების მართვასთან დაკავშირებით, თუმცა მენეჯმენტი თვლის რომ ეკონომიკაში მიმდინარე ტენდენციებთან დაკავშირებით კარგად ინფორმირებულია და ყველა ზომას იღებს სავალუტო რისკების შესამცირებლად.
2	საკრედიტო რისკი – არსებობს ალბათობა იმისა, რომ დებიტორი სრულად ან ნაწილობრივ არ დაფარავს დავალიანებას, ან არ დაფარავს დროულად. შესაბამისად ეს ჯგუფისთვის წარმოქმნის ზარალს ან სხვა ლიკვიდურობის პრობლემებს.	„ბუნებრივი ჰეჯირების“ მაქსიმალური გამოყენება შემოსავლების და ხარჯების, მოთხოვნებისა და ვალდებულებების ერთ ვალუტაში დენომინირების მცდელობით. ანალოგიური სტრატეგია გამოიყენება საპროცენტო განაკვეთის რისკთან მიმართებით.
3	პოლიტიკური რისკი - არასტაბილურ პოლიტიკურ გარემოს შეუძლია უარყოფითი გავლენა მოახდინოს მთავრობისგან მიღებულ დაფინანსებაზე, შესაბამისად, შემოსავალსა და ლიკვიდურობაზეც.	მენეჯმენტი ყურადღებით ადევნებს თვალს პოლიტიკური გარემოს განვითარებას, რათა წინასწარ განსაზღვროს მოსალოდნელი ცვლილებები და მოახდინოს შესაბამისი რეაგირება.
4	რეგულირების რისკი - ჯანდაცვის სექტორი ექვემდებარება სამთავრობო რეგულაციებს	მდგრადი ბიზნეს მოდელის განვითარება, რომელიც ხელს შეუწყობს ზრდასა და რეგულაციურ ცვლილებებთან შესაბამისობას.

დირექტორი
 გიორგი ყიფიანი



შპს „ინოვა“ და შვილობილი კომპანია
მმართველობის ანგარიშგება
2023 წლის 31 დეკემბერი
(ათას ქართულ ლარში)

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

ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობები უკავშირდება შემდეგს:

	რისკები და განუსაზღვრელობები	მენეჯმენტის რეაგირება
1	სავალუტო რისკი - შესყიდვების ძირითადი ნაწილი ადგილობრივ ვალუტაშია განხორციელებული, თუმცა გაყიდვების მცირე ოდენობა - უცხოურ ვალუტაში. არსებობს ადგილობრივი ვალუტის გაუფასურების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტების საბაზრო ღირებულების შემცირების რისკი	ჯგუფს არ აქვს ოფიციალური პროცედურა სავალუტო რისკების მართვასთან დაკავშირებით, თუმცა მენეჯმენტი თვლის რომ ეკონომიკაში მიმდინარე ტენდენციებთან დაკავშირებით კარგად ინფორმირებულია და ყველა ზომას იღებს სავალუტო რისკების შესამცირებლად.
2	საკრედიტო რისკი – არსებობს ალბათობა იმისა, რომ დებიტორი სრულად ან ნაწილობრივ არ დაფარავს დავალიანებას, ან არ დაფარავს დროულად. შესაბამისად ეს ჯგუფისთვის წარმოქმნის ზარალს ან სხვა ლიკვიდურობის პრობლემებს.	„ბუნებრივი ჰეჯირების“ მაქსიმალური გამოყენება შემოსავლების და ხარჯების, მოთხოვნებისა და ვალდებულებების ერთ ვალუტაში დენომინირების მცდელობით. ანალოგიური სტრატეგია გამოიყენება საპროცენტო განაკვეთის რისკთან მიმართებით.
3	პოლიტიკური რისკი - არასტაბილურ პოლიტიკურ გარემოს შეუძლია უარყოფითი გავლენა მოახდინოს მთავრობისგან მიღებულ დაფინანსებაზე, შესაბამისად, შემოსავალსა და ლიკვიდურობაზეც.	მენეჯმენტი ყურადღებით ადევნებს თვალს პოლიტიკური გარემოს განვითარებას, რათა წინასწარ განსაზღვროს მოსალოდნელი ცვლილებები და მოახდინოს შესაბამისი რეაგირება.
4	რეგულირების რისკი - ჯანდაცვის სექტორი ექვემდებარება სამთავრობო რეგულაციებს	მდგრადი ბიზნეს მოდელის განვითარება, რომელიც ხელს შეუწყობს ზრდასა და რეგულაციურ ცვლილებებთან შესაბამისობას.

დირექტორი
გიორგი ყიფიანი