

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“

მმართველობითი ანგარიშგება

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“ (საინდ.კოდი: 204543869) დაფუძნდა 2007 წლის 27 ნოემბერს (პირველადი რეგისტრაციის თარიღი). იურიდიულ მისამართად განისაზღვრა: საქართველო, ქ. თბილისი, ფასანაურის ქ. N13. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებად განისაზღვნენ: თავმჯდომარე/წევრი - იარონ ინზარი, თავმჯდომარის მოადგილე/წევრი - დონორ ინზარი, წევრი - იეშაიაჰუ მადანესი. კომპანია აწარმოებდა სადაზღვევო საქმიანობას, კერძოდ სიცოცხლის და ჯანმრთელობის დაზღვევას. 2013 წლის 31 დეკემბრიდან კომპანია ჩამოერთვა სადაზღვევო საქმიანობის ლიცენზია და დაიწყო გადახდისუუნარობის (გაკოტრება) საქმის წარმოება, ამის შემდეგ ხელმძღვანელობაზე /წარმომადგენლობაზე უფლებამოსილ პირად განისაზღვრა - გაკოტრების მმართველი - კახაბერ ვარადაშვილი, რომელიც ასევე, ახორციელებს კომპანიის მმართველი პარტნიორების (აქციონერ(ებ)ის) და ყველა მმართველი ორგანოს, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს უფლებამოსილებას. მმართველი ორგანოები აღარ მონაწილეობენ კომპანიის მართვაში, კომპანიაში დაწყებული გაკოტრების საქმისწარმოების სპეციფიკიდან გამომდინარე. 2014 წლიდან კომპანიის ერთადერთ საქმიანობას წარმოადგენს საკუთარი ქონების, კერძოდ ქ. სენაკში, ქ. ლაგოდეხში და ქ. წნორში არსებული საავადმყოფოების იჯარით გაცემა შვილობილ კომპანია - შპს „არქიმედეს კლინიკა“-ზე.

შპს „არქიმედეს კლინიკა“ (საიდ. კოდი: 404869567;) (შემდგომში „კლინიკა“) დაფუძნდა 2010 წლის 12 აგვისტოს (პირველადი რეგისტრაციის თარიღი) სააქციო საზოგადოება „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“-ს (საიდ. კოდი: 204543869;) 100 % -აინი წილობრივი მონაწილეობით. იურიდიულ მისამართად განისაზღვრა: საქართველო, ქ. თბილისი, ალ.ყაზბეგის გამზ. №34. პირველადი რეგისტრაციის შესაბამისად, ხელმძღვანელობაზე/ წარმომადგენლობაზე უფლებამოსილ პირებად განისაზღვნენ დირექტორი - ნიკოლოზ რამიშვილი და დირექტორი - იარონ მორდუხაი ინზარი, რომლებიც საზოგადოების წესდების შესაბამისად ერთობლივად ახორციელებდნენ მათზე მინიჭებულ/დაკისრებულ უფლება-მოვალეობებს.

კლინიკის საქმიანობის სახედ განისაზღვრა სამედიცინო მომსახურება : სტაციონარული და ამბულატორიული მეურნეობა, ასევე, ნებისმიერი სხვა საქმიანობა , რომელიც ნებადართულია საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით.

2011 წლის 11 აგვისტოს სუბიექტის რეგისტრირებულ მონაცემებში შევიდა ცვლილება, კერძოდ, შეიცვალა ხელმძღვანელობაზე/ წარმომადგენლობაზე უფლებამოსილი პირი და კლინიკის დირექტორად დაინიშნა - თეა ახალაძე. აღნიშნულის ცვლილების შემდეგაც შეიცვალა კლინიკის ხელმძღვანელი პირები და დღეის მდგომარეობით, საჯარო რეესტრში დარეგისტრირებული მონაცემების შესაბამისად, კლინიკის ხელმძღვანელობაზე / წარმომადგენლობაზე უფლებამოსილი პირია - ნინო აკობიძე.

მოგახსენებთ, რომ საქართველოს ეკონომიკისა და მდგრადი განვითარების სამინისტროსა და კლინიკის 100 % წილის მესაკუთრე დამფუძნებელს - სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯიას“ (შემდგომში „სადაზღვევო კომპანია“) შორის, 2010 წლის 13 ივლისს, 2012 წლის 31 ივლისს, 2010 წლის 17 ივნისს, 2010 წლის 27 ივლისს და 2010 წლის 28 დეკემბერს გაფორმებული ნასყიდობის ხელშეკრულებების საფუძველზე, ახალი საავადმყოფოების აშენების მიზნით პირობადადებულ საკუთრებაში გადაეცა ქ. ლაგოდეხში, ქ. წნორში, ქ. დედოფლისწყაროში და ქ. სენაკში მდებარე უძრავი ქონებები. სადაზღვევო კომპანიამ მითითებული ნასყიდობის ხელშეკრულებების საფუძველზე გადმოცემული უძრავი ქონების ბაზაზე, ქ. ლაგოდეხში, ქ. წნორსა და ქ. სენაკში უზრუნველყო ახალი, მრავალპროფილიანი საავადმყოფოების აშენება, შესაბამისი წესით ექსპლოატაციაში მიღება და საავადმყოფოების ფუნქციონირებისათვის საჭირო სალიცენზიო პირობების დაკმაყოფილება (რაც შეეხება, დედოფლისწყაროს, დღეის მდგომარეობით ახალი საავადმყოფოს სამშენებლო სამუშაოები დროებით შეჩერებულია).

აღნიშნულის შემდეგ, რამდენადაც, სადაზღვევო კომპანია (როგორც ნასყიდობის ხელშეკრულებების მხარე) „დაზღვევის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად წარმოადგენდა, იურიდიულ პირს, რომელიც შექმნილი იყო სადაზღვევო საქმიანობის განსახორციელებლად და, რომელსაც ამ კანონით დადგენილი წესით მიღებული ჰქონდა დაზღვევის შესაბამისი სახეობის განხორციელების ლიცენზია, საქართველოს ეკონომიკისა და მდგრადი განვითარების სამინისტროს წინაშე ხელშეკრულებებით ნაკისრი ვალდებულების, კერძოდ, 7 (შვიდი) წლის განმავლობაში ახლადაშენებული საავადმყოფოებისათვის პროფილის შენარჩუნების ვალდებულების შესრულების მიზნით, სადაზღვევო კომპანიამ ნასყიდობის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული პირობადადებული მიწის ნაკვეთები და მასზე მდგომი ახლად აშენებული საავადმყოფოს შენობები, საქართველოს ეკონომიკისა და მდგრადი განვითარების სამინისტროს წერილობითი თანხმობების საფუძველზე, გადასცა სადაზღვევო კომპანიის 100%-იანი წილობრივი მონაწილეობით დაფუძნებულ კომპანიას - შპს „არქიმედეს კლინიკას“, ისე რომ ქონების ამგვარი გადაცემით, ამ უკანასკნელმა ფაქტობრივი უფლებამონაცლის სახით ჩაანაცვლა სადაზღვევო კომპანია ნასყიდობის ხელშეკრულებებით ნაკისრი ვალდებულების შესრულებისას.

ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, შპს „არქიმედეს კლინიკამ“ დაიწყო იჯარით აღებული უძრავ-მოძრავი საიჯარო ქონების საშუალებითა და მის ბაზაზე უწყვეტი სამედიცინო სერვისის მიწოდება ქ. ლაგოდეხის, ქ. წნორის და ქ. სენაკის რაიონის მოსახლეობისათვის. აღნიშნული ვალდებულების შესრულების მიზნით შპს „არქიმედეს კლინიკამ“

განახორციელა ახლად აშენებული საავადმყოფოების მაღალტექნოლოგიური თანამედროვე სამედიცინო კომპიუტერული ტექნიკით აღჭურვა, მისი მაღალი დონისა და კვალიფიციური პროფესიონალი კადრებით (რომელთა უმრავლესობა წარმოადგენს ადგილობრივ მოსახლეობას) დაკომპლექტება, საავადმყოფოს ფუნქციონირებისათვის საჭირო სანებართვო პირობების დაკმაყოფილება და შესაბამისი საქმიანობის ნებართვების აღება. აღსანიშნავია, რომ იგი დღემდე უწყვეტად, ყოველგვარი შეფერხების გარეშე ახორციელებს სამედიცინო მომსახურებას პროფილის შეუცვლელად და წამყვან სამედიცინო დაწესებულებებად ითვლება მთითებული რაიონებში.

2016 წელს გაიზარდა შპს „არქიმედეს კლინიკის“ ქსელში არსებულ სტაციონარული ნებართვის მქონე სამედიცინო დაწესებულებების რიცხვიც, კერძოდ, მთითებულ დაწესებულებებს დაემატა ქ. ლაგოდეხში, ჯანელიძის ქუჩაზე მდებარე ახალი მრავალპროფილური კლინიკა. უძრავი ქონების მესაკუთრეს - შპს „ჯანმრთელობასა“ და შპს „არქიმედეს კლინიკას“ შორის გაფორმებული იჯარის ხელშეკრულების საფუძველზე, შპს „არქიმედეს კლინიკას“, როგორც მოიჯარეს, 7 წლით სარგებლობის უფლებით გადაეცა შპს „ჯანმრთელობის“ პირობადებულ საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონება, შემდგომში მასში სამედიცინო დაწესებულების მოწყობისა და სამედიცინო პროფილის შენარჩუნების პირობით. შპს „არქიმედეს კლინიკამ“, როგორც უძრავი ქონების მართლზომიერმა მფლობელმა, იჯარის ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შესაბამისად, თავისი ხარჯით ჩაატარა შენობის, როგორც შიდა ფართის, ასევე გარე ფასადის კაპიტალური რემონტი სამედიცინო დაწესებულებისათვის დადგენილი სანებართვო პირობებისა და საჭირო სტანდარტების შესაბამისად. საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნათა გათვალისწინებით უზრუნველყო შენობის გარე პერიმეტრის (ეზოს) მოწყობა- მოპირკეთების სამუშაოების ჩატარება. დაწესებულების აღჭურვის მიზნით შეიძინა მაღალტექნოლოგიური სამედიცინო დანიშნულების აპარატურა და ინვენტარი. დაწესებულება დააკომპლექტა მაღალი დონისა და კვალიფიციური პერსონალით.

ზემოაღნიშნული უძრავი ქონების ბაზაზე მულტიპროფილური სამედიცინო საქმიანობის განხორციელების მიზნით, სსიპ - სამედიცინო საქმიანობის რეგულირების სააგენტოს უფროსის, 2015 ლის 31 დეკემბრის N02/1806 ბრძანების საფუძველზე, შპს „არქიმედეს კლინიკის“ სახელზე გაიცა სტაციონარული დაწესებულების ნებართვა N 000783 და სანებართვო მოწმობის დანართები შემდეგი სამედიცინო საქმიანობის განსახორციელებლად: ქირურგიული პროფილის საქმიანობა, გადაუდებელი სამედიცინო დახმარება - **EMERGENCY**, რეანიმაციული საქმიანობა, ნეონატოლოგია, მეანობა, სამეანო-გინეკოლოგიური პროფილის საქმიანობა - გინეკოლოგია და რადიოლოგიური საქმიანობა - რენტგენოლოგიური დიაგნოსტიკა. რაც შეეხება, სამედიცინო პროფილით ფუნქციონირების დაწყებას, სამედიცინო დაწესებულებამ პროფილით ფუნქციონირების დაიწყო 2016 წლის იანვრის თვეში.

ახალ კლინიკაში 2016 წლის აპრილიდან გაიხსნა კომპიუტერული ტომოგრაფიის კაბინეტი, ასევე ჰოსპიტალურ ნაწილში დაემატა ტრავმატოლოგიური მომსახურებაც.

შედეგად პაციენტები იღებენ კვალიფიციურ და მაღალტექნოლოგიურ სამედიცინო მომსახურებას.

ყველაზე მნიშვნელოვანი, რაც აღნიშნული კლინიკის ბაზაზე განხორციელდა არის ის, რომ რეგიონში დაინერგა ახალი სერვისი - ნეონატოლოგიური მომსახურების მიმართულებით და კლინიკას მიენიჭა პერინატალური რეგიონალიზაციის II-III დონე (NICU). მსგავსი მომსახურების მიღებას მოსახლეობა რეგიონის მასშტაბით აქამდე ვერ ახორციელებდა. ნეონატოლოგიურ განყოფილებას ხელმძღვანელობენ თბილისიდან მოწვეული მაღალი დონის სპეციალისტები, რომლებიც პარალელურად ახორციელებენ ადგილობრივი კადრების გადამზადებას და თეორიული თუ უშალოდ პრაქტიკული ტრენინგების შედეგად ამზადებენ ადგილობრივ კადრებს სამომავლო საქმიანობისათვის. გაფართოვდა სამშობიარო განყოფილება, დაემატა ინდივიდუალური სამშობიარო ბლოკები და კლინიკაში უფრო კომფორტული გახდა მომსახურების მიღება.

ლაგოდების კლინიკაში 2017 წლის სექტემბრის თვიდან გაიხსნა და სრული დატვირთვით ამუშავდა ინტერვენციული კარდიოლოგიური განყოფილება, სადაც კეთდება კარდიოქირურგიული ჩარევები - ანგიოპლასტიკა (კორონაროგრაფია, სტენტირება). ამასთან დაკავშირებით განხორციელდა მედ-პერონალის გადამზადება და შეძენილ იქნა შესაბამისი აპარატურა (მათ შორის ანგიოგრაფი).

შედეგად, კახეთის რეგიონის შპს „არქიმედეს კლინიკის“ ქსელში არსებული სამედიცინო დაწესებულებებში მოსახლეობისათვის შეთავაზებული არის სრული სამედიცინო სერვისები და სხვა კლინიკაში პაციენტების გადინება ხდება მხოლოდ ნეიროქირურგიული და კარდიოქირურგიული (შუნტირება, სარქველების გამოცვლა და ა.შ.) შემთხვევების დროს.

ასევე აღსანიშნავია, რომ "არქიმედეს კლინიკა" სიღნაღი 2017 წლის იანვრიდან ჩაერთო ახალშობილთა კატასტროფის პროგრამაში. შეძენილ იქნა ახალი სატრანსპორტო საშუალება რეანიმობილისათვის და სტანდარტების შესაბამისად სრულად აღიჭურვა სამედიცინო აპარატურითა და მედიკამენტებით. შედეგად, კვლავ გაფართოვდა შპს "არქიმედეს კლინიკის" მიერ განხორციელებული მომსახურებები.

რაც შეეხება "არქიმედეს კლინიკა" სენაკს, 2018 წლის მაის-ივნისში შეინიშნებოდა პაციენტების შემცირებისა და სხვა კლინიკებში გადინების ტენდენცია. ამის გამოწვევი ძირითადი მიზეზი გახლდათ ის, რომ კონკურენტ კლინიკაში დაიდგა კომპიუტერული ტომოგრაფიის აპარატი. შემოსავლების მოზიდვის მიზნით დღის წესრიგში დადგა სენაკის კლინიკაში კომპიუტერული ტომოგრაფიის კაბინეტის ამუშავება. ამასთან დაკავშირებით განხორციელდა მედ-პერონალის გადამზადება, მოძიებულ იქნა შესაბამისი აპარატურა და 2019 წლიდან კლინიკაში ხორციელდება მაღალტექნოლოგიური კვლევის ადგილზე მიღება.

გარდა სტაციონარული სერვისისა, შპს „არქიმედეს კლინიკა“ ეწევა ამულატორიულ საქმიანობას როგორც კლინიკების ფაქტობრივ მისამართებზე, ასევე, სტაციონარების განცალკევებით როგორც კახეთის, ისე სამეგრელოს რეგიონში.

შპს „არქიმედეს კლინიკათა“ ქსელში არსებული ყველა სამედიცინო დაწესებულება ჩართულია ჯანმრთელობის დაცვის არაერთ სახელმწიფო პროგრამაში და გაიდლაინებისა და პროტოკოლების მიხედვით უზრუნველყოფს შესაბამისი სერვისის მიწოდებას სახელმწიფო პროგრამების ფარგლებში ადგილობრივი მოსახლეობისათვის. გარდა ამისა, კლინიკა წარმოადგენს „საყოველთაო ჯანმრთელობის პროგრამის“ მიმწოდებელს შესაბამის რაიონებში და კანონმდებლობის სრული დაცვით ახორციელებს საქმიანობას.

საქართველოს ოკუპირებული ტერიტორიებიდან დევნილთა, შრომის, ჯანმრთელობისა და სოციალური დაცვის მინისტრის 2019 წლის 3 იანვარის ბრძანება №01-1/ნ-ს თანახმად 2019 წლიდან ყველა კლინიკა ჩართულია ჯანმრთელობის შესახებ ელექტრონული ჩანაწერების (EHR) სისტემაში. კლინიკებში ჩატარებული შესაბამისი სამუშაოების შედეგად შიდა პროგრამიდან ავტომატურად ხდება ჯანდაცვის პორტალზე ინფორმაციის ატვირთვა და სამედიცინო პერსონალს არ უწევს თითოეული შემთხვევის ხელით ატვირთვა, რაც დროისა და ადამიანური რესურსის დიდ დანაზოგს აკეთებს.

2. კომპანიის მართვა და კადრები

ჯგუფის სტრუქტურა:

- შპს „არქიმედეს კლინიკის“ დამფუძნებელი-პარტნიორია (100%-იანი წილობრივი მონაწილეობით) - სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“.
- სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“ - მიდინარეობს გაკოტრების საქმისწარმოება და კომპანიაში ხელმძღვანელობაზე/წარმომადგენლობაზე უფლებამოსილ პირს წარმოადგენს - გაკოტრების მმართველი - კახაბერ ვარადაშვილი, რომელიც ასევე, ახორციელებს კომპანიის მმართველი პარტნიორების (აქციონერ(ებ)ის) და ყველა მმართველი ორგანოს, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს უფლებამოსილებას. მმართველი ორგანოები აღარ მონაწილეობენ კომპანიის მართვაში, კომპანიაში დაწყებული გაკოტრების საქმისწარმოების სპეციფიკიდან გამომდინარე.
- ა(ა)იპ „არქიმედეს ხანდაზმულთა პანსიონატის“ დამფუძნებელი-პარტნიორია შპს „არქიმედეს კლინიკა“.
- შპს „არქიმედეს ასისტანსის“ დამფუძნებელი-პარტნიორია (100%-იანი წილობრივი მონაწილეობით) - სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“.

ჯგუფში დაკავშირებული მხარეები/პირები:

- სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“ (საიდენტიფიკაციო კოდი: 204543869), გაკოტრების მმართველი - კახაბერ ვარადაშვილი (პ/ნ 01014000880).
- შპს „არქიმედეს კლინიკა“ (საიდენტიფიკაციო კოდი: 404869567) დირექტორი - ნინო აკობიძე (პ/ნ 01024056229) - 100 %-იანი წილის მესაკუთრე (დამფუძნებელი/პარტნიორი) - სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“ (საიდენტიფიკაციო კოდი: 204543869) - გაკოტრების მმართველი - კახაბერ ვარადაშვილი (პ/ნ 01014000880).
- შპს „არქიმედეს ასისტანსი“ (საიდენტიფიკაციო კოდი: 404898740) დირექტორი - კახაბერ ვარადაშვილი - 100 %-იანი წილის მესაკუთრე (დამფუძნებელი/პარტნიორი) - სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“ (საიდენტიფიკაციო კოდი: 204543869) - გაკოტრების მმართველი - კახაბერ ვარადაშვილი (პ/ნ 01014000880).
- ა(ა)იპ „არქიმედეს ხანდაზმულთა პანსიონატი“ (საიდენტიფიკაციო კოდი: 433104044); აღმასრულებელი დირექტორი - თამარ მეზონია (პ/ნ 01024032606), ადმინისტრაციული დირექტორი - ნიკოლოზ ყარალაშვილი (პ/ნ 01011003560) დამფუძნებელი/პარტნიორი შპს „არქიმედეს კლინიკა“ (საიდენტიფიკაციო კოდი: 404869567) დირექტორი - ნინო აკობიძე;
- სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“ (საიდენტიფიკაციო კოდი: 204543869) - გაკოტრების მმართველი - კახაბერ ვარადაშვილი (პ/ნ 01014000880) დამფუძნებელი/პარტნიორი, ხელმძღვანელობაზე/წარმომადგენლობაზე უფლებამოსილი პირი - გაკოტრების მმართველი კახაბერ ვარადაშვილი (პ/ნ 01014000880);

შენიშვნა : მმართველი ორგანოები - აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს უფლებამოსილება და ფუნქციები ხორციელდება გაკოტრების მმართველის - კახაბერ ვარადაშვილის მიერ და მმართველი ორგანოები აღარ მონაწილეობენ კომპანიის მართვაში, კომპანიაში დაწყებული გაკოტრების საქმისწარმოების სპეციფიკიდან გამომდინარე.

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“

დასაქმებულთა საერთო რაოდენობა

წელი	რაოდენობა
2016	15
2017	15
2018	17

შპს „არქიმედეს კლინიკა“

დასაქმებულთა საერთო რაოდენობა

წელი	რაოდენობა
2016	409
2017	456
2018	489

3. ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
შემოსავალი რეალიზაციიდან	(12,295,083)	(11,984,432)
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	8,940,562	8,435,051
საერთო მოგება	(3,354,521)	(3,549,381)
ზოგადი და ადმინისტრაციული დანახარჯები	1,917,455	1,728,288
ცვეთის ხარჯი	952,678	952,997
რისკიანი მოთხოვნების ხარჯები	-	553,210
სხვა საოპერაციო ხარჯი	-	-
მთლიანი საოპერაციო მოგება	(484,388)	(314,887)

კურსთა შორის სხვაობა	12,978	(2,940)
საპროცენტო შემოსავალი/ხარჯი	1,722	-
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/ხარჯი	(975,611)	(284,317)
მოგება/ზარალი მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	(1,445,299)	(602,145)
მოგების გადასახადი	197,156	79,409
გაერთიანებული მოგება(ზარალი) საანგარიშგებო წლისთვის	(1,248,143)	(522,736)

4. სამედიცინო საქმიანობა / რისკები / სამომავლო გეგმები

შპს „არქიმედეს კლინიკა“ (საიდ. კოდი: 404869567;) 2011 წლიდან დაიწყო იჯარით აღებული უძრავ-მოძრავი საიჯარო ქონების საშუალებითა და მის ბაზაზე უწყვეტი სამედიცინო სერვისის მიწოდება ქ. ლაგოდეხის, ქ. წნორის და ქ. სენაკის რაიონის მოსახლეობისათვის. აღნიშნული ვალდებულებების შესრულების მიზნით შპს „არქიმედეს კლინიკამ“ განახორციელა ახლად აშენებული საავადმყოფოების მაღალტექნოლოგიური თანამედროვე სამედიცინო კომპიუტერული ტექნიკით აღჭურვა, მისი მაღალი დონისა და კვალიფიციური პროფესიონალი კადრებით (რომელთა უმრავლესობა წარმოადგენს ადგილობრივ მოსახლეობას) დაკომპლექტება, საავადმყოფოს ფუნქციონირებისათვის საჭირო საწვავითა და პირობების დაკმაყოფილება და შესაბამისი საქმიანობის ნებართვების აღება. აღსანიშნავია, რომ იგი დღემდე უწყვეტად, ყოველგვარი შეფერხების გარეშე ახორციელებს სამედიცინო მომსახურებას პროფილის შეუცვლელად და წამყვან სამედიცინო დაწესებულებებთან ითვლება მითითებულ რაიონებში.

აღსანიშნავია, რომ დიდ პრობლემას წარმოადგენს რაიონებში პროფესიონალი კადრების მოძიება, რის გამოც სისტემატიურად გვიწევს სამედიცინო პერსონალის გადამზადება და შესაბამის ტრეინინგ კურსებზე გაგზავნა კლინიკის ხარჯებით. მომსახურების მაღალი ხარისხის შესანარჩუნებლად ასევე გვიწევს თბილისიდან მაღალკვალიფიციური სპეციალისტების ჩამოყვანა.

იმის გამო, რომ კლინიკები მდებარეობს რაიონებში, ასევე საკმაოდ ძნელია კვალიფიციური საინჟინრო კადრების ადგილზე მოძიებაც. შესაბამისად, მაღალტექნოლოგიური სერვისების დანერგვა პრობლემურია. აპატრატურის გასამართად და შესაკეთებლად ხშირად გვიწევს ტექნიკური პერსონალის მოწვევა, რაც დაკავშირებულია დროის ფაქტორთან და ფინანსურ ხარჯებთან.

მეორეს მხრივ, ვითრდება რაიონები და ადგილზე ჩნდება ალტერნატიული მომწოდებლებიც. ამიტომ აუცილებელია ახალი ტექნოლოგიების განვითარება და კლინიკების თანამედროვე სტანდარტებთან შესაბამისობაში მოყვანა.

მიუხედავად იმისა, რომ სახელმწიფოს მხრიდან ხდება არსებული დაფინანსების ტარიფების შემცირება, ასევე კუთვნილი თანხების დაგვიანებით ჩარიცხვა, მაქსიმალურად ვცდილობთ სერვისების გაფართოების ხარჯზე კლინიკებში შენარჩუნებული იქნას სტაბილურობა, მოსახლეობისათვის მაღალტექნოლოგიური და ხარისხიანი მომსახურების შეთავაზების ხარჯზე არ მოხდეს პაციენტების სხვა კლინიკებში გადინება. შედეგად, ვცდილობთ დროულად მოხდეს როგორც ყოველთვიური სახელფასო დავალიანების გაცემა, ასევე ყოველი წლის ბოლოს კრედიტორული ვალდებულებების გასტუმრება.

შპს „არქიმედეს კლინიკა“ სამომავლოდ გეგმავს არსებული პროფილების შენარჩუნებასა და გარკვეული მიმართულებით მათ გაზრდა-განვითარებას შესაძლებლობისა და გარემოებების გათვალისწინებით.

გაკოტრების მმართველი,

კახაბერ ვარადაშვილი.





- გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორ ინტერპრეტირებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლეთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის მექანიზმები, რათა დავგეგმოთ გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოეთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე.
 - ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას და სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობას, ასევე შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
 - დასკვნას ვაკეთებთ ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე - არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა, კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენ გვევალება აუდიტორის ანგარიშში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი შენიშვნები ადეკვატური არ არის, მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ემყარება აუდიტორის ანგარიშის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, ამის შემდგომი მოვლენების ან პირობების გავლენით კომპანიამ შეიძლება შეწყვიტოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.
 - ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და ასევე იმას, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

ჩვენ დავუკავშირდით მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დადგენილი ფარგლების და დროის განრიგის და აუდიტის მნიშვნელოვანი დასკვნების შესახებ, შიდა კონტროლის მნიშვნელოვანი ნაკლებობის ჩათვლით, რაც ჩვენ აუდიტის განმავლობაში აღმოვაჩინეთ. მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ჩვენ აგრეთვე მივაწოდეთ განცხადება, რომ ვიცავთ დამოუკიდებლობის შესახებ ეთიკის მოთხოვნებს და ვაცნობთ ყველა კავშირის და სხვა საკითხების შესახებ, რამაც შესაძლოა გონივრულად დააბრკოლოს და კავშირი ჰქონდეს ჩვენს დამოუკიდებლობასთან, და აგრეთვე ვაცნობთ, სადაც საჭიროა, მასთან დაკავშირებული დაცვის საშუალებები.

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებული ანგარიში

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული იმავე ფინანსური წლის ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგებები, შესაბამისობაშია ფინანსურ ანგარიშგებებთან; და
- მმართველობით ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლისა და შესაბამისი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებს.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა არის მალხაზ უჯმაჯურიძე.

შპს აუდიტორთა და იურისტთა საერთაშორისო ჯგუფი-ს სახელით.
თბილისი, საქართველო
30 სექტემბერი, 2019



3



სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“
 ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2017-2018 წლის 31 დეკემბერი

	შენიშვნები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 1 იანვარი
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ფიქსირებული აქტივების ნარჩენი ღირებულება	5	7,578,988	7,898,163	7,740,834
არამატერიალური აქტივების ნარჩენი ღირებულება	5	8,494	39,430	71,681
გრძელვადიანი მოთხოვნები		737,546	560,000	-
მთლიანი გრძელვადიანი აქტივები		8,325,028	8,497,593	7,812,515
მიმდინარე აქტივები				
მარაგები	6	386,223	387,081	572,317
წინასწარ გაწეული ხარჯები		127,175	60,811	64,893
სხვა მიმდინარე აქტივები		700	700	700
მოკლევადიანი მოთხოვნები	7	4,377,590	3,113,645	3,325,777
გაცემული საგადასახადო ავანსები		-	20,594	-
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	8	122,535	18,739	40,254
გაცემული ავანსები		358,550	294,968	271,022
მთლიანი მიმდინარე აქტივები		5,372,773	3,896,538	4,274,963
სულ აქტივები		13,697,801	12,394,131	12,087,478
ვალდებულება და კაპიტალი				
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
მოკლევადიანი ვალდებულებები	9	(23,660,878)	(24,121,575)	(25,331,078)
შრომის ანაზღაურება		(1,074,753)	(611,693)	(561,972)
საგადასახადო ვალდებულებები		(157,672)	(123,700)	(61,528)
სხვა ვალდებულებები		(1,824)	(1,767)	(1,804)
მიღებული ავანსები		(3,288)	(588)	(607)
მთლიანი მოკლევადიანი ვალდებულებები		(24,898,415)	(24,859,323)	(25,956,990)
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულება		(157,934)	(141,500)	-
გრძელვადიანი სესხები		(358,981)	(358,981)	(358,981)
მთლიანი მოკლევადიანი ვალდებულებები		(516,915)	(500,481)	(358,981)
მთლიანი ვალდებულებები		(25,415,330)	(25,359,804)	(26,315,971)
კაპიტალი				
ჩვეულებრივი აქციები		(8,197,000)	(8,197,000)	(8,197,000)
საემისიო კაპიტალი		(2,169)	(2,169)	(2,169)
დაუფარავი ზარალი		21,164,842	21,927,570	22,427,662
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება/ზარალი		(1,248,143)	(762,727)	-
მთლიანი კაპიტალი		11,717,531	12,965,674	14,228,493
მთლიანი ვალდებულება და კაპიტალი		(13,697,801)	(12,394,131)	(12,087,478)

გაკოტრების ხელმძღვანელი: კახაბერ
 ვარადაშვილი

5 ივლისი, 2019
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი: სალომე ნუცუბიძე

5 ივლისი, 2019
 თბილისი, საქართველო

თანდართული შენიშვნები 8-36 გვერდებზე წამოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია 1-3 გვერდებზე.

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“
მოგება-ზარალის და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2017-2018 წლის 31 დეკემბერი

	შენიშვნები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
შემოსავალი რეალიზაციიდან	10	(12,295,083)	(11,984,432)
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	11	8,940,562	8,435,051
საერთო მოგება		(3,354,521)	(3,549,381)
ზოგადი და ადმინისტრაციული დანახარჯები	12	1,917,455	1,728,288
ცვეთის ხარჯი		952,678	952,997
რისკიანი მოთხოვნების ხარჯები		-	313,217
სხვა საოპერაციო ხარჯი		-	-
მთლიანი საოპერაციო მოგება		(484,388)	(554,879)
კურსთა შორის სხვაობა		12,978	(2,940)
საპროცენტო შემოსავალი/ხარჯი		1,722	-
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/ხარჯი	13	(975,611)	(284,317)
მოგება/ზარალი მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(1,445,299)	(842,136)
მოგების გადასახადი	15	197,156	79,409
გაერთიანებული მოგება(ზარალი) საანგარიშგებო წლისთვის		(1,248,143)	(762,727)

ხელმოწერი პირები

გაკორტების ხელმძღვანელი: კახაბერ
ვარადაშვილი

მთავარი ბუღალტერი: სალომე ნუცუბიძე

5 ივლისი, 2019
თბილისი, საქართველო

5 ივლისი, 2019
თბილისი, საქართველო

თანდართული შენიშვნები 8-36 გვერდებზე წამოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია 1-3 გვერდებზე.

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“
კაპიტალში ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2017-2018 წლის 31 დეკემბერი

	ჩვეულებრივი აქციები	საემისიო კაპიტალი	დაუფარავი ზარალი	სულ
1 იანვარი, 2017	(8,197,000)	(2,169)	22,427,662	14,228,493
გაცემული დივიდენდი	-	-	-	-
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	(762,727)	(762,727)
სხვა ცვლილება კაპიტალში	-	-	(500,092)	(500,092)
31 დეკემბერი, 2017	(8,197,000)	(2,169)	21,164,843	12,965,674
გაცემული დივიდენდი	-	-	-	-
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	(1,248,143)	(1,248,143)
საწესდებო კაპიტალი	-	-	-	-
31 დეკემბერი, 2018	(8,197,000)	(2,169)	19,916,700	11,717,531

ხელმოწერი პირები

გაკორტების ხელმძღვანელი: კახაბერ
ვარადაშვილი

5 ივლისი, 2019
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი: სალომე ნუცუბიძე

5 ივლისი, 2019
თბილისი, საქართველო

თანდართული შენიშვნები 8-36 გვერდებზე წამოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია 1-3 გვერდებზე.

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“
ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2017-2018 წლის 31 დეკემბერი

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	2018 წელი	2017 წელი
კლიენტებისგან მიღებული ფულადი სახსრები	11,024,349	11,354,385
მომწოდებლებზე და თანამშრომლებზე გაცემული ფულადი სახსრები	(9,732,529)	(10,415,033)
გადახდილი გადასახადები	(1,305,258)	(1,146,524)
სხვა	997,096	990,562
წმინდა ფული საოპერაციო საქმიანობიდან	983,658	783,390
საინვესტიციო საქმიანობები		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(880,750)	(804,906)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	-	-
წმინდა ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან	(880,750)	(804,906)
კურსთაშორის სხვაობის შედეგი	888	1
წმინდა ფული ფინანსური საქმიანობიდან	-	-
წმინდა ფულის ზრდა / (შემცირება)	103,796	(21,515)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	18,739	40,254
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	122,535	18,739

ხელმოწერი პირები

გაკოტრების ხელმძღვანელი: კახაბერ
ვარადაშვილი

მთავარი ბუღალტერი: სალომე ნუცუბიძე

5 ივლისი, 2019
თბილისი, საქართველო

5 ივლისი, 2019
თბილისი, საქართველო

თანდართული შენიშვნები 8-36 გვერდებზე წამოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია 1-3 გვერდებზე.

სააქციო საზოგადოება „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი
არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2017-2018 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით

სს “სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია” კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

სარჩევი

	გვერდი
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
მოგება-ზარალი და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები	8-36
1. შესავალი	8
2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობა	8
3. საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები	20
4. სააღრიცხვო კრიტიკული შეფასებები და შეფასების უტყუარობის ძირითადი წყაროები	23
5. ძირითადი საშუალებები	25
6. მარაგები	25
7. მოთხოვნები მომსახურებიდან	26
8. ფული და ფულადი ექვივალენტები	27
9. მოკლევადიანი ვალდებულებები	27
10. შემოსავალი მომსახურებიდან	28
11. გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	28
12. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	28
13. სხვა ხარჯები	29
14. სხვა შემოსავლები	29
15. მოგების გადასახადი	29
16. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	35
17. გაუთვალისწინებელი მოვლენები	36
18. მნიშვნელოვანი მოვლენები საანგარიშო თარიღის შემდგომ	36

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია-ის მფლობელებს და მენეჯმენტს:

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგება“), ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით სამართლიანად ასახავს სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“ (შემდგომში „კომპანია“) კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის მის ფინანსური საქმიანობის კონსოლიდირებულ შედეგებსა და ფულად ნაკადებს, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა („ფას“-ები) და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად

აუდიტის საგანი

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს:

- ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას 2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისათვის;
- საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისათვის;
- ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისათვის; და
- ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებს, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“-ის ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოს იურისდიქციაში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვანი გარემოებები-ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველი არ არის საწარმოს ფუნქციონირებადობის უწყვეტობის პრინციპი

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა N 3-ზე რომელიც განმარტავს რომ კომპანიაში მიმდინარეობს გადახდისუუნარობის (გაკოტრება) საქმისწარმოება და შესაბამისად მენეჯმენტი მიიჩვევს რომ ფინანსური ანგარიშგება არ უნდა მომზადდეს საწარმოს უწყვეტობის პრინციპით. შესაბამისად, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება არ არის მომზადებული საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის დაცვით, როგორც ეს განხილულია შენიშვნა N 3-ში. ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული ამ საკითხთან მიმართებაში.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია მმართველობით ანგარიშში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორულ დასკვნას. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოადგენს მასზე. ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ასახვა ანგარიშში. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ანგარიშში ასახვა.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარმოდგენაზე ფასს-ს შესაბამისად და აგრეთვე შიდა კონტროლზე, როგორც მენეჯმენტი დაადგენს საჭიროდ, რათა შესაძლებელი იყოს ფინანსური ანგარიშების მომზადება, სადაც არ იქნება მატერიალური ცდომილება შეცდომის ან თაღლითობის გამო.

კომპანიის ხელმძღვანელობა ვალდებულია ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას შეაფასოს, შეუძლია თუ არა კომპანიას, განაგრძოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და საჭიროების შემთხვევაში, პასუხისმგებელია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და აღრიცხვის საფუძვლად ფუნქციონირებადი საწარმოს დამკვეთების გამოყენებასთან დაკავშირებული საკითხების გამჭვლეცობაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან ოპერაციების შეწყვეტა, ან მას არა აქვს აღნიშნულის განხორციელების გარდა სხვა რეალური ალტერნატივა. მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტისთვის

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს, განვსაზღვრავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისათვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისათვის საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება

გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორ ინტერპრეტირებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- შევისწავლეთ აუდიტისთვის შესაფერისი შიდა კონტროლის მექანიზმები, რათა დავგეგმოთ გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას და სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობას, ასევე შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- დასკვნას ვაკეთებთ ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე - არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა, კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენ გვევალება აუდიტორის ანგარიშში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი შენიშვნები ადეკვატური არ არის, მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ემყარება აუდიტორის ანგარიშის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, ამის შემდგომი მოვლენების ან პირობების გავლენით კომპანიამ შეიძლება შეწყვიტოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და ასევე იმას, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

ჩვენ დავუკავშირდით მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დადგენილი ფარგლების და დროის განრიგის და აუდიტის მნიშვნელოვანი დასკვნების შესახებ, შიდა კონტროლის მნიშვნელოვანი ნაკლებობის ჩათვლით, რაც ჩვენ აუდიტის განმავლობაში აღმოვაჩინეთ. მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ჩვენ აგრეთვე მივაწოდეთ განცხადება, რომ ვიცავთ დამოუკიდებლობის შესახებ ეთიკის მოთხოვნებს და ვაცნობთ ყველა კავშირის და სხვა საკითხების შესახებ, რამაც შესაძლოა გონივრულად დააბრკოლოს და კავშირი ჰქონდეს ჩვენს დამოუკიდებლობასთან, და აგრეთვე ვაცნობთ, სადაც საჭიროა, მასთან დაკავშირებული დაცვის საშუალებები.

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებული ანგარიში

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული იმავე ფინანსური წლის ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგებები, შესაბამისობაშია ფინანსურ ანგარიშგებებთან; და
- მმართველობით ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლისა და შესაბამისი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებს.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა არის მალხაზ უჯმაჯურიძე.

შპს აუდიტორთა და იურისტთა საერთაშორისო ჯგუფი-ს სახელით.

თბილისი, საქართველო

30 სექტემბერი, 2019

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“
 ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2017-2018 წლის 31 დეკემბერი

	შენიშვნები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 1 იანვარი
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ფიქსირებული აქტივების ნარჩენი ღირებულება	5	7,578,988	7,898,163	7,740,834
არამატერიალური აქტივების ნარჩენი ღირებულება	5	8,494	39,430	71,681
გრძელვადიანი მოთხოვნები		737,546	560,000	-
მთლიანი გრძელვადიანი აქტივები		8,325,028	8,497,593	7,812,515
მიმდინარე აქტივები				
მარაგები	6	386,223	387,081	572,317
წინასწარ გაწეული ხარჯები		127,175	60,811	64,893
სხვა მიმდინარე აქტივები		700	700	700
მოკლევადიანი მოთხოვნები	7	4,377,590	3,113,645	3,325,777
გაცემული საგადასახადო ავანსები		-	20,594	-
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	8	122,535	18,739	40,254
გაცემული ავანსები		358,549	294,967	271,022
მთლიანი მიმდინარე აქტივები		5,372,772	3,896,537	4,274,963
სულ აქტივები		13,697,800	12,394,130	12,087,478
ვალდებულება და კაპიტალი				
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
მოკლევადიანი ვალდებულებები	9	(23,660,878)	(24,121,575)	(25,331,078)
შრომის ანაზღაურება		(1,074,753)	(611,693)	(561,972)
საგადასახადო ვალდებულებები		(157,672)	(123,700)	(61,528)
სხვა ვალდებულებები		(1,824)	(1,767)	(1,805)
მიღებული ავანსები		(3,288)	(588)	(607)
მთლიანი მოკლევადიანი ვალდებულებები		(24,898,415)	(24,859,323)	(25,956,990)
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულება		(157,934)	(141,500)	-
გრძელვადიანი სესხები		(358,981)	(358,981)	(358,981)
მთლიანი მოკლევადიანი ვალდებულებები		(516,915)	(500,481)	(358,981)
მთლიანი ვალდებულებები		(25,415,330)	(25,359,804)	(26,315,971)
კაპიტალი				
ჩვეულებრივი აქციები		(8,197,000)	(8,197,000)	(8,197,000)
საემისიო კაპიტალი		(2,169)	(2,169)	(2,169)
დაუფარავი ზარალი		21,164,842	21,927,570	22,427,662
საანგარიშგებო პერიოდის მოგება/ზარალი		(1,248,143)	(762,727)	-
მთლიანი კაპიტალი		11,717,530	12,965,674	14,228,493
მთლიანი ვალდებულება და კაპიტალი		(13,697,800)	(12,394,130)	(12,087,478)
ხელმომწერი პირები				

გაკოტრების ხელმძღვანელი: კახაბერ
 გარადაშვილი

5 ივლისი, 2019
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი: სალომე ნუცუბიძე

5 ივლისი, 2019
 თბილისი, საქართველო

თანდართული შენიშვნები 8-36 გვერდებზე წამოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია 1-3 გვერდებზე.

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“
მოგება-ზარალის და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2017-2018 წლის 31 დეკემბერი

	შენიშვნები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
შემოსავალი რეალიზაციიდან	10	(12,295,083)	(11,984,432)
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	11	8,940,562	8,435,051
საერთო მოგება		(3,354,521)	(3,549,381)
ზოგადი და ადმინისტრაციული დანახარჯები	12	1,917,455	1,728,288
ცვეთის ხარჯი		952,678	952,997
რისკიანი მოთხოვნების ხარჯები		-	313,217
სხვა საოპერაციო ხარჯი		-	-
მთლიანი საოპერაციო მოგება		(484,388)	(554,879)
კურსთა შორის სხვაობა		12,978	(2,940)
საპროცენტო შემოსავალი/ხარჯი		1,722	-
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი/ხარჯი	13	(975,611)	(284,317)
მოგება/ზარალი მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		(1,445,299)	(842,136)
მოგების გადასახადი	15	197,156	79,409
გაერთიანებული მოგება(ზარალი) საანგარიშგებო წლისთვის		(1,248,143)	(762,727)

ხელმოწერი პირები

გაკოტრების ხელმძღვანელი: კახაბერ
ვარადაშვილი

5 ივლისი, 2019
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი: სალომე ნუცუბიძე

5 ივლისი, 2019
თბილისი, საქართველო

თანდართული შენიშვნები 8-36 გვერდებზე წამოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია 1-3 გვერდებზე.

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“
კაპიტალში ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2017-2018 წლის 31 დეკემბერი

	ჩვეულებრივი აქციები	საემისიო კაპიტალი	დაუფარავი ზარალი	სულ
1 იანვარი, 2017	(8,197,000)	(2,169)	22,427,662	14,228,493
გაცემული დივიდენდი	-	-	-	-
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	(762,727)	(762,727)
სხვა ცვლილება კაპიტალში	-	-	(500,092)	(500,092)
31 დეკემბერი, 2017	(8,197,000)	(2,169)	21,164,843	12,965,674
გაცემული დივიდენდი	-	-	-	-
მოგება წლის განმავლობაში	-	-	(1,248,143)	(1,248,143)
საწესდებო კაპიტალი	-	-	-	-
31 დეკემბერი, 2018	(8,197,000)	(2,169)	19,916,700	11,717,531

ხელმოწერი პირები

გაკოტრების ხელმძღვანელი: კახაბერ
ვარადაშვილი

5 ივლისი, 2019
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი: სალომე ნუცუბიძე

5 ივლისი, 2019
თბილისი, საქართველო

თანდართული შენიშვნები 8-36 გვერდებზე წამოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია 1-3 გვერდებზე.

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“
ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2017-2018 წლის 31 დეკემბერი

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	2018 წელი	2017 წელი
კლიენტებისგან მიღებული ფულადი სახსრები	11,024,349	11,354,385
მომწოდებლებზე და თანამშრომლებზე გაცემული ფულადი სახსრები	(9,732,529)	(10,415,033)
გადახდილი გადასახადები	(1,305,258)	(1,146,524)
სხვა	997,096	990,562
წმინდა ფული საოპერაციო საქმიანობიდან	983,658	783,390
საინვესტიციო საქმიანობები		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(880,750)	(804,906)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	-	-
წმინდა ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან	(880,750)	(804,906)
კურსთაშორის სხვაობის შედეგი	888	1
წმინდა ფული ფინანსური საქმიანობიდან	-	-
წმინდა ფულის ზრდა / (შემცირება)	103,796	(21,515)
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	18,739	40,254
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	122,535	18,739

ხელმოწერი პირები

გაკოტრების ხელმძღვანელი: კახაბერ ვარადაშვილი	მთავარი ბუღალტერი: სალომე ნუცუბიძე
5 ივლისი, 2019 თბილისი, საქართველო	5 ივლისი, 2019 თბილისი, საქართველო

თანდართული შენიშვნები 8-36 გვერდებზე წამოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია 1-3 გვერდებზე.

1. შესავალი

ჯგუფი და მისი ოპერაციები

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“ (კომპანია) არის სააქციო საზოგადოება, სამართალსუბიექტის სახით რეგისტრირებული და ოფიციალური ადგილსამყოფელით საქართველოში 2007 წლიდან. ჯგუფის რეგისტრირებული მისამართია საქართველოში, ქ. თბილისის, ძველი თბილისის რაიონი, ფასანაურის ქ. №13

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობა არის სიცოცხლის დაზღვევა.

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“ -ში მიმდინარეობს გადახდისუუნარობის (გაკოტრება) საქმისწარმოება.

გაკოტრების მმართველი არის ბატონი კახაბერ ვარადაშვილი.

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“-ს შვილობილი კომპანიებია:
შპს „არქიმედეს კლინიკა“ (100%-წილის მფლობელი) და
შპს „არქიმედეს ასისტანსი“ (100%-წილის მფლობელი).

შესაბამისობის ანგარიში

განცხადება შესაბამისობის შესახებ.

განცხადება შესაბამისობის შესახებ . წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს კომპანიის პირველ წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებას „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) ხელახლა მიღების შემდეგ, რომელიც გაცემულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასს“) მიერ, ფასს-ზე გადასვლის თარიღით - 2017 წლის 1 იანვარი. კომპანიამ მიიღო ფასს-ი ფასს 1-ის შესაბამისად - „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად მიღება“. კონკრეტული გამონაკლისების საფუძველზე, ფასს 1 მოითხოვს სტანდარტების და ინტერპრეტაციების ვერსიის რეტროსპექტულ გამოყენებას, რომელიც ძალაშია 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის. ეს ვერსია გამოყენებული იქნა ფასს-ის შესაბამისად ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგების მომზადებისას 2017 წლის 1 იანვარს და მომდევნო პერიოდებში პირველი ფასს ანგარიშგების პერიოდის დასრულებამდე.

ფასს 1 მოითხოვს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების წარდგენას ფასს-ზე გადასვლის თარიღისთვის და მოიცავს კონკრეტულ სავალდებულო გამონაკლისებს და ოფციონურ გამონაკლისებს ფასს-ის რეტროსპექტული გამოყენებიდან. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, კომპანიამ გამოიყენა სავალდებულო გამონაკლისები.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობა

მომზადების საფუძველი

შეფასების საფუძველი. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ისინი მომზადდა თავდაპირველი ღირებულების პრინციპის საფუძველზე. კონსოლიდირებული ფინანსური

**ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის**

ანგარიშგების მომზადება ფასს-ის შესაბამისად მოითხოვს კონკრეტული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების გამოყენებას. ასევე მოითხოვს ხელმძღვანელობამ გამოიყენოს თავისი შეფასებები ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. სფეროები, რომლებიც გამოირჩევა უფრო მაღალი ხარისხის სირთულეებით ან განსჯადობით, ან რომელშიც დაშვებებსა და შეფასებებს არსებითი მნიშვნელობა აქვთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისთვის, წარმოდგენილია 5 შენიშვნაში.

საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირებადობის პრინციპი

თანდართული ფინანსური ანგარიშგება არ არის მომზადებული საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირებადობის პრინციპის დაცვით. კომპანიამ თავი გაკოტრებულად გამოცხადა 2014 წლის 1 აპრილის მდგომარეობით. 2014 წლის 1 აპრილის თარიღით სსიპ „საქართველოს კომპანიის გაკოტრების შესახებ და კრედიტორების წინაშე დავალიანებად განსაზღვრა 24,554,437 ლარით. კომპანიის მენეჯმენტს არ გააჩნია გეგმა საქმიანობის განსაახლებლად. მიმდინარე ეტაპზე კომპანიის მენეჯმენტი შვილობილი კომპანიისგან მიღებული დივიდენდებით და საიჯარო ქირით ახორციელებს სასამართლო წესით დადგენილი ვალდებულებების გასტუმრებას სასამართლოს დადგენილებით განსაზღვრული წესების დაცვით.

დედა კომპანიის შედეგები მომზადებულია და წარმოდგენილია სალიკვიდაციო ღირებულებით, რომელიც არ განსხვავდება საბალანსო ღირებულებებისგან. ხოლო ამავე შენიშვნაში გამჟღავნებული დეტალების გათვალისწინებით შვილობილი კომპანიის ციფრები მომზადებულია საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის გათვალისწინებით.

სს არქიმედეს გლობალ ჯორჯიამ გაკოტრების საქმესთან დაკავშირებით მოახდინა მისი ყველა აქტივის რეალიზება. ხოლო არსებული აქტივები არის 100% გაუფასურებული დეტალებისთვის იხ. გამჟღავნება შემდეგი აქტივები და ვალდებულებები რომელის ლიკვიდური ღირებულება უდრის, თავდაპირველ ღირებულებას:

	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017	1 იანვარი, 2017
აქტივები	7,039,638	7,682,799	8,061,929
ვალდებულება	(22,438,052)	(23,344,527)	(24,206,452)

ამ ეტაპზე კომპანიის და შვილობილი კომპანიის მენეჯმენტი ერთმანეთისგან დამოუკიდებელია. ასევე შვილობილი კომპანიის არსებული ფინანსური მდგომარეობის გათვალისწინებით, სასამართლოს მიერ დადგენილი ვალდებულებები კრედიტორებთან მიმართებაში არ წარმოქმნის ფინანსური სირთულეების საფრთხეს შვილობილი კომპანიისთვის, რადგან შვილობილი კომპანი ფინანსურად დამოუკიდებელია დედა კომპანიისგან და მისი მიმდინარე საქმიანობა მომგებიანია და არ არსებობს ეჭვი შვილობილი კომპანიის ფინანსურ სიჯანსაღესთან მიმართებაში, წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკები წარმოდგენილია ქვემოთ:

ვალუტის გაცვლა. ჯგუფის ფუნქციონალური ვალუტა არის იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, რომელშიც ჯგუფი ახორციელებს საქმიანობას. ჯგუფის ფუნქციონალური ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ლარი (“ლარი”, “GEL”). ტრანზაქციები და ნაშთები. ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაიყვანება ჯგუფის ფუნქციონალურ ვალუტაში საანგარიშო პერიოდის დასრულების თარიღისთვის მოქმედი, საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ განსაზღვრული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. საკურსო სხვაობის მოგება და ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება ტრანზაქციების ანგარიშსწორების და ფულადი აქტივებისა და

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ვალდებულებების ჯგუფის ფუნქციონალურ ვალუტაში გადაყვანის შედეგად წლის ბოლოს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსით, აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში, როგორც ფინანსური მოგება ან ხარჯი. ვალუტის გადაცვლა წლის ბოლოს განაკვეთებით არ გამოიყენება არაფულად ერთეულებზე, რომლებიც შეფასებულია თავდაპირველი ღირებულებით.

2018 წლის 31 დეკემბერს, ოფიციალური გაცვლითი კურსი, საქართველოს ეროვნული ბანკის განსაზღვრით, შეადგენდა შემდეგს: 1 აშშ დოლარი (“USD”) = 2.6766 ლარი და 1 ევრო (“EUR”) = 3.0701 ლარი, (31 დეკემბერი 2017 წ.: 1 აშშ დოლარი = 2.5922 ლარი და 1 ევრო = 3.1044 ლარი; 31 დეკემბერი 2016: 1 აშშ დოლარი = 2.6468 ლარი და 1 ევრო = 2.7940 ლარი). დღესდღეობით საქართველოს ვალუტა ლარი არ არის თავისუფლად კონვერტირებადი ვალუტა საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, მინუს აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების ზარალი, საჭიროების შემთხვევაში. ძირითადი საშუალებები წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია მათი რეალური ღირებულებით, რომელიც არის პირობითი ღირებულება ფასს-ზე გადასვლის თარიღისთვის მინუს აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების ზარალი, საჭიროების შემთხვევაში. რეალური ღირებულების შეფასება განხორციელდა 2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ და გადაიდო ფასს-ზე გადასვლის თარიღისთვის.

შემდგომი ხარჯები შეტანილია აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარებულია ცალკე აქტივად, გარემოებიდან გამომდინარე, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ შესაძლებელია კომპონენტის ფარგლებში გათვალისწინებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის შედინება ჯგუფში და მისი ღირებულების საიმედოდ აღრიცხვა. მცირე რემონტისა და ყოველდღიური ტექნიკური მომსახურების ხარჯების აღრიცხვა ხდება მათი გაწევის შემდეგ. ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი კომპონენტების შეცვლის ხარჯი კაპიტალიზდება, ხოლო შეცვლილი ნაწილი ჩამოიწერება. თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ხელმძღვანელობა ახდენს შეფასებას, ხომ არ შეინიშნება ძირითადი საშუალებების გაუფასურება. ამგვარი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში ხელმძღვანელობა აფასებს ასანაზღაურებელ თანხას, რომელიც განისაზღვრება შემდეგნაირად: აქტივის უმაღლეს სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული რეალიზაციის დანახარჯები და მისი სამომხმარებლო ღირებულება. საბალანსო ღირებულება მცირდება ასანაზღაურებელ თანხამდე და გაუფასურების ზარალის აღიარება ხორციელდება წლის მოგება-ზარალში. წინა წლებში აღიარებული აქტივის გაუფასურების ზარალი შებრუნდება იმ შემთხვევაში, თუ შეიცვლება აქტივის სამომხმარებლო ღირებულების განსაზღვრისთვის გამოყენებული შეფასებითი მაჩვენებლები ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული რეალიზაციის ხარჯები.

ძირითადი რეალიზაციის შედეგად წარმოქმნილი მოგება და ზარალი განისაზღვრება შემოსავლების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან და აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში მოცემული წლის განმავლობაში.

ცვეთა. მიწა და მშენებარე ობიექტები არ ექვემდებარება ცვეთას. ძირითადი საშუალებების სხვა კომპონენტების ცვეთა გამოიწვევს წარუდგენილ მეთოდის გამოყენებით იმისათვის, რომ მათი ღირებულება მათსავე ნარჩენ ღირებულებებზე გადანაწილდეს, მათი სავარაუდო საექსპლუატაციო ვადების განმავლობაში.

მიწა, შენობები	50 წელი
მანქანა-დანადგარები, კომპიუტერები, ავეჯი და სხვა	3-10 წელი
მსუბუქი ავტომობილები	10-15 წელი
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	7-8 წელი
არამატერიალური აქტივები	7 წელი

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

აქტივის ნარჩენი ღირებულება წარმოადგენს საანგარიშო თანხას, რომელიც შესაძლოა მოცემული დროისთვის მიიღოს ჯგუფმა აქტივის გასხვისებიდან, მიწუს გასხვისების საორიენტაციო ხარჯები, თუ აქტივი უკვე მოძველებულია და სასარგებლო საექსპლუატაციო ვადის დასრულებისთვის მოსალოდნელ მდგომარეობაში იმყოფება. აქტივების ნარჩენი ღირებულებები და სასარგებლო საექსპლუატაციო ვადები საჭიროების შემთხვევაში გადაიხედება და რეგულირდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

საინვესტიციო ქონება.

საინვესტიციო ქონება არის ჯგუფის მიერ ფლობილი ქონება, საიჯარო შემოსავლის ან კაპიტალის ფასის გაზრდისთვის, ან ორივე მიზეზით, და არ არის ჯგუფის მიერ დაკავებული.

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით, გარიგების დანახარჯების ჩათვლით, შემდეგ კი ხდება მასზე ცვეთის დარიცხვა წრფივი მეთოდის გამოყენებით.

გამომუშავებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება წლის მოგება-ზარალში, სხვა შემოსავალში. საინვესტიციო ქონების გასვლიდან მიღებული შემოსულობები ან ზარალი გამოითვლება, როგორც შემოსულობები, შემცირებული საბალანსო ღირებულებით და აისახება სხვა შემოსავალში ან ხარჯებში. შემდგომი დანახარჯები აქტივის საბალანსო ღირებულებაში კაპიტალიზდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია ამ დანახარჯებთან დაკავშირებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის ჯგუფში შემოსვლა და დანახარჯების საიმედოდ შეფასება შესაძლებელია. ყველა დანარჩენი რემონტისა და საექსპლუატაციო დანახარჯები ხარჯებში აისახება მათი გაწევისას. თუ საინვესტიციო ქონებას მესაკუთრე დაიკავებს, ის ძირითად საშუალებებში რეკლასიფიცირდება.

არამატერიალური აქტივები.

ჯგუფის არამატერიალური აქტივებს აქვთ განსაზღვრული სასარგებლო საექსპლუატაციო ვადები და ძირითადად მოიცავს კაპიტალიზებელ პროგრამული უზრუნველყოფას და ლიცენზიებს.

შემენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიები კაპიტალიზებულია მათი შეძენის და გამოყენებისთვის გაწეული ხარჯების საფუძველზე.

განვითარების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ჯგუფის მიერ კონტროლირებულ იდენტიფიცირებად და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფას, აღირიცხება როგორც არამატერიალური აქტივები იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია მზარდი ეკონომიკური სარგებლის შემოღინება, რომელიც აჭარბებს ხარჯებს. კაპიტალიზებული ხარჯები მოიცავს პროგრამული უზრუნველყოფის განვითარების ჯგუფში შემავალი პერსონალის ხარჯებს და შესაბამის ზედნაღებ ხარჯებს. ყველა სხვა ხარჯი, რომელიც კომპიუტერების პროგრამულ უზრუნველყოფას უკავშირდება, მაგ. ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება მათი გაწევის მიხედვით.

არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია ხორციელდება წრფივი მეთოდით მათი საექსპლუატაციო ვადის განმავლობაში. სასარგებლო გამოყენების ვადები ჯგუფის პროგრამული უზრუნველყოფისა და ლიცენზიებისთვის შეადგენს 2-დან 10 წლამდე პერიოდებს.

გაუფასურების შემთხვევაში არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება სამომხმარებლო და რეალური ღირებულების უმაღლეს ღირებულებამდე, რეალიზაციის ღირებულების გამოკლებით.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება. არამატერიალურ აქტივები, რომლებსაც აქვთ განუსაზღვრელი სასარგებლო გამოყენების ვადა ან არამატერიალური აქტივები, რომლებიც არ არიან მზად გამოყენებისთვის, არ ექვემდებარება ამორტიზაციას და მოწმდება გაუფასურებაზე ყოველწლიურად. აქტივები, რომლებიც ექვემდებარება ცვეთას და ამორტიზაციას, გადაიხედება

**ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის**

გაუფასურებაზე როდესაც მოვლენები ან გარემოებების ცვლილებები მიუთითებს რომ საბალანსო ღირებულება შესაძლოა არ დაეჭვმდებაროს ანაზღაურებას. გაუფასურების ზარალი აღიარება ხდება იმ თანხით, რომლითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ჩანაცვლების ღირებულებას. ჩანაცვლების ღირებულება აღემატება აქტივის სამართლიან ღირებულებას მინუს რეალიზაციის ხარჯები და სამომხმარებლო ღირებულება. გაუფასურების შეფასების მიზნებისთვის, აქტივები ჯგუფდება ყველაზე დაბალ დონეზე, რომელზეც ისინი წარმოქმნიან დამოუკიდებელ ფულად ნაკადებს (ფულადი სახსრების მაგენერირებელი ერთეულები). არაფინანსური აქტივების წინა გაუფასურებები გადაიხედება შესაძლო შეზღუდვებზე თითოეული ანგარიშგების თარიღისთვის.

ფინანსური ინსტრუმენტები – შეფასების ძირითადი პირობები. რეალური ღირებულება წარმოადგენს ღირებულებას, რომელიც შეიძლება მიღებული იქნეს აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადახდილი იქნეს ვალდებულების გადაცემისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგებისას შეფასების თარიღისთვის. რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა ფასი აქტიურ ბაზარზე. აქტიურია ბაზარი, რომლის პირობებშიც აქტივთან თუ ვალდებულებასთან დაკავშირებული გარიგებები საკმარისი სიხშირითა და მოცულობით ხორციელდება იმისათვის, რომ რეგულარულად იქნას წარმოდგენილი ინფორმაცია ფასების შესახებ.

აქტიურ ბაზარზე ბრუნვაში გაშვებული ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება განისაზღვრება, როგორც კოტირებული ფასის პროდუქტი ინდივიდუალური აქტივისთვის ან ვალდებულებისთვის და საწარმოს მიერ ფლობილი რიგი ინსტრუმენტებისთვის. ეს ეხება იმ შემთხვევებსაც, როდესაც ჩვეულებრივი საბაზრო ყოველდღიური სავაჭრო მოცულობა არ არის საკმარისი არსებული რაოდენობის ასათვისებლად და ერთჯერადი გარიგებით პოზიციების გაყიდვასთან დაკავშირებული შეკვეთების განთავსებამ შესაძლოა გავლენა მოახდინოს კოტირებულ ფასზე

შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდი ან დამოუკიდებელ მხარეებს შორის ბოლოდროინდელ გარიგებებზე დაფუძნებული მეთოდები ან ინვესტიციის მიმდების შესახებ ინფორმაციის გათვალისწინება, გამოიყენება იმ გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დასადგენად, რომლებთან დაკავშირებითაც უცხოური ბაზრების ფასების შესახებ არ არის ხელმისაწვდომი ინფორმაცია. რეალური ღირებულების შეფასებების გაანალიზება ხდება რეალური ღირებულების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით (i) პირველი დონის შეფასებებია შეფასებები აქტიურ ბაზრებზე კოტირებულ (არაკოტირებულ) ფასებად იდენტური აქტივების ან ვალდებულებებისთვის, (ii) მეორე დონის შეფასებებია შეფასების მეთოდები, რომლებშიც აღინიშნება ყველა მატერიალური დანახარჯი აქტივის ან ვალდებულებისთვის, პირდაპირი (როგორიც არის ფასები) ან არაპირდაპირი გზით (ანუ ფასებიდან გამოყვანილი), და (iii) მესამე დონის შეფასებებია შეფასებები, რომლებიც არ ემყარება მხოლოდ არსებულ საბაზრო მონაცემებს (ანუ შეფასება საჭიროებს მნიშვნელოვან ხელმოუწვდომელ საბაზრო მონაცემებს).

გარიგების ხარჯები არის დამატებითი ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გასხვისებას. დამატებითი ხარჯებია ის ხარჯები, რომლებიც არ შეიძლება გაწეული იქნეს, თუ არ ხორციელდება გარიგება. გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები მოიცავს აგენტებისთვის (იმ თანამშრომლების ჩათვლით, რომლებიც მოქმედებენ როგორც გაყიდვების აგენტები), მრჩეველებისთვის, ბროკერებისა და დილერებისთვის გადახდილ საკომისიოსა და ანაზღაურებას, მარეგულირებელი სააგენტოებისა და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს და გადარიცხვის გადასახადებსა და მოსაკრებლებს. გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან ფასდაკლებებს, ფინანსირების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან მარაგების შენახვის ხარჯებს.

**ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის**

ამორტიზირებული ღირებულება („AC“) წარმოადგენს თანხას, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტი იქნა თავდაპირველად აღიარებული, მინუს ძირითადი თანხის დაფარვების თანხა, პლუს დარიცხული პროცენტები, და ფინანსური აქტივებთან მიმართებაში – მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის („ECL“) რეზერვის გამოკლებით. დარიცხული პროცენტები მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული გარიგების ხარჯების და ნებისმიერი პრემიის თუ დისკონტის ამორტიზებას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული პროცენტებით მიღებული შემოსავალი და ხარჯი დაგროვილი კუპონების შემოსავლისა და ამორტიზირებული დისკონტისა ან პრემიის ჩათვლით (წარმოშობისას გადავადებული მოსაკრებლების ჩათვლით, მათი არსებობის შემთხვევაში), არ არის წარმოდგენილი დამოუკიდებლად და არ არის გათვალისწინებული შესაბამისი პუნქტების საბალანსო ღირებულებაში კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯების შესაბამის პერიოდზე იმგვარად გადანაწილების მეთოდი, რომ მიღწეული იქნეს მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი) საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის საშუალებითაც ზუსტად ხორციელდება სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორებების ან შემოსავლების დისკონტირება (სამომავლო საკრედიტო ზარალის გამოკლებით) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო მოქმედების ვადის ან უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში (შესაბამის შემთხვევებში), ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საშუალებით ხორციელდება სხვადასხვა საპროცენტო ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადების დისკონტირება პროცენტის ხელახალი შეფასების მომდევნო თარიღისთვის, პრემიისა და იმ ფასდაკლების გამოკლებით, რომელიც ასახავს საკრედიტო „სპრედს“ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ მცურავ განაკვეთთან მიმართებაში, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ დგინდება საბაზრო განაკვეთებთან დაკავშირებით. ასეთი პრემიები ან დისკონტები ამორტიზდება ინსტრუმენტის მთლიან მოსალოდნელ მომსახურების ვადაში. მიმდინარე ღირებულების გამოანგარიშება მოიცავს კონტრაქტის მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა მოსაკრებელს, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილს შეადგენს. პოლიტიკა). აქტივებთან დაკავშირებით, რომლებიც წარმოადგენენ შეძენილ ან შექმნილ საკრედიტო თვალსაზრისით გაუფასურებელ აქტივებს („POCI“) თავდაპირველი აღიარებისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირდება საკრედიტო რისკით, ე.ი. გაანგარიშდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველზე თავდაპირველი აღიარებისას კონტრაქტით გათვალისწინებული გადახდების ნაცვლად.

ფინანსური ინსტრუმენტები – თავდაპირველი აღიარება. ფინანსური ინსტრუმენტები FVTPL (რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში) თავდაპირველად აღრიცხულია რეალური ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიან ღირებულებით, რომელიც კორექტირებულია ტრანზაქციულ ხარჯებზე. თავდაპირველი აღიარებისას რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. თავდაპირველი აღიარებისას, მოგება ან ზარალი აღიარდება მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, რაც შეიძლება დადასტურდეს იმავე ინსტრუმენტში სხვა მიმდინარე საბაზრო ოპერაციებით ან შეფასების მეთოდით, რომელიც მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებას დაქვემდებარებულ საბაზრო მონაცემებს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) რეზერვი აღიარებულია ფინანსურ აქტივებში, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით (AC) და ინვესტიციებში სავალო ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია FVOCI-ით (რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში), რაც იწვევს მყისიერ სააღრიცხვო ზარალს.

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – შეფასების კატეგორიები. ჯგუფი ახდენს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას შეფასების შემდეგი კატეგორიებით: ფინანსური

**ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის**

აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება ზარალში (FVTPL), რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) და ამორტიზირებული ღირებულებით (AC).

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ბიზნეს მოდელი. ბიზნეს მოდელი ასახავს როგორ მართავს ჯგუფი აქტივებს ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით - არის თუ არა ჯგუფის მიზანი: (i) აქტივებიდან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღება („ფულადი ნაკადების ამოსაღებად ფლობილი“, ან (ii) როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ასევე აქტივების გაყიდვიდან წარმოქმნილი ფულადი ნაკადების ამოღება („ამოსაღებად და გასაყიდად ფლობილი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები“) ან თუ არც (i) და არც (ii) პუნქტი არ გამოიყენება, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება „სხვა“ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში და იზომება ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL).

ბიზნეს მოდელი განისაზღვრება აქტივების ჯგუფისთვის (პორტფელის დონეზე) შესაბამისი მტკიცებულების საფუძველზე იმ საქმიანობების შესახებ, რომელსაც ჯგუფი ახორციელებს შეფასების თარიღისთვის არსებული პორტფელისთვის დასახული მიზნების მისაღწევად. ბიზნეს მოდელში განსაზღვრისას ჯგუფის მიერ გათვალისწინებული ფაქტორები მოიცავს პორტფელის მიზანს და შემადგენლობას, წარსულ გამოცდილებას იმის თაობაზე თუ როგორ იქნა ამოღებული ფულადი ნაკადები შესაბამის აქტივებთან დაკავშირებით, როგორც იქნა შეფასებული და მართული რისკები, როგორ შეფასდა აქტივების ეფექტურობა და როგორ ხდება მენეჯერების კომპენსაცია.

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ფულადი ნაკადების მახასიათებლები. თუ ბიზნეს მოდელი არის აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოსაღებად ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ფლობა და გაყიდვა, ჯგუფი აფასებს წარმოდგენილია თუ არა ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებით (“SPPI”).

თუ სახელშეკრულებო პირობები განაპირობებს რისკს ან ცვალებადობას, რომელიც არ შეესაბამება საბაზო საკრედიტო შეთანხმებას, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირებულია და შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL). SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას და შემდგომ არ ხდება მისი გადაფასება.

ფინანსური აქტივები – რეკლასიფიკაცია. ფინანსური ინსტრუმენტები რეკლასიფიცირდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც პორტფელის მართვის ბიზნეს-მოდელი მთლიანობაში იცვლება. რეკლასიფიკაციას აქვს სამომავლო ეფექტი და იწყება პირველი საანგარიშო პერიოდის დასაწყისში, ბიზნეს-მოდელის ცვლილების შემდეგ. საწარმომ არ შეცვალა თავისი ბიზნეს-მოდელი მიმდინარე და შედარებით პერიოდში და არ განახორციელა არანაირი რეკლასიფიკაცია.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება – საკრედიტო ზარალის რეზერვის - ECL-თან დაკავშირებით (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). ჯგუფი პროგნოზის საფუძველზე, აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (ECL) სავალ ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით (AC) და რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) და რისკებისთვის, რომლებიც წარმოიშობა სასესხო ვალდებულებებიდან და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებიდან საკონტრაქტო აქტივებისთვის. ჯგუფი აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (ECL) და აღიარებს წმინდა გაუფასურების ზარალს ფინანსურ და საკონტრაქტო აქტივებზე თითოეული ანგარიშგების თარიღისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასება ასახავს: (i) მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ თანხას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების შეფასებით, (ii) ფულის დროით ღირებულებას და (iii) ყველა გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი დანახარჯების ან ძალისხმევების გარეშე, თითოეული ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს, გასული მოვლენების, არსებული პირობების და მომავალი პირობების პროგნოზების შესახებ.

**ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის**

ჯგუფი იყენებს ფასს გამარტივებულ მეთოდს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, რომელიც ითვალისწინებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის გამოყენებას ყველა დებიტორულ დავალიანებასთან დაკავშირებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად დებიტორული დავალიანებები ჯგუფდება საკრედიტო რისკის საერთო მახასიათებლების საფუძველზე (დებიტორული დავალიანებები შეიძლება დაჯგუფდეს გეოგრაფიული რეგიონის, პროდუქტის ტიპის, კლიენტთა რეიტინგის, დამატებითი ან სავაჭრო კრედიტების დაზღვევის მიხედვით).

მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტები ეფუძნება გაყიდვების დაფარვის განრიგს გასული 360 თვის განმავლობაში და ამ პერიოდში წარმოქმნილ თავდაპირველ საკრედიტო ზარალს. გასული პერიოდის ზარალის კოეფიციენტები კორექტირდება მიმდინარე და პერსპექტიული ინფორმაციის ასახვის მიზნით მაკროეკონომიკური ფაქტორების შესახებ, რომელიც გავლენას ახდენს კლიენტების დებიტორული დავალიანებების დაფარვის შესაძლებლობაზე.

ფინანსური აქტივები – ჩამოწერა. ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება მთლიანად ან ნაწილობრივ, როდესაც ჯგუფი ამოწურავს აღდგენის ყველა პრაქტიკულ ზომას და არ გააჩნია გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ აქტივი ანაზღაურდება. ჩამოწერა ისეთი მოვლენაა, რომელიც იწვევს აღიარების შეწყვეტას. ჯგუფს შეუძლია ჩამოწეროს ფინანსური აქტივები, რომლებიც კვლავ ექვემდებარება ამოღებას, როდესაც ჯგუფი ცდილობს კონტრაქტით გათვალისწინებული თანხების ამოღებას, თუმცა არ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ასეთ თანხებს აინაზღაურებს.

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როდესაც (ა) აქტივები გამოსყიდულია ან აქტივებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე უფლებები სხვაგვარად შეწყდება, ან (ბ) ჯგუფმა გადასცა უფლებები ფინანსურ აქტივებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე ან დადო სპეციალური ტრანზიტული შეთანხმება, რომლის თანახმად (i) ჯგუფმა გადასცა აქტივების ფლობასთან დაკავშირებული თითქმის ყველა რისკი და სარგებელი ან (ii) ჯგუფს არ გადაუცია და არც შეუნარჩუნებია აქტივების ფლობასთან დაკავშირებული თითქმის ყველა რისკი და სარგებელი, გარდა მათზე კონტროლის უფლებისა.

კონტროლის უფლება ნარჩუნდება მაშინ, როდესაც კონტრაგენტს არ აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა სრულად მიყიდოს აქტივი არადაკავშირებულ მესამე მხარეს, გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებები – შეფასების კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია როგორც შემდგომ შეფასებული ამორტიზირებული ღირებულებით, გარდა (i) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც შეფასებულია FVTPL-ით (რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში): ეს კლასიფიკაცია ვრცელდება წარმოებულ ინსტრუმენტებზე, სავაჭროდ ფლობილ ფინანსურ ვალდებულებებზე (მაგალითად მოკლე პოზიცია ფასიან ქაღალდებში), პირობით ანაზღაურებაზე, რომელიც აღიარებულია შემდგომი მიერ ბიზნესის გაერთიანებაში და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც განსაზღვრულია ამ სახით თავდაპირველი აღიარებისას; და (ii) ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებისა და სასესხო ვალდებულებებისა.

ფინანსური ვალდებულებები – აღიარების შეწყვეტა. ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება, როდესაც ისინი დაიფარება (ე.ი. როდესაც კონტრაქტში მითითებული ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება).

ვალდებულებების მოდიფიკაცია, რომელიც არ იწვევს დაფარვას, ითვლება ცვლილებად შეფასებაში წინა რიცხვით ამორტიზაციის დარიცხვის კუმულაციური პროცედურის გამოყენებით, მოგება-ზარალში აღიარებული მოგებით ან ზარალით, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ საბალანსო ღირებულებებში სხვაობის ეკონომიკური არსი უკავშირდება კაპიტალურ გარიგებას მფლობელებთან.

**ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის**

ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლა. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა განხორციელდება და ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშში წმინდა თანხა აისახება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლის კანონით განსაზღვრული უფლება, და არსებობს განზრახვა, რომ ჩათვლა განხორციელდეს ნეტო-საფუძველზე, ან ერთდროულად მოხდეს აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დაფარვა. ჩათვლის ასეთი უფლება (ა) არ უნდა იყოს დამოკიდებული მომავალ შემთხვევაზე და (ბ) და უნდა იყოს იურიდიულად ქმედუნარიანი ყველა შემდეგ შემთხვევაში: (i) საქმიანობის ჩვეულებრივ პროცესში, (ii) ვალდებულებების შეუსრულებლობის შემთხვევაში (iii) გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

ფული და ფულის ექვივალენტები. ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს სალაროში, მოთხოვნამდე ანაბრებს ბანკში და სხვა მოკლევადიან, მაღალ ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა შეადგენს სამ თვეს ან უფრო ნაკლებ პერიოდს. ფული და ფულის ექვივალენტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, რადგან: (i) თუ ისინი არ არის შეტანილი საკონტრაქტო პირობებში იმ სახით, რომ აღნიშნული პრინციპი გამოყენებული იქნებოდა კანონმდებლობის შესწორების შემთხვევაშიც, ისინი ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების და იმ ფულადი ნაკადების ამოსაღებად, რომლებიც წარმოადგენს SPPI-ს (მხოლოდ ძირითადი და პროცენტის გადახდა), და (ii) ისინი არ არის განსაზღვრული რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL). პრინციპები, რომლებიც გათვალისწინებულია მხოლოდ კანონმდებლობით, როგორიცაა რესტრუქტურის კანონი კონკრეტულ ქვეყნებში, არ ახდენს გავლენას SPPI ტესტზე, შემდგომი შეცვლის შემთხვევაშიც კი. შეზღუდული გამოყენების ნაშთები გამოირიცხება ფულიდან და ფულის ექვივალენტებიდან, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების მიზნებისთვის. ნაშთები, რომელთა გაცვლა ან გამოყენება ვალდებულებების დასაფარად აკრძალულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებიდან სულ მცირე თორმეტი თვის განმავლობაში, შეტანილია სხვა გრძელვადიან აქტივებში.

სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები. სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებები აღიარებულია თავდაპირველად რეალური ღირებულებით და შემდეგ აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებები. სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანებები აღიარებულია თავდაპირველად რეალური ღირებულებით და შემდეგ აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

სესხები. სესხები აღიარებულია თავდაპირველად რეალური ღირებულებით, გაწეული საოპერაციო ხარჯების გამოკლებით და შემდგომ აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

სასესხო ხარჯების კაპიტალიზაცია. იმ აქტივების შემენასთან, მშენებლობასთან ან წარმოებასთან პირდაპირ დაკავშირებული საერთო და კონკრეტული სასესხო ხარჯების კაპიტალიზაცია, რომლებიც არ არის აღრიცხული რეალური ღირებულებით და საჭიროებს დიდ დროს დანიშნულებისამებრ გამოყენებისთვის ან გასაყიდად მომზადებისთვის (კვალიფიცირებული აქტივი) ხორციელდება როგორც აღნიშნული აქტივების ხარჯების ნაწილი, თუ კაპიტალიზაციის დაწყების თარიღი დგება 2009 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ

კაპიტალიზაციის დაწყების თარიღი დგება, როდესაც: (ა) ჯგუფი გაწევს ხარჯებს კვალიფიცირებულ აქტივზე; (ბ) გაწევს სასესხო ხარჯებს; და (გ) შეასრულებს ისეთ სამუშაოს, რომელიც საჭიროა აქტივის მოსამზადებლად დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად ან გასაყიდად.

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სასესხო ხარჯების კაპიტალიზაცია გაგრძელდება იმ თარიღამდე, როდესაც აქტივები არსებითად მზად იქნება დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად ან გასაყიდად.

ჯგუფი ახდენს სასესხო ხარჯების კაპიტალიზაციას, რომელთა თავიდან აცილებაც შეუძლებოდა, თუ ის არ გაწევდა კაპიტალურ ხარჯებს კვალიფიცირებულ აქტივებზე. კაპიტალიზებული სასესხო ხარჯები გამოანგარიშდება ჯგუფის დაფინანსების საშუალო ღირებულების საფუძველზე (საშუალო შეწონილი საპროცენტო ხარჯები გამოიყენება კვალიფიცირებული აქტივების ხარჯებზე) იმ შემთხვევების გარდა, როდესაც რომ სესხების აღება კონკრეტულად კვალიფიცირებული აქტივის შესყიდვის მიზნით ხდება. ასეთ შემთხვევაში სესხების ფაქტობრივი ხარჯები, აღნიშნული სესხების დროებითი ინვესტირებით მიღებული საინვესტიციო შემოსავლების გამოკლებით, ექვემდებარება კაპიტალიზაციას.

საოპერაციო იჯარები. იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფი მოიჯარეს წარმოადგენს იმ ტიპის იჯარის შემთხვევაში, როდესაც მეიჯარის მხრიდან არ ხდება ჯგუფისთვის საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემა, საერთო საიჯარო გადასახადი აისახება მოცემული წლის მოგებასა ან ზარალში, წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის მთლიან ვადაში. იჯარის პერიოდი არის უწყვეტი პერიოდი, რომელშიც მოიჯარემ გააფორმა ხელშეკრულება აქტივის იჯარასთან დაკავშირებით, და არის ნებისმიერი შემდგომი ვადები, როდესაც მოიჯარეს შეუძლია განაგრძოს აქტივის იჯარა დამატებითი გადახდით ან მის გარეშე, თუ იჯარის დასაწყისშივე არსებობს სათანადო საფუძველი იმისა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას.

მოგების გადასახადები. მოგების გადასახადები წარმოდგენილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ანგარიშგების პერიოდის დასრულებისას მოქმედი ან არსებითად მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ განახორციელა ცვლილებები საქართველოს საგადასახადო კანონში, რომლის საფუძველზე კომპანიები (ბანკების, საკრედიტო კავშირები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და ლომბარდები) არ არიან ვალდებული გადაიხადონ მოგების გადასახადი მიღებულ მოგებაზე 2017 წლის 1 იანვრიდან, სანამ ასეთი მოგება არ განაწილდება ან განაწილებულად არ ჩაითვლება დივიდენდის ფორმით.

15%-იანი მოგების გადასახადი გადაიხდება მთლიან მაჩვენებელზე (ე.ი. წმინდა დივიდენდები უნდა გადაანგარიშდეს მთლიან მაჩვენებლებში, გადახდის წყაროსთან 5% დაკავებით, შესაბამის შემთხვევებში და 0.85-ზე გაყოფით) დივიდენდის გადახდისას ფიზიკური პირებისთვის ან არარეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის. რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის გადახდილი დივიდენდები 2017 წლის 1 იანვრიდან გამომუშავებული მოგებიდან არ იბეგრება.

დივიდენდები მოგებაზე, რომელიც დაგროვებულია 2008 წლის 1 იანვრიდან 2017 წლის 1 იანვრამდე პერიოდში, იბეგრება მოგების გადასახადით გაანგარიშებული მთლიან მაჩვენებლებზე, გამოკლებული საგადასახადო შეღავათი, რომელიც გამოთვლილია, როგორც დასაბეგრ მოგებაზე გამოცხადებული და გადახდილი მოგების გადასახადის თანხა – მთლიან წმინდა მოგებასთან მიმართებით იმავე პერიოდში, გამრავლებული გასანაწილებელ დივიდენდზე. თუმცა საგადასახადო შეღავათის თანხა არ უნდა აღემატებოდეს დივიდენდის განაწილებზე დაწესებულ ფაქტობრივ მოგების გადასახადს.

მოგების გადასახადი, რომელიც წარმოიქმნება დივიდენდების განაწილების შედეგად, აღირიცხება როგორც მოგების გადასახადის ხარჯი დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, ფაქტობრივი გადახდის თარიღის ან იმ პერიოდის მიუხედავად, რომელშიც გადახდილ იქნა დივიდენდები. პირობითი მოგების საგადასახადო ვალდებულება, რომელიც წარმოიშობა დივიდენდების გადახდის შემდეგ, არ არის აღიარებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

დივიდენდების განაწილების გარდა, გადასახადი კვლავ გადასახდელია იმ ხარჯებზე ან სხვა თანხებზე, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან, აქტივების ან მომსახურებების თავისუფალ მიწოდებასთან და წარმომადგენლობით ხარჯებთან, რომელიც აღემატება საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ მაქსიმალურ თანხას. იმ საწარმოებისთვის გადახდილი ყველა ავანსი, რომლებიც რეგისტრირებულნი არიან შეღავათიანი საგადასახადო რეჟიმის მქონე იურისდიქციაში და სხვა კონკრეტული გარიგებები ასეთ საწარმოებთან, ასევე ფიზიკურ ან არარეზიდენტ პირებზე გაცემული სესხები დაუყოვნებლივ ექვემდებარება დაბეგვრას. ასეთი გადასახადები სხვა გადასახადებთან ერთად, საგადასახადო შეღავათის გამოქვითვის შემდეგ, რომელიც მოითხოვება აქტივებზე ან მიღებულ მომსახურებებზე იმ საწარმოებისთვის გადახდილი ყველა ავანსის სანაცვლოდ, რომლებიც რეგისტრირებულნი არიან შეღავათიანი საგადასახადო რეჟიმის მქონე იურისდიქციაში ან ფიზიკურ ან არარეზიდენტ პირებზე გაცემული სესხების ამოღების სანაცვლოდ, აისახება გადასახადებში, მოგების გადასახადის გარდა საოპერაციო ხარჯების ფარგლებში.

გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები. ჯგუფის გაურკვეველ საგადასახადო პოზიციებს ხელახლა აფასებს ხელმძღვანელობა ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აისახება გადასახადის იმ პოზიციებისთვის, რომლებიც ხელმძღვანელობის შეფასებით დიდი ალბათობით გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების დაკისრებას, თუ ეს პოზიციები სადავო გახდება საგადასახადო ორგანოების მიერ. შეფასება ეფუძნება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ძალაში შესული ან არსებითად ძალაში შესული საგადასახადო კანონების ინტერპრეტაციას, აგრეთვე სასამართლოს ან სხვა რომელიმე გადაწყვეტილებას აღნიშნულ საკითხებზე. ვალდებულებები ჯარიმებთან, პროცენტებთან და გადასახადებთან დაკავშირებით, მოგების გადასახადის გარდა, აღიარებულია ხელმძღვანელობის მიერ იმ ხარჯების საუკეთესო შეფასების საფუძველზე, რომლებიც აუცილებელია ვალდებულებების დასაფარად საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. მოგების გადასახადის გაურკვეველი პოზიციების კორექტირება აისახება მოგების გადასახადის ფარგლებში.

დამატებული ღირებულების გადასახადი. დარიცხული დღგ - გენერირებული ელექტროენერგიის გაყიდვა და გარანტირებული სიმძლავრის მომსახურების მიწოდება გათავისუფლებულია დღგ-ს გადახდისგან, პირდაპირი მომხმარებლისთვის მიწოდების გარდა, რომელიც იბეგრება 18%-ით და გადასახდელია იმ დღეს, რომელიც უფრო ადრე დადგება შემდეგიდან: (ა) მომხმარებლებისგან მისაღები თანხების ამოღება ან (ბ) მომხმარებლებისთვის საქონლის ან მომსახურებების მიწოდება. გადახდილი დღგ ზოგადად ანაზღაურდება დარიცხულ დღგ-თან მიმართებით დღგ-ს ანგარიშ-ფაქტურის მიღების საფუძველზე. საგადასახადო ორგანოების მხრიდან დასაშვებია დღგ-ს გადახდა ნეტო საფუძველზე.

სასაქონლო-საწარმოო მარაგები. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები აღირიცხება ღირებულებასა და წმინდა რეალიზებად ღირებულებას შორის უმცირესით. სასაქონლო მარაგების ღირებულება მოიცავს შესყიდვის ფასს, იმპორტის მოსაკრებლებს და აუნაზღაურებად გადასახადებს და სატრანსპორტო, დამუშავების და საქონლის შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ სხვა ხარჯებს. სასაქონლო მარაგების ხარჯი განისაზღვრება საშუალო შეწონილი ღირებულების საფუძველზე. წმინდა რეალიზაციის ღირებულება არის საქმიანობის ჩვეულებრივ პროცესში სავარაუდო გასაყიდ ღირებულებას გამოკლებული დასრულებისა და რეალიზაციის ხარჯები.

წინასწარი გადახდები. წინასწარი გადახდები აისახება თვითღირებულებით, რომელსაც აკლდება გაუფასურების რეზერვი. ავანსები კლასიფიცირებულია, როგორც გრძელვადიანი, როდესაც წინასწარ გადახდასთან დაკავშირებული საქონლის და მომსახურების შეძენის მოსალოდნელი ვადა დადგება ერთი წლის შემდეგ ან როდესაც აღნიშნული ავანსები უკავშირდება აქტივს, რომელიც თავად არის კლასიფიცირებული, როგორც გრძელვადიანი აქტივი. აქტივების შესაძენად განხორციელებული წინასწარი გადახდების თანხები გადაიტანება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში, როდესაც ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

იმენს აქტივზე კონტროლის უფლებას და როდესაც მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი მიიღებს აქტივთან დაკავშირებულ სამომავლო ეკონომიკურ სარგებელს. სხვა სახის წინასწარი გადახდები ჩამოიწერება მოგებას ან ზარალში, როდესაც მიიღება ასეთ გადახდებთან დაკავშირებული საქონელი და მომსახურება. თუ არსებობს მინიშნება, რომ ანგარიშსწორებასთან დაკავშირებული აქტივები, საქონელი ან მომსახურება არ იქნება მიღებული, შესაბამისად ჩამოიწერება წინასწარი გადახდის საბალანსო ღირებულება და შესაბამისი გაუფასურების ზარალი აღიარდება წლის მოგებაში ან ზარალში.

საწესდებო კაპიტალი. ჯგუფის საწესდებო კაპიტალის ოდენობა განისაზღვრება ჯგუფის წესდებით. ცვლილებები ჯგუფის წესდებაში (მაგალითად ცვლილებები საწესდებო კაპიტალში, საკუთრებაში და სხვა) უნდა განხორციელდეს მხოლოდ ჯგუფის მფლობელის გადაწყვეტილების საფუძველზე.

დივიდენდები. დივიდენდები აღირიცხება როგორც ვალდებულება და იქვითება კაპიტალიდან იმ პერიოდში, როდესაც ხდება მათი გამოცხადება და დამტკიცება. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც ცხადდება საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ და მანამდე, სანამ გაიცემა ნებართვა ფინანსური ანგარიშების გამოშვებაზე, ასახულია შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები. ვალდებულებებისა და ხარჯების რეზერვები წარმოადგენს განუსაზღვრელი ვადის ან ოდენობის მქონე არაფინანსურ ვალდებულებებს. ისინი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც ჯგუფს გააჩნია მიმდინარე კანონიერი ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსული მოვლენების შედეგად, არის იმის ალბათობა, რომ ვალდებულების შესასრულებლად საჭირო გახდება ეკონომიკურ სარგებელთან დაკავშირებული რესურსების გადინება, და შესაძლებელი იქნება ვალდებულების თანხა სარწმუნოდ შეფასება. რეზერვები გაანგარიშდება ხარჯების მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც შესაძლოა მოთხოვნილ იქნას ვალდებულების დასაფარად დაბეგვრამდე განაკვეთით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების და ვალდებულებისთვის დამახასიათებელი რისკების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს. დროთა განმავლობაში რეზერვის ზრდა აღიარდება საპროცენტო ხარჯად.

მოსაკრებლები და გადასახადები, როგორცაა გადასახადები, მოგების გადასახადის ან მარეგულირებელი მოსაკრებლების გარდა, იმ პერიოდთან დაკავშირებული ინფორმაციის საფუძველზე, რომელამდეც წარმოიშვა გადახდის ვალდებულება, აღიარებულია ვალდებულებებად, როდესაც დადება სავალდებულო მოვლენა, რომელიც განაპირობებს მოსაკრებლების გადახდას, როგორც განისაზღვრება კანონმდებლობით მოსაკრებლის გადახდის ვალდებულების შესახებ. თუ მოსაკრებელი გადაიხდება სავალდებულო მოვლენამდე, ის აღიარდება წინასწარ გადახდად.

თუ ჯგუფი ვარაუდობს რეზერვის ანაზღაურებას, მაგალითად, სადაზღვევო ხელშეკრულების საფუძველზე, ანაზღაურების აღიარება ხდება ცალკე აქტივის სახით, მაგრამ მხოლოდ მაშინ, როდესაც ანაზღაურება პრაქტიკულად ეჭვს არ იწვევს.

შემოსავლის აღიარება. შემოსავალი წარმოიშობა ჯგუფის ჩვეულებრივი საქმიანობების პროცესში. შემოსავალია აღიარებულია გარიგების ფასის ოდენობით. გარიგების ფასი არის ანაზღაურების თანხა, რომელზეც ჯგუფი უფლებამოსილი იქნება კლიენტისთვის შეპირებულ საქონელზე ან მომსახურებაზე კონტროლის უფლების გადაცემის სანაცვლოდ, მესამე მხარეების სახელით ინკასირებული თანხების გამოკლებით. შემოსავალი აღიარებულია დისკონტების, შემოსავლების და დამატებული ღირებულებების გადასახადების გარეშე.

საპროცენტო შემოსავალი. საპროცენტო შემოსავალი აღიარებულია დროითი პროპორციის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

დაფინანსების კომპონენტები. ჯგუფი თვლის, რომ არ გააფორმებს კონტრაქტებს იმ შემთხვევაში, თუ პერიოდი კლიენტისთვის შეპირებული საქონლის და მომსახურების გადაცემასა და კლიენტის მიერ გადახდას შორის აღემატება ერთ წელს. შედეგად გარიგების ფასები არ კორექტირდება ფულის დროით ღირებულებაზე.

თანამშრომელთა ანაზღაურება. ხელფასები, სარგო, ანაზღაურებადი წლიური შვებულება და ბიულეტენი, პრემიები და არაფულადი სარგებელი (როგორცაა ჯანდაცვის მომსახურებები და საბავშვო ბაღები) დაირიცხება წლის განმავლობაში, რომელშიც გაწეულია დაკავშირებული მომსახურებები ჯგუფის თანამშრომლების მიერ. ჯგუფი არ გაწევს ხარჯებს საპენსიო ან სხვა ანაზღაურებას შრომითი საქმიანობის დასრულების შემდეგ თავისი თანამშრომლებისთვის.

ცვლილება ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოცემის შემდეგ. ნებისმიერი ცვლილება წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოშვების შემდეგ. საჭიროებს ჯგუფის ხელმძღვანელობის დამტკიცებას, რომელიც იძლევა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის ნებართვას.

3. საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები

გამოიცა კონკრეტული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც სავალდებულოა ჯგუფის იმ წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან 2019 წლის 1 იანვრის შემდეგ და რომლებიც ჯგუფს ადრე არ გამოუყენებია:

ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ჯგუფს ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვა ან კაპიტალის დაბანდება - ცვლილებები ფასს 10-ში და ბასს 28-ში (გამოცემულია 2014 წლის 11 სექტემბერს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება იმ დღეს ან იმ თარიღის შემდეგ, რომელიც განისაზღვრება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ). აღნიშნული ცვლილებები ეხება შეუსაბამობას ფასს 10-ის და ბასს 28-ს მოთხოვნებს შორის ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ჯგუფს ან ერთობლივ საწარმოს შორის აქტივების გაყიდვასთან ან დაბანდებასთან დაკავშირებით. აღნიშნული ცვლილებების მთავარი შედეგი არის ის, რომ სრული მოგება ან ზარალი აღიარებულია მაშინ, როდესაც გარიგება მოიცავს ბიზნეს საქმიანობას. ნაწილობრივი მოგება ან ზარალი აღიარებულია როდესაც გარიგება მოიცავს აქტივებს, რომლებიც არ მოიცავს ბიზნეს საქმიანობას, იმ შემთხვევაშიც, თუ აღნიშნულ აქტივებს ფლობს შვილობილი ჯგუფი. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ახალი სტანდარტის გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფასს 16, იჯარები (გამოიცა 2016 წლის 13 იანვარს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლის ათვლა იწყება 2019 წლის 1 იანვარს). ახალი სტანდარტები განსაზღვრავს იჯარების აღიარების, შეფასების, წარდგენის და გამჟღავნების პრინციპებს. ყველა იჯარა მოითხოვს მოიჯარისგან აქტივის გამოყენების უფლების მოპოვებას იჯარის ვადის დასაწყისში, და იმ შემთხვევაში, თუ საიჯარო გადასახადების გადახდა ხორციელდება ხანგრძლივი დროის განმავლობაში, ასევე ფინანსური ვალდებულებას. შესაბამისად ფასს 16 გამორიცხავს იჯარების კლასიფიკაციას საოპერაციო იჯარებად ან ფინანსურ იჯარებად, როგორც მოითხოვს ბასს 17 და ამის ნაცვლად ნერგავს მოიჯარის აღრიცხვის ერთიან მოდელს. მოიჯარეები ვალდებული არიან აღიარონ: (ა) აქტივები და ვალდებულებები ყველა იჯარისთვის 12 თვეზე მეტი ვადით, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ საბაზისო აქტივი დაბალი ღირებულებისაა; და (ბ) საიჯარო აქტივების ცვეთა ცალკე საიჯარო ვალდებულებების პროცენტისგან მოგება / ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა სრულ შემოსავალში. ფასს 16 ითვალისწინებს მეიჯარის აღრიცხვის მოთხოვნების არსებითად გადატანას ბასს 17-ში. შესაბამისად, მეიჯარე აგრძელებს იჯარების კლასიფიკაციას საოპერაციო იჯარებად და ფინანსურ იჯარებად და აღნიშნული ორი ტიპის იჯარის აღრიცხვას განსხვავებულად. ჯგუფი ამჟამად აფასებს აღნიშნული ახალი სტანდარტის გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფასიკ 23 "გაურკვევლობა მოგების გადასახადით დაბეგვრის რეჟიმში" (გამოცემულია 2017 წლის 7 ივნისს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის

**ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის**

შემდეგ) ბასს 12 განსაზღვრავს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესს და არა გაურკვევლობის შედეგების ასახვის წესს. ინტერპრეტაცია განმარტავს ბასს 12-ში აღიარების და შეფასების მოთხოვნების გამოყენების წესს, მოგების საგადასახადო რეჟიმში გაურკვევლობის არსებობის შემთხვევაში. საწარმომ უნდა განსაზღვროს ცალკე განიხილოს თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი თუ სხვა ერთ ან მეტ სხვა გაურკვეველ საგადასახადო რეჟიმთან ერთად, რომელი მიდგომის საფუძველზე უკეთ მოახდენს მის პროგნოზირებას. საწარმომ უნდა გაითვალისწინოს, რომ საგადასახადო ორგანო შეამოწმებს თანხებს, რომლის შემოწმების უფლებაც მას აქვს და ექნება სრული ინფორმაცია ასეთი შემოწმებების განხორციელების დროს. თუ საწარმო დაასკვნის, რომ ნაკლებ სავარაუდოა საგადასახადო ორგანოებმა მიიღონ გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი, გაურკვევლობის ეფექტი აისახება დაკავშირებული დასაბეგრი მოგების ან ზარალის, საგადასახადო ბაზების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო შეღავათების ან საგადასახადო განაკვეთების განსაზღვრისას, ყველაზე მეტად სავარაუდო თანხის ან მოსალოდნელი ღირებულების გამოყენებით, რომელი მეთოდის საფუძველზეც საწარმო უკეთ მოახდენს მის პროგნოზირებას. საწარმო ასახავს ცვლილების ეფექტს ფაქტებსა და გარემოებებში ან ახალი ინფორმაციის ეფექტს, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციის მიერ მოთხოვნილ დასკვნებზე ან შეფასებებზე სააღრიცხვო შეფასებაში ცვლილების სახით. ახალი ინფორმაციის ან ცვლილებების მაგალითები ფაქტებსა და გარემოებებში, რამაც შესაძლოა გამოიწვიოს დასკვნის ან შეფასების გადაფასება, მოიცავს და არა მხოლოდ საგადასახადო ორგანოს მიერ შემოწმებებს ან ქმედებებს, ცვლილებებს საგადასახადო ორგანოს მიერ დადგენილ წესებში ან საგადასახადო ორგანოს მიერ დაბეგვრის რეჟიმის გადახედვის ან განმეორებით გადახედვის უფლების ამოწურვას. საგადასახადო რეჟიმთან დაკავშირებით საგადასახადო ორგანოს შეთანხმების არარსებობა ან უთანხმოება, ცალკე აღებული, სავარაუდოდ არ მოიცავს ცვლილებას ფაქტებში და გარემოებებში ან ახალ ინფორმაციას, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ დასკვნებსა და შეფასებებზე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ინტერპრეტაციის გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

წინასწარ გადახდის თავისებურებები უარყოფითი ანაზღაურებით - ცვლილებები ფასს 9-ში (გამოცემულია 2017 წლის 12 ოქტომბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ). ცვლილებები ითვალისწინებს კონკრეტული სესხების და სავალო ფასიანი ქაღალდების ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასების შესაძლებლობას, რომელიც შესაძლოა მომზადდეს ამორტიზირებულ ღირებულებაზე დაბალ თანხად, მაგალითად რეალური ღირებულებით ან იმ თანხით, რომელიც მოიცავს მსესხებლისთვის გადასახდელ გონივრულ კომპენსაციას, რომელიც შეადგენს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ზრდის ეფექტის მიმდინარე ღირებულებას ინსტრუმენტის დარჩენილ ვადაში. გარდა ამისა, სტანდარტის დასკვნის საფუძველზე დამატებული ტექსტი დამატებით ადასტურებს არსებულ სახელმძღვანელო პრინციპს ფასს 9-ში, რომ ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული კონკრეტული ფინანსური ვალდებულებების მოდიფიკაციები ან გაცვლები, რომელიც არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, განაპირობებს მოგებას ან ზარალს მოგება-ზარალში. ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციებს უმეტეს შემთხვევაში არ ექნებათ შესაძლებლობა მიიღონ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი სესხის დანარჩენ ვადაში მოგებაზე ან ზარალზე ზემოქმედების თავიდან აცილების მიზნით სესხის მოდიფიკაციის შემდეგ. ჯგუფი ამჟამად აფასებს აღნიშნული ცვლილებების გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ცვლილებები ბასს 28-ში „გრძელვადიანი ინტერესები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“ (გამოცემულია 2017 წლის 12 ოქტომბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ). ცვლილებები ცხადყოფს, რომ ანგარიშვალდებულმა ორგანიზაციებმა უნდა გამოიყენონ ფასს 9 გრძელვადიან სესხებზე, პრივილეგიურულ აქციებზე და მსგავს ინსტრუმენტებზე, რომელიც ქმნის წმინდა ინვესტიციის ნაწილს წილობრივი მონაწილეობის მეთოდით, სანამ ისინი შეძლებენ შეამცირონ აღნიშნული საბალანსო ღირებულება ინვესტიციის ობიექტის ზარალის წილით, რომელიც აღემატება ინვესტიციების წილის ოდენობას ჩვეულებრივ

**ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის**

აქციებში. ჯგუფი თვლის, რომ აღნიშნული ცვლილებები არსებით გავლენას არ მოახდენს თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

წლიური გაუმჯობესებები ფასს-ებში 2015-2017 წლების ციკლში – შესწორებები ფასს 3-ში, ფასს 11-ში, ბას 12-ში და ბას 23- ში (გამოიცა 2017 წლის 12 დეკემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ). ვიწრო ფარგლების მქონე ცვლილებები გავლენას ახდენს ოთხ სტანდარტზე. ფასს 3 განმარტავს, რომ შემდგომში თავიდან უნდა შეაფასოს თავისი მანამდე ფლობილი წილი ერთობლივ საქმიანობაში, როდესაც მოიპოვებს კონტროლის უფლებას ჯგუფზე. ხოლო ფასს პირიქით ზუსტად განმარტავს, რომ ინვესტორმა არ უნდა გადააფასოს მისი მანამდე ფლობილი წილი როდესაც მოიპოვებს კონტროლის უფლებას ერთობლივ საქმიანობაზე, არსებული მოთხოვნების მსგავსად, როდესაც ასოცირებული პირი ხდება ერთობლივი საწარმო ან პირიქით. შესწორებული ბასს 12 განმარტავს, რომ საწარმო აღიარებს დივიდენდების ყველა მოგების გადასახადის შედეგებს, როდესაც აღიარებს იმ გარიგებებს ან მოვლენებს, რომლებმაც წარმოქმნა დაკავშირებული გასანაწილებელი მოგება, მაგალითად მოგებაში ან ზარალში ან სხვა სრულ შემოსავალში. ცხადია, რომ აღნიშნული მოთხოვნა ვრცელდება ყველა გარემოებაში, რამდენადაც გადახდები ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც კლასიფიცირებულია კაპიტალად, წარმოადგენს მოგების განაწილებას და არა მხოლოდ იმ შემთხვევებში, როდესაც საგადასახადო შედეგები წარმოადგენს განაწილებული და გაუნაწილებელი მოგებების სხვადასხვა საგადასახადო განაკვეთების შედეგს. რედაქტირებული ბასს 23 მოიცავს ზუსტ სახელმძღვანელო მითითებას, რომ სპეციალურად განსაზღვრული აქტივის დაფინანსებისთვის მოპოვებული სასესხო სახსრები ამოღებულია საერთო სასესხო ხარჯების პულიდან, რომლის კაპიტალიზაცია ნებადართულია მხოლოდ მანამ, სანამ კონკრეტული აქტივი არსებითად სრული არ იქნება. ჯგუფი ამჟამად აფასებს აღნიშნული ცვლილებების გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ცვლილებები ბასს 19-ში “გეგმის ცვლილება, შემცირება ან ანგარიშსწორება” (გამოიცა 2018 წლის 7 თებერვალს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ). ცვლილებები მიუთითებს როგორ უნდა განისაზღვროს საპენსიო ხარჯები, როდესაც განსაზღვრული გადახდების საპენსიო გეგმაში განხორციელდება ცვლილებები. როდესაც გეგმაში ცვლილება - ცვლილება, შემცირება ან ანგარიშსწორება - ხორციელდება, ბასს 19 მოითხოვს დადგენილი გადახდების საპენსიო გეგმის წმინდა ვალდებულების ან აქტივის გადაფასებას. აღნიშნული ცვლილება მოითხოვს გზემოხსენებული გადაფასების შედეგად ანახლებული დაშვებების გამოყენებას მიმდინარე მომსახურების ღირებულების და წმინდა პროცენტის განსაზღვრისთვის ანგარიშგების დანარჩენ ვადაში გეგმაში ცვლილების შეტანის შემდეგ. ცვლილებების განხორციელებამდე ბასს 19 არ განმარტავდა აღნიშნული ხარჯების განსაზღვრის წესს მოცემული პერიოდისთვის ცვლილების განხორციელების შემდეგ. განახლებული დაშვებების გამოყენების მოთხოვნით, ცვლილებები სასარგებლო ინფორმაციას მიაწვდის ფინანსური ანგარიშგების მოხმარებლებს. იქნება. ჯგუფი ამჟამად აფასებს აღნიშნული ცვლილებების გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ცვლილებები ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებში (გამოცემულია 2018 წლის 29 მარტს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ). გადახედული კონცეპტუალური საფუძვლები მოიცავს ახალ თავს შეფასების შესახებ; სახელმძღვანელოს ფინანსური ეფექტურობის ანგარიშგების შესახებ; გაუმჯობესებულ დეფინაციებს და სახელმძღვანელო მითითებებს - კერძოდ ვალდებულების დეფინაციას; და განმარტებებს მნიშვნელოვან სფეროებში, როგორიცაა ხელმძღვანელობის ფუნქციები, გონივრულობა და შეფასების გაურკვევლობები ფინანსურ ანგარიშგებაში.

საწარმოს განსაზღვრება – ცვლილებები ფასს 3-ში (გამოცემულია 2018 წლის 22 ოქტომბერს და ძალაშია შესყიდვებისთვის წლიური ანგარიშგების პერიოდის დასაწყისიდან, რომელიც აითვლება 2020 წლის 1 იანვრიდან ან ამ თარიღის შემდეგ). აღნიშნული ცვლილება ითვალისწინებს საწარმოს განსაზღვრების

**ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის**

გადახედვას. საწარმოს უნდა ჰქონდეს რესურსები და არსებითი პროცესები, რომლებიც ერთობლივად გამოიყენება პროდუქციის შექმნაში მნიშვნელოვანი წვლილი შეტანის სახით. ახალი სახელმძღვანელო წარმოადგენს სტრუქტურას, რომელიც შეაფასებს როდის არსებობს რესურსები და არსებითი პროცესები, მათ შორის დამწყები კომპანიებისთვის, რომლებსაც არ გააჩნიათ შექმნილი პროდუქცია. ორგანიზებული სამუშაო ძალა წარმოადგენს საწარმოდ კლასიფიკაციის პირობას პროდუქციის არარსებობის შემთხვევაში. ტერმინის „პროდუქცია“ განმარტება შემოიფარგლება კლიენტისთვის გაწეულ მომსახურებებზე და საქონელზე ფოკუსირებით, რომელსაც მოაქვს საინვესტიციო შემოსავალი და სხვა შემოსავალი და არ მოიცავს შემოსავლებს დაბალი დანახარჯების ან სხვა ეკონომიკური სარგებელის სახით. ასევე აღარ არის საჭირო შეფასდეს შეუძლიათ თუ არა ბაზრის მონაწილეებს გამოტოვებული ელემენტების ჩანაცვლება ან შეძენილი საქმიანობების და აქტივების ინტეგრაცია. საწარმოს შეუძლია გამოიყენოს „კონცენტრაციის ტესტი“. შეძენილი აქტივები არ წარმოადგენს საწარმოს იმ შემთხვევაში, თუ არსებითად ყველა შეძენილი აქტივის რეალური ღირებულება კონცენტრირებულია ერთ აქტივში (ან მსგავსი აქტივების ჯგუფში). ცვლილებები არის სამომავლო და კომპანია გამოიყენებს მათ მათი გავლენის შესაფასებლად 2020 წლის 1 იანვრიდან.

არსებითობის განსაზღვრება – ცვლილებები ბასს 1-ში და ბასს 8-ში (გამოცემულია 2018 წლის 31 ოქტომბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2020 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ). აღნიშნული ცვლილებები განმარტავს არსებითის განსაზღვრებას და როგორც უნდა იქნას ის გამოყენებული განსაზღვრების სახელმძღვანელოში შეტანით, რომელიც მოცემულ მომენტამდე წარმოდგენილია სხვადასხვა ნაწილებში ფასს-ში. გარდა ამისა გაუმჯობესდა განმარტებები, რომელიც თან ერთვის განსაზღვრებას. და ბოლოს აღნიშნული ცვლილებები უზრუნველყოფს, რომ არსებითის განსაზღვრება შეესაბამება ყველა ფასს სტანდარტს. ინფორმაცია არსებითია, თუ მისი გამოტოვება, უზუსტობა ან გაურკვევლობა სავარაუდოდ გავლენას მოახდენს იმ გადაწყვეტილებებზე, რომელსაც საერთო დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლები მიიღებენ აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე, რომელიც წარმოადგენს ფინანსურ ინფორმაციას კონკრეტული ორგანოს შესახებ. იქნება. კომპანია ამჟამად აფასებს აღნიშნული ცვლილებების გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

თუ სხვაგვარად არ არის ზემოთ განსაზღვრული, არ არის მოსალოდნელი, რომ ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

4. სააღრიცხვო კრიტიკული შეფასებები და შეფასების უტყუარობის ძირითადი წყაროები

კომპანია აკეთებს შეფასებებს და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და აგრეთვე აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. შეფასებები და მსჯელობები მუდმივად კონტროლდება და ეყრდნობა ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის მომავალი მოვლენების პერსპექტივებს, რაც გონივრულად ჩაითვლება არსებულ გარემოებებში. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში ხელმძღვანელობა იმ მსჯელობების გარდა, რომლებიც შეფასებებს მოითხოვს, აგრეთვე იყენებს სხვა მსჯელობებს. მსჯელობები, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და შეფასებები, რომლებმაც შესაძლოა გამოიწვიოს აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება მომდევნო ფინანსურ წელს, მოიცავს: **კრიტიკული შეფასებები გამოსაყენებელ სააღრიცხვო პოლიტიკაში**

შემდგომში მოცემული არის კრიტიკული შეფასებები, გარდა იმ ნაგულისხმევი შეფასებებისა (იხილეთ ქვემოთ), რომლებიც სამართალსუბიექტის მენეჯმენტმა გააკეთა სამართალსუბიექტის სააღრიცხვო პოლიტიკის მიღების პროცესში და რომლებიც ახდენენ ყველაზე მნიშვნელოვან გავლენას ფინანსურ აღრიცხვებში აღიარებულ თანხებზე.

შემოსავლის აღიარება

მენეჯმენტმა თავიანთი შეფასებების გაკეთებისას, გაითვალისწინა დეტალური კრიტერიუმები ფასს 15-ში მითითებული მომსახურებიდან მიღებული შემოსავლის აღიარებისა და კერძოდ დააკმაყოფილა თუ არა ორგანიზაციამ თავისი შესრულების ვალდებულება. სამართალსუბიექტის ფინანსური ვალდებულებების დეტალური რაოდენობის განსაზღვრის შემდეგ, მისი შესრულების ვალდებულების განხორციელების შესაბამისად, და შეთანხმებული შეზღუდვა მომხმარებლის შესაძლებლობებზე, რომ მოითხოვოს შემდგომი მუშაობა, მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ მნიშვნელოვანი რისკები და სარგებელი გადაცემულია და შემოსავლის აღიარება მიმდინარე წელს არის შესაბამისი, სათანადო შესრულების ვალდებულების განხორციელებისთვის შესაფერისი მარაგის აღიარებასთან ერთად.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო, ვალუტისა და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება სხვადასხვა ინტერპრეტაციებს.

2016 წლის მაისში, საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა ცვლილება კორპორაციული საშემოსავლო გადასახადის მოდელში, 2017 წლის 1 იანვარს ძალაში შესული ცვლილებებით ყველა სამართალსუბიექტისთვის, გარდა გარკვეული ფინანსური დაწესებულებებისა. შეცვლილი მოდელი იყენებს ნულოვან კორპორაციულ საგადასახადო განაკვეთს შენარჩუნებულ მოგებაზე და 15% კორპორაციული საგადასახადო განაკვეთი განაწილებულ მოგებაზე, შედარებით 15%-იანი კორპორაციული საგადასახადო განაკვეთის წინა მოდელთან, რომელიც დაკისრებული იყო კომპანიის მოგებაზე გადასახადით დაბეგვრამდე, მიუხედავად შეკავების ან განაწილების სტატუსისა. ცვლილებამ დაუყოვნებლივ მოახდინა გავლენა გადავადებულ საგადასახადო აქტივისა და გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულების ბალანსებზე, რომლებიც მიეკუთვნება ადრე აღიარებულ დროებით სხვაობებს, წარმოქმნილს წინა პერიოდებიდან.

დაკავშირებული მხარის ფინანსური გარიგებების პირველადი აღიარება

ბიზნესის ნორმალური მიმდინარეობის დროს, კომპანია დებს ფინანსურ გარიგებებს მასთან დაკავშირებულ მხარეებთან. საერთაშორისო საბუღალტრო სტანდარტები 39 საჭიროებს ფინანსური საშუალებების პირველად აღიარებას, მათი რეალურ ღირებულებაზე დაყრდნობით. შეფასება გამოიყენება იმის განსაზღვრაში, ფასდება თუ არა გარიგება საბაზრო ან არაკონკურენტულ ფასებში, მაშინ როცა არ არის აქტიური ბაზარი ამგვარი ფინანსური გარიგებებისთვის. შეფასების საფუძველი არის ფასწარმოქმნა მსგავსი ტიპის ფინანსური გარიგებებისთვის, რომლებიც არ უკავშირდება მხარეებს.

ქონებისა და აღჭურვილობის სარგებლოიანობის ხანგრძლივობა

კომპანიამ გამოიყენა შეფასება პირადი დამცავი მოწყობილობის სარგებლოიანობის ხანგრძლივობის განსაზღვრისას, იმგვარი ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორიცაა ტექნიკური და კომერციული დამცველება, აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება ფიზიკური აქტივობისა და მოსალოდნელი ცვეთის სავარაუდო შესაძლებლობების გათვალისწინებით, რაც დამოკიდებულია ოპერაციულ ფაქტორებზე. ასევე, მენეჯმენტმა საუკეთესო შეფასება შეადგინა აქტივში შემავალი სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მომხმარების ნიმუშის განსაზღვრაში, ისინი არსებითად შესაძლოა განსხვავდებოდნენ ფაქტიური შედეგებისგან, რაც შესაძლოა მატერიალურ გავლენას ახდენდეს ფინანსურ ანგარიშში წარმოდგენილ ციფრებზე.

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

5. ძირითადი საშუალებები

	მიწა, შენობები	მანქანა- დანადგარები, კომპიუტერები, აგაჯი და სხვა	მსუბუქი ავტომობილები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	არამატერიალური აქტივები	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
<i>საბალანსო ღირებულება</i>							
დეკემბერი 31, 2016	7,367,328	4,101,005	187,296	158,515	342,499	26,039	12,182,682
მატება	54,303	655,404	81,223	13,976	-	285,592	1,090,497
კლება	-	(425,159)	-	-	-	-	(425,159)
დეკემბერი 31, 2017	7,421,631	4,331,250	268,519	172,491	342,499	311,631	12,848,021
მატება	59,785	800,967	31,425	48,178	-	31,575	971,930
კლება	-	(954,937)	(58,818)	-	-	(308,657)	(1,322,412)
დეკემბერი 31, 2018	7,481,416	4,177,280	241,126	220,669	342,499	34,549	12,497,539
<i>დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება</i>							
დეკემბერი 31, 2016	(1,333,818)	(2,658,773)	(49,379)	(56,357)	(271,840)	-	(4,370,167)
მიმდინარე წლის ცვეთა	(285,588)	(591,984)	(23,301)	(20,894)	(31,230)	-	(952,997)
ცვეთის ამობრუნება	-	412,736	-	-	-	-	412,736
გასხვისებაზე დეკემბერი 31, 2017	(1,619,406)	(2,838,021)	(72,680)	(77,251)	(303,070)	-	(4,910,428)
მიმდინარე წლის ცვეთა	(285,588)	(584,817)	(29,183)	(22,155)	(30,936)	-	(952,679)
ცვეთის ამობრუნება	-	927,500	25,551	-	-	-	953,051
გასხვისებაზე დეკემბერი 31, 2018	(1,904,994)	(2,495,338)	(76,312)	(99,406)	(334,006)	-	(4,910,056)
<i>ნარჩენი ღირებულება</i>							
დეკემბერი 31, 2016	6,033,510	1,442,232	137,917	102,158	70,659	26,039	7,812,515
დეკემბერი 31, 2017	5,802,225	1,493,229	195,839	95,240	39,429	311,631	7,937,593
დეკემბერი 31, 2018	5,576,422	1,681,942	164,814	121,263	8,493	34,549	7,587,483

6. მარაგები

კომპანიის მარაგები 2017 წლის 1 იანვარს, 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017	1 იანვარი, 2017
მედიკამენტები და სახარჯი მასალა	382,435	383,823	572,263
ნედლეული და მასალები	3,734	3,204	-

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

საწვავი	54	54	54
სულ	386,223	387,081	572,317

7. მოთხოვნები მომსახურებიდან

კომპანიის მოთხოვნები მომსახურებიდან შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი 2017 წლის 1 იანვრის, 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017	1 იანვარი 2017
მოთხოვნები მიწოდებიდან და მომსახურებიდან	5,633,342	5,418,850	3,564,426
მოთხოვნები სხვა	30,009	22,048	1,341
მოთხოვნები ანგარიშვალდებული პირების მიმართ	344	4,077	2
საექვო მოთხოვნების კორექტირება	(1,286,105)	(2,331,331)	(239,993)
სულ	4,377,590	3,113,645	3,325,777

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“-ს მოთხოვნები მომსახურებიდან 2017 წლის 1 იანვარს, 2017 წლის 31 დეკემბერსა და 2018 წლის 31 დეკემბერს შესაბამისად შეადგენს 239 993, 419 119 და 419 119. აღიშნული თანხები სრულად არის გაუფასურებული.

ცხრილში მოცემული ფინანსური აქტივების ღირებულება ექვივალენტია სამართლიანი ღირებულების.

სავაჭრო და სხვა დავალიანება ძირითადად მოიცავს კომპანიის მიერ გაწეული მომსახურებისათვის, კომპანიის პროვაიდერების მხრიდან დავალიანებას.

პირობები აღიარებულია, როდესაც საწარმოს გააჩნია მიმდინარე ვალდებულება (სამართლებრივი ან კონსტრუქციული), როგორც შედეგი წარსული მოვლენისა, შესაძლებელია, რომ საწარმოს მოეთხოვებოდეს ვალდებულების დაფარვა და ვალდებულების დასაფარად საჭირო საუკეთესო ხარჯთაღრიცხვის შედგენა.

პირობად აღიარებული თანხა წარმოადგენს საუკეთესო ხარჯთაღრიცხვას, რომელიც აუცილებელია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისას არსებული ვალდებულების დასაფარად, ვალდებულების ირგვლივ არსებული რისკებისა და გაურკვევლობების გათვალისწინებით.

როდესაც ეკონომიკური ბენეფიტის რაიმე ნაწილი მოითხოვს ისეთი პირობის დადგენას, რომელიც გულისხმობს მესამე მხარისაგან დაფარვას, დებიტორული დავალიანება მოისაზრება როგორც აქტივი, თუკი ის ფაქტობრივად დაადასტურებს, რომ ანაზღაურება იქნება მიღებული და მისაღები თანხის ოდენობა საიმედოდ იქნება შეფასებული.

სავაჭრო დებიტორული დავალიანებები არ მოიცავს პროცენტს და ზოგადად გააჩნიათ 30 დღიანი ვადა. საკრედიტო ზარალის რეზერვი სავაჭრო და სხვა დებიტორული დავალიანებისთვის განისაზღვრება ცხრილში წარმოდგენილი მატრიცის შესაბამისად. მატრიცა ეფუძნება დღეების რაოდენობას, როდესაც აქტივი გადავადებულია, პროგნოზული ინფორმაციის კორექტირებები არ მოითხოვება.

2017 წლის 31 დეკემბერი

	< 30	31-60	61-90	91-180	181-360	>360	სულ
სრული თანხა	3,113,645	-	-	-	-	2,331,331	5,444,975
სარეზერვო თანხა	-	-	-	-	-	2,331,331	2,331,33

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	3,113,645	-	-	-	-	2,331,331	3,113,645
--	-----------	---	---	---	---	-----------	-----------

2018 წლის 31 დეკემბერი

	< 30	31-60	61-90	91-180	181-360	>360	სულ
სრული თანხა	4,377,590	-	-	-	-	1,286,105	5,663,696
სარეზერვო თანხა	-	-	-	-	-	1,286,105	1,286,105
	4,377,590	-	-	-	-	-	4,377,590

8. ფული და ფულის ექვივალენტები

კომპანიის ფული და ფულის ექვივალენტები 2017 წლის 1 იანვრის, 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017	1 იანვარი, 2017
ლარები ადგილობრივ საბანკო ანგარიშებზე	121,847	16,084	12,882
ნაღდი ფული სალაროში	686	1,723	26,421
ბანკში განთავსებული მოთხოვნამდე დეპოზიტები	2	339	346
აშშ დოლარები ადგილობრივ ბანკებში	-	593	605
სულ	122,535	18,739	40,254

ფულადი სახსრების ნაშთები საბანკო ანგარიშებზე შეიძლება კლასიფიცირდეს როგორც დაბალი რისკის მქონე, თუ გავითვალისწინებთ იმ ფაქტს, რომ ბანკებში, სადაც კომპანიას აქვს მიმდინარე ანგარიშები საიმედოა ქართული საკრედიტო დაწესებულებებია.

	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017	1 იანვარი, 2017
B+	121,849	12,010	8,808
BB-	-	5,005	5,026
ნაშთი	121,849	17,015	13,833

9. მოკლევადიანი ვალდებულებები

კომპანიის მოკლევადიანი ვალდებულებები 2017 წლის 1 იანვარი, 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017	1 იანვარი 2017
სამედიცინო მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები - სამედიცინო დაწესებულებები	(20,634,543)	(21,738,038)	(24,362,922)
მიწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები - სხვა	(2,822,173)	(2,315,349)	(968,156)
ვალდებულებები პროვადიდერების წინაშე	(105,971)	(57,891)	-
მოგებით დასაგებრი ოპერაციები	(94,453)	-	-
ფიზიკური პირის მოწოდებიდან და მომსახურებიდან წარმოქმნილი ვალდებულება	(3,738)	(10,297)	-
სულ	(23,660,878)	(24,121,575)	(25,331,078)

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“-ს კრედიტორული დავალიანება 2017 წლის 1 იანვრის, 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად შეადგენს (24 009 138), (23 076 918) და (22 169 617).

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ცხრილში მოცემული ფინანსური ვალდებულებების ღირებულა ექვივალენტია სამართლიანი ღირებულების.

10. შემოსავალი მომსახურებიდან

მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან შემოსავლების დაყოფა კატეგორიების მიხედვით:

	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017
შემოსავალი რელიზაციიდან	(12,264,057)	(521,399)
სხვა შემოსავლები	(31,026)	-
შემოსავალი იჯარიდან	-	(89,130)
შემოსავალი დაზღვევიდან	-	(11,222,677)
შემოსავალი აფთიაქიდან	-	(151,226)
სულ	(12,295,083)	(11,984,432)

11. გაწეული მომსახურების თვითღირებულება

კომპანიის გაწეული მომსახურების თვითღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017
სხვა ხარჯი	4,832,881	4,637,118
მედიკამენტების ხარჯი	2,327,818	2,104,654
საიჯარო ქირა	1,156,285	971,593
კომუნალური ხარჯები	409,195	358,720
სამედიცინო მომსახურების ხარჯები	203,313	170,312
სამედიცინო აპარატურის მოვლის ხარჯი	11,070	12,060
გაყიდული საქონელი	-	180,594
სულ	8,940,562	8,435,051

12. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017
შრომის ანაზღაურება	1,430,249	1,034,779
სამედიცინო მომსახურების გაწევასთან დაკავშირებული ხარჯი	92,399	94,570
საწვავის ხარჯი	85,222	70,466
რემონტი	75,704	46,465
კომუნიკაციის ხარჯები	51,057	50,747
საკონსულტაციო ხარჯები	37,907	27,282
სხვა ხარჯები	144,917	403,978
საექვო მოთხოვნებთან დაკავშირებული ხარჯები	-	313,217
სულ	1,917,455	2,041,504

13. სხვა ხარჯები

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017
სხვა ხარჯები		
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	399,536	28,898
არასაოპერაციო ზარალი	125,342	-
	524,878	28,898

14. სხვა შემოსავლები

	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017
სხვა შემოსავლები		
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	(1,491,719)	(313,215)
არასაოპერაციო მოგება	(8,770)	-
	(1,500,489)	(313,215)

15. მოგების გადასახადი:

2016 წლის მაისში, საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა მიმდინარე კორპორაციული დაბეგვრის მოდელის ცვლილება ყველა საწარმოსათვის, გარდა კონკრეტული ფინანსური დაწესებულებისა, 2017 წლის 01 იანვრიდან ძალაში შესვლას დაქვემდებარებული ცვლილებებით. შეცვლილი მოდელი გულისხმობს ნულოვანი კორპორაციული გადასახადის განაკვეთს შენარჩუნებულ მოგებაზე და 15 %-იან კორპორაციულ საგადასახადო განაკვეთს განაწილებულ მოგებაზე, შედარებული კომპანიის წინა მოდელთან - 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთთან, შენარჩუნების ან განაწილების სტატუსის მიუხედავად. ცვლილებამ დაუყოვნებლივ ზეგავლენა იქონია გადავადებულ საგადასახადო აქტივსა და გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებებზე, რაც წინა პერიოდებში წარმოშობილ დროებით სხვაობებს განეკუთვნება.

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
გადავადებული მოგების გადასახადის მოძრაობა		
დროებითი სხვაობების წარმოქმნით ან	-	-
ამობრუნებით		
მიმდინარე მოგების გადასახადი	197,156	79,409
მოგების გადასახადის (დარიცხვა) / სარგებელი	197,156	79,409

ფინანსური ინსტრუმენტები

კაპიტალის მართვა

საწარმო მართავს საკუთარ კაპიტალს, რათა უზრუნველყოს, რომ საწარმოში შემავალ სუბიექტებს შეეძლებათ თავიანთი საქმიანობის გაგრძელება, დაინტერესებული მხარეებისათვის შემოსავლიანობის მაქსიმიზაციით, დავალიანების ბალანსისა და აქციონერული კაპიტალის ოპტიმიზაციის გზით. საწარმოს საერთო სტრატეგია 2016 წლიდან უცვლელია.

საწარმოს კაპიტალის სტრუქტურა შედგება წმინდა დავალიანებისა და საწარმოს აქციებისაგან. საწარმოზე არ მოქმედებს გარედან დაწესებული კაპიტალის რაიმე მოთხოვნები.

ფინანსური რისკების მართვის მიზნები

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ორგანიზაციის კორპორატიული ხაზინის ფუნქცია უზრუნველყოფს ბიზნესის მომსახურებას, კოორდინაციას უწევს ხელმისაწვდომობას შიდა და საერთაშორისო ფინანსურ ბაზრებზე, აკონტროლებს და მართავს ფინანსურ რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ოპერაციებთან შიდა რისკის ანგარიშების საშუალებით, რომელიც აანალიზებს ექსპოზიციებს რისკების ხარისხით და მასშტაბებით. აღნიშნული რისკები მოიცავს საბაზრო რისკს (ვალუტის რისკის ჩათვლით, საპროცენტო განაკვეთის რისკი და სხვა ფასების რისკი), საკრედიტო რისკსა და ლიკვიდურობის რისკს.

კორპორატიული ხაზინა ყოველკვარტალურად წარუდგენს ანგარიშს საწარმოს რისკების მართვის კომიტეტს, დამოუკიდებელ ორგანოს, რომელიც აკონტროლებს რისკებსა და რისკების შემცირებაზე მიმართულ პოლიტიკას.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანალიზება ხორციელდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიით, შემდეგნაირად:

(i) პირველი საფეხური იზომება როგორც ინდივიდუალური აქტივის ან ვალდებულების და ორგანიზაციის მფლობელობაში არსებული რაოდენობის კვტირებული ფასის პროდუქტი (ii) მეორე დონის შეფასება წარმოადგენს ისეთი შეფასების ტექნიკას, რომლის თანახმად, ყველა მატერიალური წყარო, რომელიც აკვირდება აქტივს ან ვალდებულებას, პირდაპირი (მაგ. ფასები), ან არაპირდაპირი გზით (ეს გამომდინარეობს ფასებიდან), და (iii) მესამე დონის შეფასებები არის ისეთი შეფასებები, რომლებიც არ ეფუძნება ბაზარზე დაკვირვებას დაქვემდებარებულ მონაცემებს (დაუცველი საშუალებები). მენეჯმენტი იღებს გადაწყვეტილებას ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიზაციით შეფასებისას სამართლიანი ღირებულების იერარქიის გამოყენებით. სამართლიანი ღირებულების შემთხვევაში, შეფასებისას გამოიყენება დაკვირვებას დაქვემდებარებული საშუალებები, რომლებიც საჭიროებენ მნიშვნელოვან კორექტირებას, რომ შეფასება არის მე-3 დონის შეფასება. შეფასების შემადგენლების მნიშვნელობა ფასდება არსებული სამართლიანი ღირებულების შეფასებით მთლიანობაში.

იანვარი 1, 2017				
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	საბალანსო ღირებულება
აქტივები				
- ფული და ფულის ექვივალენტები	40,254	-	-	40,254
- მოთხოვნები მომსახურებიდან	3,325,777	-	-	3,325,777
- გაცემული ავანსი	271,022	-	-	271,022
- წინასწარ გადახდილი საგადასახადო ხარჯები	-	-	-	-
მთლიანი აქტივები	3,637,052	-	-	3,637,052
ვალდებულებები				
- საგადასახადო	(61,528)	-	-	(61,528)

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ვალდებულებები				
-საბანკო სესხი	(358,981)			(358,981)
-მიღებული	(607)			(607)
ავანსები				
-მოკლევადიანი	(25,355,410)	-	-	(25,355,410)
ვალდებულებები				
მთლიანი	(25,776,526)	-	-	(25,776,526)
ვალდებულებები				
დეკემბერი 31, 2017				
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	საბალანსო ღირებულება
აქტივები				
- ფული და	18,739			
ფულის		-	-	18,739
ექვივალენტები				
- მოთხოვნები	3,113,645	-	-	3,113,645
მომსახურებიდან				
- გაცემული	294,968	-	-	294,968
ავანსი				
- წინასწარ				
გადახდილი	20,594	-	-	20,594
საგადასახადო				
ვალდებულება				
მთლიანი	3,447,946	-	-	3,447,946
აქტივები				
ვალდებულებები				
- საგადასახადო	(123,700)	-	-	(123,700)
ვალდებულებები				
-საბანკო სესხი	(358,981)			(358,981)
-მიღებული	(589)	-	-	(589)
ავანსები				
-მოკლევადიანი	(24,121,574)	-	-	(24,121,574)
ვალდებულებები				
მთლიანი	(24,604,844)	-	-	(24,604,844)
ვალდებულებები				
დეკემბერი 31, 2018				
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	საბალანსო ღირებულება
აქტივები				
- ფული და	122,535			
ფულის		-	-	122,535
ექვივალენტები				
- მოთხოვნები	4,377,590	-	-	4,377,590
მომსახურებიდან				
- გაცემული	358,548	-	-	358,548
ავანსი				
- წინასწარ				
გადახდილი	-	-	-	-
საგადასახადო				
ვალდებულება				
მთლიანი	4,858,674	-	-	4,858,674
აქტივები				

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ვალდებულებები				
- საგადასახადო	(157,672)	-	-	(157,672)
ვალდებულებები				
-საბანკო სესხი	(358,981)			(358,981)
-მიღებული	(3,287)	-	-	(3,287)
ავანსები				
-მოკლევადიანი	(23,660,879)	-	-	(23,660,879)
ვალდებულებები				
მთლიანი	(24,180,819)	-	-	(24,180,819)
ვალდებულებები				

მე-2 დონისა და მე-3 დონის სამართლიანი ღირებულების იერარქია იყო მიახლოებითი, გამოთვლილი დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ნებისმიერი შეფასების ტექნიკის გამოყენებით. მცურავი კურსის ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის დადგენილი აქტიურ ბაზარზე, შეფასდა, რომ ტოლია მათი საბალანსო ღირებულებისა. არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება შეფასდა მომავალი დაახლოებითი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რათა მიღებულ იქნას ფასდაკლება მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებზე მსგავსი საკრედიტო რისკებითა და დარჩენილ ვადაში.

ფინანსური აქტივები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების სავარაუდო ფასებს, მსგავსი საკრედიტო რისკებითა და დარჩენილ ვადაში. ფასდაკლების გამოყენებული განაკვეთები დამოკიდებულია მეორე მხარის საკრედიტო რისკზე. სავაჭრო დებიტორული სახსრების, ფულადი სახსრებისა და ფულადი ექვივალენტების, შეზღუდული საბანკო ანაზრის და სხვა წინასწარი გადახდებისა და დებიტორული თანხების მიახლოებითი სამართლიანი ფასეულობების აღრიცხვის განხორციელებით.

ვალდებულებები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

დადგენილი ვადის მქონე ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება, რომლისთვისაც არ არის ხელმისაწვდომი ქვოტირებული საბაზრო ფასი, დაანგარიშდა მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც ფასდაკლებულია არსებულ საპროცენტო განაკვეთზე მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი ვადით. სავაჭრო გადასახდელების თანხის აღრიცხვა მიახლოებითი სამართლიანი ფასეულობებით მათი მოკლევადიანი ვადის გამო.

საკრედიტო რისკი

ჯგუფი იღებს პასუხისმგებლობას საკრედიტო რისკზე, რომელიც წარმოადგენს ისეთ რისკს, რომლის ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე, ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში, აყენებს ფინანსურ ზიანს მეორე მხარეს. საკრედიტო რისკის ზემოქმედება წარმოიშობა ჯგუფის მიერ პროდუქციის საკრედიტო პირობებით გაყიდვისას და სხვა ოპერაციებთან ურთიერთთანამშრომლობით, რაც ამაღლებს ფინანსურ აქტივებს.

	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017	1 იანვარი, 2017
სავაჭრო მოთხოვნები	4,377,590	3,113,645	3,325,777
საბანკო ვალდებულება	(358,981)	(358,981)	(358,981)
	4,018,609	2,754,664	2,966,796

საბაზრო რისკი

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ჯგუფი იღებს პასუხისმგებლობას საბაზრო რისკზე. საბაზრო რისკები წარმოიქმნება ღია პოზიციებიდან შემდეგ შემთხვევებში: (ა) უცხოური ვალუტა; (ბ) პროცენტის მატარებელი აქციები და ვალდებულებები და (გ) კაპიტალის პროდუქტები, რომელთაგან ყველა ექვემდებარება ზოგად და კონკრეტულ საბაზრო მოძრაობებს. მენეჯმენტი განსაზღვრავს რისკების ღირებულებას, რომელთა დაკვირვება ყოველდღიურად ხდება. ამასთან, ამ მიდგომის გამოყენება არ ახდენს საზღვრებს მიღმა ზარალის დადგომის პრევენციას, უფრო მნიშვნელოვანი საბაზრო მოძრაობის შემთხვევაში.

ქვემოთ მოყვანილი საბაზრო რისკების მიმართ მგრძნობელობა ემყარება ფაქტორის ცვლილებას, რა დროსაც მუდმივად ინარჩუნებს ყველა სხვა ფაქტორს. პრაქტიკაში, ეს ნაკლებად სავარაუდოა, რომ მოხდეს და ზოგიერთ ფაქტორში შეიძლება შევიდეს ცვლილებები - მაგალითად, საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები და უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებები.

საპროცენტო რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის ისეთი რისკი, რომელიც იცვლება მცურავ საპროცენტო განაკვეთებში და უარყოფითად მოქმედებს ჯგუფის ფინანსურ შედეგებზე. ჯგუფი არ იყენებს რაიმე წარმოებულს საპროცენტო განაკვეთის მართვის მიზნით, ამავე დროს, ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარკვეული წილი განისაზღვრება ფიქსირებული განაკვეთებით და, შესაბამისად, რისკი მცირდება.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის ისეთი რისკი, როდესაც საწარმო განიცდის სირთულეებს საფინანსო ვალდებულებების შესრულების დროს. ჯგუფი დაუცველია ყოველდღიური ზარებისაგან მის ნაღდ რესურსებთან დაკავშირებით. მენეჯმენტი აკონტროლებს ჯგუფის ფულადი ნაკადების ყოველთვიურ მოძრავ პროგნოზს.

ჯგუფი ცდილობს შეინარჩუნოს სტაბილური დაფინანსების ბაზა, პირველ რიგში, სესხებისაგან. ჯგუფის ლიკვიდურობის პორტფელი მოიცავს ფულადი სახსრების და ფულადი სახსრების ეკვივალენტების რაოდენობას (შენიშვნა 7). მენეჯმენტის შეფასებით, ფულადი სახსრებისა და საბანკო დეპოზიტების პორტფელის ლიკვიდურობა, გარდა შეზღუდული ფულადი სახსრებისა, შეიძლება განხორციელდეს ნაღდი ანგარიშსწორებით, ერთი დღის განმავლობაში, გაუთვალისწინებელი მოთხოვნების ლიკვიდაციის მიზნით.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია აქტივები და ვალდებულებები რეპორტირების თარიღის მდგომარეობით, დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადის შესაბამისად.

	იანვარი 1 2017						
	< 30	31-60	61-90	91-180	181-360	>360	Total
აქტივი							
- ფული და ფულის ექვივალენტები	40,254	-	-	-	-	-	40,254
- მოთხოვნები მომსახურებიდან	-	-	-	-	-	3,325,777	3,325,777
-გაცემული ავანსები	-	-	-	-	-	271,022	271,022
მთლიანი აქტივები	2,870,617	-	-	-	-	3,596,799	3,637,052
ვალდებულებები							
სესხები							
- ბანკის სესხი	-	-	-	-	-	(358,981)	(358,981)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები							

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

მიღებული ავანსები	-	-	-	-	-	(607)	(607)
საგადასახადო	(61,528)	-	-	-	-	-	(61,528)
ვალდებულებები							
- მოკლევადიანი	-	-	-	-	-	(25,355,410)	(25,355,410))
ვალდებულებები							
მთლიანი ვალდებულებები	(61,528)	-	-	-	-	(25,714,998)	(25,776,526)
მთლიანი ლიკვიდურობა	(21,274)	-	-	-	-	(22,118,199)	(22,139,473)

	დეკემბერი 31 2017						
	< 30	31-60	61-90	91-180	181-360	>360	Total
აქტივი							
- ფული და ფულის ექვივალენტები	18,739	-	-	-	-	-	18,739
- მოთხოვნები მომსახურებიდან	-	-	-	-	-	3,113,645	3,113.645
-გაცემული ავანსები	-	-	-	-	-	294,968	294,968
მთლიანი აქტივები	18,739	-	-	-	-	3,408,613	3,427,352
ვალდებულებები							
სესხები							
- ბანკის სესხი	-	-	-	-	-	(358,981)	(358,981)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები							
მიღებული ავანსები	-	-	-	-	-	(589)	(589)
საგადასახადო ვალდებულებები	(123,700)	-	-	-	-	-	(123,700)
- მოკლევადიანი	-	-	-	-	-	(24,121,574)	(24,121,574)
ვალდებულებები		-					
მთლიანი ვალდებულებები	(123,700)	-	-	-	-	(24,481,144)	(24,604,844)
მთლიანი ლიკვიდურობა	(104,961)	-	-	-	-	(21,072,531)	(21,177,492)

	დეკემბერი 31 2018						
	< 30	31-60	61-90	91-180	181-360	>360	Total
აქტივი							
- ფული და ფულის ექვივალენტები	122,535	-	-	-	-	-	122,535
- მოთხოვნები მომსახურებიდან	-	-	-	-	-	4,377,590	4,337,590
-გაცემული ავანსები	-	-	-	-	-	358,548	358,548
მთლიანი აქტივები	122,535	-	-	-	-	4,736,139	4,858,674
ვალდებულებები							

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

სესხები							
- ბანკის სესხი	-	-	-	-	-	(358,981)	(358,981)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები							
მიღებული ავანსები	-	-	-	-	-	(3,287)	(3,287)
საგადასახადო	(157,672)	-	-	-	-	-	(157,672)
ვალდებულებები							
- მოკლევადიანი	-	-	-	-	-	(23,660,879)	(23,660,879)
ვალდებულებები							
მთლიანი	(157,672)	-	-	-	-	(24,023,147)	(24,180,819)
ვალდებულებები							
მთლიანი	(35,137)	-	-	-	-	(19,287,008)	(19,332,145)
ლიკვიდურობა							

დაფარვის ვადის ცხრილში ასახული თანხები არის არადისკონტირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები. ასეთი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული თანხისგან, რადგან ფინანსური მდგომარეობის თანხის ანგარიშგება ემყარება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. უცხოური ვალუტის გადახდები იცვლება ადგილზე გაცვლითი კურსის გამოყენებით საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვას ჯგუფის მფლობელები ასრულებენ მათი საჭიროებების შესაბამისად, ჯგუფის კაპიტალის ოპტიმალური სტრუქტურის შესაბამისად. ჯგუფი მართავს მხოლოდ მისი კაპიტალის სტრუქტურას იმ სამართლებრივი მოთხოვნების შესაბამისად, სადაც კომპანია მოქმედებს.

16. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც დადგენილია IAS 24 „დაკავშირებული მხარის გამჟღავნება“, წარმოადგენს:

შემდეგი ტრანზაქციები განხორციელდა დაკავშირებულ მხარეებთან:

	31 დეკემბერი, 2018	31 დეკემბერი, 2017
მენეჯმენტის ხელფასები და ბონუსები	161,331	135,850
	161,331	135,850

	მოთხოვნის ნაშთი
	2018
მშობელი კომპანია	-
დაკავშირებული კომპანიები	515,777
	2017

სს „სამედიცინო დაზღვევის ჯგუფი არქიმედეს გლობალ ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

მშობელი კომპანია

-

დაკავშირებული კომპანიები

432,722

ვალდებულებების ნაშთი

2018

მშობელი კომპანია

-

დაკავშირებული კომპანიები

(1,319,832)

2017

მშობელი კომპანია

-

დაკავშირებული კომპანიები

(1,311,326)

17. გაუთვალისწინებელი მოვლენები

სამართლებრივი პროცესები

თვითშეფასებებისა და შიდა პროფესიული რჩევების გათვალისწინებით, ჯგუფის მენეჯმენტი თვლის, რომ არანაირი პრეტენზია არ გამოიწვევს მატერიალურ ზარალს და შესაბამისად, ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ იქნა განხორციელებული რაიმე დებულება ან გამჟღავნება.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება სხვადასხვა ინტერპრეტაციას და ცვლილებებს, რომლებიც შეიძლება ხშირად განხორციელდეს. მენეჯმენტის მიერ ისეთი კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოიყენება ჯგუფის ტრანზაქციებისა და საქმიანობის დროს, შეიძლება სადავო გახდეს შესაბამისი ორგანოების მიერ. საქართველოს საგადასახადო ორგანოებმა შეიძლება უფრო დამაჯერებელი და დახვეწილი მიდგომა გამოიყენონ კანონმდებლობისა და საგადასახადო შემოწმებების ინტერპრეტაციაში და შესაძლებელია, რომ გარიგებები და საქმიანობა, რომლებიც წარსულში არ ყოფილა სადავად ქცეული - შეიძლება გასაჩივრდეს. შედეგად, შეიძლება დაკისრებულ იქნას მნიშვნელოვანი დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და პროცენტები.

მენეჯმენტი თვლის, რომ მის მიერ შესაბამისი კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია მიზანშეწონილია და ჯგუფის საგადასახადო, სავალუტო კანონმდებლობა და საბაჟო პოზიციები უცვლელი დარჩება. შესაბამისად, 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის, არ ყოფილა დაფიქსირებული პოტენციური საგადასახადო ვალდებულებების არავითარი დებულება (2016 წლის 31 დეკემბერი: დებულება არ არის).

კაპიტალური ხარჯების ვალდებულებები

2018 წლის 31 დეკემბრისათვის, ჯგუფს არ აქვს განსაკუთრებული ვალდებულებები (2018 წლის 31 დეკემბერი: ნოლი).

18. მნიშვნელოვანი მოვლენები საანგარიშო თარიღის შემდგომ

არავითარი მნიშვნელოვანი გარიგება არ ყოფილა გამოვლენილი საანგარიშო თარიღის დადგომის შემდეგ.