

აგერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

სარჩევი:

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	3
--------------------------------------	---

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	9

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	11
2. მომზადების საფუძვლები	12
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები	14
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	16
5. ამონაგები	22
6. საინვესტიციო შემოსავალი	22
7. წმინდა გამომუშავებული პრემია	23
8. წმინდა სადაზღვევო ზარალები	23
9. ფინანსური ხარჯი	23
10. სხვა ხარჯები	24
11. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	24
12. ძირითადი საშუალებები	25
13. აქტივის გამოყენების უფლება	25
14. საინვესტიციო ქონება	27
15. კაპიტალ მეთოდით აღრიცხული ინვესტიციები	27
16. მარაგები	28
17. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	28
18. სადაზღვევო მოთხოვნები	30
19. დეპოზიტები ბანკში	31
20. ფული და ფულის ეკვივალენტები	32
21. სესხები	32
22. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	33
23. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები	33
24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	33
25. პირობითი ვალდებულებები	34
26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	37
27. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი	38
28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა	40

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს „ავერსი-ფარმას“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „ავერსი-ფარმას“ (შემდეგში კომპანია) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდეგში ჯგუფი) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისაგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შპს „ავერსი-ფარმა“ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებს და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებელი, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

განსაკუთრებული გარემოებების ამსახველი აზრები

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 25-ე შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს, რომ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფს ჰქონდა სასამართლო დავები. თანხის საერთო ოდენობა, რომელსაც დავის მხარეები მოითხოვენ და რომელიც 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენს პირობით ვალდებულებას ჯამურად შეადგენს 11,564 ათას ლარს. აღნიშნული გარემოებიდან გამომდინარე ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, კონსოლიდირებული ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონტრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო საფუძვლის გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობებები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

- მოვიპოვეთ საკმარის აუდიტორულ მტიცებულებას ჯგუფში შემავალი საწარმოების ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის ნომერი SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

17 სექტემბერი 2020

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს „ავერსი-ფარმას“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ შპს „ავერსი-ფარმას“ (შემდეგში კომპანია) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდეგში ჯგუფი) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისაგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შპს „ავერსი-ფარმა“ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებს და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებელი, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

განსაკუთრებული გარემოებების ამსახველი აზრები

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 25-ე შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს, რომ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფს ჰქონდა სასამართლო დავები. თანხის საერთო ოდენობა, რომელსაც დავის მხარეები მოითხოვენ და რომელიც 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენს პირობით ვალდებულებას ჯამურად შეადგენს 11,564 ათას ლარს. აღნიშნული გარემოებიდან გამომდინარე ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, კონსოლიდირებული ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონტრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო საფუძვლის გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობებები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

- მოვიპოვეთ საკმარის აუდიტორულ მტიცებულებას ჯგუფში შემავალი საწარმოების ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის ნომერი SARAS-A-720718)



შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

17 სექტემბერი 2020

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
ამონაგები	5	456,542	409,571
საინვესტიციო შემოსავალი	6	2,890	3,053
წმინდა გამომუშავებული პრემია	7	17,746	12,750
წმინდა სადაზღვევო ზარალი	8	(11,067)	(4,527)
მარაგების ცვლილება		(870)	(802)
მარაგების შესყიდვა		(280,863)	(256,298)
პერსონალის ხარჯები		(101,828)	(86,485)
საიჯარო ხარჯი		(620)	(8,332)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები		(24,839)	(15,337)
ფინანსური ხარჯი	9	(7,231)	(2,902)
სხვა ხარჯები	10	(33,066)	(21,470)
მოგების წილი ინვესტიციებში	15	895	1,371
სხვა შემოსავალი		2,485	2,214
მოგება დაბეგვრამდე		20,174	32,806
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	11	(838)	1,566
საოპერაციო წლის მოგება		19,336	34,372

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2020 წლის 17 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი _____ ირაკლი ფურცელაძე

ფინანსური დირექტორი _____ ალექსანდრე ჯანაშია

მთავარი ბუღალტერი _____ ქეთევან ნოზაძე

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
ამონაგები	5	456,542	409,571
საინვესტიციო შემოსავალი	6	2,890	3,053
წმინდა გამომუშავებული პრემია	7	17,746	12,750
წმინდა სადაზღვევო ზარალი	8	(11,067)	(4,527)
მარაგების ცვლილება		(870)	(802)
მარაგების შესყიდვა		(280,863)	(256,298)
პერსონალის ხარჯები		(101,828)	(86,485)
საიჯარო ხარჯი		(620)	(8,332)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები		(24,839)	(15,337)
ფინანსური ხარჯი	9	(7,231)	(2,902)
სხვა ხარჯები	10	(33,066)	(21,470)
მოგების წილი ინვესტიციებში	15	895	1,371
სხვა შემოსავალი		2,485	2,214
მოგება დაბეგრამდე		20,174	32,806
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	11	(838)	1,566
საოპერაციო წლის მოგება		19,336	34,372

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2020 წლის 17 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ირაკლი ფურცელაძე

ფინანსური დირექტორი



ალექსანდრე ჯანაშია

მთავარი ბუღალტერი



ქეთევან ნოზაძე

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	12	190,594	178,249
აქტივების გამოყენების უფლება	13	46,037	-
საინვესტიციო ქონება	14	4,952	4,911
სხვა აქტივები		1,765	1,686
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	11	728	1,566
კაპიტალ მეთოდით აღრიცხული ინვესტიციები	15	6,320	5,425
სულ გრძელვადიანი აქტივები		250,396	191,837
მიმდინარე აქტივები			
მარაგები	16	115,403	116,273
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	17	65,196	52,774
სადაზღვევო მოთხოვნები	18	9,390	8,991
დეპოზიტები ბანკში	19	5,569	5,979
ფული და ფულის ეკვივალენტები	20	11,755	26,244
სულ მიმდინარე აქტივები		207,313	210,261
სულ აქტივები		457,709	402,098
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
კაპიტალი		115	115
გაუნაწილებელი მოგება		240,933	225,597
სულ კაპიტალი		241,048	225,712
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
სესხები	21	32,926	47,780
საიჯარო ვალდებულებები	13	43,784	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	22	3,165	3,983
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		79,875	51,763
მიმდინარე ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	22	90,512	90,179
სადაზღვევო ვალდებულებები		624	605
გადასახდელი დივიდენდები		5,918	4,844
სესხები	21	22,696	18,989
საიჯარო ვალდებულებები	13	6,782	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები	23	10,254	10,006
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		136,786	124,623
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		457,709	402,098

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2017 წლის 31 დეკემბერი	115	198,225	198,340
გამოცხადებული დივიდენდი		(7,000)	(7,000)
საოპერაციო წლის მოგება	-	34,372	34,372
2018 წლის 31 დეკემბერი	115	225,597	225,712
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(4,000)	(4,000)
საოპერაციო წლის მოგება	-	19,336	19,336
2019 წლის 31 დეკემბერი	115	240,933	241,048

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		20,174	32,806
კორექტირებები:			
მოგების წილი ინვესტიციებში	15	(895)	(1,371)
ფინანსური ხარჯი	9	7,231	2,902
საპროცენტო შემოსავალი	6	(1,541)	(1,697)
ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლიდან	10	91	216
ფინანსური აქტივების გაუფასურების აღდგენა	17;18	(656)	(508)
ცვეთა და ამორტიზაცია		24,839	15,337
ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტების რეზერვში		248	3,815
რეზერვებში გადამზღვევლის წილის ცვლილება		(1,221)	(432)
სახელმწიფო გრანტის ამორტიზაცია		(84)	(28)
მარაგების გაუფასურება/(აღდგენა)		(233)	233
ანარიცხების ხარჯი	22	437	155
წმინდა ზარალი საკურსო სხვაობიდან	10	7,403	(259)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან სამუშაო		55,793	51,169
კაპიტალის ცვლილებამდე			
ცვლილება სამუშაო კაპიტალში:			
მარაგების შემცირება		1,103	384
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ზრდა		(10,165)	(6,476)
სადაზღვევო მოთხოვნების (ზრდა)/შემცირება		85	(4,008)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		(2,281)	264
სადაზღვევო ვალდებულებების ზრდა		19	306
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		44,554	41,639
გადახდილი პროცენტები	9;13;21	(6,930)	(2,696)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		37,624	38,943
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტები	6	1,541	1,697
ბანკში დეპოზიტების განთავსება		410	(1,096)
ინვესტიციებიდან მიღებული დივიდენდები		-	900
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(31,237)	(36,502)
საინვესტიციო ქონების შეძენა		(70)	(1,703)
ძირითადი საშუალებების გასვლა		379	121
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(456)	(161)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(29,433)	(36,744)

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება(გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან			
ჯგუფის მფლობელებზე გაცემული დივიდენდები		(2,780)	(2,972)
საიჯარო ვალდებულების გადახდა	13	(5,794)	-
სესხების აღება	21	3,598	18,360
სესხების დაფარვა	21	(17,775)	(12,513)
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		(22,751)	2,875
წმინდა ზრდა/(შემცირება) ფულსა და ფულის			
ეკვივალენტებში		(14,560)	5,074
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	20	26,244	21,056
კურსთაშორისი სხვაობის გავლენა		71	114
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოსთვის	20	11,755	26,244

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „ავერსი-ფარმა“ (შემდგომში კომპანია) წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას, რომელიც დაარსდა 1999 წლის 14 მაისს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართია დ. აღმაშენებლის გამზ. 148/2, 0112 თბილისი, საქართველო.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის ფარმაცევტული პროდუქტებისა და პირადი ჰიგიენის ნივთების საცალო და საბითუმო ვაჭრობა.

შპს „ავერსი-ფარმა“-ს შვილობილი კომპანიების მთავარი საქმიანობა მოიცავს სამედიცინო და სადაზღვევო მომსახურების მიწოდებას, რომელიც დაკავშირებულია ჯანმრთელობის, ქონების და პასუხისმგებლობის დაზვევასთან, როგორც ინდივიდუალური ისე კორპორატიული კლიენტებისათვის.

კომპანია წარმოადგენს ჯგუფის მშობელ კომპანიას და ფინანსურ ანგარიშგებაში იკონსოლიდირებს შემდეგ შვილობილ კომპანიებს და კაპიტალ მეთოდით აღრიცხულ ინვესტიციებს ერთობლივ საწარმოში :

დასახელება	საქმიანობის ქვეყანა	წლის ფლობა		საოპერაციო საქმიანობა
		2019	2018	
შპს ავერსი კლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
სს კერისთავის სახელობის ექსპერიმენტული და კლინიკური ქირურგიის ეროვნული ცენტრი	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
სს სადაზღვევო კომპანია ალფა	საქართველო	100%	100%	სადაზღვევო მომსახურება
შპს მედ-ალფა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს აკადემიკოს ვახტანგ ბოჭორიშვილის სახელობის კლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს მახინჯაურის მრავალპროფილიანი პოლიკლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს მედკაპიტალი	საქართველო	50%	50%	სამედიცინო მომსახურება
შპს ბრუფარმი-ჯორჯია	საქართველო	50%	50%	უმოქმედო

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასსკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების და ინტერპრეტაციების (მთლიანად ფასს-ების) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ჯგუფი იყენებს გარკვეულ მნიშვნელოვან სააღრიცხვო შეფასებებს, როგორც ამას მოითხოვს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არეები, რომლისთვისაც კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ჯგუფი იყენებს მნიშვნელოვან დაშვებებსა და შეფასებებს მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

შეფასების საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. მონაცემები დამრგვალებულია ათას ლარამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული. ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

საქმიანობის უწყვეტობა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ჯგუფის საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ ჯგუფი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ჯგუფის ხელმძღვანელობას და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ, განაგრძონ ჯგუფი საქართველოში. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე განუსაზღვრელობა, რამაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას ჯგუფის საქმიანობის უწყვეტობას. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია ჯგუფისთვის.

ახალი ფასს-ების მიღება

ა) 2019 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

ახალი სტანდარტი, რომელმაც გამოიწვია ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება და რომლის საფუძველზეც მომზადებულია 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს ფასს 16-ს იჯარა. ჯგუფი იყენებს ფასს 16-ს 2019 წლის 1 იანვრის თარიღით. ჯგუფმა არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის გამო. ფასს 16-ის დანერგვის გავლენა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოცემულია განმარტებით 27-ე შენიშვნაში. სხვა ახალ სტანდარტებს, ინტერპრეტაციებსა და შესწორებებს, რომლებიც გამოცემულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ და ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 იანვრიდან არ გააჩნია გავლენა ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე, რადგან არ არის ჯგუფის საქმიანობასთან დაკავშირებული ან შეესაბამება ჯგუფის მიმდინარე სააღრიცხვო პოლიტიკას.

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

ჯგუფმა გადაწყვიტა ნაადრევად არ მიეღო ის ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომელიც გამოიცა IASB-ის მიერ, თუმცა ჯერ არ არის შესული ძალაში. ყველაზე მნიშვნელოვანი ამ სიახლეებიდან არის ქვემოთ ჩამოთვლილი:

ფასს 17 - სადაზღვევო ხელშეკრულებები

2017 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“, ამომწურავი ახალი სააღრიცხვო სტანდარტი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც მოიცავს აღიარების და შეფასების, წარდგენისა და ინფორმაციის გახსნის საკითხებს, და ჩაანაცვლებს ფასს 4-ს „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“. ფასს 4-ის მოთხოვნებისგან განსხვავებით, რომლებისგანაც მანამდე მოქმედი ადგილობრივი სააღრიცხვო პოლიტიკები მეტწილად გათავისუფლებულია შეფასების მიზნებისთვის, ფასს 17 წარმოადგენს კომპლექსურ მოდელს (უნივერსალურ მოდელს) სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელსაც ერთვის ცვლადი გადასახდელის მიდგომა ისეთი ხელშეკრულებების შემთხვევაში,

11 - 55 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

რომლებსაც აქვს პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლები და არსებითად არის ინვესტიციასთან დაკავშირებული მომსახურების ხელშეკრულებები და პრემიის განაწილების მიდგომა, რომელიც ძირითადად გამოიყენება მოკლევადიანი ხელშეკრულებებისთვის და, ჩვეულებრივ, ვრცელდება გარკვეულ არასიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე.

სადაზღვევო ხელშეკრულებების ახალი სააღრიცხვო მოდელის ძირითადი მახასიათებლებია:

- სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულების შეფასების, რომელიც ითვალისწინებს რისკის ფაქტორების მიხედვით აშკარა კორექტირებას, ხელახლა შეფასება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდისთვის (რეალიზებადი ფულადი ნაკადები - მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები ფულის დროითი ღირებულებისა და ფინანსური რისკების გათვალისწინებით);
- სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა, რომელიც უდრის და უკუპროპორციულია ხელშეკრულებების ჯგუფის რეალიზებადი ფულადი ნაკადების ნებისმიერი პირველი დღის შემოსავლისა. სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა წარმოადგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელ მომგებიანობას და მისი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში მომსახურების ვადაზე (ანუ მოცულ პერიოდზე);
- სამომავლო ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი დისკონტირებული ღირებულების გარკვეული ცვლილებები კორექტირდება სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟის მიხედვით და ამიტომ მათი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში სახელშეკრულებო მომსახურების დარჩენილ ვადაზე.
- დისკონტირების განაკვეთების ცვლილებების ეფექტი აღირიცხება ან მოგებაში/ზარალში, ან სხვა სრულ შემოსავალში, იმისდა მიხედვით, თუ რას ირჩევს შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკა.
- სადაზღვევო შემოსავლისა და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯების აღიარება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურების კონცეფციის საფუძველზე;
- თანხები, რომლებსაც პოლისის მფლობელი ყოველთვის მიიღებს, იმისდა მიუხედავად, მოხდება თუ არა სადაზღვევო შემთხვევა (ინვესტიციის არამკაფიო კომპონენტები), არ არის წარმოდგენილი სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მათი აღიარება პირდაპირ ბალანსში ხდება;
- სადაზღვევო მომსახურების შედეგები (მიღებულ შემოსავალს გამოკლებული გაწეული ზარალი) სადაზღვევო საქმიანობის ფინანსური შემოსავლისა თუ ხარჯისგან ცალკეა წარმოდგენილი;
- დაწვრილებით განმარტებითი შენიშვნები, რომლებშიც მოცემულია ინფორმაცია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან აღიარებულ თანხებზე და ამ ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული რისკების ხასიათსა და მოცულობაზე.

ფასს 17 ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, და სავალდებულოა შედარებადი რიცხოვრივი მონაცემების წარმოდგენა. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. რეტროსპექტულად გამოყენება სავალდებულოა. თუმცა, თუ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის სრული რეტროსპექტული გამოყენება შეუძლებელია, მაშინ საწარმო ვალდებულია, აირჩიოს ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა, ან სამართლიანი ღირებულების მეთოდი. ჯგუფი აპირებს ახალი სტანდარტის მიღებას მისი ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღისთვის. ამჟამად, ჯგუფი აფასებს ზემოაღნიშნული სტანდარტის გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

სხვა ცვლილებები

- ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და ბასს 8 - სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორება - არსებითის განმარტება)
- ფასს 3 - საწარმოთა გაერთიანება (შესწორება - ბიზნესის განმარტება)
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები

აღნიშნული ცვლილებები ძალაში შედის 2020 წლის 1 იანვრიდან. ჯგუფი აფასებს ცვლილებების მოსალოდნელ გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები

ჯგუფი ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებები და გადაწყვეტილებები შემუშავებულია გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს ჯგუფის ფუნქციონირებას განსაზღვრული მომავლის პირობებში. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

3.1 ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები

როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფი გადახედავს ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებს ანგარიშგების ყოველი წლიური პერიოდის ბოლოს. აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა განიხილავს მოსალოდნელ გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ მოძველებას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, რომელშიც ხდება აქტივის გამოყენება. ჩამოთვლილი პირობებისა თუ შეფასებების სისტემის ნებისმიერმა ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს მომავალი ცვეთის განაკვეთის კორექტირება. საანგარიშგებო წლის განმავლობაში ჯგუფს არ შეუცვლია თავისი ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები.

3.2 იჯარის ვადა, ზღვრული სასესხო განაკვეთი და საიჯარო გადასახდელები

ჯგუფი იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. ჯგუფი ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ ის გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც: ა) მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება; და ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

ჯგუფი იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. ზემოთხსენებული უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. ჯგუფი ამგვარ მიღებულ საქმიან პრაქტიკას განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური საიჯარო გადახდების შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმისგან, რაც წარდგენილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

3.3 ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი აფასებს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების გადაუხდელობის ალბათობას. შემდეგ მოცემული ალბათობა მრავლდება მოსალოდნელ დანაკარგებზე, რომელიც გამოწვეულია ხელშეკრულების შეუსრულებლობის რისკიდან, რათა განისაზღვროს მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რომელიც აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები (გაგრძელება)

3.4 სასამართლო დავები

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

3.5 ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტიდან

დაზღვევის კონტრაქტიდან წარმოშობილი ზარალების საბოლოო ვალდებულების განსაზღვრა ჯგუფის ყველაზე მნიშვნელოვანი შეფასებაა. გარკვეული განუსაზღვრელობა არსებობს საბოლოო ზარალების გადახდის ვალდებულების შეფასებისას.

დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, შეფასებები უნდა გაკეთდეს როგორც საანგარიშგებო თარიღისთვის განცხადებული მოსალოდნელი საბოლოო ზარალების, ისე განუცხადებელი ზარალებისთვის. ზარალების ზუსტი საბოლოო მოცულობის განსაზღვრა შესაძლოა დიდი პერიოდის გასვლის შემდეგ მოხდეს. დაზღვევის კონტრაქტის შედეგად წარმოშობილი ზარალების დისკონტირება არ ხდება.

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ფორმირებას ჯგუფი ახორციელებს მზღვეველის მიმართ ცნობილი მოთხოვნების არსებობისას საანგარიშო თარიღისათვის, რაც შესაბამისი განაცხადებით დასტურდება.

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ოდენობა საანგარიშო თარიღისათვის არის დამზღვევთა ცნობილ მოთხოვნებზე სადაზღვევო ანაზღაურების დარეზერვებული გადაუხდელი თანხები, რომლებზეც არ არის მიღებული გადაწყვეტილება სადაზღვევო თანხების სრული ან ნაწილობრივი დაფარვის დაუკმაყოფილებლობაზე.

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი ფასდება ჯგუფის წინა გამოცდილებიდან გამომდინარე. ზარალების წარსული გამოცდილების ანაზღილი ხდება სადაზღვევო პროდუქტების მიხედვით.

3.6 გადავადებული მოგების გადასახადი

გადავადებული მოგების გადასახადი აღიარება ეხება მხოლოდ ჯგუფის შვილობილ კომპანიას - სს „სადაზღვეო კომპანია ალფას“. გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია მომავალში დასაბეგრი მოგების წარმოშობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდის დროებით სხვაობებთან გაიქვითება. მომავალი საგადასახადო მოგების შეფასება დაკავშირებულია მნიშვნელოვან განუსაზღვრელობასთან. შეფასების ცვლილებამ შესაძლოა არსებითი ცვლილება გამოიწვიოს ცალკეულ პერიოდებში საბალანსო ღირებულებასა და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახულ თანხებში.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

ჯგუფის ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია:

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

სხვა საქმიანობებთან ერთად ჯგუფი დგას ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებიდან წარმოქმნილ რისკების წინაშე. ეს განმარტებითი შენიშვნა აღწერს ჯგუფის მიზნებს, პოლიტიკებსა და პროცედურებს რისკების მართვისათვის და რისკების შეფასების მეთოდებს. ამ რისკებთან დაკავშირებული დამატებითი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. წინა პერიოდის შემდეგ არ მომხდარა არსებითი ცვლილება რისკების მართვისა და შეფასების მეთოდებში.

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები

ჯგუფის ძირითადი ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს, საიჯარო, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს, სადაზღვეო ვალდებულებებს, ანარიცხებს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა. ამ ფინანსური ინსტრუმენტების მთავარი მიზანია ჯგუფის ფინანსური უზრუნველყოფა. ჯგუფს გააჩნია ისეთი ფინანსური აქტივები როგორიცაა სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, სადაზღვევო მოთხოვნები, საბანკო დეპოზიტები, ფული და ფულის ეკვივალენტები.

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად

	2019	2018
ფინანსური აქტივები		
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	60,866	49,310
სადაზღვევო მოთხოვნები	8,943	8,438
დეპოზიტები ბანკში	5,569	5,979
ფული და ფულის ეკვივალენტები	11,755	26,244
სულ ფინანსური აქტივები	87,133	89,971

	2019	2018
ფინანსური ვალდებულებები		
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	87,225	87,201
სადაზღვევო ვალდებულებები	624	605
ანარიცხები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	6,292	3,377
გადასახდელი დივიდენდები	5,918	4,844
საიჯარო ვალდებულებები	50,566	-
სესხები	55,622	66,769
სულ ფინანსური ვალდებულებები	206,247	162,796

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ზოგიერთი აქტივისა და ვალდებულებისთვის მოითხოვება რეალური ღირებულების განმარტება. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების შეფასებისათვის ჯგუფი იყენებს ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს. რეალური ღირებულების შეფასებას ჯგუფი ახდენს შემდეგი ინფორმაციის საფუძველზე:

- დონე 1: აქტიურ ბაზარზე იდენტური ერთეულის კოტირებული ფასების გამოყენებით (არაკორექტირებული);

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

- დონე 2: თუ ასეთი ფასი არ არსებობს, სხვა პირდაპირ ან არაპირდაპირი ემპირიული მონაცემების მიხედვით, როგორცაა ისეთი ბაზრის კოტირებული ფასი, რომელიც არ არის აქტიური იმ იდენტური ერთეულისათვის, რომელსაც სხვა მხარე ფლობს, როგორც აქტივს.
- დონე 3: არასაბაზრო მონაცემების საფუძველზე. თუ პირველ და მეორე დონეებში აღწერილი ემპირიული ფასები არ არსებობს, მაშინ ხდება შეფასების სხვა მეთოდების გამოყენება;

რეალური ღირებულების კლასიფიკაცია დონეებად დამოკიდებულია გამოყენებული ინფორმაციის დონეზე და რეალური ღირებულების გაანგარიშებაში მის მნიშვნელობაზე. დონეებს შორის გადატანა აისახება იმ პერიოდში, როდესაც ადგილი აქვს ასეთ მოვლენას.

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. ჯგუფი ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაციის საფუძველზე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, და სათანადო შეფასებების მეთოდების გამოყენებით. რეალური ღირებულების დასადგენად, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისთვის განსჯის გამოყენებაა საჭირო. საქართველო კვლავაც ავლენს განვითარებადი ბაზრისათვის დამახასიათებელ ნიშნებს და ეკონომიკური პირობები ისევ ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კოტირებები შეიძლება მოძველებული იყოს, იძულებითი რეალიზაციის გარიგებებს ასახავდეს და ამიტომ არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალურ ღირებულებას. ჯგუფი ყველა არსებულ საბაზრო ინფორმაციას იყენებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შესაფასებლად.

საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება გამომდინარეობს ფულადი სახსრების ნაკადის ღირებულებიდან, რომელიც დისკონტირებულია ფულის ბაზრის მიმდინარე იმ საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის. ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომელიც არის ლიკვიდური და ხასიათდება მოკლევადიანობით ან აქვს მცოცავი საპროცენტო განაკვეთი, უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

მიღებული სესხების მეორე დონის მიხედვით შეფასებული რეალური ღირებულება ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი მერყეობს 5%-დან 8%-მდე, რომელიც ემთხვევა საბაზრო განაკვეთს.

საიჯარო ვალდებულებების მესამე დონის მიხედვით შეფასებული რეალური ღირებულება ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი მერყეობს 6%-დან 12%-მდე, რომელიც ემთხვევა საბაზრო განაკვეთს.

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

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების და საბანკო დეპოზიტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით. სხვა დანარჩენი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მესამე დონის საფუძველზე.

კაპიტალის მართვა

ჯგუფი თავის კაპიტალთან დაკავშირებულ რისკს მართავს იმისათვის, რომ უზრუნველყოს ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენა და ამავდროულად დაინტერესებული მხარეების უკუგების მაქსიმიზაცია, მოზიდული და საკუთარი კაპიტალის ოპტიმალური ბალანსის დაცვის გზით. ჯგუფის ხელმძღვანელობა რეგულარულად მიმოიხილავს კაპიტალის სტრუქტურას. ასეთი განხილვების ფარგლებში, ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფი აბალანსებს მთლიანი კაპიტალის სტრუქტურას დივიდენდების გაცემით, აღებული სესხის თანხით კაპიტალის ზრდით და არსებული სესხების დაფარვით.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

ჯგუფის ხელმძღვანელობას გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ჯგუფის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ჯგუფის ფინანსური მხარისთვის. ჯგუფის ხელმძღვანელობა ღებულობს ყოველთვიურ ანგარიშგებას ჯგუფის ფინანსური მხარისგან, მიმოიხილავს თავიანთი დასახული მიზნებისა და პოლიტიკის შესრულებისათვის განხორციელებული პროცესების ეფექტურობას. ჯგუფის შიდა აუდიტორები დამატებით მიმოიხილავენ რისკების მართვის პოლიტიკას, პროცესებს და ჯგუფის ხელმძღვანელობას წარუდგენენ თავის მოსაზრებას.

ჯგუფის ხელმძღვანელობის მთავარი მიზანი არის დაიცვას ჯგუფი რისკის მიუღებელი დონისაგან და საშუალება მისცეს მას მიაღწიოს საქმიანობის მიზანს. აღნიშნულ პოლიტიკასთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

სავალუტო რისკი

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

უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019		2018	
	აშშ დოლარი	ევრო	აშშ დოლარი	ევრო
ფინანსური აქტივები				
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	559	1,263	266	1,060
სადაზღვევო მოთხოვნები	2,448	-	685	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	27	555	562	9,260
სულ ფინანსური აქტივები	3,034	1,818	1,513	10,320
ფინანსური ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	14,938	23,345	17,770	23,925
სადაზღვევო ვალდებულებები	381	-	351	-
საიჯარო ვალდებულებები	45,856	4,655	-	-
სესხები	1,944	53,678	1,974	64,795
სულ ფინანსური აქტივები	63,119	81,678	20,095	88,720
წმინდა სავალუტო პოზიცია	(60,085)	(79,860)	(18,582)	(78,400)

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

	აშშ დოლარი/ლარი + 20%	აშშ დოლარი/ლარი - 20%	ევრო/ლარი + 20%	ევრო/ლარი - 20%
მოგება/(ზარალი) 2019	(12,017)	12,017	(15,972)	15,972
მოგება/(ზარალი) 2018	(3,716)	3,716	(15,680)	15,680

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე ან მომავალ ფულად ნაკადებზე. ჯგუფი დგას საპროცენტო რისკის წინაშე, რადგანაც ჯგუფს გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე მიღებული სესხები. 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის მიერ აღებული ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი სესხები დენომინირებულია ევროში.

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

	2019		2018	
	პროცენტის ზრდა 1%-ით	პროცენტის შემცირება 1%-ით	პროცენტის ზრდა 1%-ით	პროცენტის შემცირება 1%-ით
მოგება/(ზარალი)	(410)	410	(534)	534

მგრძნობელობის ანალიზის შეზღუდვა. ზემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს 1 ცვლადის ცვლილებას იმ დაშვებით, რომ სხვა ცვლადები დარჩება უცვლელი. რეალურად, ცვლადები ერთმანეთთან კორელაციურ კავშირშია და ერთი ცვლადის ცვლილება გავლენას ახდენს სხვა დანარჩენზე. ცვლადებს შორის ურთიერთობა არ არის წრფივი და მცირე ან დიდი ცვლილება შეიძლება არ იყოს გამოსადეგი შედეგების ექსტრაპოლაციისთვის.

მგრძნობელობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს რომ ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები იმართება აქტიურად. შესაბამისად, ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა შეიძლება იყოს განსხვავებული საბაზრო ფაქტორების ცვლილებების დროს. ჯგუფის ფინანსური რისკის მართვის პოლიტიკის მიზანია გაუმკლავდეს ბაზარზე არასასურველი ცვლილების ეფექტს. საინვესტიციო ბაზრების სწრაფად ცვლილების შესაბამისად, ჯგუფის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ინვესტიციების გაყიდვას, საინვესტიციო პორტფელის ცვლილებასა და სხვა დამცავ ქმედებებს. შედეგად, დაშვებების რეალურმა ცვლილებამ შესაძლებელია გავლენა არ მოახდინოს ჯგუფის ვალდებულებებზე.

ზემოთ მოცემული მგრძნობელობის ანალიზი დამატებით შეზრუდულია იმით, რომ დაშვება არის ჰიპოთეტური პოტენციური რისკის დემონსტრაციისთვის და წარმოადგენს ჯგუფის მოსაზრებას ბაზრის შესაძლო ცვლილებაზე. რეალურად ბაზრის სამომავლო ცვლილება შეუძლებელია წინასწარ განისაზღვროს.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ფულადი ზარალის მიღების რისკი დებიტორის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ კრედიტორული დავალიანების არდაფარვის შემთხვევაში. ჯგუფის საფრთხეს საკრედიტო რისკთან დაკავშირებით განაპირობებს თითოეული მომხმარებლის ინდივიდუალური მახასიათებლები. ჯგუფის საკრედიტო რისკი, ძირითადად განპირობებულია სავაჭრო და სადაზღვევო მოთხოვნებიდან, საბანკო დეპოზიტებიდან და ფული და ფულის ეკვივალენტებიდან (გარდა ნაღდი ფულისა).

ჯგუფი საკრედიტო რისკს მართავს გარკვეული პრინციპების საფუძველზე, რომლებიც ითვალისწინებს ცალკეული კონტრაგენტის კრედიტუნარიანობის საფუძველიან ანალიზს, კონტრაგენტის დიდძალი დავალიანების თავიდან აცილებას, ყველა დაუფარავი საკრედიტო თანხის დაფარვის მკაცრ კონტროლს და პრობლემური ფინანსური აქტივების ინტენსიურ მართვას.

საკრედიტო რისკის მონიტორინგის მიზნით, ჯგუფი მომხმარებლებს აერთიანებს მათი ვადაგადაცილების სტატუსის მიხედვით. საკრედიტო რისკის სამართავად ჯგუფი განიხილავს შემდეგ ფაქტორებს: მომხმარებელი იურიდიული პირია თუ ფიზიკური, ბითუმად მოვაჭრეა თუ საცალოდ,

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

მომხმარებლების გეოგრაფიულ განაწილებას და წარსულში ფინანსური სიძნელების არსებობას. მაღალ რისკიანი მომხმარებლები გაერთიანებულია შეზღუდულ მომხმარებელთა ჯგუფში და მათზე რეალიზაცია ხორციელდება წინასწარი ანაზღაურების საფუძველზე. ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს.

საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	60,866	49,310
სადაზღვევო მოთხოვნები	8,943	8,438
დეპოზიტები ბანკში	5,569	5,979
ფული და ფულის ეკვივალენტები გარდა ნაღდი ფულისა	10,757	25,110
სულ	86,135	88,837

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არ არსებობა, რათა მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში. ლიკვიდურობის რისკის მართვისთვის ჯგუფი ახორციელებს სისტემატურ ზედამხედველობას მოსალოდნელ მომავალ ფულად ნაკადებზე, რომელიც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიების ლიკვიდურობის ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი დაფარვა. ამ ცხრილებში წარმოდგენილი თანხები შესაძლოა არ შეესაბამებოდეს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღრიცხულ თანხებს, რადგან ქვემოთ წარმოდგენილი ინფორმაცია მოიცავს ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზს, რაც უთითებს ხელშეკრულების მიხედვით დარჩენილ მთლიან დაუდისკონტირებელ გადახდებს საპროცენტო დავალიანების ჩათვლით. იმის გათვალისწინებით, რომ ჯგუფს აქვს ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი სესხები, მომავალში გადასახდელი ფულადი ნაკადები გაანგარიშებულია საანგარიშგებო წლის ბოლოს დაფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ლიკვიდურობის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	1 წლამდე	1-დან 2 წლამდე	2-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ 2019
პროცენტის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები					
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	84,128	745	2,235	745	87,853
სადაზღვევო ვალდებულებები	624	-	-	-	624
ანარიცხები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	6,292	-	-	-	6,292
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები					
საიჯარო ვალდებულებები	10,729	10,729	32,188	11,293	64,939
სესხები	24,562	14,869	20,196	-	59,627
სულ ფინანსური ვალდებულებები	126,335	26,343	54,619	12,038	219,335

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	1 წლამდე	1-დან 2 წლამდე	2-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ 2018
პროცენტის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები					
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	83,219	709	2,128	1,418	87,474
სადაზღვევო ვალდებულებები	605	-	-	-	605
ანარიცხები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	3,377	-	-	-	3,377
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები					
სესხები	21,455	18,029	32,295	1,140	72,919
სულ ფინანსური ვალდებულებები	108,656	18,738	34,423	2,558	164,375

სადაზღვევო რისკი

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, რომელიც მოიცავს რისკის მოცულობისა და გაცხადების პერიოდის რისკებს. ჯგუფის ძირითადი რისკი ასეთ დროს არის ის, რომ ფაქტიური ზარალისა და სადაზღვევო თანხის სიდიდე შეიძლება აღემატებოდეს სადაზღვევო ვალდებულებათა საბალანსო ღირებულებას. ეს გამოწვეულია იმით, რომ ზარალების სიხშირე და მათი მოცულობა შეიძლება მეტი იყოს, ვიდრე თავდაპირველად შეფასებული ზარალების ვალდებულება.

ჯგუფი რისკების განეიტრალების მიზნით, ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიცირებას, რითიც მცირდება გაუთვალისწინებელი უარყოფითი შედეგების გავლენის რისკი პორტფელზე. რისკების განეიტრალება ხდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, ასევე, გადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. ჯგუფი ადგენს ანდერრაიტინგის დირექტივებს და შეზღუდვებს, საიდანაც განისაზღვრება, თუ ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა შეზღუდვებით. აღნიშნული შეზღუდვების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი - ძირითადად ქონების დაზღვევისთვის, სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, დაზღვეულ პირთა მასიური დაავადებების შედეგად და ა.შ. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო თანაფარდობამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ჯგუფის შემოსავლებზე.

ზემოთ აღნიშნული რისკის დონე მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციით. რისკი ნეიტრალდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების დაყოფას სახეობებისა და სადაზღვევო თანხების მიხედვით. ეს მიიღწევა ინდუსტრიების მიხედვით დაყოფის გზით. გარდა ამისა, ზარალის განხილვის მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შესაფასებლად, ზარალების დარეგულირების პროცედურების რეგულარული განხილვა წარმოადგენს ჯგუფის რისკების დონის შემცირების პროცედურებს. ჯგუფი ასევე ზღუდავს რისკის დონეს გარკვეულ კონტრაქტებზე ზარალის მაქსიმალური სიდიდის დაწესებით, ასევე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით.

სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ზარალების გადახდის ვალდებულება წარმოიშობა მათი ფაქტიურად მოხდენის მომენტში. არსებობს რამდენიმე ცვლადი, რომელიც გავლენას ახდენს სადაზღვევო გარიგებების შედეგად წარმოშობილი ფულადი ნაკადების მოცულობასა და დროულობაზე. ეს განუსაზღვრელობები ძირითადად უკავშირდება დაზღვეული სექტორის თანდაყოლილ რისკს, და ჯგუფის მიერ მიღებულ და განხორციელებულ რისკის მართვის პროცედურებს.

ზარალების შეფასებული ღირებულება მოიცავს ზარალების დაფარვისთვის საჭირო პირდაპირ დანახარჯებს, რომლებიც შემცირებულია მესამე მხარის მიერ გადასახდელი თანხებით. სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ვალდებულება მოიცავს მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვს, და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვს.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის შეფასება, როგორც წესი, დაკავშირებულია მთელ რიგ განუსაზღვრელობებთან, განსხვავებით იმ ზარალების ღირებულების შეფასებისგან, რომელთა შესახებაც ჯგუფს ინფორმაცია გააჩნია.

ყოველი პერიოდის ბოლოს ჯგუფი შეფასებულ ზარალებს ტესტავს ადეკვატურობაზე: ჯგუფი განსაზღვრავს, ზარალების შეფასებული ვალდებულებები არის თუ არა ნაკლები იმ საბალანსო ღირებულებაზე, რომელიც მოთხოვნილი იქნებოდა, თუ შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებები მოხვდებოდა ბასს 37-ის „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ მოქმედების სფეროში, თუ შეფასებული ვალდებულებები ბასს 37-ის მოთხოვნების შესაბამისად შექმნილი ანარიცხებზე ნაკლები აღმოჩნდა, მაშინ ჯგუფი მთელ უკმარ თანხას აღიარებს მოგებაში ან ზარალში და გაზრდის შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას.

5. ამონაგები

ამონაგები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
ამონაგები პროდუქციის საცალო რეალიზაციიდან	282,021	248,261
ამონაგები პროდუქციის საბითუმო რეალიზაციიდან	33,493	39,866
ამონაგები სამედიცინო მომსახურებიდან	135,233	116,072
ამონაგები სხვა მომსახურებიდან*	5,795	5,372
სულ	456,542	409,571

*ამონაგები სხვა მომსახურებიდან მოიცავს შემოსავლებს ფარმაცევტული პროდუქციის შენახვის, ტრანსპორტირების, რეგისტრაციის მომსახურებიდან და სარეკლამო მომსახურებიდან.

საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში აღიარებული ამონაგები, რომელიც მოიცავს შესადარის პერიოდში აღიარებულ ვალდებულებებს მომხმარებელთა ლოიალობის პროგრამიდან და სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებას წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ვალდებულებები მომხმარებლების ლოიალობის პროგრამიდან	სახელშეკრულებო ვალდებულება	სულ
1 იანვარი	4,411	1,015	5,426
მიღებული ავნსი, რომლისთვისაც არ აღიარებულა ამონაგები მიმდინარე პერიოდში	1,857	685	2,542
საკონტრაქტო ვალდებულების საწყისი ნაშთიდან აღიარებული ამონაგები	(971)	(1,015)	(1,986)
31 დეკემბერი	5,297	685	5,982

6. საინვესტიციო შემოსავალი

საინვესტიციო შემოსავალი 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
საპროცენტო შემოსავალი	1,541	1,697
საიჯარო შემოსავალი	1,349	1,356
სულ	2,890	3,053

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

7. წმინდა გამომუშავებული პრემია

წმინდა გამომუშავებული პრემია 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
სამედიცინო	7,718	9,692
სხვა	11,019	8,642
სულ მოზუდული პრემია	18,737	18,334
გადაზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	(3,775)	(2,751)
წმინდა მოზიდული პრემია	14,962	15,583
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	2,667	(2,953)
გადაზღვევის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში	117	120
წმინდა გამომუშავებული პრემია	17,746	12,750

8. წმინდა სადაზღვევო ზარალები

წმინდა სადაზღვევო ზარალები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
დარეგულირებული ზარალები	(16,299)	(7,068)
ზარალების რეზერვებში ბრუტო ცვლილება	(2,915)	(862)
*შემოსავალი რეგრესებიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	1,328	1,157
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში	(17,886)	(6,773)
გადაზღვევის წილი დარეგულირებულ ზარალებში	5,715	1,934
ზარალების რეზერვების ცვლილებაში გადაზღვევის წილი	1,104	312
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო ზარალებში და ცვლილებაში ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში	6,819	2,246
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(11,067)	(4,527)

9. ფინანსური ხარჯი

ფინანსური ხარჯი 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
საპროცენტო ხარჯი მიღებულ სესხებზე	(3,084)	(2,902)
საპროცენტო ხარჯი იჯარის ვალდებულებაზე	(4,105)	-
საპროცენტო ხარჯი გრძელვადიანი ვალდებულებაზე	(42)	-
სულ	(7,231)	(2,902)

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

10. სხვა ხარჯები

სხვა ხარჯები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
კომუნალური ხარჯი	(5,124)	(4,754)
მარკეტინგული ხარჯი	(4,769)	(4,129)
გადასახადები	(3,057)	(2,756)
რემონტის ხარჯები	(1,916)	(1,604)
პროფესიული სერვისები	(1,804)	(1,403)
სადაზღვევო პოლისების შეძენის დანახარჯები	(1,675)	(886)
ქველმოქმედება	(1,224)	(742)
მივლინების ხარჯები	(911)	(693)
საკომისიო ხარჯი	(581)	(390)
კომუნიკაცია	(468)	(376)
ანარიცხის ხარჯი სასამართლო დავებზე	(437)	(155)
ტრანსპორტირების ხარჯი	(407)	(263)
წარმომადგენლობითი ხარჯი	(369)	(170)
ჯარიმები	(351)	(692)
დაცვისა და უსაფრთხოების ხარჯი	(209)	(179)
სხვა ხარჯები	(3,017)	(3,448)
სულ ხარჯები	(26,319)	(22,640)
წმინდა მოგება/(ზარალი) საკუროსო სხვაობიდან	(7,403)	259
სავაჭრო, დაზღვევის და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების აღდგენა	656	911
წმინდა ხარჯები	(33,066)	(21,470)

11. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი

გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2019	აქტივი	ვალდებულება	წმინდა აქტივი	ეფექტი მოგება/ზარალი
ძირითადი საშუალებები	-	(164)	(164)	(1)
არამატერიალური აქტივები	36	-	36	10
წინა წლების ზარალი	856	-	856	(847)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	892	(164)	728	(838)
2018	აქტივი	ვალდებულება	წმინდა აქტივი	ეფექტი მოგება/ზარალი
ძირითადი საშუალებები	-	(163)	(163)	(76)
არამატერიალური აქტივები	26	-	26	8
წინა წლების ზარალი	1,703	-	1,703	1,634
გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	1,729	(163)	1,566	1,566

აუღიარებელი საგადასახადო აქტივი დაგროვილი საგადასახადო ზარალიდან 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის შეადგენს შესაბამისად 1,480 ათას და 642 ათას ლარს.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

12. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	მიწა	შენობა- ნაგებობები	ტრანსპორტი, აღჭურვილობა და ავეჯი	სამედიცინო დანადგარები და აღჭურვილობა	მშენებარე აქტივები	ქონების კეთილმოწყობა	სულ
31.12.2017	24,219	82,355	26,701	66,299	3,569	12,099	215,242
შემოსვლა	1,264	1,505	5,214	25,485	3,691	1,797	38,956
გასვლა	(3)	(148)	(985)	(418)	-	(36)	(1,590)
შიდა გადატანა	-	3,260	-	-	(3,260)	-	-
31.12.2018	25,480	86,972	30,930	91,366	4,000	13,860	252,608
შემოსვლა	2,609	3,519	9,487	11,124	1,285	2,027	30,051
გასვლა	-	-	(1,294)	(214)	-	(127)	(1,635)
გადატანა საინვესტიციო ქონებაში	-	(84)	-	-	-	-	(84)
შიდა გადატანა	-	4,152	-	52	(4,204)	-	-
31.12.2019	28,089	94,559	39,123	102,328	1,081	15,760	280,940

დაგროვილი ცვეთა

31.12.2017	-	(9,770)	(19,788)	(29,091)	-	(1,808)	(60,457)
ცვეთა	-	(1,719)	(3,053)	(9,161)	-	(959)	(14,892)
გასვლა	-	-	715	250	-	25	990
31.12.2018	-	(11,489)	(22,126)	(38,002)	-	(2,742)	(74,359)
ცვეთა	-	(2,027)	(3,412)	(10,556)	-	(1,193)	(17,188)
გასვლა	-	-	923	175	-	67	1,165
გადატანა საინვესტიციო ქონებაში	-	35	-	-	-	-	35
31.12.2019	-	(13,481)	(24,615)	(48,383)	-	(3,868)	(90,347)

წმინდა საბალანსო ღირებულება

31.12.2018	25,480	75,483	8,804	53,364	4,000	11,118	178,249
31.12.2019	28,089	81,078	14,508	53,945	1,081	11,892	190,593

2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიწა, შენობები და სამედიცინო აღჭურვილობა საბალანსო ღირებულებით შესაბამისად 36,335 ათასი ლარი და 35,906 ათასი ლარი, წარმოდგენდა ჯგუფის მიერ აღებული სესხების უზრუნველყოფას. ჯგუფს არ შეუძლია აღნიშნული მიწის და შენობების გამოყენება იპოთეკის საგნად ან გაყიდვა.

13. აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფის საიჯარო ხელშეკრულებები მოიცავს საოპერაციო საქმიანობისთვის განკუთვნილ სააფთიაქო, სასაწყობო და საოფისე ფართების იჯარას. იჯარების სახელშეკრულებო პერიოდი მოიცავს 1 წლიან პერიოდს. ხელშეკრულების განახლების უფლება გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკით. საიჯარო გადასახდელები ნომინირებულია ლარში და აშშ დოლარში.

გამარტივებული მიდგომის სახით ჯგუფი პორტფელურად აღრიცხავს მსგავსი მახასიათებლების მქონე საიჯარო ხელშეკრულებებს, რადგან ვარაუდობს რომ ხელშეკრულებების პორტფელთან მიმართებით სტანდარტის გამოყენების გავლენა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არსებითად განსხვავებული არ არის პორტფელის შემადგენელი ცალკეული ხელშეკრულების მიმართ მისი გამოყენების შედეგისგან. ხელშეკრულებების პორტფელის მიხედვით აღრიცხვისას, ჯგუფი იყენებს ისეთ შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც ასახავს პორტფელის სიდიდესა და შემადგენლობას. ჯგუფი გამოყოფს 4 პორტფელს.

11 - 55 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია

13. აქტივების გამოყენების უფლება (გაგრძელება)

საიჯარო პორტფელები, იჯარების პორტფელის ვადა, სასესხო განაკვეთი და ჯამური საიჯარო გადასახდელები 2019 წლის 1 იანვრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

საიჯარო პორტფელები	გაგრძელების არჩევანის უფლების გამოყენება	იჯარის ვადა	დისკონტის განაკვეთი	საიჯარო გადასახდელი
საიჯარო პორტფელი დოლარში, დაწყებული 2019 წლამდე*	7 წელი	7 წელი	6.8%-8.3%	252,015
საიჯარო პორტფელი დოლარში, დაწყებული 2019 წელს	7 წელი	7 წელი	7.7%	23,078
საიჯარო პორტფელი ლარში, დაწყებული 2019 წლამდე	7 წელი	7 წელი	11.2%	71,376
საიჯარო პორტფელი ლარში, დაწყებული 2019 წელს	7 წელი	7 წელი	10.8%	16,655

*2019 წლამდე დაწყებული საიჯარო პორტფელი ნომინირებული დოლარში დაანგარიშებულია განსხვავებული საპროცენტო განაკვეთებით. საოფისე ფართი, რომელსაც იყენებს სს „სადაზღვეო კომპანია ალფა“ წარმოადგენს საფინანსო სეგმენტს, რომლისთვისაც განისაზღვრა 6.8%. სხვა დანარჩენი საიჯარო ხელშეკრულებები მოცემულ პორტფელში დაანგარიშებულია 8.3%-ნი განაკვეთის გამოყენებით.

ხელმძღვანელობა გონივრულად ვარაუდობს გაგრძელების უფლების გამოყენებას ძირითადი საშუალებების (იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობის) არსებითი ნაწილის ნარჩენი მომსახურების ვადის დასრულებამდე, რადგან აღნიშნული ხელშეკრულებების გაწყვეტით ჯგუფი მიიღებს მნიშვნელოვან ეკონომიკურ ზიანს.

ჯგუფს არ გააჩნია მიღებული სესხები, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა, შესაბამისად სესხის პროცენტის განსაზღვრისთვის გამოიყენა დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემები მსგავსი სექტორისთვის.

ჯგუფის იჯარის ხელშეკრულებები განსაზღვრავს ფიქსირებულ საიჯარო გადასახდელს 1 წლიანი პერიოდისთვის. რამდენადაც გაგრძელების უფლება გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად, ჯგუფი ამგვარი საიჯარო პერიოდისთვის იყენებს 1 წლიანი პერიოდისთვის განსაზღვრულ ფიქსირებულ გადასახდელებს.

აქტივების გამოყენების უფლების მოძრაობა 2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული პერიოდისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	აფთიაქები	საწყობები	საოფისე ფართი	სულ
1 იანვარი	43,836	2,173	1,173	47,182
შემოსვლა	6,052	-	-	6,052
ამორტიზაცია	(6,686)	(310)	(201)	(7,197)
31 დეკემბერი	43,202	1,863	972	46,037

საიჯარო ვალდებულების მოძრაობა 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	აფთიაქები	საწყობები	საოფისე ფართი	სულ
01.01.2019	43,605	2,173	1,404	47,182
შემოსვლა	6,052	-	-	6,052
საპროცენტო ხარჯი	3,835	174	96	4,105
დღგ მიმდინარე დარიცხვაზე	39	10	-	49
გადახდა	(9,352)	(400)	(147)	(9,899)
საკურსო სხვაობა	2,820	156	101	3,077
31 დეკემბერი	46,999	2,113	1,454	50,566

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

14. საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	მიწა	შენობა- ნაგებობები	სულ
31.12.2017	831	3,040	3,871
შემოსვლა	887	759	1,646
31.12.2018	1,718	3,799	5,517
შემოსვლა	-	69	69
გადმოტანა ძირითადი საშუალებიდან	-	84	84
31.12.2019	1,718	3,952	5,670
დაგროვილი ცვეთა			
31.12.2017	-	(538)	(538)
ცვეთა	-	(68)	(68)
31.12.2018	-	(606)	(606)
ცვეთა	-	(77)	(77)
გადმოტანა ძირითადი საშუალებიდან	-	(35)	(35)
31.12.2019	-	(718)	(718)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31.12.2018	1,718	3,193	4,911
31.12.2019	1,718	3,234	4,952

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საინვესტიციო ქონების წმინდა საბალანსო ღირებულება არსებითად შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებას. საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულების შეფასება განხორციელდა საბაზრო მეთოდით და ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეთოდით.

15. კაპიტალ მეთოდით აღრიცხული ინვესტიციები

კაპიტალ მეთოდით აღრიცხული ინვესტიციები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
შპს "მედეაპიტალი"	6,320	5,425
სულ	6,320	5,425

ქვემოთ მოცემული ფინანსური ინფორმაცია წარმოადგენს ერთობლივი საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებს 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სულ აქტივები	სულ ვალდებულებები	ამონაგები	მოგება	% წილი საწარმოში
შპს "მედეაპიტალი" 2019	13,330	(690)	6,455	1,790	50%
შპს "მედეაპიტალი" 2018	11,388	(538)	6,519	2,742	50%

ერთობლივი საწარმოს საბალანსო ღირებულების რეკონსილაცია

	2019	2018
1 იანვარი	5,425	4,954
მოგების წილი ერთობლივ საწარმოში	895	1,371
ერთობლივი საწარმოდან მიღებული დივიდენდი	-	(900)
სულ ინვესტიციები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,320	5,425

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

16. მარაგები

მარაგები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
გაყიდვის მიზნით არსებული მარაგები	102,538	105,827
სამედიცინო მარაგები და წამლები	10,250	8,220
ნედლეული და მასალები	476	430
სხვა სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	2,140	1,796
სულ	115,404	116,273

17. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
სავაჭრო მოთხოვნები	75,378	65,038
საკონტრაქტო აქტივი	176	176
სხვა მოთხოვნები	200	379
საექვო ვალების რეზერვი	(5,755)	(7,304)
სულ ფინანსური მოთხოვნები გაუფასურების გამოკლებით	69,999	58,289
ურთიერთგადაფარვა სავაჭრო ვალდებულებებთან	(9,133)	(8,979)
წმინდა ფინანსური მოთხოვნები	60,866	49,310
მარაგებზე გადახდილი ავანსები	2,461	1,683
ძირითად საშუალებებზე გადახდილი ავანსები	986	740
სხვა ავანსები	883	1,041
სულ	65,196	52,774

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

მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთები ეფუძნება ჯგუფის ბოლო სამი წლის საკრედიტო გაუფასურების გამოცდილებას. ისტორიული მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთი დაკორექტირდა არსებული და სამომავლო მაკროეკონომიკური ფაქტორების გათვალისწინებით, რომელიც გავლენას ახდენს ჯგუფის მომხმარებლებზე. ჯგუფი ითვალისწინებს მთლიანი შიდა პროდუქტის, უმუშევრობის და ინფლაციის დონეს, როგორც ძირითად მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს, იმ ქვეყნისთვის სადაც ჯგუფი საქმიანობს.

ჯგუფი არ აღიარებს საყოველთაო დაზღვევის პროგრამის ფარგლებში წარმოშობილ სოციალური მომსახურების სააგენტოს მიმართ არსებული სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვს, რადგან ჯგუფს არ გააჩნია აღნიშნული მოთხოვნების საკრედიტო გაუფასურების გამოცდილება.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

17. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (გაგრძელება)

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის ანარიცხი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	მოთხოვნა	გაუფასურების კოეფიციენტი	გაუფასურების რეზერვი
მიმდინარე მოთხოვნები გაუფასურების გარეშე:			
მოთხოვნები სოც. მომსახურების სააგენტოდან	37,652	0%	-
მიმდინარე მოთხოვნები გაუფასურების ანარიცხით:			
მიმდინარე	17,086	0.3-0.5%	(91)
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	4,885	3% - 20%	(171)
31-90 დღის ვადაგადაცილება	5,976	5% - 40%	(381)
91-180 დღის ვადაგადაცილება	4,034	15% - 60%	(715)
181-365 დღის ვადაგადაცილება	2,779	35% - 80%	(1,055)
365 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	3,342	100%	(3,342)
სულ მოთხოვნები	75,754		(5,755)
გაუფასურების რეზერვი	(5,755)		
წმინდა მოთხოვნები	69,999		

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის ანარიცხი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	მოთხოვნა	გაუფასურების კოეფიციენტი	გაუფასურების რეზერვი
მიმდინარე მოთხოვნები გაუფასურების გარეშე:			
მოთხოვნები სოც. მომსახურების სააგენტოდან	28,022	0%	-
მიმდინარე მოთხოვნები გაუფასურების ანარიცხით:			
მიმდინარე	18,979	1%	(190)
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	4,451	5% - 20%	(238)
31-90 დღის ვადაგადაცილება	4,668	10% - 40%	(504)
91-180 დღის ვადაგადაცილება	3,162	30% - 60%	(995)
181-365 დღის ვადაგადაცილება	2,397	60% - 80%	(1,463)
365 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	3,914	100%	(3,914)
სულ მოთხოვნები	65,593		(7,304)
გაუფასურების რეზერვი	(7,304)		
წმინდა მოთხოვნები	58,289		

სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
ბალანსი წლის დასაწყისში	(7,304)	(8,501)
მიმდინარე პერიოდის გაუფასურების აღდგენა	1,393	1,165
ჩამოწერა	156	32
ბალანსი წლის ბოლოს	(5,755)	(7,304)

18. სადაზღვევო მოთხოვნები

სადაზღვევო მოთხოვნები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
მოთხოვნები სადაზღვევო პოლისებიდან	6,803	7,178
მოთხოვნები რეგრესებიდან	853	526
გადაზღვევის აქტივი	2,385	1,164
სხვა მოთხოვნები	144	75
სულ ფინანსური მოთხოვნები სადაზღვევო მოთხოვნებში	10,185	8,943
სადაზღვევო პოლისებიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(1,242)	(505)
წმინდა ფინანსური მოთხოვნები	8,943	8,438
სხვ არაფინანსური მოთხოვნები	447	553
წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები	9,390	8,991

ჯგუფი რეგრესიდან მოთხოვნებს განიხილავს, თავდაპირველი აღიარებისას საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ მოთხოვნებად. ჯგუფი ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს საკრედიტო რისკით კორექტირებულ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს და გამოიყენებს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში. ჯგუფმა მოთხოვნები რეგრესიდან გამიჯნა, როგორც „ჯგუფი 1“ და „ჯგუფი 2“:

- ჯგუფი 1 წარმოადგენს არაუზრუნველყოფილ მოთხოვნებს, რომელიც ძირითადად მოიცავს ავტოდაზღვევის ზარალებიდან მესამე მხარის მიმართ წარმოქმნილ მოთხოვნებს. ჯგუფი განიხილავს წარსულ გამოცდილებას და რეგრესიდან მოთხოვნას აღიარებს მაშინ, როდესაც საიმედოდ შეაფასებს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს.
- ჯგუფი 2 წარმოადგენს უზრუნველყოფილ მოთხოვნებს, რომელიც ძირითადად მოიცავს ფინანსური რისკების დაზღვევის ზარალებიდან დამზღვევის მიმართ წარმოქმნილ მოთხოვნებს. აღნიშნული მოთხოვნებისთვის მოსალოდნელი ფულადი ნაკადი მოიცავს უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციით მოსალოდნელ წმინდა ფულადი ნაკადებს.

რეგრესიდან მოთხოვნები აღიარდება მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში გადამზღვევლის წილის გამოკლებით. ჯგუფის უფლება რეგრესზე გადამზღვევლის წილის გამოკლებით, რომელისთვისაც 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ იყო აღიარებული მოთხოვნა შეადგენდა 2,740 ათას ლარს. (2018- 766 ათასი ლარი).

ჯგუფი არ აღიარებს გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოქმნილ სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვს, რადგან ჯგუფს არ გააჩნია აღნიშნული მოთხოვნების საკრედიტო გაუფასურების გამოცდილება.

ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მეთოდს, რათა განსაზღვროს დაზღვევიდან მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. იმისათვის, რათა განისაზღვროს მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი ჯგუფურად, დაზღვევიდან მოთხოვნები დაჯგუფდა მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ხანდაზმულობის მიხედვით. დაზღვევიდან მოთხოვნებს აქვს მსგავსი რისკიანობის მახასიათებელი. მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთები ეფუძნება ჯგუფის ბოლო სამი წლის საკრედიტო გაუფასურების გამოცდილებას. ისტორიული მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთი დაკორექტირდა არსებული და სამომავლო მაკროეკონომიკური ფაქტორების გათვალისწინებით, რომელიც გავლენას ახდენს ჯგუფის მომხმარებლებზე. ჯგუფი ითვალისწინებს მთლიანი შიდა პროდუქტის, უმუშევრობის და ინფლაციის დონეს, როგორც ძირითად მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს, იმ ქვეყნისთვის სადაც ჯგუფი საქმიანობს.

სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
ბალანსი წლის დასაწყისში	(505)	(251)
გაუფასურების ხარჯი	(737)	(254)
სულ მოთხოვნები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,242)	(505)

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

18. სადაზღვევო მოთხოვნები (გაგრძელება)

სადაზღვევო მოთხოვნების მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის ანარიცხი 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

მოთხოვნები სადაზღვევო პოლისებიდან	2019	გაუფასურების კოეფიციენტი	გაუფასურება 2018
მიმდინარე	4,782	1%	(48)
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	685	25%	(171)
31-60 დღის ვადაგადაცილება	388	50%	(194)
61-90 დღის ვადაგადაცილება	329	70%	(230)
91-120 დღის ვადაგადაცილება	201	90%	(181)
120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	418	100%	(418)
სულ მოთხოვნები	6,803		(1,242)
გაუფასურების რეზერვი	(1,242)		
წმინდა მოთხოვნები სადაზღვევო პოლისებიდან	5,561		

მოთხოვნები სადაზღვევო პოლისებიდან	2018	გაუფასურების კოეფიციენტი	გაუფასურება 2018
მიმდინარე	6,147	1%	(61)
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	529	15%	(79)
31-60 დღის ვადაგადაცილება	151	30%	(45)
61-90 დღის ვადაგადაცილება	62	60%	(37)
91-120 დღის ვადაგადაცილება	28	80%	(22)
120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	261	100%	(261)
სულ მოთხოვნები	7,178		(505)
გაუფასურების რეზერვი	(505)		
წმინდა მოთხოვნები სადაზღვევო პოლისებიდან	6,673		

19. დეპოზიტები ბანკში

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
მოთხოვნების მიმდინარე ნაწილი	5,900	5,300
მოთხოვნების გრძელვადიანი ნაწილი	-	600
დარიცხული პროცენტი	220	79
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	6,120	5,979
დეპოზიტით უზრუნველყოფილი სესხი	(551)	-
წმინდა მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	5,569	5,979

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები მოიცავს 3 თვეზე მეტი ვადით გახსნილ დეპოზიტებს საქართველოს რეზიდენტ ბანკებში. დეპოზიტები განთავსებულია ეროვნულ ვალუტაში.

ჯგუფს მოთხოვება საბანკო დაწესებულებებში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) და ფულადი სახსრების ქონა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი რეზერვების სიდიდეზე. ჯგუფის უფლება ამგვარი დეპოზიტის თავისუფალ განკარგავასთან დაკავშირებით იზღუდება კანონმდებლობით.

ჯგუფმა გადაწყვიტა არ დაერღვია დეპოზიტის ხელშეკრულება და საოპერაციო საქმიანობის დასაფინანსებლად საანგარიშგებო წლის განმავლობაში აიღო დეპოზიტით უზრუნველყოფილი სესხი. ჯგუფი გეგმავს სესხის დაფარვას საბანკო დეპოზიტიდან წარმოქმნილ მოთხოვნაზე ურთიერთგადაფარვით და აღნიშნული არ არის შეზღუდული იურიდიულად.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

20. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
ფული ბანკში	10,757	25,104
ფული სალაროში	998	1,134
შეზღუდული ფული*	-	6
სულ	11,755	26,244

21. სესხები

სესხები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
ცვლადი პროცენტის მქონე საბანკო სესხები	26,992	39,037
ფიქსირებული პროცენტის მქონე საბანკო სესხები	5,934	8,743
სულ გრძელვადიანი სესხები	32,926	47,780

	2019	2018
ცვლადი პროცენტის მქონე საბანკო სესხები	13,995	14,339
ფიქსირებული პროცენტის მქონე საბანკო სესხები	6,758	2,940
ფიქსირებული პროცენტის მქონე სხვა სესხები	1,943	1,710
სულ მიმდინარე სესხები	22,696	18,989
სულ სესხები	55,622	66,769

სესხების რეკონსილაცია 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
1 იანვარი	66,769	60,864
სესხების აღება	3,598	18,360
საპროცენტო ხარჯი	3,084	2,902
გადახდილი პროცენტი	(2,783)	(2,696)
სესხების დაფარვა	(17,775)	(12,513)
საკუროსო სხვაობის გავლენა	2,729	(148)
31 დეკემბერი	55,622	66,769

ჯგუფის მიერ მიღებული სესხების ხელშეკრულებები შეიცავს ფინანსურ და არაფინანსურ კოვენანტებს. ძირითადი ფინანსური კოვენანტებია :

- ფინანსური ვალის შეფარდება პროცენტამდე, მოგების გადასახადამდე, ცვეთამდე და ამორტიზაციამდე მოგებასთან (EBITDA) არ უნდა აღემატებოდეს 2.5;
- ფინანსური ვალის შეფარდება კაპიტალთან არ უნდა აღემატებოდეს 1;
- სესხის მომსახურების კოეფიციენტი არ უნდა იყოს ნაკლები 1.3.
- ვალდებულებების შეფარდება კაპიტალთან, შემცირებული არამატერიალური აქტივებით არ უნდა აღემატებოდეს 1.75
- ვალის მომსახურების მოსალოდნელი დაფარვის კოეფიციენტი არ უნდა იყოს ნაკლები 1.4 და
- კორექტირებული მიმდინარე ლიკვიდურობის კოეფიციენტი არ უნდა იყოს ნაკლები 1.1

ვალდებულებების შეუსრულებლობის და შემდგომი გაგრძელების შემთხვევაში ბანკი უფლებამოსილია მოითხოვოს სესხის ძირის და პროცენტის ვადაზე ადრე დაფარვა.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2019 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

22. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
სავაჭრო ვალდებულებების გრძელვადიანი ნაწილი	3,165	3,983
სავაჭრო ვალდებულებები	84,096	82,947
გაცემულ სადაზღვეო გარანტიებზე დეპონირებული თანხები	268	2,325
გადასახდელი ხელფასები	8,237	6,770
სასამართლო დავის ანარიცხები*	592	155
სულ ფინანსური ვალდებულებები	96,358	96,180
ურთიერთგადაფარვა სავაჭრო მოთხოვნებთან	(9,133)	(8,979)
წმინდა ფინანსური ვალდებულებები	87,225	87,201
ვალდებულებები მომხმარებლების ლოიალურობის პროგრამიდან	5,297	4,411
სახელმწიფო ვალდებულება	685	1,015
საგადასახადო ვალდებულებები	268	1,384
სხვა ავანსები	202	151
სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	93,677	94,162

ჯგუფმა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სასამართლო დავებისთვის აღიარა ანარიცხის ხარჯი 427 ათასი ლარი და ანარიცხის მოცულობა გაიზარდა 592 ათას ლარამდე.

23. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები 2019 და 2018 წლის 31 მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	3,962	6,629
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	3,823	2,824
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	2,469	553
სულ ანარიცხები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	10,254	10,006

24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

ოპერაციების ჯგუფის კომპანიებს შორის არის ელიმინირებული კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში და არ არის განმარტებული. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2019	დამფუძნებლები	საერთო კონტროლი	სულ
სესხები	-	1,721	1,721
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	6,993	6,993
გადასახდელი დივიდენდები	5,918	-	5,918
ამონაგები	-	156	156
საინვესტიციო შემოსავალი	-	269	269
მარაგების შესყიდვები	-	28,810	28,810
ფინანსური ხარჯები	-	163	163
სხვა ხარჯები	-	647	647

24. დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

2018	დამფუძნებლები	საერთო კონტროლი	სულ
სესხები	-	1,606	1,606
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	7,506	7,506
გადასახდელი დივიდენდები	4,844	-	4,844
საინვესტიციო შემოსავალი	-	281	281
მარაგების შესყიდვები	-	19,717	19,717
ფინანსური ხარჯები	-	115	115
სხვა ხარჯები	-	527	527

წამლების მნიშვნელოვანი რაოდენობა შესყიდულია შპს ავერსი რაციონალისგან, რომელიც წარმოადგენს საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ კომპანიას.

უმაღლესი ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება 2019 და 2018 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2019	2018
მოკლევადიანი გასამრჯელოები	3,881	3,097

25. პირობითი ვალდებულებები

სახელშეკრულებო ვალდებულებები

ჯგუფმა აქარის ავტონომიური რესპუბლიკის ფინანსთა და ეკონომიკის სამინისტროსგან 2016 წელს შეისყიდა აქარის ავტონომიური რესპუბლიკის საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონება, კერძოდ ქ. ბათუმში მდებარე შენობა-ნაგებობა და მასზე დამაგრებული არასასოფლო-სამეურნეო მიწის ნაკვეთი და შპს „მახინჯაურის მრავალპროფილიანი პოლიკლინიკის“ აქარის ავტონომიური რესპუბლიკის საკუთრებაში არსებულ 100% წილი. შესყიდვის ხელშეკრულების შესაბამისად ჯგუფმა აიღო ვალდებულება ხელშეკრულების გაფორმებიდან 10 წლის განმავლობაში სამედიცინო პროფილის უწყვეტად შენარჩუნებაზე, მათ შორის ამბულატორიული სერვისების სრული მოცულობით უზრუნველყოფასა და ჯამრთელობის დაცვის პროგრამებში ყოველწლიურად მონაწილეობაზე.

სასამართლო დავები - ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფს გააჩნია შემდეგი სასამართლო დავები სადაც ჯგუფი წარმოადგენდა მოპასუხეს:

დავა სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან

დავა უკავშირდება 2019 წლის 31 დეკემბრამდე საყოველთაო დაზღვევის ფარგლებში ჯგუფის მიერ გაწეული სამედიცინო მომსახურების ანაზღაურებას. საჯარიმო თანხის საერთო ოდენობა, რომელსაც დავის მხარე მოითხოვს შეადგენს ჯამურად 4,293 ათას ლარს. ხელმძღვანელობის შეფასებით უფრო მოსალოდნელია, რომ დავა დასრულდა ჯგუფის სასარგებლოდ ვიდრე პირიქით. წარსული პრაქტიკის ნაკლებობის გამო დავის შედეგების საიმედოდ შეფასება არ არის შესაძლებელი. აღნიშნულ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით ანარიცხი არ არის აღიარებული კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ჯგუფის ერთობლივ საწარმოს, შპს „მედეაპიტალს“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ჰქონდა დავა სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან. დავა უკავშირდება 2019 წლის 31 დეკემბრამდე საყოველთაო დაზღვევის ფარგლებში კომპანიის მიერ გაწეული სამედიცინო მომსახურების ანაზღაურებას. საჯარიმო თანხის საერთო ოდენობა, რომელსაც დავის მხარე მოითხოვს შეადგენს ჯამურად 5,840 ათას ლარს. ხელმძღვანელობის შეფასებით უფრო მოსალოდნელია, რომ დავა დასრულდა კომპანიის სასარგებლოდ ვიდრე პირიქით. წარსული პრაქტიკის ნაკლებობის გამო დავის შედეგების საიმედოდ შეფასება არ არის შესაძლებელი. აღნიშნულ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით ანარიცხი არ არის აღიარებული კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

25. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

დავა მომხმარებელთან

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფს ქონდა სასამართლო დავა მომხმარებელთან:

- დავა უკავშირდება სამედიცინო მომსახურების გაწევას. დავის მხარე ითხოვს ალტერნატიული მკურნალობის ღირებულების ანაზღაურებას ჯამური თანხით 295 ათასი ლარი, მორალური ზიანის და ყოველთვიური კომპენსაციის ანაზღაურებას 5,100 ათასი ლარი. კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგებაში სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების მუხლში (შენიშვნა 22) აღიარებულია ანარიცხის თანხა ალტერნატიული მკურნალობის ღირებულების ანაზღაურების მოთხოვნის მოცულობით ჯამურად 295 ათასი ლარი. ხელმძღვანელობის შეფასებით ჯგუფს არ მოუწევს მორალური ზიანის და ყოველთვიური კომპენსაციის ანაზღაურება. ხელმძღვანელობის შეფასებით, ჯგუფისთვის დავის არასასურველი შედეგებით დასრულების შემთხვევაში მორალური ზიანის და ყოველთვიური კომპენსაციის მოთხოვნილი თანხა ექვემდებარება არსებით შემცირებას. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული დავიდან პირობითი ვალდებულება შეადგენს 5,100 ათას ლარს.
- დავა უკავშირდება სამედიცინო მომსახურების გაწევას. დავის მხარე ითხოვს ალტერნატიული მკურნალობის ღირებულების ანაზღაურებას ჯამური თანხით 762 ათასი ლარს, რომელიც მოიცავს ყოველთვიურ კომპენსაციის ანაზღაურებასაც, და მორალური ზიანის ანაზღაურებას 1,000 ათას ლარს. კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგებაში სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების მუხლში (შენიშვნა 22) აღიარებულია ანარიცხის თანხა ალტერნატიული მკურნალობის ღირებულების ანაზღაურების მოთხოვნის მოცულობით დისკონტირებული თანხით 200 ათასი ლარი. ხელმძღვანელობის შეფასებით ჯგუფს არ მოუწევს მორალური ზიანის და ყოველთვიური კომპენსაციის ანაზღაურება. ხელმძღვანელობის შეფასებით, ჯგუფისთვის დავის არასასურველი შედეგებით დასრულების შემთხვევაში მორალური ზიანის და ყოველთვიური კომპენსაციის მოთხოვნილი თანხა ექვემდებარება არსებით შემცირებას. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული დავიდან პირობითი ვალდებულება შეადგენს 1,492 ათას ლარს.

დავა მომწოდებელთან

დავა უკავშირდება სახელშეკრულებო პირობების დარღვევას. საჯარიმო თანხის საერთო ოდენობა, რომელსაც დავის მხარე მოითხოვს შეადგენს ჯამურად 514 ათას ლარს. ხელმძღვანელობის შეფასებით უფრო მოსალოდნელია, რომ დავა დასრულდება ჯგუფის სასარგებლოდ ვიდრე პირიქით. აღნიშნულ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით ანარიცხი არ არის აღიარებული კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

სხვა დავები

ჯგუფს გააჩნია დავა საგადასახადო ორგანოსთან. დავის თანხის საერთო ოდენობა შეადგენს 165 ათას ლარს. ხელმძღვანელობის შეფასებით უფრო მოსალოდნელია, რომ დავა დასრულდება ჯგუფის სასარგებლოდ ვიდრე პირიქით. აღნიშნულ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით ანარიცხი არ არის აღიარებული კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ჯგუფს ასევე გააჩნია სხვა დავები რის საფუძველზეც კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების მუხლში (შენიშვნა 22) აღიარებულია დამატებითი ანარიცხი შესაძლო ეკონომიკური სარგებლის გასვლის მოცულობით, რომელიც არის 97 ათასი ლარი.

სასამართლო დავების რეკონსილაცია 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენილია შემდეგნაირად:

	სოციალური მომსახურების მომხმარებლები მომწოდებელი				გადასახადები	სხვა	სულ
	სააგენტო						
დავის ჯამური თანხა	4,293	7,157	514	165	97	12,226	
ანარიცხი	-	(495)	-	-	(97)	(592)	
დისკონტის ეფექტი*	-	(70)	-	-	-	(70)	
პირობითი ვალდებულება	4,293	6,592	514	165	-	11,564	

25. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

დისკონტის ეფექტი წარმოადგენს გრძელვადიანი ანარიცხების დისკონტირების შედეგს. სასამართლო დავების რეკონსილაცია არ მოიცავს ერთობლივი საწარმოს სასამართლო დავების არასასურველი შედეგებით დასრულების შემთხვევაში მაქსიმალურ ეფექტს (2,920 ათასი ლარი) ჯგუფის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე.

გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციებისაგან, ჯგუფის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ და ჯგუფს დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. ჯგუფს მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. სასაგადასახო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ ჯგუფის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

2008 წლის 1 იანვრიდან 2016 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით პერიოდში დაგროვილი მოგება, რომლისთვის გადახდილია მოგების გადასახადი, არ ექვემდებარება განმეორებით დაბეგვრას. მომავალი დივიდენდით განპირობებული მოსალოდნელი მოგების გადასახადი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 11,451 ათას ლარს.

საოპერაციო გარემო - საქართველოს ბაზარზე პოზიციონირება წარმოშობს დამატებით ეკონომიკურ, პოლიტიკურ, სოციალურ, სამართლებრივ და საკანონმდებლო რისკებს უფრო განვითარებულ ბაზართან შედარებით. კანონები და რეგულაციები, საგადასახადო და მარეგულირებელი ჩარჩოები ზეგავლენას ახდენენ საქართველოში ბიზნესის სწრაფ განვითარებაზე. საქართველოს მომავალ ეკონომიკურ კურსზე ზემოქმედებას ახდენს მთავრობის მიერ მიღებული ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკა, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ გარემოსთან ერთად.

საზედამხედველო მოთხოვნები - საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულია მინიმალური კაპიტალის ოდენობა, რომელსაც უნდა აკმაყოფილებდეს სადაზღვევო საქმიანობის განმახორციელებელი პირი საქმიანობის ყველა ეტაპზე. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული თანხა ჯგუფში შემავალი სადაზღვევო კომპანიისთვის შეადგენს 4,200 ათას ლარს. ამასთან, ჯგუფში შემავალი სადაზღვევო კომპანიის მზღვეველის საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა გააჩნდეს საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებებში გახსნილ ანგარიშებზე თანხა მინიმალური კაპიტალის 100%-ის ოდენობით (4,200 ათასი ლარი). 2020 წლის 31 დეკემბრიდან იზრდება მინიმალური კაპიტალის მოცულობა და შეადგენს 7,200 ათას ლარს.

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სადაზღვევო კომპანიას უნდა გააჩნდეს აქტივები სადაზღვევო რეზერვების დასაფარად. აღნიშნული აქტივების შესაძლო სტრუქტურას განსაზღვრავს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური. ამავე მოთხოვნის შესაბამისად, ჯგუფში შემავალი სადაზღვევო კომპანიის სადაზღვევო რეზერვების უზრუნველყოფის მიზნით უნდა გააჩნდეს ფული და ფულის ეკვივალენტები საბანკო დაწესებულებებში გახსნილ ანგარიშებზე არანაკლებ რეზერვის თანხის 10%. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფში შემავალი სადაზღვევო კომპანია სადაზღვევო რეზერვების უზრუნველსაყოფად ძირითადად იყენებდა ფულის და ფულის ეკვივალენტებს და საბანკო დეპოზიტებს.

26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ჯგუფმა შეიძინა ძირითადი საშუალებები ჯამური ღირებულებით 7,070 ათასი ლარი და მიიღო დივიდენდი კაპიტალ მეთოდით აღრიცხული ინვესტიციიდან შპს მედკაპიტალიდან 600 ათასი ლარის მოცულობით.

ჯგუფმა გამოიყენა ფინანსური რისკების დაზღვევისთვის შექმნილი მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი ჯამური თანხით 1,200 ათასი (გადამზღვევლის წილი შეადგენს 600 ათასს).

კორონავირუსის გავრცელების პოტენციური ეფექტები

2019 წლის ბოლოს ჩინეთში გავრცელდა ახალი კორონა ვირუსი (COVID-19). მიუხედავად იმისა, რომ მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციისათვის ცნობილი იყო გარკვეული შემთხვევების შესახებ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათ კორონავირუსი, როგორც გლობალური საფრთხე შეაფასეს მხოლოდ 2020 წლის 31 იანვარს, რადგან ვირუსის მნიშვნელოვანი განვითარება-გავრცელება არ მომხდარა 2020 წლის იანვრამდე. აქედან გამომდინარე, კორონავირუსის ეფექტი წარმოადგენს არამაკორექტირებელ ბალანს შემდგომ მოვლენას ფასს - ების შესაბამისად. კორონავირუსის გავრცელებას ვერ ექნება გავლენა პროგნოზებსა და დაშვებებზე, რომლებიც გამოყენებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაში 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსული დაავადების სწრაფად გავრცელების გამო პანდემია გამოაცხადა. 2020 წლის 21 მარტს საქართველოს მთავრობის მიერ ვირუსის - კოვიდ-19-ის (COVID-19) გავრცელების პრევენციის მიზნით ქვეყნის მასშტაბით გამოცხადდა საგანგებო ვითარება.

კორონავირუსის შედეგები შეიძლება იყოს ძალიან ფართოდ გავრცელებული და ბევრ ინდუსტრიას შეეხოს. კორონავირუსმა შესაძლოა გავლენა იქონიოს თითქმის ყველა სექტორში მოღვაწე საწარმოზე შემდგომი ზემოქმედების გამო:

- საქონელსა და მომსახურებაზე მომხმარებლის მოთხოვნის შემცირება, დაკარგული ამონაგები, მომხმარებელთა თავისუფლად გადაადგილების შეზღუდვის გამო;
- კაპიტალური ინვესტიციების ნაკლებობა, მშენებლობების შემცირება, მომხმარებელთა მოთხოვნილებების შემცირების გამო პროდუქტებსა და მომსახურებაზე;
- ფინანსურ აქტივებზე საბაზრო ფასების შემცირება, კაპიტალისა და სავალდებულო ინსტრუმენტების ჩათვლით;
- გლობალური მიწოდების ქსელის მოშლა, ადამინებისა და საქონლის გადაადგილებაზე დაწესებული შეზღუდვების გამო.

ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ვირუსის შესაძლო ეფექტი შეიძლება იყოს შემდეგი:

- ამონაგების შემცირება დაწესებული შეზღუდვების გამო, შესაძლოა შეფერხდეს გეგმიური ჰოსპიტალური მომსახურება;
- სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების ზრდა კონტრაგენტების გადახდისუნარიანობის გაუარესების გამო;
- მარაგების გაუფასურების ზრდა, რაც შეიძლება გამოწვეული იყოს მარაგების ბრუნვადობის პერიოდის ზრდით;
- გრძელვადიანი აქტივების გაუფასურება, რაც შეიძლება გამოწვეული იყოს აქტივის გამოყენებიდან მოსალოდნელი მომავალი წმინდა ფულადი ნაკადების და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული რეალური ღირებულების შემცირებით.
- გადავადებული მოგების გადასახადის გაუფასურება, რაც შეიძლება გამოწვეული იყოს დაგეგმილი საგადასახადო მოგების შემცირებით.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ვირუსის ზუსტი ეფექტის განსაზღვრა ჯგუფის ხელმძღვანელობისთვის შეუძლებელია, რადგან დროის მიმდინარეობასთან ერთად ვირუსის განვითარება და ეფექტი ცვალებადია.

27. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი

ჯგუფი იყენებს ფასს 16-ს 2019 წლის 1 იანვრის თარიღით. ჯგუფმა არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის გამო. ქვემოთ მოცემულია ფასს 16-ის დანერგვის გავლენა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 16 იჯარა

ფასს 16 ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 იანვრიდან, რომელმაც ჩაანაცვლა ბასს 17 – „იჯარა“ და ფასიკ 4 – „როგორ განვსაზღვროთ შეიცავს თუ არა კომპონენტი იჯარას“. ფასს 16-ის შესაბამისად მიღებული იჯარა აღიარდება, როგორც აქტივი და ვალდებულება. ფასს 16 ითვალისწინებს გამარტივებულ მიდგომას იმ საიჯარო ხელშეკრულებებისთვის, რომელთა ვადა 12 თვეზე ნაკლებია ან რომელიც უკავშირდება დაბალი ღირებულების მქონე აქტივის იჯარას. გაცემული საიჯარო ხელშეკრულებების აღრიცხვისთვის ფასს 16-ის მოთხოვნები არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-ის მოთხოვნებისგან.

გადასვლის მეთოდი და გამოყენებული გათავისუფლება

ჯგუფი იყენებს ფასს 16-ს 2019 წლის 1 იანვრის თარიღით. ჯგუფმა არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის გამო და შესაბამისად, შესადარისი პერიოდის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადაანგარიშებული. აღნიშნული სახით მოცემულ სტანდარტზე გადასვლა გულისხმობს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტის აღიარებას სტანდარტის პირველადი გამოყენებისას (2019 წლის 1 იანვარი) კაპიტალის საწყის ნაშთში. ჯგუფმა შეაფასა ფასს 16-ის მიღებით სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების გავლენა კაპიტალის საწყის ნაშთზე (2019 წლის 1 იანვარი).

ჯგუფმა გამოიყენა პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომა: სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის არ ევალება იმის ხელახლა შეფასება, ხელშეკრულება წარმოადგენს თუ არა საიჯარო ხელშეკრულებას, ან შეიცავს თუ არა იგი იჯარას. ისეთი ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც ადრე ბასს 17-ის „იჯარა“ და ფასიკ 4-ის „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“ შესაბამისად კლასიფიცირებული არ ჰქონდა, როგორც იჯარის შემცველი ხელშეკრულება არ მოხდა ფასს 16-ის გამოყენება. ფასს 16-ის მიხედვით იჯარის იდენტიფიკაცია გამოყენებულ იქნა მხოლოდ ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც დაიწყო ან ცვლილება შევიდა 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ.

ფასს 16-ით დაშვებულია გათავისუფლებები, რომელთა ნაწილი ეხება სტანდარტის პირველადი გამოყენების შემთხვევას. ადრე, ბასს 17-ით საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული იჯარის მიმართ ჯგუფმა გამოიყენა ფასს 16-ის შემდეგი გათავისუფლებები:

ა) გამოიყენა ერთი და იგივე დისკონტირების განაკვეთი მეტ-ნაკლებად ანალოგიური მახასიათებლების მქონე საიჯარო ხელშეკრულებების პორტფელთან მიმართებაში;

ბ) არ გაითვალისწინა თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღით აქტივების გამოყენების უფლების შეფასებაში, იმ იჯარებისთვის, რომლებისთვისაც აქტივების გამოყენების უფლება იქნებოდა განსაზღვრული იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ფასს 16-ის გამოყენების შემთხვევაში;

გ) ბასს 36-ის მიხედვით გაუფასურების მიმოხილვის ჩატარების ნაცვლად, გამოიყენა წინა შეფასებები იმასთან დაკავშირებით არის თუ არა იჯარა ზარალიანი; და

დ) არ აღიარა აქტივების გამოყენების უფლება იმ იჯარებთან მიმართებაში, რომლის იჯარის ვადა სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში იწურება. ამგვარი იჯარები მოკლევადიანი იჯარების მსგავსად აღირიცხება.

როგორც მოიჯარე, ჯგუფი წინათ აკლასიფიცირებდა იჯარას საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად, იმის მიხედვით ხდებოდა თუ არა საიჯარო აქტივთან დაკავშირებული არსებითი რისკისა და სარგებლის გადაცემა. ფასს 16-ის მიხედვით, ჯგუფი უმეტესი იჯარის შემთხვევაში აღიარებს გამოყენების უფლების სახით არსებულ აქტივს და საიჯარო ვალდებულებას. თუმცა, ჯგუფმა აირჩია არ აღიაროს გამოყენების უფლების სახით არსებული აქტივი და საიჯარო ვალდებულება იმ იჯარებისთვის, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს (საიჯარო აქტივის, როგორც ახლის, ღირებულების შეფასებით) ან იმ მოკლევადიანი იჯარებისთვის, რომლის იჯარის ვადაც 12 თვეზე ნაკლებია.

27. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები (გაგრძელება)

გამარტივებული მიდგომის სახით ჯგუფი პორტფელურად აღრიცხავს მსგავსი მახასიათებლების მქონე საიჯარო ხელშეკრულებებს, რადგან ვარაუდობს რომ ხელშეკრულებების პორტფელთან მიმართებით სტანდარტის გამოყენების გავლენა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არსებითად განსხვავებული არ არის პორტფელის შემადგენელი ცალკეული ხელშეკრულების მიმართ მისი გამოყენების შედეგისგან. ჯგუფი გამოყოფს ოთხ პორტფელს, საიჯარო ხელშეკრულებებს, რომელიც ნომინირებულია ლარში და რომელიც დაიწყო 2019 წლამდე და 2019 წლის განმავლობაში და საიჯარო ხელშეკრულებებს რომელიც ნომინირებულია აშშ დოლარში და რომელიც დაიწყო 2019 წლამდე და 2019 წლის განმავლობაში.

ფასს 16-ის დანერგვის შედეგად ჯგუფმა აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება აღიარა შემდეგნაირად:

საიჯარო პორტფელები	კლასიფიკაცია ბასს 17-ით	აქტივების გამოყენების უფლება	საიჯარო ვალდებულება
პორტფელი 2019 წლამდე დოლარში / ლარში და 2019 წელს დაწყებული დოლარში / ლარში	საოპერაციო იჯარა	აქტივების გამოყენების უფლება აღიარებულია საიჯარო ვალდებულების ტოლი თანხით შესწორებული წინასწარი გადახდებით და დარიცხული ვალდებულებით.	აღიარებულია მომავალი საიჯარო გადასახდელების ზღვრული სასესხო განაკვეთით დისკონტირებული ღირებულებით. ზღვრული სასესხო განაკვეთები მოცემულია მე-13 განმარტებით შენიშვნაში.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ის მუხლები, რომელზეც გავლენა იქონია ფასს-16-ის დანერგვამ:

	31.12.2018	ფასს 16	01.01.2019
აქტივების გამოყენების უფლება	-	47,182	47,182
იჯარის ვალდებულებები	-	47,182	47,182

აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები გაიზარდა წინა პერიოდში საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული ხელშეკრულებებიდან.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განმარტებული მინიმალური საიჯარო გადასახდელებიდან ფასს 16-ის მიხედვით 2019 წლის 1 იანვარს აღიარებულ საიჯარო ვალდებულებამდე.

	01.01.2019
მინიმალური საიჯარო გადასახდელი შეუქცევადი იჯარიდან	-
საკმარისად სარწმუნო გაგრძელების არჩევანის უფლების გამოყენება	62,397
დაუდისკონტირებელი იჯარის გადასახდელები	62,397
გამოკლებული: დისკონტის ეფექტი	(15,215)
საიჯარო ვალდებულებები 2019 წლის 1 იანვარი	47,182

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ. აღნიშნული პოლიტიკა თანმიმდევრულადაა გამოყენებული კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა ინფორმაციაზე, თუ ეს სხვაგვარად არაა აღნიშნული.

28.1 კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კომპანიის და მის კონტროლს დაქვემდებარებული შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებებს. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც კომპანიას:

- აქვს გავლენა ინვესტიციის ობიექტზე;
- იღებს ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება;
- შეუძლია თავისი გავლენის გამოყენება უკუგებაზე ზემოქმედებისთვის.

კომპანია ხელახლა აფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის ზემოაღნიშნული სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებები მომხდარი.

როდესაც კომპანია ინვესტიციის ობიექტში უმრავლესობაზე ნაკლებ ხმებს ფლობს, მას გავლენა ექნება ინვესტიციის ობიექტზე, თუ ხმის უფლება საკმარისია, რომ მას ჰქონდეს პრაქტიკული უნარი ერთპიროვნულად წარმართოს ინვესტიციის ობიექტის შესაბამისი საქმიანობა. იმის შეფასებისას, კომპანიის ხმის უფლება საკმარისია თუ არა ინვესტიციის ობიექტზე გავლენის განსახორციელებლად, კომპანია ყველა შესაბამის ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- კომპანიის ხმის უფლებათა რაოდენობა სხვა მფლობელების ხმის უფლებების რაოდენობასა და გაზიარებასთან შედარებით;
- კომპანიის, სხვა მფლობელებისა და სხვა მხარეების პოტენციური ხმის უფლებები;
- სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან წარმომდგარი უფლებები; და
- ნებისმიერი დამატებითი ფაქტი ან გარემოება, რომელიც მიანიშნებს იმაზე, რომ კომპანიის ამჟამად აქვს, ან არ აქვს უნარი, მართოს შესაბამისი საქმიანობა ისეთ დროს, როდესაც გადაწყვეტილებების მიღებაა საჭირო, მათ შორის ხმის მიცემის გამოცდილება წინა პარტნიორების კრებებზე.

შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც კომპანია მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც კომპანია კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე. კერძოდ, წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული შვილობილი კომპანიის შემოსავალი და ხარჯები აღირიცხება მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იმ თარიღიდან, როდესაც კომპანია იძენს კონტროლს, იმ თარიღამდე, როდესაც კომპანიის კონტროლი შვილობილ კომპანიაზე წყდება.

საჭიროების შეთხვევაში ხდება შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების დაკორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან.

ჯგუფის წევრებს შორის შემდგომ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა შიდაჯგუფური ვალდებულება, კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად გაიქვითება.

28.2 ინვესტიციები ერთობლივ საწარმოში

ერთობლივი საქმიანობა გულისხმობს ორი ან მეტი მონაწილე მხარის ერთობლივად კონტროლირებადი ეკონომიკური საქმიანობის წარმართვას, სახელშეკრულებო შეთანხმების საფუძველზე. ერთობლივი კონტროლი წარმოადგენს ხელშეკრულებით დადგენილ ერთობლივ კონტროლს ეკონომიკური საქმიანობის ფარგლებში, რომელიც არსებობს მხოლოდ მაშინ, როდესაც სტრატეგიული ფინანსური და ოპერატიული გადაწყვეტილებების მიღება უკავშირდება საქმიანობას, რომელიც საჭიროებს ერთობლივად მაკონტროლებელ მხარეთა (სრულუფლებიანი მონაწილე) ერთსულოვან თანხმობას.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში დაბანდებული ინვესტიციებს ჯგუფი აღრიცხვას კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებით, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ინვესტიცია კლასიფიცირდება, როგორც გასაყიდად გამიზნული, რომელიც აღირიცხება ფასს 5-ის „გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები“-ს შესაბამისად; კაპიტალ-მეთოდი ისეთი სააღრიცხვო მეთოდია, რომელიც გულისხმობს ინვესტიციის თავდაპირველ აღრიცხვას თვითღირებულების საფუძველზე, ხოლო შემდეგ მის კორექტირებას ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოების წმინდა აქტივებში არსებული ჯგუფის წილის შემენის შემდგომი ცვლილების შესაბამისად. ჯგუფის მოგება ან ზარალი მოიცავს მის წილს ინვესტირებული საწარმოს მოგებაში ან ზარალში.

თუ ჯგუფის წილი ერთობლივად კონტროლირებადი საწარმოების ზარალში ტოლია ან აღემატება მის წილს ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში, ჯგუფი წყვეტს შემდგომი პერიოდის ზარალში მისი წილის აღიარებას. მას შემდეგ, რაც ჯგუფის წილი ნულამდე ეცემა, წარმოიქმნება დამატებითი ზარალი და ხდება ვალდებულებების აღიარება მხოლოდ ჯგუფის მიერ ერთობლივად კონტროლირებადი საწარმოების სახელით აღებული იურიდიული და კონსტრუქციული ვალდებულებების ან შესრულებული გადახდების მოცულობით.

ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში დაბანდებული ინვესტიციების აღრიცხვას კაპიტალ-მეთოდით ჯგუფი იმ მომენტიდან იწყებს, როდესაც ინვესტირებული საწარმო შეიძლება ჩაითვალოს ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოდ. ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში ინვესტიციის შემენის დროს წარმოშობილი სხვაობა (დადებითი თუ უარყოფითი), ინვესტიციის თვითღირებულებასა და ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოების იდენტიფიცირებადი აქტივების, ვალდებულებებისა წმინდა რეალურ ღირებულებაში ინვესტორის წილს შორის, აღირიცხება შემდეგნაირად:

ა) გუდვილი, რომელიც დაკავშირებულია ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებთან, შეიტანება ამ ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებაში. თუმცა, ამ გუდვილის ამორტიზაცია არ ხდება;

ბ) ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოების იდენტიფიცირებადი აქტივების და ვალდებულებების წმინდა რეალურ ღირებულებაში ინვესტორის წილის ნებისმიერი მეტობა ინვესტიციის თვითღირებულებაზე შეიტანება ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოების მოგებაში ან ზარალში ჯგუფის წილის გაანგარიშებაში შემოსავლის სახით იმ პერიოდში, რომელშიც ინვესტიცია იქნა შეძენილი.

თუ ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოები და ჯგუფი მსგავს ოპერაციებსა და შემთხვევებში იყენებენ განსხვავებულ სააღრიცხვო პოლიტიკას, ხოლო ჯგუფი კაპიტალ-მეთოდს იყენებს ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოების ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით, ხდება მათი სააღრიცხვო პოლიტიკათა დაახლოება და შესაბამისი კორექტირებების ჩატარება.

ვინაიდან ერთობლივ საწარმოში განხორციელებული ნეტო ინვესტიციის საბალანსო ღირებულების შემადგენელი გუდვილი ცალკე არ აღიარდება, გუდვილის გაუფასურების შემოწმება ცალკე არ ხდება ბასს 36-ის - „აქტივების გაუფასურება“ - მოთხოვნების მიხედვით. ამის ნაცვლად, ბასს 36-ის შესაბამისად, გაუფასურებაზე შემოწმდება ამ ინვესტიციის მთლიანი (ბრუტო) საბალანსო ღირებულება, როგორც ერთი აქტივის საბალანსო ღირებულება, მისი ანაზღაურებადი ღირებულების (რომელიც არის უდიდესი გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის) შედარების გზით საბალანსო ღირებულებასთან, ყოველთვის, როდესაც არსებობს მინიშნება, რომ ნეტო ინვესტიცია შეიძლება გაუფასურებული იყოს. ასეთ ვითარებაში აღიარებული გაუფასურების ზარალი არ ნაწილდება რომელიმე აქტივზე, მათ შორის გუდვილზე, რომელიც ერთობლივ საწარმოში ფლობილი ნეტო ინვესტიციის საბალანსო ღირებულების ნაწილია. შესაბამისად, ამგვარი გაუფასურების ნებისმიერი ანუღირებული (კომპენსირების) თანხა აღიარდება ბასს 36-ის შესაბამისად იმ ოდენობით, რა სიდიდითაც შემდგომში გაიზრდება ამ ნეტო ინვესტიციის ანაზღაურებადი ღირებულება.

ჯგუფი წყვეტს კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებას იმ დღიდან, როდესაც იგი წყვეტს ერთობლივ კონტროლს ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში და იმ დღიდან ინვესტიციას აღრიცხავს ფასს 9-ის შესაბამისად, თუ ერთობლივად კონტროლირებადი საწარმოები არ ხდება შვილობილი საწარმო ან მეკავშირე საწარმო. როდესაც ჯგუფი ერთობლივ კონტროლს კარგავს, იგი რეალური

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ღირებულებით აფასებს ინვესტიციას, რომელიც რჩება მას ყოფილ ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში. ჯგუფი მოგებაში ან ზარალში აღიარებს ნებისმიერ განსხვავებას ნებისმიერი დარჩენილი ინვესტიციისა და ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში წილის ნაწილობრივი დათმობიდან მიღებული შემოსულობის რეალურ ღირებულებასა და ერთობლივი კონტროლის დაკარგვის თარიღისთვის ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებას შორის.

ჯგუფი აგრძელებს კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებას მას შემდეგაც რაც ინვესტიცია ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში ხდება ინვესტიცია მეკავშირე საწარმოში. ამ შემთხვევაში აღარ ხდება ინვესტიციის რეალური ღირებულებით ხელახალი შეფასება.

28.3 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ა) ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტა

ოპერაციებში ჯგუფი ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს ჯგუფის ოპერაციებზე. ამგვარად, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისათვის შეფასების ვალუტად ჯგუფი იყენებს ქართულ ლარს.

ბ) ტრანზაქციები და ბალანსი

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები საწყისად აღიარდება ოპერაციის დღის კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში ასახული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში.

წლის ბოლოს კონვერტაცია არ ეხება არაფულად აქტივებს. არაფულადი აქტივები, რომლებიც შეფასებულია უცხოური ვალუტით, პირვანდელი ღირებულების მეთოდით გადაიანგარიშება ოპერაციის შესრულების თარიღისათვის არსებული სავალუტო კურსით. ფინანსური ინსტრუმენტებიდან წარმოშობილი საკუროსო მოგება და ზარალი წარდგენილია კონსოლიდირებულ მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში „სხვა ხარჯებში“ ნეტო სიდიდით.

2019 და 2018 წლის 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	დოლარი	ევრო
2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.8677	3.2095
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.6766	3.0701

28.4 ამონაგები მომხმარებელთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ჯგუფი აღიარებს ამონაგებს დაპირებული საქონლისა და მომსახურების მომხმარებლისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც ჯგუფი მოელის ამ საქონლისა და მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ. ჯგუფი იყენებს ხუთ საფეხურიან მოდელს მომხმარებელთან გაფორმებული ყველა ხელშეკრულების მიმართ:

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

ჯგუფი ამონაგებს აღიარებს სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელზე/მომსახურებაზე “კონტროლი” მომხმარებელს გადაეცემა.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

შესასრულებელი ვალდებულება და ამონაგების აღიარების დროულობა

(i) სამედიცინო და სხვა პროდუქციის რეალიზაციიდან მიღებული ამონაგები

ჯგუფის ამონაგების ერთ-ერთ წყაროს წარმოადგენს სამედიცინო და სხვა პროდუქციის რეალიზაციას, საიდანაც მიღებული ამონაგები აღიარდება დროის გარკვეულ მომენტში, მაშინ როცა ხდება მოცემულ საქონელთან დაკავშირებული კონტროლის მომხმარებლისთვის გადაცემა. კონტროლის გადაცემა ძირითადად ხდება როცა საქონელი გადაეცემა მომხმარებელს. კონტროლი შესაძლოა გადავიდეს მომხმარებელზე, როგორც გაგზავნის ისე მიღების ადგილას, რომელიც განსაზღვრულია მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულების საფუძველზე. კონტროლის გადაცემის მომენტის განსაზღვრისთვის ჯგუფი ეყრდნობა შემდეგ მსჯელობას: როგორც კი საქონელი მივა შეთანხმებულ ადგილზე, ჯგუფს აღარ გააჩნია მოცემულ საქონელზე მფლობელობის უფლება, რომელიც ამასთანავე წარმოქმნის ფულადი სახსრების მიღების უფლებას და მოცემული საკითხი არ არის დაკავშირებული მნიშვნელოვან რისკებთან.

ასევე ჯგუფი მომხმარებლებს აძლევს არჩევანის უფლებას (ოფციონს) დამატებითი საქონლის ან მომსახურების უფასოდ ან ფასდათმობით მიღებასთან დაკავშირებით, კონკრეტულად კი ხდება მომხმარებლისთვის სასაჩუქრე ქულების მიცემა, რომლის გამოყენებითაც მომხმარებელს სამომავლოდ შეუძლია ფასდათმობით ან უფასოდ მიიღოს საქონელი ან მომსახურება.

მომხმარებელს ამგვარი ოფციონი არსებით უფლებას ანიჭებს, რაც გულისხმობს, რომ ჯგუფს ავანსად უხდის მომავალში გადასაცემი საქონლის ან მომსახურებისთვის და, შესაბამისად, ჯგუფი ამ ამონაგებს მხოლოდ მაშინ აღიარებს, როდესაც ამგვარ სამომავლო საქონელს, ან მომსახურებას გადასცემს, ან ოფციონს მოქმედების ვადა გაუვა. უფლების გამოყენებამდე ან ვადის გასვლამდე ჯგუფი გადავადებული ამონაგების სახით აღიარებს ლოიალობის პროგრამის ფარგლებში დაგროვებულ უფლებას, მომხმარებელმა მიიღოს ფასდათმობით ან უფასოდ სამომავლოდ საქონელი ან მომსახურება.

(ii) სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული ამონაგები

ჯგუფის ამონაგების ერთ-ერთ წყაროს წარმოადგენს მომხმარებლებისათვის სამედიცინო და მასთან დაკავშირებული მომსახურების მიწოდება. ამონაგები სამედიცინო და სხვა დაკავშირებული მომსახურებების მიწოდებიდან აღიარდება დროთა განმავლობაში შესრულებული სამუშაოს გამოკვლევის მეთოდის გამოყენებით. ჯგუფი ასევე ამონაგებს იღებს სხვა მოკლევადიანი მომსახურებებიდან, რომლის შესაბამის ამონაგებს აღიარებს ყოველთვიურად, ინვოისებისა და მიღება-ჩაბარებების საფუძველზე.

საკონტრაქტო ღირებულების განსაზღვრა

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

როდესაც ხელშეკრულებით დაპირებული ანაზღაურება მოიცავს ცვალებად თანხას, ჯგუფი აფასებს ანაზღაურების იმ ოდენობა, რომლის მიღების უფლებასაც მოიპოვებს იგი დაპირებული საქონლის ან მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ. ანაზღაურების ოდენობა შეიძლება იცვლებოდეს ფასდაკლების, სხვადასხვა სახის სპეციალური ფასდათმობის, კრედიტის, ფასის კონცესიის, საქმიანობის შედეგებზე დაფუძნებული ბონუსების, ჯარიმების ან სხვა მსგავსი მუხლების შედეგად.

საყოველთაო დაზღვევის პროგრამის ფარგლებში გაწეული სამედიცინო მომსახურების საკონტრაქტო ღირებულების შეფასებისას, ჯგუფი წარსული გამოცდილების საფუძველზე ითვალისწინებს ანაზღაურების მოსალოდნელ კორექტირებას სოციალური მომსახურების სააგენტოს მხრიდან.

შესასრულებელ ვალდებულებებს შორის ღირებულების გადანაწილება

ჯგუფის კონტრაქტების უმეტესი ნაწილი არის ფიქსირებულფასიანი. ჯგუფი მთლიან საკონტრაქტო ფასს თითოეულ შესასრულებელ მოვალეობაზე ანაწილებს მათი ინდივიდუალური გასაყიდი ფასის მიხედვით.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

სასაჩუქრე ქულების შემთხვევაში ჯგუფი გარიგების ფასს შესასრულებელ ვალდებულებაზე ანაწილებს შედარებითი განცალკევებით გასაყიდი ფასის საფუძველზე. როდესაც მომხმარებლის დამატებითი საქონლის ან მომსახურების შეძენის ოფციონის განცალკევებით გასაყიდი ფასი უშუალოდ არ არის ემპირიული, მაშინ ჯგუფი აფასებს აღნიშნული ფასს. ჯგუფი შეფასებაში ასახავს ფასდათმობას, რომელსაც მომხმარებელი მიიღებს ოფციონის გამოყენებისას, რომელიც კორექტირდება შემდეგი ფაქტორის გათვალისწინებით: ა) ფასდათმობა, რომლის მიღებაც მომხმარებელს შეუძლია ოფციონის გამოყენების გარეშე; და ბ) ამ ოფციონის გამოყენების ალბათობა.

ამასთანავე, როდესაც მომხმარებელს გააჩნია სამომავლო საქონლის ან მომსახურების შეძენის არსებითი უფლება და ეს საქონელი ან მომსახურება თავდაპირველი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საქონლის ან მომსახურების ანალოგიურია და მიწოდებაც ამ ხელშეკრულების პირობების შესაბამისად ხორციელდება, მაშინ ჯგუფი გარიგების ფასს ანაწილებს ოფციონით გათვალისწინებული დამატებით საქონელზე ან მომსახურებაზე იმ საქონლის ან მომსახურების მოცულობის საფუძველზე, რომლის მიწოდებასაც საწარმო ვარაუდობს, ასევე შესაბამისი მოსალოდნელი ანაზღაურების გათვალისწინებით.

გამოყენებული გათავისუფლება

ჯგუფმა გამოიყენა ქვემოთ მოცემული გათავისუფლება:

- არ განიხილავს დაფინანსების მნიშვნელოვან კომპონენტს, როდესაც აქტივზე მომხმარებლისთვის კონტროლის გადაცემის თარიღსა და მიღებული ანაზღაურების თარიღებს შორის სხვაობა არის ერთ წელზე ნაკლები; და
- ხელშეკრულების გაფორმების დამატებითი დანახარჯები ხარჯებში აღიარდება მათი გაწევისას, თუ აქტივის ამორტიზაციის პერიოდის ხანგრძლივობა ერთ წელს არ აღემატება.

28.5 სადაზღვევო კონტრაქტები

სადაზღვევო ხელშეკრულებები ნიშნავს ისეთ ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაფორმების მომენტისთვის ატარებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, ან ისეთ ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაფორმების მომენტისთვის შეიცავს კომერციული შინაარსის ისეთ სცენარს, რომლის მიხედვითაც დაზღვევის რისკი შეიძლება მნიშვნელოვანი მოცულობის იყოს. სადაზღვევო რისკის მნიშვნელოვანი მოცულობა დამოკიდებულია, როგორც დაზღვეული მოვლენის მოხდენის ალბათობაზე, ისე მისი შესაძლო ზემოქმედების მასშტაბზე.

მას შემდეგ, რაც ხელშეკრულებას მიაკუთვნებენ სადაზღვევო ხელშეკრულებების კატეგორიას, იგი სადაზღვევო ხელშეკრულებად რჩება დარჩენილი ვადის განმავლობაში, მაშინაც კი, თუ ამ ხნის მანძილზე სადაზღვევო რისკი საგრძნობლად შემცირდება, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ყველა უფლება-მოვალეობა შესრულდება ან მათი ვადა ამოიწურება.

28.5.1 მოზიდული პრემია

მოზიდული სადაზღვევო პრემიების აღიარება ხდება პოლისის გაცემისთანავე, ხოლო მათი გამოუმუშავება ხდება პროპორციულად, შესაბამისი პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში. მოზიდული სადაზღვევო პრემიები ასახავს წლის განმავლობაში დაწყებულ საქმიანობას, წარმოდგენილია საკომისიოს გამოქვითვამდე და არ მოიცავს გაყიდვასთან დაკავშირებულ გადასახადებს თუ მოსაკრებელს.

გამოუმუშავებელი პრემია არის წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიების ის ნაწილი, რომელიც უკავშირდება ანგარიშგების თარიღის შემდგომ რისკის პერიოდებს. გამოუმუშავებელი პრემიები ძირითადად გამოითვლება პროპორციულად თითოეული თვისთვის.

თუ პოლისი ძალას კარგავს პრემიების მიუღებლობის გამო, მაშინ ყველა დაკავშირებული დაგროვილი პრემიალური შემოსავალი, რომელიც არ არის მიღებული, გაიქვითება.

გამოუმუშავებელი პრემიები არის წლის განმავლობაში გაწერილი პრემიების ის ნაწილი, რომელიც დაკავშირებულია საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ არსებულ რისკის პერიოდებთან. გამოუმუშავებელი პრემიები ძირითადად გამოითვლება ყოველდღიური ან ყოველთვიური სიხშირით პროპორციულად.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

28.5.2 გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვი არის საანგარიშგები თარიღამდე გაწერილი პრემიების ის ნაწილი, რომელიც დაკავშირებულია საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ არსებულ რისკის პერიოდებთან. გამოუმუშავებული პრემიები ძირითადად გამოითვლება ყოველდღიური ან ყოველთვიური სიხშირით პროპორციულად.

28.5.3 ზარალები და სადაზღვევო რეზერვები

წმინდა სადაზღვევო ზარალები წარმოადგენს საანგარიშგებო პერიოდში დაფარულ სადაზღვევო ზარალების და განცხადებული და განუცხადებელი ზარალების დასაფარად შექმნილი რეზერვების ცვლილების ჯამს.

რეზერვები იქმნება ზარალებისთვის და სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ხარჯებისთვის, რომლებიც მოხდა, მაგრამ ჯგუფს ჯერ არ დაურეგულირებია. სადაზღვევო ზარალების რეზერვები იყოფა ორ კატეგორიად: განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი.

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ფორმირებას ჯგუფი ახორციელებს მზღვეველის მიმართ ცნობილი მოთხოვნების არსებობისას საანგარიშო თარიღისათვის, რაც შესაბამისი განაცხადებით დასტურდება.

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ოდენობა საანგარიშო თარიღისათვის არის დამზღვევთა ცნობილ მოთხოვნებზე სადაზღვევო ანაზღაურების დარეზერვებული გადაუხდელი თანხები, რომლებზეც არ არის მიღებული გადაწყვეტილება სადაზღვევო თანხების სრული ან ნაწილობრივი დაფარვის დაუკმაყოფილებლობაზე.

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ოდენობა აისახება ჯგუფის ბალანსში, როგორც ვალდებულება.

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის დათვლა მოხდა ჯგუფის წინა გამოცდილებიდან გამომდინარე. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი რეზერვების ოდენობა ჯგუფის ბალანსში აისახება, როგორც ვალდებულება.

28.5.4 გადაზღვევა

სხვა მზღვეველთან (გადამზღვეველი) გაფორმებული კონტრაქტი, რომლის მეშვეობითაც გადამზღვეველი ჯგუფს უნაზღაურებს გაცემული ერთი ან მეტი ხელშეკრულების ზარალს და აკმაყოფილებს სადაზღვევო ხელშეკრულებად კლასიფიკაციის კრიტერიუმებს, კლასიფიცირდება, როგორც გადაზღვევის კონტრაქტი.

სარგებელი, რომლის მიღების უფლებაც ჯგუფს წარმოეშობა მის მიერ ფლობილი გადაზღვევის კონტრაქტების შესაბამისად, კლასიფიცირდება, როგორც გადაზღვევის აქტივი. ასეთი ტიპის აქტივები შედგება მოკლე და გრძელვადიანი მოთხოვნებისგან, რაც განისაზღვრება შესაბამისი გადაზღვეული კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოსალოდნელი ზარალებისა და სარგებლის ვადის მიხედვით.

გადამზღვეველისგან მისაღები ანაზღაურების შეფასება ხდება შესაბამისი გადაზღვეული კონტრაქტებიდან მისაღები თანხების პროპორციულად და თითოეული ამ კონტრაქტის პირობების შესაბამისად. გადაზღვევის ვალდებულება წარმოადგენს გადაზღვევის კონტრაქტებზე გადასახდელ პრემიას და აღიარდება ხარჯად გადახდის ვადის დადგომისას.

ჯგუფი ყოველწლიურად ახდენს გადაზღვევის აქტივების გაუფასურების შეფასებას. თუ აღმოჩნდა აქტივის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, ჯგუფი ამცირებს მის საბალანსო ღირებულებას ანაზღაურებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალს აღიარებს სრული კონსოლიდირებული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ჯგუფი ახორციელებს მტკიცებულებების მოპოვებას აქტივის გაუფასურებაზე იგივე პრინციპით, როგორსაც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს. გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

28.5.5 გადავადებული შეძენის დანახარჯები

საკომისიო და აკვიზიციის სხვა ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია ახალი კონტრაქტების მოზიდვასთან და არსებული კონტრაქტების განახლებასთან, კაპიტალიზდება, როგორც გადავადებული ხარჯები. ყველა სხვა დანარჩენი ხარჯი აღიარდება, როგორც მიმდინარე პერიოდის ხარჯი. აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზება კონტრაქტის ვადის განმავლობაში სადაზღვევო პრემიის გამომუშავების პროპორციულად.

28.5.6 სადაზღვევო მოთხოვნები და ვალდებულებები

მოთხოვნებისა და ვალდებულებების აღიარება, როგორიცაა აგენტების, ბროკერებისა და პოლისების მფლობელებისგან მისაღები ან მათთვის გადასახდელი თანხები, ხდება მათი წარმოშობის მომენტიდან.

თუ არსებობს სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, ჯგუფი ამცირებს სადაზღვევო მოთხოვნის საბალანსო ღირებულებას და აღიარებს გაუფასურების ზარალს. ჯგუფი ახორციელებს მტკიცებულებების მოპოვებას სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურებაზე იგივე პრინციპით, როგორსაც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს. გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს.

28.5.7 რეგრესი და გადარჩენილი ქონება

ზოგიერთი სახის სადაზღვევო კონტრაქტი ჯგუფს უფლებას აძლევს, გაყიდოს (როგორც წესი, გაფუჭებული) ზარალის დაფარვის შედეგად მიღებული ქონება (გადარჩენილი ქონება). ჯგუფს ასევე შეიძლება ჰქონდეს უფლება, მესამე მხარეს მოსთხოვოს ზარალის სრული ან ნაწილობრივი ანაზღაურება (რეგრესი).

გადარჩენილი ქონებიდან მიღებული ანაზღაურება აისახება სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების სახით, ხოლო როდესაც ვალდებულება დაფარულია, იგი აღიარდება, როგორც სხვა აქტივი. სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების თანხა არის თანხა, რომლის მიღებაც გონივრულ პირობებში შესაძლებელია შესაბამისი ქონების რეალიზაციიდან. რეგრესებიც ასევე განიხილება, როგორც სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირება, და აღიარდება სხვა აქტივებში იმ შემთხვევაში, თუ ვალდებულებები დაფარულია. სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების თანხა კი არის თანხა, რომლის მიღებაც გონივრულ პირობებში შესაძლებელია მესამე მხარეებისგან.

28.5.8 ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

ყოველი საანგარიშო წლის ბოლოს ჯგუფი ატარებს ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტს, რათა შეაფასოს აღიარებული სადაზღვევო ვალდებულებების ადეკვატურობა, რომელიც შემცირებულია აკვიზიციის გადავადებული ხარჯებითა და საწარმოთა გაერთიანების ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის გადაცემის დროს შეძენილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით. ადეკვატურობის ტესტისთვის ჯგუფი იყენებს თავისი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მომავალი ფულადი ნაკადების, ზარალებისა და ადმინისტრაციული ხარჯების, ასევე სადაზღვევო ვალდებულებების უზრუნველყოფისთვის საჭირო აქტივებიდან მიღებული საინვესტიციო შემოსავლების მიმდინარე შეფასებებს. აღნიშნული შეფასებებიდან წარმოშობილი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების ნებისმიერი გაუფასურება აღიარდება შემდეგნაირად: თავდაპირველად ხდება შესაბამისი აკვიზიციის გადავადებული დანახარჯებისა და საწარმოთა გაერთიანების ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის გადაცემის დროს შეძენილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჩამოწერა მოგებაში ან ზარალში, ხოლო შემდგომ ხდება გაუფასურების ზარალის რეზერვის შექმნა.

28.6 იჯარა

ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკა რელევანტურია 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

იჯარის იდენტიფიკაცია

ხელშეკრულების დაწყებისას ჯგუფი აფასებს, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ჯგუფი აფასებს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა შემდეგი ორივე უფლება:

- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან პრაქტიკულად მთლიანი სარგებლის მიღების უფლება და
- იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება

საწყისი აღიარება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ჯგუფი აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

- იჯარისა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს და
- იჯარისა, რომლის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია.

იჯარა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

- აქტივი, რომელიც წარმოადგენს იჯარის ვადის განმავლობაში, იჯარის ობიექტის გამოყენების უფლებას და
- ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ჯგუფი საიჯარო ვალდებულება აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად არის შესაძლებელი. თუ ეს შეუძლებელია, გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი. საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში ცვლადი საიჯარო გადახდები მონაწილეობს იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე.

ცვლადი საიჯარო გადახდები თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით. სხვა ცვლადი საიჯარო გადახდები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელსაც ისინი მიეკუთვნება.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ჯგუფის ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის მოიცავს:

- თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმებს, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას;

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ჯგუფი აქტივების გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

შემდგომი შეფასება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივების გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთით და დაგროვილი გაუფასურების გამოკლებით. თუ საიჯარო ხელშეკრულების თანახმად საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლება იჯარის ვადის დასრულებისას მოიჯარეს გადაეცემა, ან აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება ასახავს მოიჯარის განზრახვას, რომ ის გამოიყენებს აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, აქტივს ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე. სხვა შემთხვევაში, აქტივების გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივების გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი. საიჯარო აქტივი ამორტიზდება იჯარის ვადის შესაბამისად. (იხ. შენიშვნა 13)

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ ჯგუფი ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლების კორექტირება. თუმცა, თუ აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი აღიარდება მოგება/ზარალში. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

თუ შეიცვალა თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან შეიცვალა მომავალი საიჯარო გადახდები იმის გამო, რომ შეიცვალა ამ გადახდების განსაზღვრისთვის გამოსაყენებელი ინდექსი ან განაკვეთი, საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება იჯარის ვადის დასაწყისში განსაზღვრული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საიჯარო გადახდების ცვლილება გამოწვეულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით.

როცა ჯგუფი ახდენს იჯარის სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიკაციას, ამ შემთხვევაში, აღრიცხვა დამოკიდებულია მოდიფიკაციის შინაარსზე:

- იჯარის მოდიფიკაცია აისახება, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ ასახოს მოდიფიცირებული საიჯარო გადასახდელები მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასეთ დროს, აქტივების გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.

ჯგუფი არასაიჯარო კომპონენტებს არ გამოაცალკევებს საიჯარო კომპონენტებისგან და ამის ნაცვლად

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

თითოეული საიჯარო კომპონენტი და მასთან დაკავშირებული არასაიჯარო კომპონენტი აღრიცხება, როგორც ერთი საიჯარო კომპონენტი.

იჯარის ვადის განსაზღვრა

იჯარის ვადა არის იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს აქვს საიჯაროაქტივების გამოყენების უფლება, შემდეგ პერიოდებთან ერთად: ა) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მათ შორის მიღებული საქმიანი პრაქტიკით გამყარებული), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს; და ბ) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის ვადად შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას არ გამოიყენებს.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. იმის შესაფასებლად, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადად შეწყვეტის უფლებას, ჯგუფი განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადად შეწყვეტის უფლება. ჯგუფი ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ ის გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადად შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც: ა) მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება; და ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის, საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივების გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. ზემოთხსენებული უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. ჯგუფი ამგვარ მიღებულ საქმიან პრაქტიკას განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.

მოკლევადიანი იჯარა და გრძელვადიანი იჯარა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს

ჯგუფმა გადაწყვიტა მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებაში გამოიყენოს გათავისუფლება. ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღირიცხება ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. სხვა სისტემატური საფუძველი იმ შემთხვევაში გამოიყენება, თუ ეს საფუძველი უფრო ადეკვატურად ასახავს მოიჯარის მიერ სარგებლის მიღების სტრუქტურას/მოდელს.

იჯარების პორტფელური აღრიცხვა

ჯგუფი მსგავსი მახასიათებლების მქონე საიჯარო ხელშეკრულებების პორტფელს აღრიცხავს გამარტივებული მიდგომის სახით, მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ხელშეკრულებების პორტფელთან მიმართებით იჯარის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების გავლენა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არსებითად განსხვავებული არ იქნება პორტფელის შემადგენელი ცალკეული ხელშეკრულების მიმართ მისი გამოყენების შედეგისგან.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ხელშეკრულებების პორტფელის მიხედვით აღრიცხვისას, ჯგუფი იყენებს ისეთ შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც ასახავს პორტფელის სიდიდესა და შემადგენლობას.

ჯგუფი იყენებს ერთი დისკონტირების განაკვეთს საკმარისად მსგავსი მახასიათებლების მქონე საიჯარო ხელშეკრულებების პორტფელთან მიმართებით (როგორცაა, მაგალითად მსგავსი კლასის საიჯარო აქტივების საიჯარო ხელშეკრულებები, რომლებსაც მსგავსი დარჩენილი იჯარის ვადა აქვთ ანალოგიურ ეკონომიკურ გარემოში და ნომინირებულია ერთიდაიგივე ვალუტაში).

28.7 მოგების გადასახადი

28.7.1 მიმდინარე მოგების გადასახადი

ჯგუფში შემავალი კომპანიებისთვის, რომლისთვისაც მოქმედება მოგების გადასახადის ახალი რეგულაცია, მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც ჯგუფი გამოაცხადებს დივიდენდს. აღნიშნული კომპანიებისთვის, საქართველოს საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების/ვალდებულებების აღიარება.

ჯგუფში შემავალი სადაზღვევო კომპანიისთვის მიმდინარე საგადასახადო დავალიანება ეყრდნობა წლის დასაბეგრ მოგებას, რომელიც იანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში გაცხადებული მოგებისგან, იმ შემოსავლის ან ხარჯების მუხლების გამო, რომლებიც დასაბეგრი ან გამოსაქვითია სხვა წლებში და აგრეთვე იმ მუხლების გამო, რომლებიც არასდროს იბეგრება ან იქვითება. ჯგუფის მიმდინარე საგადასახადო დავალიანება იანგარიშება საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით, რომლებიც ძალაშია ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის.

28.7.2 გადავადებული გადასახადი

კომპონენტისთვის რომელზეც მოგების გადასახადის ახალი რეგულაცია არ ვრცელდება (სს სადაზღვევო კომპანია ალფა) გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და დასაბეგრი მოგების გასაანგარიშებლად გამოყენებულ შესაბამის საგადასახადო ბაზებს შორის დროებით სხვაობებზე. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების აღიარება, როგორც წესი, ხდება ყველა დასაბეგრი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში. გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება, ზოგადად, ყველა გამოსაქვითი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში იმდენად, რამდენადაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც გაიქვითება ეს გამოსაქვითი დროებითი სხვაობები. ასეთი გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი სხვაობები წარმოდგება გუდვილიდან ან სხვა აქტივებისა ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებიდან (გარდა საწარმოთა გაერთიანებისა) ისეთ გარიგებაში, რომელიც არც დასაბეგრი მოგებაზე მოქმედებს და არც სააღრიცხვო მოგებაზე.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების აღიარება ხდება დასაბეგრი დროებითი სხვაობების შემთხვევაში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ჯგუფს შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობების შებრუნება და დროებითი სხვაობის შებრუნება ახლო მომავალში არ არის მოსალოდნელი.

სხვა აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გამოსაქვითი დროებითი სხვაობებიდან წარმოდგარი გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია საკმარისი დასაბეგრი მოგების მიღება, რომ მისგან გაიქვითოს დროებითი სხვაობების სარგებელი და ნავარაუდევია მათი შებრუნება ახლო მომავალში.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების საბალანსო ღირებულება გადაისინჯება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლო და შემცირდება, თუ მოსალოდნელი აღარ არის საკმარისი დასაბეგრი მოგების მიღება, რომლის საშუალებითაც შესაძლებელი გახდება აქტივის მთლიანად ან ნაწილობრივ აღდგენა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ იმოქმედებს ვალდებულებების გასტუმრების ან აქტივის რეალიზაციის პერიოდში, იმ საგადასახადო განაკვეთების (და საგადასახადო კანონების) საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებს ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი უკავშირდება ისეთ მუხლებს, რომლებიც აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ამ შემთხვევაში მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღიარებაც ხდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში, შესაბამისად.

28.8 გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა

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

28.9 ძირითადი საშუალებები

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

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

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება ისტორიულ ღირებულებას, დაგროვილ ცვეთასა და გაუფასურების ზარალს შორის სხვაობის თანხით. ცვეთა ერიცხება აღნიშნულ აქტივთა ჯგუფს, მთლიანად მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. ჯგუფი იყენებს ცვეთის წრფივი დარიცხვის მეთოდს ძირითადი საშუალებების ყველა ჯგუფისათვის. ჯგუფის საკუთრებაში არსებულ მიწას და მშენებარე აქტოვებს ცვეთა არ ერიცხება.

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

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

ძირითადი საშუალების ობიექტის აღიარება წყდება მისი გასხვისებისას ან მაშინ, როდესაც მისი შემდგომი გამოყენებიდან მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარაა მოსალოდნელი. მოგება ან ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლის შედეგად განისაზღვრება საბალანსო ღირებულებისა და მიღებული წმინდა ანაზღაურების სხვაობით და ჩაირთვება მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში „სხვა ხარჯების“ მუხლში.

ძირითადი საშუალებების ჯგუფების სასარგებლო მომსახურების ვადები წარმოადგენილია შემდეგნაირად:

	სასარგებლო მომსახურების ვადა
შენობა-ნაგებობები	50
ოფისის დანადგარები, აღჭურვილობა და ავეჯი	3-15
სამედიცინო დანადგარები და აღჭურვილობა	3-15
ავტოტრანსპორტი	3-15
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	5-20
სხვა	3-10

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

28.10 საინვესტიციო ქონება

ჯგუფი საინვესტიციო ქონებას აფასებს თვითღირებულებით. თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ფასსა და ნებისმიერ უშუალოდ მიკუთვნებად დანახარჯებს.

საინვესტიციო ქონებას ჯგუფი აქტივად აღიარებს როდესაც: ა) მოსალოდნელია, რომ საწარმო მიიღებს ამ ქონებასთან დაკავშირებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს; ბ) შესაძლებელია საინვესტიციო ქონების თვითღირებულების საიმედოდ შეფასება.

საინვესტიციო ქონება აღირიცხება ისტორიულ ღირებულებას, დაგროვილ ცვეთასა და გაუფასურების ზარალს შორის სხვაობის თანხით. ცვეთა ერიცხება აღნიშნულ აქტივთა ჯგუფს, მთლიანად მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. ჯგუფი იყენებს ცვეთის წრფივი დარიცხვის მეთოდს. საინვესტიციო ქონების სასარგებლო მომსახურების ვადა განისაზღვრება 50 წლით. ჯგუფის საკუთრებაში არსებულ მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

საინვესტიციო ქონების აღიარება წყდება მისი გასხვისებისას ან მაშინ, როდესაც მისი შემდგომი გამოყენებიდან მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარაა მოსალოდნელი. მოგება ან ზარალი საინვესტიციო ქონების გასვლის შედეგად განისაზღვრება საბალანსო ღირებულებისა და მიღებული წმინდა ანაზღაურების სხვაობით და ჩაირთვება მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში „სხვა ხარჯების“ მუხლში.

28.11 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები, რომლებსაც სასარგებლო გამოყენების სასრული ვადა აქვთ, აღირიცხება თვითღირებულებით, რომელსაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. ამორტიზაცია გამოითვლება დარიცხვის წრფივი მეთოდით მათი სასარგებლო გამოყენების ვადაზე. სასარგებლო გამოყენების სავარაუდო ვადა და ამორტიზაციის მეთოდი გადაიხედება ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს და ნებისმიერი შეტანილი ცვლილების ეფექტი აღირიცხება პერსპექტიულად. არამატერიალური აქტივები ცვდება 5-10 წლიან ვადაზე.

არამატერიალური აქტივები, რომლებსაც სასარგებლო გამოყენების უსასრულო ვადა აქვთ, აღირიცხება თვითღირებულებით, რომელსაც აკლდება დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. სასარგებლო მომსახურების განუსაზღვრელი ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება მინიმუმ ყოველი საანგარიშგებო წლის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გასხვისების დროს ან მაშინ, როცა მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარაა მოსალოდნელი. არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი განისაზღვრება საბალანსო ღირებულებისა და მიღებული წმინდა ანაზღაურების სხვაობით.

28.12 მატერიალური და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს ჯგუფი გადახედავს მატერიალური და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებს, რომ განსაზღვროს, არსებობს თუ არა ამ აქტივების გაუფასურების ნიშნები. ასეთი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ფასდება ამ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება იმისათვის, რომ განისაზღვროს გაუფასურების ზარალის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მასშტაბი. თუ შეუძლებელია ცალკეული აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრა, ჯგუფი აფასებს იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელსაც ეს აქტივი მიეკუთვნება. თუ არსებობს განაწილების გონივრული და თანმიმდევრული საფუძველი, კორპორაციული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ცალკეულ ერთეულებზე, ან სხვა შემთხვევაში, ისინი ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების უმცირეს ჯგუფზე, რომლისთვისაც შეიძლება განისაზღვროს განაწილების გონივრული და თანმიმდევრული საფუძველი.

განუსაზღვრელი სასარგებლო გამოყენების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივები, ან ის არამატერიალური აქტივები, რომლებიც გამოყენებისთვის ჯერ არ არის ხელმისაწვდომი, გაუფასურების გამოსავლენად მოწმდება მინიმუმ წელიწადში ერთხელ, და აგრეთვე მაშინ, როდესაც აქტივის გაუფასურების ნიშნები არსებობს.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ანაზღაურებადი ღირებულება არის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დასაბეგრი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების არსებულ საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს, რომლისთვისაც არ დაკორექტირებულა სამომავლოდ პროგნოზირებული ფულადი ნაკადები.

თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) ანაზღაურებადი ღირებულება შეფასებულია, როგორც მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლები, მაშინ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება დაუყოვნებლივ კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში.

თუ გაუფასურების ზარალი შემდგომში შებრუნდება, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება გაიზრდება და შეადგენს მისი ანაზღაურებადი ღირებულების გადასინჯულ ოდენობას, მაგრამ ისე, რომ გაზრდილი საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა, წინა წლებში აქტივზე (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულზე) გაუფასურების ზარალი რომ არ ყოფილიყო აღიარებული. გაუფასურების ზარალის შებრუნების აღიარება ხდება დაუყოვნებლივ მოგებაში ან ზარალში.

28.13 მარაგები

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

გასაყიდად გამიზნული მარაგების გაყიდვის თვითღირებულება გამოითვლება შესაბამისი პარტიის ინდივიდუალური დანახარჯებით. სხვა მარაგების თვითღირებულება გამოითვლება საშუალო შეწონილი მეთოდით.

მარაგების გაყიდვის შემთხვევაში მისი საბალანსო ღირებულების აღიარება ხდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც აღიარდება მისი შესაბამის შემოსავალი. მარაგების ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებამდე ჩამოწერის თანხებიც აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც ხდება ჩამოწერა ან ადგილი აქვს დანაკარგებს. მარაგების ნეტო სარეალიზაციო ღირებულების გაზრდით გამოწვეული ნებისმიერი ჩამოწერის უკუგატარების (ანუღირების) თანხა კი აღიარდება იმ მარაგების თანხის შემცირებად, რომელიც ხარჯადაა აღიარებული პერიოდში, როდესაც მოხდა უკუგატარება.

28.14 ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს წარსული მოვლენის გამო აქვს მიმდინარე (იურიდიული თუ არაკონტრაქტული) ვალდებულება, მოსალოდნელია, რომ ჯგუფს მოეთხოვება ამ ვალდებულების გასტუმრება და შესაძლებელია ვალდებულების ოდენობის სათანადო სიზუსტით განსაზღვრა. ანარიცხებად აღიარებული ოდენობა წარმოადგენს იმ თანხის ყველაზე ზუსტ შეფასებას, რომელიც საჭირო იქნება მიმდინარე ვალდებულების დასაფარად ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის, ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და გაურკვევლობების გათვალისწინებით. როდესაც ანარიცხები ფასდება მიმდინარე ვალდებულების გასასტუმრებლად საჭირო ფულადი ნაკადებით, მისი საბალანსო ღირებულება არის ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება (თუ ფულის დროითი ღირებულების გავლენა მასზე არსებითია).

თუ ანარიცხების დაფარვისთვის საჭირო ეკონომიკური სარგებლის ნაწილობრივ ან მთლიანად მიღება მესამე მხარისგან არის მოსალოდნელი, მისაღები თანხის აღიარება აქტივად ხდება მაშინ, როდესაც ფაქტობრივად გარანტირებულია ანაზღაურების მიღება და მისაღები თანხის ოდენობის სარწმუნოდ შეფასება შესაძლებელია.

28.15 პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა განმარტებულია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ფულადი ნაკადის

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

გადინების ალბათობა დაფარვის მიზნით დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა განმარტებულია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა მოსალოდნელი.

28.16 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები შეიძლება დაკლასიფიცირდეს სამ კატეგორიად - „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილებების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“. 2018 წლის 1 იანვრისთვის (ფასს 9 სტანდარტებზე გადასვლის თარიღისთვის), ჯგუფის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნესი მოდელი შეესაბამება ჯგუფის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი

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

მიმდინარე და გრძელვადიანი სადაზღვევო მოთხოვნების, სავაჭრო მოთხოვნების და საკონტრაქტო აქტივების გაუფასურების რეზერვი აღიარებულია პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომის საფუძველზე, რომლის მიხედვით არსებობის მანძილზე სადაზღვევო, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება რეზერვების მატრიცის გამოყენებით. ჯგუფი საკრედიტო ზარალის წარსულ მონაცემებს იყენებს ფინანსური აქტივების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად. ჯგუფი აფასებს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების გადაუხდელობის ალბათობას. შემდეგ მოცემული ალბათობა მრავლდება მოსალოდნელ დანაკარგებზე, რომელიც გამოწვეულია ხელშეკრულების შეუსრულებლობის რისკიდან,

რათა განისაზღვროს სადაზღვევო, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. სადაზღვევო, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები აღრიცხულია წმინდა ღირებულებით, რომლის გაუფასურების რეზერვიც აღრიცხულია განცალკევებულ ანგარიშზე ხარჯის კორესპოდენციით, რომელიც აღიარებულია ხარჯად მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში სხვა საოპერაციო ხარჯების მუხლში. ჯგუფი სადაზღვევო, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების სრულ ღირებულებას ჩამოწერს რეზერვის მოცულობაზე, როდესაც განსაზღვრავს რომ სადაზღვევო, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნა აღარ ექვემდებარება დაბრუნებას.

ფინანსური აქტივები შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით მოიცავს სადაზღვევო, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებს, საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებს და ფული და ფულის ეკვივალენტებს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს სალაროში არსებულ ფულს, მოთხოვნამდე დეპოზიტებს, სხვა მოკლევადიან მაღალილიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლის დასრულების ვადაც განისაზღვრება სამი ან ნაკლები თვით.

ფინანსური ვალდებულებები

მიზნიდან გამომდინარე ჯგუფი მის ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად. ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირებულია აქვს

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

„სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა სადაზღვევო ვალდებულებებს, მიღებულ სესხებს და სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს.

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

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს ურთიერთგადაფარავს მაშინ, როდესაც ურთიერთგადაფარვა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და ჯგუფი გეგმავს ანგარიშწორებას ნეტო საფუძველზე ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

28.17 საწესდებო კაპიტალი

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

28.18 დივიდენდები

დივიდენდების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც წარმოშობილია მათი გადახდის იურიდიული მოვალეობა. დივიდენდები აღიარდება როგორც ვალდებულება და შესაბამისი თანხით მცირდება კაპიტალი. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებამდე გამოქვეყნებული დივიდენდები განიმარტება ბალანსის შემდგომ მოვლენებში.



კონსოლიდირებული მმართველობის
ანგარიშგება
ავერსი-ფარმა ჯგუფი
2019 წელი

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად	3
სუბიექტის განვითარების გეგმები	4
ჯგუფის ორგანიზაციული სტრუქტურა	6
ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ	7
კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა	7
აუცილებელი ძირითადი ხარისხობრივი და არა ფინანსური მაჩვენებლები	8
ინფორმაცია წილის და აქციების შეძენის შესახებ	11
წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები ...	11
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	12

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

ავერსი-ფარმა ჯგუფის მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2020 წლის 17 სექტემბერს. აუდიტირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენს მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2019 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას;

შპს „ბიდიოს“ სახელით

24 სექტემბერი 2020

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად

ავერსი-ფარმა ჯგუფის მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2020 წლის 17 სექტემბერს. აუდიტირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენს მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2019 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას;

შპს „ბიდიოს“ სახელით

24 სექტემბერი 2020

საქმიანობის მიმოხილვა

სუბიექტის განვითარების გეგმები

„ავერსი-ფარმა ჯგუფი“ (შემდგომში ჯგუფი) 1994 წლის 14 ნოემბერს დაარსდა. დამფუძნებლის ინიციატივით, მის სახელწოდებად იმთავითვე იქნა შერჩეული ლათინური სიტყვა, რომლის მნიშვნელობაც ყველაზე უკეთ შეესატყვისებოდა ჯგუფის განვითარების პრინციპს - უწყვეტ და თანაბარზომიერ განვითარებას, სპირალურ წინსვლას.

ჯგუფის მთავარი საზრუნავი მომხმარებლის ჯანმრთელობა და უსაფრთხოებაა, რასაც საუკეთესოდ გამოხატავს ჯგუფის სლოგანი: „გისურვებთ ჯანმრთელობას და სულიერ სიმშვიდეს!“ სლოგანს ეხმიანება ჯგუფის ლოგოტიპიც - წითელი გული, რომელზეც გამოსახულია თეთრი მტრედი, ზეთისხილის რტოთი.

გაუადვილოს ადამიანებს საკუთარ და სხვების ჯანმრთელობაზე ზრუნვა - ასეთი მისია დაუსახა „ჯგუფმა საკუთარ თავს. სწორედ ამ მიზნისკენ არის მიმართული მისი მრავალმხრივი საქმიანობის სპექტრი, მათ შორის - უწყვეტი რეგიონული გაფართოება და საქართველოს ყველა ქალაქში ახალი ტიპის აფთიაქების გახსნა. ამ მიზნის რეალიზებას ხელს უწყობს ისიც, რომ ჯგუფის პროდუქცია და სერვისები მაქსიმალურად ხელმისაწვდომია და უმთავრესად დაბალი და საშუალო შემოსავლის მქონე მომხმარებელზეა გათვლილი.

დღიდან დაარსებისა, ჯგუფის ერთ-ერთი პრიორიტეტია ფარმაცევტების პროფესიული ზრდა და სერვისის მუდმივი გაუმჯობესება როგორც მომსახურების, ისე მომხმარებლის ინფორმირების კუთხით. ფარმაცევტებს უტარდებათ სემინარები და ტრენინგები მომსახურების საკითხებზეც. ჯგუფს ჰყავს რეგიონალური მენეჯერების გუნდი, რომელიც სისტემატურად ამოწმებს აფთიაქებში სანიტარულ-ფარმაცევტულ წესრიგს. ასევე ჯგუფს აქვს “ფარული მომხმარებლის” სამსახური, რომლის საშუალებითაც სისტემატურად ხორციელდება აფთიაქების სამუშაო პროცესის და მომსახურების დონის მონიტორინგი.

მომხმარებლის მეტ კომფორტს ისახავს მიზნად Online სერვისების დანერგვა და გაფართოება. ჯგუფმა დაარსებისთანავე დაიწყო საქართველოში მედიკამენტების პირდაპირი კონტრაქტებით შემოტანა; შესაბამისად, მაქსიმალურად გარანტირებულია მედიკამენტების ხარისხი და ხელმისაწვდომი ფასიც. მედიკამენტები ყველასთვის ხელმისაწვდომი რომ იყოს, ჯგუფში მედიკამენტების სხვადასხვა ფასით წარმოდგენილი ანალოგების – ე.წ. “ჯენერიკების” ფართო არჩევანია, რომლებიც უცხოურ ანალოგებისგან მხოლოდ ფასით განსხვავდება და არა ხარისხით.

ჯგუფი არაერთ სოციალურ პროექტს ახორციელებს, რომელთა უმრავლესობა ეროვნული მნიშვნელობისაა. ჯგუფი დაარსების დღიდან ზრუნავს მზრუნველობამოკლებულ ბავშვთა და მოხუცებულთა თავშესაფრების ბენეფიციარებზე და განუწყვეტლივ ამარაგებს მათ საჭირო მედიკამენტებით.

ჯგუფი სამომავლოდ გეგმავს განვითარებას საქმიანობის ძირითადი მიმართულებების მიხედვით, რაც გულისხმობს სააფთიაქო ქსელის მოდერნიზაცია/რენოვაცია/გაზრდას; ამავდროულად, მიზნად ისახავს სასაწყობო მეურნეობის GDP-სთან (Good distribution Practise) სრულ შესაბამისობაში მოყვანას, რაც გამოიწვევს, როგორც ლოჯისტიკის ნაწილის ოპტიმიზაციას, ისე იმპორტისა და ექსპორტის გაზრდას. აღნიშნული ჯგუფის მოგებაზე დადებითად აისახება. ამ მიზნით სისტემატურად ხორციელდება უცხოეთის გამოცდილების გაცნობა და ადაპტაციის შემდგომ დანერგვა. მნიშვნელოვანია, რომ ეს ეხება ტექნოლოგიებს და ტექნოლოგიურ ნაწილს, მათ შორის პროგრამულ უზრუნველყოფას, რის გარეშეც წარმატებული საქმიანობა ვერ განხორციელდება. მუდმივად ხორციელდება ახალი პარტნიორების და მომწოდებლების მოძიება, რათა მედიკამენტების ხელმისაწვდომობა იყოს უზრუნველყოფილი და ეს სტრატეგია რასაკვირველია მომავალშიც

გაგრძელება. ჯგუფი განსაკუთრებულ ყურადღებას აქცევს ეკოლოგიას, რაც თანამედროვეობის სასიცოცხლო გამოწვევაა და ჩვენს სტრატეგიულ გეგმებში შედის ამ კუთხით განვითარება. ეს გულისხმობს ყველა იმ მიმართულებით, სადაც შესაძლებელია გამოყენებულ იქნას ელექტრო ავტომობილები, მოხდეს არსებული ავტოპარკის ჩანაცვლება; ამავდროულად, მიმდინარეობს მუშაობა მზის ენერგიის გამოყენების კუთხით – მზის პანელების გამოყენებაზე ელ.ენერგიის მიღების მიზნით. ასევე, ინტენსიური მუშაობა მიმდინარეობს ელ.ენერგიის ხარჯვის შესამცირებლად სტანდარტული ნათურების „ლედ“ ნათურებით ჩანაცვლებაზე. მიმდინარე პერიოდში ჯგუფის მიერ შეძენილი და შესაძენი აგრეგატების მიმართ დაწესებულია მოთხოვნები, რომ ყველა შეძენილი აგრეგატი თავისი მაჩვენებლების მიხედვით უნდა იყოს ენერგოეფექტური და ინვერტორული ტიპის.

რაც შეეხება განვითარების სფეროს – საინტერესო სიახლე დაინერგა მობილური აპლიკაციის სახით, რომელიც თანამედროვე მოთხოვნებს სრულად პასუხობს და მომხმარებლისთვის დამატებით შესაძლებლობებს იძლევა ავერსი ფარმას სააფთიაქო ქსელით სარგებლობისას.

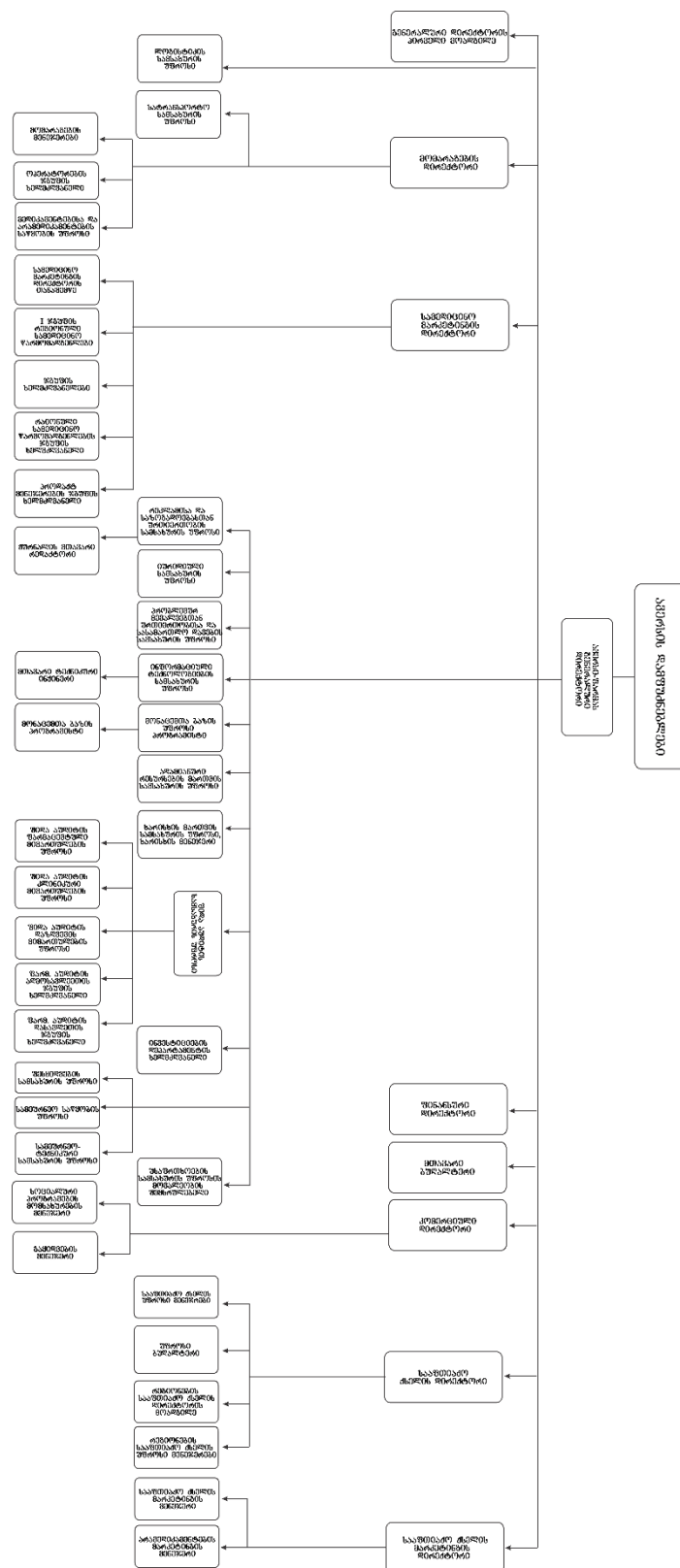
ჯგუფში წარმატებით ინერგება ბიზნეს ანალიტიკის უახლესი სისტემები. აღნიშნული სისტემები დაეხმარება ჯგუფს, რომ უფრო სწრაფად მოხდეს ინფორმირებული გადაწყვეტილებების მიღება და გაიზარდოს რესურსების მართვის ეფექტურობა.

ასევე, მიმდინარეობს მუშაობა მარაგების მართვის პროგრამის მიმართულებით, რაც გამოიწვევს ჭარბი მარაგების შემცირებას და ფულადი სახსრების გამოთავისუფლებას. ამჟამად, მიმდინარეობს პროგრამის დანერგვა და სრულყოფილი ფუნქციონირებისთვის სხვადასხვა სახის ტესტირებები. სააფთიაქო ქსელის სრული მოდერნიზება – მომხმარებლის მოთხოვნა გაზრდილია, მას სურს რომ მიიღოს მომსახურება თანამედროვე სტანდარტების მქონე დაწესებულებაში რის საშუალებასაც სწორედ აღნიშნული გეგმის განხორციელებით მივაღწევთ.

ახალი ტიპის ურთიერთობის ჩამოყალიბება ჯგუფსა და მომხმარებლებს შორის რომელიც საზოგადოებამ გაიცნო „დედების კლუბის“ სახელით, რომელიც ძირითადი მიზანია მომხმარებელთა კონკრეტულ სეგმენტზე განსაკუთრებული აქცენტირება, მათთვის საინტერესო აქციებისა და ღონისძიებების დაგეგმვა მომხმარებლისათვის მაქსიმალურად მისაღები ფორმით, ხელსაყრელ გარემოში.

შ.პ.ს ავერსი-ფარმა, როგორც დედა კომპანია ფლობს ფარმაცევტულ, კლინიკების / ჰოსპიტალების და სადაზღვევო ბიზნესს. საანგარიშო პერიოდში ავერსი-ფარმას მფლობელობაში შედის შემდეგი საწარმოები:

დასახელება	საქმიანობის ქვეყანა	წილის ფლობა 2019	საოპერაციო საქმიანობა
შპს ავერსი კლინიკა	საქართველო	100%	სამედიცინო მომსახურება
ს.ს კ. ერისთავის სახელობის ექსპერიმენტული და კლინიკური ქირურგიის ეროვნული ცენტრი	საქართველო	100%	სამედიცინო მომსახურება
სს სადაზღვევო კომპანია ალფა	საქართველო	100%	სადაზღვევო მომსახურება
შპს მედ-ალფა	საქართველო	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს აკადემიკოს ვახტანგ ბოჭორიშვილის სახელობის სეფსის ცენტრი	საქართველო	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს მახინჯაურის მრავალპროფილიანი პოლიკლინიკა	საქართველო	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს მედეაპიტალი	საქართველო	50%	სამედიცინო მომსახურება
შპს ბრუფარმი-ჯორჯია	საქართველო	50%	ფარმაცევტული პროდუქტების ვაჭრობა



ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ

მეწარმეთა შესახებ კანონით განსაზღვრული კლასიკური სახით ფილიალები „ავერსი ფარმას“ არ გააჩნია, თუმცა მედიკამენტების რეალიზაციას ახორციელებს სააფთიაქო ქსელის მეშვეობით, რომელსაც მიმოვიხილავთ, როგორც ფილიალების საქმიანობას. მითითებულ პერიოდში „ავერსი ფარმას“ საქმიანობა ხორციელდებოდა 268 აფთიაქით (როგორც თბილისის ასევე რეგიონების მასშტაბით).

„ავერსი ფარმა“ ამ მხრივ წარმოადგენს ერთ-ერთ ყველზე დიდ სააფთიაქო ქსელს საქართველოში, რომელიც ფარავს ყველაზე ფართე არეალს როგორც გეოგრაფიული (მათ შორის რთულად მისადგომ რეგიონებს), ასევე მომხმარებლის რაოდენობრივი კუთხით.

ფილიალების საქმიანობის სწორად დაგეგმვის კუთხით მნიშვნელოვანია მათი მდებარეობა, რასაც ჯგუფი განსაკუთრებულ ყურადღებას აქცევს და მაქსიმალურად ცდილობს ხალხმრავალ, ინტენსიური მოძრაობის მქონე ადგილას გახსნას აფთიაქი. შესაბამისად, მიგვაჩნია, რომ გაგრძელება სააფთიაქო ქსელის რაოდენობრივი გაფართოება. ამავდროულად შესაძლებელია არსებული აფთიაქის მდებარეობის შეცვლა უფრო ხალხმრავალი და სივრცული ფართით, რომელიც პასუხობს თანამედროვე მოთხოვნებსა და სტანდარტებს.

აღნიშნული კომპლექსური ღონისძიებების შედეგად უკვე გაზრდილია მომხმარებელთა რაოდენობა (განსაკუთრებით სასიხარულოა ლოიალური მომხმარებლის რაოდენობის ზრდა) რამაც რეალიზაციის მაჩვენებელი საგრძნობლად გაზარდა.

ავერსი-ფარმა, როგორც კლინიკების ქსელის მფლობელი კომპანია მუდმივად ზრუნავს კლინიკების ფილიალების რაოდენობის გაზრდასა და მოსახლეობისთვის მაღალი ხარისხის და ხელმისაწვდომი ჯანდაცვის სერვისების მიწოდებაზე. ამჟამად, ავერსი-ფარმას მფლობელობაშია 30 კლინიკა და ფილიალი:

- შ.პ.ს ავერსის კლინიკა წარმოდგენილია 12 ფილიალით: 6 თბილისში, 6 კი რეგიონში
- კ. ერისთავის სახელობის ექსპერიმენტული და კლინიკური ქირურგიის ეროვნული ცენტრი ფლობს თბილისში 2 ჰოსპიტალს
- შ.პ.ს მედ-ალფას კლინიკების ქსელი ფლობს 5 კლინიკას
- შპს აკადემიკოს ვახტანგ ბოჭორიშვილის სახელობის სეფსის ცენტრი ფლობს 1 ჰოსპიტალს თბილისში
- შ.პ.ს მედკაპიტალი წარმოდგენილია 4 ფილიალით, თბილისში

სადაზღვევო ბიზნესი წარმოდგენილია 6 ფილიალით: 1 თბილისში, 5 კი რეგიონში

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

მიმდინარე პერიოდში ჯგუფს არ განუხორციელებია კვლევა - ძიების სამუშაოები.

აუცილებელი ძირითადი ხარისხობრივი და არა ფინანსური მაჩვენებლები

სამუშაო გარემო

ჯგუფმა განსაზღვრა, უზრუნველყო და ინარჩუნებს სამუშაო გარემოს, რომელიც აუცილებელია პროცესების მიმდინარეობისა და მომსახურების შესაბამისობისათვის დადგენილ მოთხოვნებთან. სამუშაო გარემოში იგულისხმება ადამიანური და ფიზიკური ფაქტორების კომბინაცია, როგორიცაა:

- ა) სოციალური (არა-დისკრიმინაციული, მშვიდი, არა-კონფრონტაციული);
- ბ) ფსიქოლოგიური (სტრესული სიტუაციის შემცირება, გადაღლის პრევენცია, ემოციური დაცვა);
- გ) ფიზიკური (ტემპერატურა, გათბობა, ტენიანობა, განათება, ჰაერცვლა, ჰიგიენა, ხმაური);

შრომის დაცვა/ტექნიკური უსაფრთხოება

ჯგუფში შრომის დაცვის და ტექნიკური უსაფრთხოების მოთხოვნები შეესაბამება საერთაშორისო სტანდარტის მოთხოვნებს და საქართველოში მოქმედ კანონმდებლობას. შრომის დაცვის და ტექნიკური უსაფრთხოების სამსახური დამატებით ახორციელებს საერთაშორისო სტანდარტის ISO 18001- ის შესაბამის პროცედურებს რისკის მართვის თვალსაზრისით, რათა თავიდან ააცილოს ჯგუფს:

- საწარმოო ტრამვები - უბედური შემთხვევები, დაზიანებები მიმართული პერსონალის და ვიზიტორების ჯანმრთელობის და სიცოცხლის მიმართ,
- პერსონალის არაკვალიფიცირების და გაუფრთხილებლობის გამო გამოწვეული საფრთხეები ჯგუფის მიმართ.

მისი მიზანია უზრუნველყოს ჯგუფში შრომის დაცვის თვალსაზრისით პერსონალისათვის საფრთხის შემცველი ადგილების გამოვლენა, განახორციელოს საფრთხის ანალიზი, შეაფასოს ამ საფრთხის მოხდენის რისკი და საკონტროლო ზომები გაატაროს ტექნიკური უსაფრთხოების მოთხოვნების შესასრულებლად.

ჯგუფის ტერიტორიაზე ხანძარსაწინააღმდეგო ბალონები განთავსებულია საჭირო ადგილებზე. სამედიცინო დახმარების ყუთები საჭირო საშუალებებით არსებობს საწყობის თვალსაჩინო ადგილებზე.

ჯგუფში არის პირველად სამედიცინო დახმარებაზე პასუხისმგებელი თანამშრომელი, რომელიც ნებისმიერი უბედური შემთხვევის დროს პირველად დახმარებას გაუწევს დაზარალებულს.

არსებობს კრიზისული სიტუაციების გეგმა. თვალსაჩინო ადგილებზეა განლაგებული საევაკუაციო გეგმა, მითითებულია იმ პასუხისმგებელ პირთა ტელეფონის ნომრები, რომლებიც უნდა იქნენ გამომძახებულნი კრიზისული სიტუაციების დროს.

შრომის დაცვის და ტექნიკური უსაფრთხოების მენეჯერის მიერ შეფასებული და მაქსიმალურად კონტროლირებულია პერსონალის შრომითი გარემოს მიმართ არსებული სპეციფიკური რისკები. არსებობს პოტენციური საფრთხეების მონაცემთა ბაზა, სადაც განხილულია ყველა შესაძლო საფრთხე პერსონალის ჯანმრთელობის მიმართ.

სამსახურის მიერ განსაზღვრულია რისკის მონიტორინგის და კონტროლის გეგმა. პერმანენტულად ტარდება ინსპექტირება სპეციალურად მომზადებული ჩეკ-ლისტების დახმარებით და კეთდება

მონიტორინგის ჩანაწერები, რომელიც გამოიყენება არსებული მდგომარეობის ანალიზისა და მაკორექტირებელი/პრევენციული ღონისძიებების დაგეგმვისათვის.

პერიოდულად მიმდინარეობს ინსტრუქტაჟების ჩატარება და რეგისტრაცია ჟურნალში. ინციდენტების რეპორტირება და მიზეზების კვლევა-ანალიზი ტარდება HSE მენეჯერის მიერ ხარისხის საკოორდინაციო ჯგუფის შეხვედრებზე კვარტალში ერთხელ.

სპეციალური დაცვის სამსახური იცავს შენობას და უსაფრთხოებას 24 საათის განმავლობაში.

ნარჩენების განთავსება და გარემოს დაცვა:

ჯგუფის გარემოს დაცვის პოლიტიკაა: “არ მივაყენოთ ზიანი გარემოს”.

ჯგუფი ზრუნავს ნარჩენების რაოდენობის შემცირებაზე, იცავს და ემორჩილება ყველა ადგილობრივ კანონს და ნორმატიულ აქტს ნარჩენების შეგროვების, შენახვის, გადამუშავების და გატანის შესახებ და შესაბამისობაშია გარემოს დაცვის მოთხოვნებთან. ნარჩენების მართვაზე პასუხისმგებელია შესაბამისი თანამშრომელი.

ხარისხის დაცვა

ხარისხის მართვის სისტემა და მისი პროცესები

ჯგუფმა შეიმუშავა, განახორციელა, შეინარჩუნა და მუდმივად აუმჯობესებს ხარისხის მართვის სისტემას საჭირო პროცესებით და მათი ურთიერთქმედებით წინამდებარე საერთაშორისო სტანდარტის მოთხოვნების შესაბამისად.

ჯგუფმა განსაზღვრა ხარისხის მართვის სისტემისათვის საჭირო პროცესები და მათი გამოყენება მთელ ჯგუფში და განსაზღვრა:

- ა) ამ პროცესებისთვის საჭირო შემავალი მონაცემები და მოსალოდნელი შედეგები;
- ბ) ამ პროცესების თანმიმდევრობა და ურთიერთქმედება;
- გ) პროცესების ეფექტური ფუნქციონირების და კონტროლის უზრუნველყოფისათვის საჭირო (მათ შორის, მონიტორინგის, გაზომვის და შესაბამისი შესრულების ინდიკატორების) კრიტერიუმები და მეთოდები;
- დ) საჭირო რესურსები ამ პროცესებისათვის და უზრუნველყო მათი ხელმისაწვდომობა;
- ე) ჯგუფმა გენერალური დირექტორის ბრძანებით დანიშნა ამ პროცესების პასუხისმგებელი და უფლებამოსილი პირები;
- ვ) მიმართა რისკები და შესაძლებლობები 6.1-ის მოთხოვნების შესაბამისად;
- ზ) გააანალიზა ეს პროცესები და განახორციელა ამ პროცესებისთვის დაგეგმილი შედეგების მისაღწევად საჭირო ცვლილებები;
- თ) გააუმჯობესა პროცესები და ხარისხის მენეჯმენტის სისტემა.

პოლიტიკა

ხარისხის პოლიტიკის შედგენა

ჯგუფის ხელმძღვანელობამ:

- შეიმუშავა, დანერგა და ინარჩუნებს ხარისხის პოლიტიკას, რომელიც შეესაბამება ჯგუფის მიზნებს, არსს და ხელს უწყობს მის სტრატეგიულ მიმართულებებს;
- შეიცავს ხარისხის მენეჯმენტის სისტემის მუდმივი გაუმჯობესების პასუხისმგებლობას.

ჯგუფის ხარისხის პოლიტიკა

საბაჟო საწყობის მისიაა:

ქვეყნის შიგნით მოქმედი რეგულაციებისა და საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისად, პროდუქციის შენახვა და დისტრიბუცია საქართველოს მთელ ტერიტორიაზე და მის ფარგლებს გარეთ.

ამ მისიის გათვალისწინებით ჩამოყალიბდა შემდეგი სტრატეგიული მიმართულებები:

1. უწყვეტი ზრუნვა ჯგუფის განვითარებაზე.
2. მომსახურების ხარისხის მუდმივი გაუმჯობესება პერსონალის კვალიფიკაციის ამაღლების, ინფრასტრუქტურისა და სამუშაო გარემოს გაუმჯობესებით.

საბაჟო საწყობი აკმაყოფილებს რა დაინტერესებული მხარეების საჭიროებებსა და მოთხოვნებს, მოიპოვებს და ინარჩუნებს მათ ნდობას.

საბაჟო საწყობში ინერგება ჯგუფის განვითარების კულტურის პრაქტიკა. დაინტერესებული მხარეების ინტერესებიდან გამომდინარე, მუდმივ განხილვასა და გაუმჯობესებას ექვემდებარება ჯგუფის სტრატეგიები, სერვისების ეფექტურობა, თანამშრომლების უნარ-ჩვევები და პროფესიონალიზმი, ასევე შიდა სისტემისა და პროცესების ხარისხი.

ჯგუფის მიზნები:

1. ბიზნესის გაფართოება, შემოსავლების ზრდა.
2. შიდა პროცესების გაუმჯობესება.
3. კლიენტზე ორიენტაციის გაუმჯობესება.
4. პერსონალის კვალიფიკაციისა და მოტივაციის ამაღლება.
5. ხარისხის და სისტემის გაუმჯობესება.

ჯგუფში ინერგება შიდა და გარე სისტემების ანგარიშგების პრაქტიკა და მიზნად ისახავს მისი შესრულების გამჭვირვალობას.

ფინანსური და არა ფინანსური შესრულების ხარისხი, ეფექტურობა და შედეგიანობა პერიოდულად ექვემდებარება გარე შემოწმებას, დამოუკიდებელი კვალიფიციური ორგანოების მიერ, რათა ჯგუფის მუშაობა შეესაბამებოდეს მის მისიას, სტანდარტებსა და მიზნებს, სამართლებრივ მოთხოვნებს,

დაინტერესებული მხარეების ინტერესებს და საყოველთაოდ აღიარებულ საერთაშორისო სტანდარტებს.

ხარისხის პოლიტიკა განიხილება და საჭიროების შემთხვევაში ახლდება მენეჯმენტის ყოველწლიური შეხვედრების დროს.

ჯგუფის ფუნქციები, პასუხისმგებლობები და ავტორიზაცია

ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ შედგენილი და დამტკიცებულია პასუხისმგებლობები და უფლებები საჭირო პოზიციებისათვის და გაცნობილია შესაბამისი პერსონალის მიერ.

განსაზღვრულია პასუხისმგებლობები და უფლებები იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს:

- ხარისხის მენეჯმენტის სისტემის შესაბამისობა საერთაშორისო სტანდარტთან;
- პროცესების მიერ წინანსწარ დადგენილი შედეგების მიღება;
- ხარისხის მენეჯმენტის სისტემის შესრულებისა და გაუმჯობესების შესაძლებლობების რეპორტირება განსაკუთრებით ზედა მენეჯმენტისთვის;
- ჯგუფის კლიენტზე ორიენტირებულობის ხელშეწყობა;
- ხარისხის მენეჯმენტის სისტემის ცვლილებების დაგეგმვის და დანერგვის შემთხვევაში ხარისხის მენეჯმენტის სისტემის შენარჩუნება.

ინფორმაცია წილის და აქციების შეძენის შესახებ

საანგარიშო პერიოდში არ მომხდარა წილის და აქციების შეძენა.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

2019 წლის განმავლობაში ჯგუფმა წარმატებით განაგრძო პარტნიორული ურთიერთობა ისეთ პარტნიორ ფინანსურ ინსტიტუტებთან, როგორიც არის EBRD, IFC და ProCredit. აღნიშნული ბანკებიდან მოზიდული ფინანსური რესურსები მოხმარდა ავერსი-ფარმას შვილობილი კომპანიების განვითარებას და წინსვლას.

მომგებიანობის თვალსაზრისით, 2019 წლის განმავლობაში, ჯგუფის EBITDA-ს მარჯა შეადგენს 11.4%-ს, რომელიც გამოითვლება წმინდა მოგებას დამატებული საპროცენტო ხარჯები, გადასახადები და ცვეთა-ამორტიზაციის ხარჯები - შეფარდებული ჯამურ საოპერაციო შემოსავალთან; 2018 (12.5%) წმინდა მოგების მარჯა შეადგენს, რომელიც გამოითვლება წმინდა მოგება გადასახადების შემდეგ შეფარდებული შემოსავალთან. 4.2%-ს, 2018 (8.4%)

უკუგების თვალსაზრისით, წმინდა მოგება კაპიტალთან მიმართებაში შეადგენდა 8.0%-ს, 2018 (15.2%), უკუგება აქტივებზე (წმინდა მოგება შეფარდებული მთლიან აქტივებზე) კი 4.2%-ს, 2018 (8.4%).

ჯგუფის ფინანსური ვალდებულების ფარდობა კაპიტალთან შეადგენს 44.1%-ს, 2018 (29.6 %) .
მიმდინარე აქტივების ფარდობა, ჯგუფის მიმდინარე ვალდებულებებთან შეადგენს 1.52-ს, 2018 (1.64).

2019 წელს 2018 წელთან შედარებით ფინანსური კოეფიციენტები გაუარესებულია. ფინანსური ლევერიჯის კოეფიციენტი გაუარესდა ფასს 16 - ის ძალაში შესვლის გამო, ფინანსურ ვალდებულებებში გაითვალისწინება გრძელვადიანი იჯარა 2019 წელს კალკულაციისას. რაც შეეხება მომგებიანობის კოეფიციენტებს, ძირითადად გაუარესებულია ეროვნული ვალუტის გაუფასურების გამო ევრო/დოლართან მიმართებით.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

ძირითად რისკს განეკუთვნება შესაძლო საკანონმდებლო ცვლილებები, ახალი რეგულაციის შემოღება, რომელიმე ნივთიერების ბრუნვის აკრძალვა და სხვ. რაც უკვე იმპორტირებულ პროდუქციას შეიძლება შეეხოს, ან გამოიწვიოს მეწარმის გეგმების გადახედვა კონკრეტული რეგულაციებიდან გამომდინარე. ბაზრის მოთხოვნებიდან გამომდინარე ხშირია სხვადასხვა ტიპის მარკეტინგული აქტივობები, რაც მოითხოვს პერმანენტულ ცვლილებებს საოპერაციო საქმიანობაში და შესაბამის პროგრამულ უზრუნველყოფაში. აღნიშნული ცვლილებები საჭიროებენ სწრაფ განხორციელებას. მოცემულს კი უნდა მიჰყვეს თანადროული და ეფექტური კონტროლის მექანიზმები, რომ არ გაიზარდოს შეცდომების ალბათობა.

ვინაიდან, უდიდესი ნაწილი რომელიც ჩვენს სააფთიაქო ქსელში იყიდება არის იმპორტირებული, ხოლო რეალიზაციის დიდი ნაწილი არის ეროვნულ ვალუტაში, მნიშვნელოვან რისკს მიეკუთვნება სავალუტო რისკი, რადგან არასტაბილური კურსის პირობებში მაღალია ალბათობა, რომ ანგარიშსწორებისას გართულდეს მომწოდებელთან შესაბამისი ვალუტის გადარიცხვა.

გარკვეული რისკის მატარებელია ქვეყნის ეროვნული ვალუტის არამდგრადი და არაპროგნოზირებადი მდგომარეობა. აღნიშნული ფაქტორი, ამცირებს ცენტრის მიერ საკრედიტო ორგანიზაციების წინაშე და უცხოური ვალუტით დადებული ხელშეკრულებების პირობების შესრულებას, რაც თავის მხრივ ეფექტს იძლევა სამედიცინო სერვისის ღირებულების განსაზღვრისათვის და შესაძლოა დააბრკოლოს დასახული გეგმების შესრულება.

COVID-19 ვირუსის გავრცელებით გამოწვეული რისკები, რამაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს ჯგუფის ამონაგებზე, სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურებაზე და ასევე მარაგებისა და გრძელვადიანი აქტივების გაუფასურების ზრდაზე.

სადაზღვევო მიმართულებით, სს სადაზღვევო კომპანია ალფას საქმიანობას წარმოადგენს სხვადასხვა სახის სადაზღვევო პროდუქტების რეალიზაცია. სადაზღვევო პროდუქტები შეიცავს რისკებს. ამ რისკების დასაზღვევად ჯგუფი მიმართავს რამდენიმე ხერხს:

ახდენს რისკების გადაზღვევას საერთაშორისო ბაზარზე მოქმედ გადამზღვეველ კომპანიებთან, რომლებსაც აქვთ საერთაშორისო სარეიტინგო კომპანიების მიერ მინიჭებული რეიტინგი არანაკლებ AA-.

დიდი რისკის შემცველი ფინანსური გარანტიის გაცემის შემთხვევაში, რისკებისაგან დასაზღვევად ჯგუფი ახდენს დამზღვევის თანხის დეპონირებას საკუთარ ანგარიშზე.

ჯგუფს შექმნილი აქვს სავალდებულო რეზერვი დაზღვევის სახელმწიფო სამსახურის ბრძანების შესაბამისად და გადანაწილებული აქვს ის საქართველოს მასშტაბით მოქმედ სხვადასხვა ბანკში.

სადაზღვევო სფერო, როგორც ფინანსური ინსტიტუტი, ბაზარზე მკაცრად კონტროლირებადი სფეროა, ამიტომ, სახელმწიფო თავად ახდენს მის წინაშე არსებული რისკების კონტროლს სხვადასხვა რეგულირებებით, რაც მნიშვნელოვნად ამცირებს რისკებს.

დამატებით, მენეჯმენტი მუდმივად ხდება შემდეგი რისკების ინდენტიფიკაცია და ანალიზი:

- მარაგების მართვა და მედიკამენტების ვადების კონტროლი – ჯგუფს გააჩნია მრავალწლიანი საკუთარი. პარტნიორი ორგანიზაციების და მსოფლიო საუკეთესო პრაქტიკების გამოცდილება აღნიშნული რისკების გასაწეიტრალეზლად

- კონკურენციის რისკი - რეგულარულად ხდება, ჯგუფის შიდა ძალებით, კონკურენტების ფასებზე და ხარისხზე დაკვირვება და შედეგების ანალიზი

- თაღლითობის და რეგულაციების დარღვევის რისკი - ჯგუფს ყავს მაღალკვალიფიციური შიდა აუდიტის გუნდი, რომელიც მუდმივად იკვლევს და შესაბამის ზომებს იღებს ჯგუფის შიდა რეგულაციების დასაცავად

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2020 წლის 24 სექტემბერს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ფურცელაძე

დამატებით, მენეჯმენტი მუდმივად ხდება შემდეგი რისკების ინდენტიფიკაცია და ანალიზი:

- მარაგების მართვა და მედიკამენტების ვადების კონტროლი – ჯგუფს გააჩნია მრავალწლიანი საკუთარი. პარტნიორი ორგანიზაციების და მსოფლიო საუკეთესო პრაქტიკების გამოცდილება აღნიშნული რისკების გასაწეიტრალეზად
- კონკურენციის რისკი - რეგულარულად ხდება, ჯგუფის შიდა ძალებით, კონკურენტების ფასებზე და ხარისხზე დაკვირვება და შედეგების ანალიზი
- თაღლითობის და რეგულაციების დარღვევის რისკი - ჯგუფს ყავს მაღალკვალიფიციური შიდა აუდიტის გუნდი, რომელიც მუდმივად იკვლევს და შესაბამის ზომებს იღებს ჯგუფის შიდა რეგულაციების დასაცავად

2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2020 წლის 24 სექტემბერს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი



ირაკლი ფურცელაძე

