

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო
წლისათვის

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	5
2. მომზადების საფუძველი.....	8
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	9
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	29
5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ.....	30
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	34
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ.....	34
8. მისაღები სადაზღვევო პრემიები.....	35
9. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები.....	35
10. ძირითადი საშუალებები.....	36
11. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები.....	37
12. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები.....	38
13. გადასახადები.....	39
14. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები.....	39
15. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები.....	39
16. ნასესხები სახსრები.....	40
17. კრედიტორული დავალიანება.....	40
18. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები.....	40
19. აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები.....	41
20. პირობითი ვალდებულებები.....	41
21. საკუთარი კაპიტალი.....	42
22. შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან, ფარმაციადან და დისტრიბუციიდან.....	43
23. წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია.....	44
24. ჯანდაცვის და ფარმაცევტული მომსახურებების თვითღირებულება.....	45
25. სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება და აგენტების საკომისიო.....	45
26. სხვა საოპერაციო შემოსავალი.....	45
27. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი.....	46
28. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	46
29. ჯანდაცვის მომსახურების, ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვების, სადაზღვევო პრემიების და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურება.....	47
30. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	47
31. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი.....	47
32. ზარალი შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან და წმინდა არარეგულარული ხარჯი.....	48
33. წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია.....	49
34. კაპიტალის მართვა.....	49
35. რისკის მართვა.....	51
36. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	61
37. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები.....	65
38. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	67

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ აქციონერს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2020 წლის

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწვრილებითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებელი ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის საერთაშორისო კოდექსის“ („დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების“ ჩათვლით) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.



**Building a better
working world**

ჯგუფის 2020 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ჯგუფის 2020 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის გამოკლებით. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ შეეხება მმართველობით ანგარიშგებას და მასთან დაკავშირებით არ გამოვთქვამთ რწმუნებას რამე ფორმით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ სხვა ინფორმაცია და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნასთან, ან თუ შეიცავს სხვა არსებით უზუსტობას. თუ ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე დავასკვნით, რომ სხვა ინფორმაცია არსებით უზუსტობას შეიცავს, ჩვენ ვალდებულნი ვართ, გავაცხადოთ ეს ფაქტი. აღნიშნულთან დაკავშირებით გასაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვს თუ არა ჯგუფს უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, განაცხადოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს რეალური არჩევანი ასე რომ არ მოიქცეს.



Building a better
working world

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება იმაზე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის დასკვნის გამოცემა, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას შეიცავს. გონივრული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ არა გარანტია იმისა, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად გავლენას იქონიებენ მომხმარებლების მიერ წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ის მიხედვით აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

- ▶ გამოვავლენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- ▶ გამოვაქვს დასკვნა იმის შესახებ, თუ რამდენად მიზანშეწონილია ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე აღრიცხვის გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებაზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვევლობა, რაც შეიძლება სერიოზული ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა ჯგუფი ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენას. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.



**Building a better
working world**

- ▶ მთლიანობაში ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის გარიგებებს და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.
- ▶ მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფარგლებში არსებული საწარმოებისა თუ ბიზნესოპერაციების ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით, რომ გამოვთქვათ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხს ვაგებთ ჯგუფის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შედეგებზე. ჩვენ უშუალოდ ვართ პასუხისმგებელი აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

ჩვენ მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვ საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადებს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ.

ალექსეი ლოჩა
შპს „იუაის“ სახელით
თბილისი, საქართველო
2021 წლის 22 აპრილი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ აქციონერს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწვრილებითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებლები ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის საერთაშორისო კოდექსის“ („დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების“ ჩათვლით) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ჯგუფის 2020 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ჯგუფის 2020 წილს მმართველობით ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის გამოკლებით. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ შეეხება მმართველობით ანგარიშგებას და მასთან დაკავშირებით არ გამოვთქვამთ რწმუნებას რამე ფორმით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ სხვა ინფორმაცია და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნასთან, ან თუ შეიცავს სხვა არსებით უზუსტობას. თუ ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე დავასკვნით, რომ სხვა ინფორმაცია არსებით უზუსტობას შეიცავს, ჩვენ ვალდებული ვართ, გავაცხადოთ ეს ფაქტი. აღნიშნულთან დაკავშირებით გასაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვს თუ არა ჯგუფს უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, განაცხადოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს რეალური არჩევანი ასე რომ არ მოიქცეს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება იმაზე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის დასკვნის გამოცემა, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას შეიცავს. გონივრული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ არა გარანტია იმისა, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს

არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად გავლენას იქონიებენ მომხმარებლების მიერ წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ის მიხედვით აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

- ▶ გამოვავლენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- ▶ გამოგვაქვს დასკვნა იმის შესახებ, თუ რამდენად მიზანშეწონილია ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე აღრიცხვის გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებაზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვევლობა, რაც შეიძლება სერიოზული ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა ჯგუფი ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენას. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.
- ▶ მთლიანობაში ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას,

თუ ასახავს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის გარიგებებს და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.

- მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფარგლებში არსებული საწარმოებისა თუ ბიზნესოპერაციების ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით, რომ გამოვთქვათ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხს ვაგებთ ჯგუფის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შედეგებზე. ჩვენ უშუალოდ ვართ პასუხისმგებელი აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

ჩვენ მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვ საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადებს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ.

ალექსეი ლოზა
შპს „იუაის“ სახელით
თბილისი, საქართველო
2021 წლის 22 აპრილი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2020	2019
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	104,390	18,380
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	51,281	13,588
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	8	21,191	26,892
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	9	95,884	130,212
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები		25,042	17,508
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	14	202,219	174,462
გადახდილი ავანსები		14,597	13,245
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		271	757
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში		-	3,481
ძირითადი საშუალებები	10	563,636	671,658
აქტივის გამოყენების უფლება	11	81,597	84,115
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	12	158,725	162,247
სხვა აქტივები		50,236	45,276
სულ აქტივები		1,369,069	1,361,821
ვალდებულებები			
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები		28,169	27,376
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	15	24,117	25,489
კრედიტორული დავალიანება	17	174,849	128,517
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		642	973
საიჯარო ვალდებულებები	11	97,606	90,791
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	19	111,993	96,449
ნასესხები სახსრები	16	292,812	269,434
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	18	94,400	94,151
სხვა ვალდებულებები		20,008	20,065
სულ ვალდებულებები		844,596	753,245
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	21	113,951	113,951
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	21	268,632	262,770
სხვა რეზერვები	21	(63,636)	(47,674)
გაუნაწილებელი მოგება		178,530	208,154
კომპანიის აქციონერებისთვის განკუთვნილი მთლიანი საკუთარი კაპიტალი		497,477	537,201
არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელები		26,996	71,375
სულ საკუთარი კაპიტალი		524,473	608,576
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		1,369,069	1,361,821

1-67 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2021 წლის 22 აპრილს და დირექტორთა საბჭოს სახელით მას ხელს აწერენ შემდეგი პირები:

ნიკოლოზ გამყრელიძე

გენერალური დირექტორი

2021 წლის 22 აპრილი

კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია: 405098399

თანდართული განმარტებითი შენიშვნები ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

**ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
31 დეკემბრის მდგომარეობით**

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2020	2019
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	104,390	18,380
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	51,281	13,588
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	8	21,191	26,892
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	9	95,884	130,212
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები		25,042	17,508
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	14	202,219	174,462
გადახდილი ავანსები		14,597	13,245
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		271	757
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში		–	3,481
ძირითადი საშუალებები	10	563,636	671,658
აქტივის გამოყენების უფლება	11	81,597	84,115
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	12	158,725	162,247
სხვა აქტივები		50,236	45,276
სულ აქტივები		1,369,069	1,361,821
ვალდებულებები			
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები		28,169	27,376
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები			
ვალდებულებები	15	24,117	25,489
კრედიტორული დავალიანება	17	174,849	128,517
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		642	973
საიჯარო ვალდებულებები	11	97,606	90,791
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	19	111,993	96,449
ნასესხები სახსრები	16	292,812	269,434
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	18	94,400	94,151
სხვა ვალდებულებები		20,008	20,065
სულ ვალდებულებები		844,596	753,245
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	21	113,951	113,951
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	21	268,632	262,770
სხვა რეზერვები	21	(63,636)	(47,674)
გაუნაწილებელი მოგება		178,530	208,154
კომპანიის აქციონერებისთვის განკუთვნილი მთლიანი საკუთარი კაპიტალი		497,477	537,201
არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელები		26,996	71,375
სულ საკუთარი კაპიტალი		524,473	608,576
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		1,369,069	1,361,821

1-67 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2021 წლის 22 აპრილს და დირექტორთა საბჭოს სახელით მას ხელს აწერენ შემდეგი პირები:

ნიკოლოზ გამყრელიძე

გენერალური დირექტორი

2021 წლის 22 აპრილი

კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია: 405098399

თანდართული განმარტებითი შენიშვნები ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2020	2020 გნკო-ს გარდა	2019	2019 გნკო-ს გარდა
შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	22	299,516	274,516	315,042	272,539
შემოსავალი ფარმაცევტული საქმიანობიდან	22	629,628	629,628	570,836	570,836
წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია	23	68,885	68,885	74,680	74,680
შემოსავალი		998,029	973,029	960,558	918,055
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	24	(191,896)	(176,141)	(178,239)	(151,103)
გაცივებული ფარმაცევტული საქონლის თვითღირებულება	24	(455,626)	(455,626)	(424,814)	(424,814)
სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება და აგენტების საკომისიო	25	(42,997)	(42,997)	(49,940)	(49,940)
მომსახურების თვითღირებულება		(690,519)	(674,764)	(652,993)	(625,857)
საერთო შემოსავალი		307,510	298,265	307,565	292,198
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	26	14,393	13,856	18,930	18,371
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	27	(94,334)	(92,573)	(92,247)	(89,555)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	28	(40,831)	(40,089)	(39,328)	(37,994)
ჯანდაცვის მომსახურების, სადაზღვევო პრემიების და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურება	29	(6,061)	(5,999)	(4,322)	(4,188)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	30	(6,619)	(4,742)	(10,117)	(7,417)
		(147,845)	(143,403)	(146,014)	(139,154)
შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე		174,058	168,718	180,481	171,415
ცვეთა და ამორტიზაცია	10-12	(58,167)	(54,138)	(54,972)	(49,555)
საპროცენტო შემოსავალი	31	8,870	8,824	2,236	2,204
საპროცენტო ხარჯი	11, 31	(51,371)	(50,752)	(48,034)	(46,705)
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან და სავალუტო წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება		(25,955)	(24,816)	(9,431)	(9,083)
გნკო-ს გასხვისებიდან მიღებული ზარალი	32	(26,140)	—	—	—
წმინდა არარეგულარული ხარჯი	32	(14,305)	(14,305)	(1,053)	(1,053)
მოგება გადასახადით დაბეგრამდე		6,990	33,531	69,227	67,223
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(3,025)	(3,025)	(1,586)	(1,586)
წმინდა მოგება		3,965	30,506	67,641	65,637
სხვა სრული ზარალი, რომლის რეკლასიფიკაცია არ ხდება შემდეგი პერიოდების მოგებაში ან ზარალში: საკურსო სხვაობა უცხოური ოპერაციების სხვა ვალუტაში გადაყვანისას		(12)	(12)	(59)	(59)
წლის სრული შემოსავალი		3,953	30,494	67,582	65,578
წლის მოგება, განკუთვნილი:					
- კომპანიის აქციონერებისთვის		(11,023)	15,317	46,240	45,238
- არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებისთვის		14,988	15,189	21,401	20,399
წლის სრული შემოსავალი, განკუთვნილი:					
- კომპანიის აქციონერებისთვის		(11,035)	15,305	46,181	45,179
- არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებისთვის		14,988	15,189	21,401	20,399

თანდართული განმარტებითი შენიშვნები ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განუყოფელი ნაწილია.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	განკუთვნილი კომპანიის აქციონერებისთვის						სულ საკუთარი კაპიტალი
	სააქციო კაპიტალი	დამ- ტებით შეტანილი კაპიტალი	სხვა რეზერ- ვები	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ	არასაკონ- ტროლო პაკეტი	
31 დეკემბერი, 2019 წ.	113,951	262,770	(47,674)	208,154	537,201	71,375	608,576
წმინდა მოგება	–	–	–	(11,023)	(11,023)	14,988	3,965
სხვა სრული შემოსავალი	–	–	(12)	–	(12)	–	(12)
მთლიანი სრული შემოსავალი	–	–	(12)	(11,023)	(11,035)	14,988	3,953
დამატებითი წილის შესყიდვა არსებულ შვილობილ კომპანიებში (21-ე, 36-ე შენიშვნა)	–	–	(15,950)	–	(15,950)	(3,452)	(19,402)
შვილობილი კომპანიის გასხვისება (1-ლი შენიშვნა)	–	–	–	–	–	(46,350)	(46,350)
კომპანიის მფლობელებისთვის გამოცხადებული დივიდენდები (21-ე შენიშვნა)	–	–	–	(18,601)	(18,601)	–	(18,601)
შვილობილი კომპანიის მიერ არასაკონტროლო წილების მფლობელებისთვის გამოცხადებული დივიდენდები	–	–	–	–	–	(9,565)	(9,565)
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	–	(8,941)	–	–	(8,941)	–	(8,941)
	–	14,803	–	–	14,803	–	14,803
31 დეკემბერი, 2020 წ.	113,951	268,632	(63,636)	178,530	497,477	26,996	524,473

	განკუთვნილი კომპანიის აქციონერებისთვის						სულ საკუთარი კაპიტალი
	სააქციო კაპიტალი	დამ- ტებით შეტანილი კაპიტალი	სხვა რეზერ- ვები	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ	არასაკონ- ტროლო პაკეტი	
31 დეკემბერი, 2018 წ.	113,951	259,020	(48,979)	176,114	500,106	66,084	566,190
წმინდა მოგება	–	–	–	46,240	46,240	21,401	67,641
სხვა სრული შემოსავალი	–	–	(59)	–	(59)	–	(59)
მთლიანი სრული შემოსავალი	–	–	(59)	46,240	46,181	21,401	67,582
დამატებითი წილის შესყიდვა არსებულ შვილობილ კომპანიებში (21-ე, 36-ე შენიშვნა)	–	–	1,364	–	1,364	(9,018)	(7,654)
დამატებითი წილის შესყიდვა არსებულ შვილობილ კომპანიებში არასაკონტროლო პაკეტების მფლობელების მიერ (21-ე შენიშვნა)	–	–	–	–	–	171	171
შვილობილ კომპანიებში წილების გაზავება (21-ე შენიშვნა)	–	–	–	–	–	1,035	1,035
კომპანიის მფლობელებისთვის გამოცხადებული დივიდენდები (21-ე შენიშვნა)	–	–	–	(14,200)	(14,200)	–	(14,200)
შვილობილი კომპანიის მიერ არასაკონტროლო წილების მფლობელებისთვის გამოცხადებული დივიდენდები	–	–	–	–	–	(8,298)	(8,298)
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	–	(3,228)	–	–	(3,228)	–	(3,228)
	–	6,978	–	–	6,978	–	6,978
31 დეკემბერი, 2019 წ.	113,951	262,770	(47,674)	208,154	537,201	71,375	608,576

თანდართული განმარტებითი შენიშვნები ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განუყოფელი ნაწილია.

**ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	2020	2020 გნჯოს გარდა	2019	2019 გნჯოს გარდა
მოგება გადასახადით დაბეგრამდე:	6,990	33,531	69,227	67,223
ცვეთა და ამორტიზაცია	58,167	54,138	54,972	49,555
საპროცენტო შემოსავალი	(8,870)	(8,824)	(2,236)	(2,204)
საპროცენტო ხარჯი	51,371	50,752	48,034	46,705
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან	15,643	14,504	8,035	7,687
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაციის ხარჯი	2,606	2,606	5,951	5,951
ჯანდაცვის მომსახურების, ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვების, სადაზღვევო პრემიების და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურება	6,061	5,999	4,322	4,322
არარეგულარული ხარჯი: შვილობილი კომპანიის გაყიდვის შედეგად განცილებილი ზარალი	26,140	-	-	-
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული დებიტორული დავალიანების შემცირება/(ზრდა), გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით	16,161	17,849	(23,371)	(28,602)
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან დებიტორული დავალიანების (გაზრდა)/შემცირება	(7,534)	(7,534)	2,932	2,932
მისაღები სადაზღვევო პრემიების ზრდა	5,701	5,701	(3,249)	(3,249)
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების ზრდა	(32,832)	(33,711)	(28,298)	(28,334)
კრედიტორული დავალიანების ზრდა (ძირითადი საშუალებების შესყიდვასთან დაკავშირებული დავალიანების გარდა)	52,525	51,858	23,804	23,697
სადაზღვევო ვალდებულებების (შემცირება)/ზრდა	(6,015)	(6,015)	2,945	2,945
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარჩენების ზრდა	3,776	3,890	813	837
სხვა აქტივები და ვალდებულებების ცვლილება	6,490	6,648	(6,908)	3,526
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე	196,380	191,392	156,973	152,991
მოგების გადახდილი გადასახადი	(2,509)	(2,509)	(429)	(429)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	193,871	188,883	156,544	152,562
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები				
შვილობილი კომპანიების შესყიდვა, მიღებული ფულადი სახსრების გამოკლებით	(5,925)	(5,925)	(5,224)	(5,224)
შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი (1-ე შენიშვნა, 33-ე შენიშვნა)	32,818	32,818	-	-
დამატებითი წილის შესყიდვა არსებულ შვილობილ კომპანიებში	-	-	(877)	(877)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(21,439)	(19,991)	(29,809)	(27,569)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(10,352)	(10,352)	(12,169)	(12,169)
მიღებული სესხები	(662)	(662)	(1,172)	(1,172)
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	4,921	4,888	601	601
ინვესტიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებში	-	-	(441)	(441)
საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხების გამოტანა და დაფარვა	15,520	15,520	9,858	9,858
საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხების განთავსება	(53,212)	(53,212)	(12,245)	(12,245)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	4,506	8,524	4,075	4,043
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(33,825)	(28,392)	(47,403)	(45,195)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები				
სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოშვებიდან მიღებული შემოსავალი	-	-	32,250	32,250
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	-	-	(30,300)	(30,300)
აღებული სესხები (34-ე შენიშვნა)	127,637	127,637	113,350	113,350
ნასესხები სახსრების დაფარვა (34-ე შენიშვნა)	(109,889)	(108,927)	(150,072)	(148,335)
საიჯარო ვალდებულებების ძირითადი ნაწილის გადახდა	(17,914)	(17,914)	(15,651)	(15,651)
საიჯარო ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტის გადახდა	(6,347)	(6,347)	(5,669)	(5,669)
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	(8,941)	(8,941)	(3,230)	(3,230)
ჯგუფის მფლობელებისთვის გადახდილი დივიდენდები	(10,476)	(10,476)	(14,200)	(14,200)
არასაკონტროლო წილის მფლობელებისთვის გადახდილი დივიდენდები	(11,998)	(11,998)	(8,561)	(8,561)
გადახდილი საპროცენტო ხარჯი	(40,012)	(39,560)	(39,541)	(39,067)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(77,940)	(76,526)	(121,624)	(119,413)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	3,904	3,904	(2,249)	(2,249)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა შემცირება	86,010	87,869	(14,732)	(14,295)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში (6-ე შენიშვნა)	18,380	16,521	33,112	30,816
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს (6-ე შენიშვნა)	104,390	104,390	18,380	16,521

თანდართული განმარტებითი შენიშვნები ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ჯორჯია კაპიტალი“ ფლობდა სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ („კომპანია“) წილის 100%-ს. კომპანიის და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ერთობლივად იწოდებიან, როგორც „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ ან „ჯგუფი“) საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ინგლისში, ლონდონში დაფუძნებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალი“ (შემდგომში „ჯორჯია კაპიტალი“). „ჯორჯია კაპიტალის“ ოფიციალური იურიდიული მისამართია: ინგლისი, W1K 5EH, ლონდონი, ბრუკ სთრითი #84. „ჯორჯია კაპიტალის“ რეგისტრაციის ნომერია 10852406. კომპანიის იურიდიული მისამართია: აკაკი ბელიაშვილის ქ. 142, თბილისი, საქართველო. კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია 09752452.

2020 წლის 8 ივლისს „ჯორჯია კაპიტალის“ განაცხადის საფუძველზე ფინანსური ქცევის ორგანომ გააუქმა საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“, მშობელი კომპანიის, ლონდონის საფონდო ბირჟის ოფიციალური სიის პრემიუმ ლისტინგში განთავსებული აქციების ლისტინგი და შეწყვიტა საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ აქციებით ვაჭრობა ლონდონის საფონდო ბირჟის რეგისტრირებული ფასიანი ქაღალდების მთავარ ბაზარზე. აქციათა გადაცვლის კურსი იყო „ჯორჯია კაპიტალის“ 0.192 აქცია „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ ყოველ 1 აქციაში. ამის შედეგად საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ გახდა „ჯორჯია კაპიტალის“ სრულ საკუთრებაში მყოფი შვილობილი კომპანია. 2020 წლის ნოემბერში, ლისტინგიდან მოხსნის შემდეგ, საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფმა“ თავისი სამართლებრივი ფორმა შეცვალა შპს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფით“, ხოლო „ჯორჯია კაპიტალი“ გახდა სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ პირდაპირი აქციონერი, ნაცვლად საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფისა“.

ჯგუფის ჯანდაცვის მიმართულება სამედიცინო მომსახურებას უწევს სტაციონარულ და ამბულატორიულ მომხმარებლებს საქართველოს სხვადასხვა კუთხეში არსებული საავადმყოფოებისა და კლინიკების ქსელის მეშვეობით. სამედიცინო დაზღვევის მიმართულება კორპორატიულ და საცალო კლიენტებს ფართო სპექტრის სამედიცინო დაზღვევის პროდუქტებს სთავაზობს, მათ შორის უბედური შემთხვევის, სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევის პროდუქტებს სამედიცინო დაზღვევისა და მოგზაურობის დაზღვევის პოლისებთან ერთად. ჯგუფის ფარმაცევტული და სადისტრიბუციო შვილობილი კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს მედიკამენტების და თავის მოვლის საშუალებების ფართო არჩევანს.

2020 წლის აგვისტოში „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფმა“ ხელი მოაწერა ნასყიდობის ხელშეკრულებას გნკო-ს კაპიტალში 40%-იანი წილის თბილისის სახელმწიფო სამედიცინო უნივერსიტეტისთვის მიყიდვის თაობაზე. ნასყიდობის მთლიანი ფულადი საზღაური 12 მილიონ აშშ დოლარს შეადგენს (36.8 მილიონი ლარი). „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ დარჩენილი 10%-იანი წილის გაყიდვას 2021 წელს გეგმავს. 2019 წელს გნკო-ს წილი მთლიან აქტივებში 9.1%-ს, ხოლო შემოსავალში პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე 5.2%-ს შეადგენდა. გარიგების შედეგად გასხვისებიდან მიღებული ზარალი 26,140 ლარს გაუტოლდა, ხოლო ჩამოწერილი გუდვილი – 11,948 ლარს. ჯგუფის ხელმძღვანელობამ გადაწყვიტა 2020 წლისა და 2019 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების წარმოდგენილია გნკო-ს გაყიდვების ეფექტის გათვალისწინებით და გაუთვალისწინებლად, ვინაიდან ეს უკეთ ასახავს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ ფინანსურ შედეგებს საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია (გაგრძელება)

ჯგუფი მოიცავს საქართველოში დაფუძნებულ შემდეგ შვილობილ და მეკავშირე კომპანიებს:

წილობრივი მონაწილეობა/ ბმის უფლება	31-		საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეტანის თარიღი	იურიდიული მისამართი
	31-დეკ- 2020	დეკ- 2019				
შვილობილი კომპანიები						
სს „გეფა“	67%	67%	ფარმაცია და დისტრიბუცია	19-ოქტ.-95	4-მაის.-16	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი
შპს „ეი ბი სი ფარმალოჯისტიკისი“	67%	67%	ფარმაცია და დისტრიბუცია	24-თებ.-04	6-იანვ.-17	ფეიქერების ქ. 14ა, თბილისი, საქართველო
სს „ეი-ბი-სი ფარმაცია“ (სომხეთი)	67%	67%	ფარმაცია და დისტრიბუცია	28-დეკ.-13	6-იანვ.-17	კიევიანის ქ. 2/8, ერევანი, სომხეთი ანა პოლიტკოვსკაიას ქ. 9, თბილისი, საქართველო
სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“	100%	100%	დაზღვევა	11-აგვ.-98	31-ივლ.-14	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი
სს "ევექსი ჰოსპიტლები"	100%	100%	ჯანდაცვა	1-აგვ.-14	1-აგვ.-14	ქავჭავაძის გამზ. 16, თბილისი, საქართველო
გნკო	10%	50%	ჯანდაცვა	4-ივნ.-01	5-აგვ.-15	
შპს „ნეფროლოგიის განვითარების კლინიკური ცენტრი“	8%	40%	ჯანდაცვა	28-სექტ.-10	5-აგვ.-15	წინანდლის ქ. 9, თბილისი, საქართველო
მაღალი სამედიცინო ტექნოლოგიების ცენტრი, საუნივერსიტეტო კლინიკა	10%	50%	ჯანდაცვა	16-აპრ.-99	5-აგვ.-15	წინანდლის ქ. 9, თბილისი, საქართველო
შპს „რეგიონული ჰოსპიტალი“	99.8%	99.8%	ჯანდაცვა	12-იანვ.-12	30-ივნ.-15	ქავთარაძის ქ. 23, თბილისი, საქართველო
შპს „ევექს-ლოჯისტიკა“	100%	100%	ჯანდაცვა	13-თებ.-15	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი
სს „ქუთაისის სამხარეო დედათა და ბავშვთა სამკურნალო-დიაგნოსტიკური ცენტრი“	67%	67%	ჯანდაცვა	5-მაის.-03	29-ნოემბ.-11	ჯავახიშვილის ქ. 85, ქუთაისი, საქართველო
შპს „ა.კ. ზ. ცხაკაიას სახელობის დასავლეთ საქართველოს ინტერვენციული მედიცინის ეროვნული ცენტრი“	67%	67%	ჯანდაცვა	15-ოქტ.-04	29-ნოემბ.-11	ა. ჯავახიშვილის ქ. 83ა, ქუთაისი, საქართველო
ა(ა)იპ „ევექსის სასწავლო ცენტრი“	100%	100%	სხვა	20-დეკ.-13	20-დეკ.-13	ჯავახიშვილის ქ. 83ა, თბილისი, საქართველო
შპს „ემერჯენსი სერვისი“	85%	85%	ჯანდაცვა	18-ივნ.-13	1-მარტ.-15	უ. ჩხეიძის ქ. 10, თბილისი, საქართველო
სს „პატჯეო“	100%	100%	ჯანდაცვა	13-იანვ.-10	1-აგვ.-16	მუხიანის II მიკრო-რაიონი კორპუსი 22, 1ა, თბილისი, საქართველო
სს „პედიატრი“	76%	76%	ჯანდაცვა	5-სექტ.-03	6-ივლ.-16	უ. ჩხეიძის ქ. 10, თბილისი, საქართველო
შპს „ახალი კლინიკა“	100%	100%	ჯანდაცვა	3-იანვ.-17	20-ივლ.-17	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი
სს „ევექსის კლინიკები“	100%	100%	ჯანდაცვა	1-აპრ.-19	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი
შპს „ალიანს მედი“	100%	100%	ჯანდაცვა	7-ივლ.-15	20-ივლ.-17	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი
სს „პოლიკლინიკა ვერე“	97.8%	97.8%	ჯანდაცვა	22-ნოემბ.-13	25-დეკ.-17	ქიაჩელის ქ. 18-20, თბილისი, საქართველო
შპს "ნიუ დენტი"	75%	75%	ჯანდაცვა	24-დეკ.-18	არა	ვაჟა-ფშაველას გამზ. 40, თბილისი, საქართველო
შპს „წყალტუბოს რაიონული საავადმყოფო“	67%	67%	ჯანდაცვა	29-სექტ.-99	29-ნოემბ.-11	ერისთავის ქ. 16, წყალტუბო, საქართველო
სს „მეგა-ლაბი“	92%	92%	ჯანდაცვა	6-ივნ.-17	არა	პეტრე ქავთარაძის ქ. 23, თბილისი, საქართველო
სს „ვაბაკო“	67%	67%	პროგრამირება	9-სექტ.-13	28-სექტ.-18	ბოჭორიშვილის ქ. 37, თბილისი, საქართველო
მეკავშირე საწარმოები						
შპს „№5 კლინიკური საავადმყოფო“	-	35%	ჯანდაცვა	16-სექტ.-99	4-მაის.-16	თემქა, XI მიკრო-რაიონი, კორპ. 1, N 1/47, თბილისი, საქართველო
ა(ა)იპ „ჯანდაცვის ასოციაცია“	25%	25%	ჯანდაცვა	25-მარტ.-16	არა	ვაჟა-ფშაველას გამზ. 27ბ, თბილისი, საქართველო
ააიპ „საქართველოს სამედიცინო ტურიზმის საბჭო“	28.6%	28.6%	ჯანდაცვა	16-მაისი-19	არა	კორპ. N10, N13ბ, 1-2 სართული, წუშის ზღების ქ. #1, წყნეთი, ვაკის რაიონი, თბილისი

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია (გაგრძელება)**COVID-19-ის გავლენა**

საქართველოში COVID-19-ის პანდემიის დაწყების შემდეგ, 2020 წლის განმავლობაში ჯგუფმა განახორციელა ფულადი სახსრების დაგროვებისა და შენახვის სტრატეგია (მე-2 შენიშვნა). COVID-19-ის ვირუსის ფართო გავრცელების გამო ჯგუფმა მოახდინა ჯანდაცვის მომსახურების ათი ობიექტის, ოთხი კლინიკისა და ექვსი საავადმყოფოს მობილიზაცია, სადაც ხდებოდა მხოლოდ COVID-იანი პაციენტების მიღება და ასევე ჯანდაცვის მომსახურების ჰიბრიდული ათი ობიექტის მობილიზაცია, რომლებიც ემსახურებოდა როგორც COVID-იან, ისე სხვა პაციენტებს. საქართველოს მთავრობა სრულად ანაზღაურებს COVID-19-ის მკურნალობასთან დაკავშირებულ ხარჯებს და COVID-იანი პაციენტების მიერ დაკავებულ ყოველ საწოლზე ფიქსირებულ ანაზღაურებას იხდის. განხორციელდა რამდენიმე ინიციატივა, რომლებიც მოიცავდა სათანადოდ მომზადებულ სამედიცინო კადრებს, იზოლირებულ პალატებსა და სრულად აღჭურვილ ინტენსიური თერაპიის თუ გადაუდებელი დახმარების ბლოკებს. მთელ ჯგუფში დაინერგა ინფექციის პრევენციისა და გადაუდებელი დახმარების პროგრამები და სახელმძღვანელო მითითებები. 2020 წლის აპრილში ჯგუფის დიაგნოსტიკის ბიზნესმა დაიწყო პაციენტების ტესტირება COVID-19-ზე.

საქართველომ, ჯერჯერობით მოახერხა COVID-19-ის პანდემიასთან ეფექტურად გამკლავება. საქართველოს მთავრობამ მნიშვნელოვანი ზომები მიიღო COVID-19-ის პანდემიის საწყის ეტაპზე.

COVID-19-თან დაკავშირებული შეზღუდვები და ჩაკეტვები უდიდეს გავლენას ახდენს საავადმყოფოების, კლინიკების და დიაგნოსტიკურ სეგმენტებზე, კერძოდ, გამოიწვია გეგმური მკურნალობისთვის სტაციონარული პაციენტების ვიზიტების რაოდენობის შემცირება ჯანდაცვის ობიექტებში პანდემიის პირველი ტალღის დროს, რომელიც 2020 წლის აპრილ-მაისში გაგრძელდა. ამის მიუხედავად, 2020 წლის მეორე ნახევარში ტენდენცია თანდათანობით შემობრუნდა 2020 წლის სექტემბრიდან დაწყებული მეორე ტალღის მიუხედავად, უტილიზაციის მაჩვენებელი გაუმჯობესდა „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ იმ საავადმყოფოებში, რომლებიც კოვიდიან პაციენტებს არ ემსახურებოდა და ვიზიტების რაოდენობა კლინიკებშიც გაიზარდა. დიაგნოსტიკის სეგმენტმა, რომელიც ჩვეული დიაგნოსტიკური მომსახურების გარდა, COVID-19-ზე ტესტირებაშიც არის ჩართული, წელს პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე შემოსავლის მნიშვნელოვანი ზრდა აჩვენა – 2019 წელს თუ 176 ლარს შეადგენდა, 2020 წელს 1,792 ლარს გაუტოლდა.

არსებითი წილები შვილობილი კომპანიების საკუთრებაში

არსებითი არასაკონტროლო წილის შემდეგ შვილობილ კომპანიას აქვს:

	2020		2019		
	არასაკონტროლო	არასაკონტროლო	არასაკონტროლო	არასაკონტროლო	
არასაკონტროლო წილის მფლობელების წილობრივი მონაწილეობა (%)	წილის მფლობელებზე განაწილებული მოგება წლის განმავლობაში	წილის მფლობელების-თვის გადახდილი დივიდენდები წლის განმავლობაში	წილის მფლობელებზე განაწილებული მოგება წლის განმავლობაში	წილის მფლობელების-თვის გადახდილი დივიდენდები წლის განმავლობაში	
სს „გეფა“	33	13,120	11,998	16,343	8,415

სს „გეფას“ დაგროვილი არასაკონტროლო წილის ნაშთი ნულია ფუთ-ოფციონის გამო (21-ე შენიშვნა).

ქვემოთ მოცემულია ამ შვილობილი კომპანიების შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია. ეს ინფორმაცია ეყრდნობა თანხებს შიდაჯგუფურ გაქვითვებამდე.

სს „გეფა“	2020	2019
სულ აქტივები	464,644	396,078
სულ ვალდებულებები	298,048	240,241
საკუთარი კაპიტალი	166,596	155,837

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია (გაგრძელება)

არსებითი წილები შვილობილი კომპანიების საკუთრებაში (გაგრძელება)

სს „გეფა“	2020	2019
შემოსავალი	679,437	614,675
წლის სრული შემოსავალი	43,173	51,005
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	88,050	52,897
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(20,681)	(13,095)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(58,164)	(48,433)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება)/ზრდა	9,205	(8,631)

2. მომზადების საფუძველი**მომზადების საფუძველი**

კომპანიის და ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში „ფასს“), ფასს-ის ინტერპრეტაციების კომიტეტის („ფასიკ“) ევროკავშირის მიერ (შემდგომში „EU“) დამტკიცებული ინტერპრეტაციების მიხედვით. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულებით აღრიცხვის წესით. გამონაკლისს წარმოადგენს საინვესტიციო ქონება და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში, თუ საგანგებოდ არ არის სხვა რამე მითითებული.

ფუნქციონირებადი საწარმო

„საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭოს შეფასებით, ჯგუფს შესწევს უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, და გამოთქვა კმაყოფილება იმასთან დაკავშირებით, რომ მას აქვს საკმარისი რესურსები, გააგრძელოს საქმიანობა უახლოეს მომავალში, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებიდან მინიმუმ 12-თვიანი ვადის განმავლობაში, COVID-19-ის გავლენის გათვალისწინებით, და განიხილა ყველა პოტენციური პრობლემა ლიკვიდურობასთან და ჯგუფის აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით, რომლებიც ფინანსურ ანგარიშგებაშია წარმოდგენილი.

COVID-19-ით გამოწვეულ გაურკვევლობაზე რეაგირებისთვის, ჯგუფმა დასახა სამოქმედო გეგმა მთელი ჯგუფის მასშტაბით, რათა დაეკმაყოფილებინა გარე მოთხოვნა, ჩვენი მომხმარებლებისა და პაციენტების საჭიროებები და ასევე უზრუნველყო ჩვენი თანამშრომლების კეთილდღეობა და საქმიანობა ორგანიზაციის დონეზე. „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ აქტივები კონცენტრირებულია თავდაცვით კონტრცეპტულ სექტორზე: ჯანდაცვის და ფარმაცევტული პროდუქტების დისტრიბუციის ბიზნესზე. გარდა ამისა, „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ ხელმძღვანელობა აქტიურად ცდილობს კაპიტალის განაწილების მინიმუმამდე დაყვანას, საოპერაციო ხარჯების ოპტიმიზაციის გეგმების დანერგვასა და ნაღდი ფულის შენახვას, რაც წარმოადგენს საფუძველს მისი, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს შესახებ დასკვნისთვის. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ ფლობს 104,390 ლარის ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს და 51,281 ლარის მოთხოვნებს საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ (მე-6 და მე-7 შენიშვნები), რომლებიც მაღალლიკვიდურად მიიჩნევა, ვინაიდან ყველა მათგანი წარმოადგენს საერთაშორისო და ადგილობრივ ბაზრებზე რეგისტრირებულ სავალო ინსტრუმენტებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფისა და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც ჯგუფი მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი კარგავს მასზე კონტროლს. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც კომპანია იღებს, ან აქვს უფლება მიიღოს, ცვლადი უკუგება ინვესტიციის ობიექტისგან და აქვს უნარი, გავლენა მოახდინოს უკუგებაზე ინვესტიციის ობიექტზე ზემოქმედებით. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ჯგუფს აქვს უფლებამოსილება ინვესტიციის ობიექტზე (ანუ უფლებები მას მიმდინარე მომენტში საშუალებას აძლევს მართოს ინვესტიციის ობიექტის რელევანტური საქმიანობა);
- ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგების მიღების უფლება ან მგრძნობელობა; და
- შეუძლია უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო.

თუ ჯგუფი ინვესტიციის ობიექტში არ ფლობს აქციების საკონტროლო პაკეტს ან სხვა მსგავსი უფლებების უმრავლესობას, იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე ახორციელებს თუ არა კონტროლს, ჯგუფი ყველა აქტუალურ ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- ინვესტიციის ობიექტში ხმის უფლების მქონე აქციების სხვა მფლობელებთან სახელშეკრულებო გარიგებები;
- სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან წარმომდგარი უფლებები; და
- ჯგუფის ხმის უფლებები და პოტენციური ხმის უფლებები.

ჯგუფი ხელახლა შეაფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებებია მომხდარი. შვილობილი საწარმოს წლის განმავლობაში შემენილი ან გასხვისებული აქტივები, ვალდებულებები, შემოსავალი და ხარჯები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შვილობილ საწარმოზე ჯგუფის მიერ კონტროლის შეძენის თარიღიდან კონტროლის დაკარგვის თარიღამდე.

მოგება ან ზარალი და სხვა სრული შემოსავლის თითოეული კომპონენტი მიეკუთვნება ჯგუფის აქციონერებსა და არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებს მაშინაც კი, თუ ეს არასაკონტროლო პაკეტის ბალანსის დეფიციტს იწვევს.

საჭიროების შემთხვევაში ხდება შვილობილი საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების დაკორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან. ჯგუფის წევრებს შორის შემდგარ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა შიდაჯგუფური აქტივი და ვალდებულება, საკუთარი კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად გაიქვითება.

საწარმოთა გაერთიანება აღირიცხება შესყიდვის მეთოდით. შესყიდვის ღირებულება გამოითვლება შემდეგი კომპონენტების დაჯგუფებით: შესყიდვის დღეს სამართლიანი ღირებულებით გადახდილი საფასური და შეძენილი კომპანიის ნებისმიერი უმცირესობის წილის მოცულობა. საწარმოთა გაერთიანების თითოეულ შემთხვევაში, ჯგუფი შეძენილი კომპანიის არასაკონტროლო პაკეტს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ან ამოცნობადი წმინდა აქტივების პროპორციული წილის შესაბამისად, ხოლო არასაკონტროლო პაკეტის სხვა კომპონენტებს - მათი შეძენის თარიღისთვის არსებული სამართლიანი ღირებულებით. შესყიდვასთან დაკავშირებული დანახარჯების აღიარება ხდება მათი გაწევისთანავე და შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

გუდვილის აღიარება თავდაპირველად ხდება თვითღირებულებით, და ტოლია წმინდა ამოცნობადი შეძენილი აქტივებისა და ნაკისრი ვალდებულებების ღირებულების ზემოთ გადახდილი ნამეტი ღირებულებისა (სხვაობა უმცირესობის და მფლობელობაში ადრე არსებულ ნებისმიერ წილში გადახდილ და ნაკისრი ანაზღაურების ჯამს და წმინდა შეძენილ აქტივებსა და ნაკისრ ვალდებულებებს შორის). თუ შეძენილი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მეტია მთლიანად გადახდილ ანაზღაურებაზე, ჯგუფი ხელახლა აფასებს, სწორად ამოიცნო თუ არა ყველა შეძენილი აქტივი და ნაკისრი ვალდებულება და გადასინჯავს შეძენის თარიღისთვის ასაღიარებელი თანხების შესაფასებლად გამოყენებულ პროცედურას. თუ ხელახალი შეფასების შედეგად წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მაინც გადააჭარბებს მთლიანად გადახდილ საზღაურს, მაშინ ხდება შემოსულობის აღიარება მოგებაში ან ზარალში.

როდესაც ჯგუფი შეისყიდის ბიზნესს, კლასიფიკაციის მიზნებისთვის აფასებს მის ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შესყიდვის თარიღისათვის არსებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების, ეკონომიკური გარემოებებისა და რელევანტური პირობების შესაბამისად. აღნიშნული მოიცავს შესყიდული საწარმოს მიერ ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტების განცალკევებას ძირითად ხელშეკრულებებში.

ნებისმიერი პირობითი ანაზღაურება, რომელიც გადახდილ უნდა იქნას შემძენის მიერ, აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით შეძენის თარიღისათვის პირობითი ანაზღაურება, კლასიფიცირებული აქტივად ან ვალდებულებად, რომელიც წარმოადგენს ფინანსურ ინსტრუმენტს და, ფასს 9-ის მიხედვით, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო სამართლიან ღირებულებაში შემდგომი ცვლილებები აისახება მოგებაში ან ზარალში. იმ შემთხვევაში თუ პირობითი ანაზღაურება არ შეესაბამება ფასს 9-ს, იგი ფასდება შესაბამისი ფასს-ის მიხედვით.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება სალაროში ნაღდი ფულის ნაშთისგან, მიმდინარე ანგარიშებისგან და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებისაგან, რომლებსაც აქვს განთავსებიდან სამი თვის ვადა, რომელთა კონვერტირებაც დაუყოვნებლივ შეიძლება წინასწარ ცნობილ თანხად, აქვს ღირებულების შეცვლის უმნიშვნელო რისკი და თავისუფალია სახელშეკრულებო ვალდებულებებისაგან.

ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები; ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები

ჯანდაცვის მომსახურებიდან და ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშების აღიარება თავდაპირველად ხდება გარიგების ფასით, რომელიც ითვლება სამართლიან ღირებულებად წარმოქმნის თარიღისთვის. ამის შემდეგ ისინი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რასაც აკლდება გაუფასურების რეზერვი. ჯანდაცვიდან მისაღები ანგარიშების საბალანსო ღირებულების შესაძლო გაუფასურება მოწმდება მაშინ, თუ გარკვეული მოვლენები ან გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ საბალანსო ღირებულების ამოღება შეიძლება ვერ მოხერხდეს, და გაუფასურების ზარალი აღირიცხება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში. სახელმწიფოსგან მისაღები ანგარიშების გადახდის ვადას წარმოადგენს 30 დღე ანგარიშგაქტურების დამტკიცების მომენტიდან. საქართველოს კანონმდებლობით, ანგარიშგაქტურის გადახედვისა და დამტკიცების პროცესს დაახლოებით 60 სამუშაო დღე სჭირდება. გადახდის ვადებზე მოლაპარაკება მხარეებთან, სახელმწიფოს გარდა, ცალ-ცალკე ხდება და 30-180 კალენდარულ დღეს შეადგენს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

ფასს 9-ის მოქმედების არეალში მოქცეული ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ხდება როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულად ან როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულად, რომელიც უფრო მართებულია. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ აქტივების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში. ჯგუფი თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს მათი პირველადი აღიარებისას.

ინვესტიციების კლასიფიკაცია დამოკიდებულია მათი შეძენის ან წარმოშობის მიზანზე.

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ამ ინვესტიციების აღიარება თავდაპირველად ხდება თვითღირებულებით, რაც წარმოადგენს ინვესტიციის შესაძენად გადახდილი საზღაურის სამართლიან ღირებულებას. ინვესტიციის თვითღირებულებაში შედის მის შეძენასთან უშუალოდ დაკავშირებული ყველა გარიგების დანახარჯი. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ინვესტიციები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზებული ღირებულების გაანგარიშებისა და შესაბამის პერიოდზე საპროცენტო შემოსავლისა და საპროცენტო ხარჯის განაწილების მეთოდი.

უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული რისკის სამართავად ჯგუფი იყენებს სავალუტო ოფციონებს და ფორვარდულ კონტრაქტებს. ამგვარი ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება სამართლიანი ღირებულებით. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება აქტივებად, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და ვალდებულებებად, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. წარმოებული კონტრაქტებიდან გამომდინარე შემოსულობა და ზარალი აისახება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობის / (ზარალის) ნაწილში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვები

ჯგუფი თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს, გაუფასურდა თუ არა ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი. თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების გაუფასურების შედეგად წარმოიქმნა ზარალი, ზარალის ოდენობა განისაზღვრება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას შორის (გარდა სამომავლო დანაკარგებისა კრედიტზე, რომლებსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია), რომლებიც დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. გაუფასურების ზარალის ოდენობის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული

ჯგუფი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად, ხოლო ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად აფასებს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, ეს აქტივი შევა მსგავსი საკრედიტო რისკების მქონე ფინანსური აქტივების ჯგუფში და ფინანსური აქტივების ეს ჯგუფი გაუფასურებასთან მიმართებაში ფასდება კოლექტიურად. აქტივები, რომელთა გაუფასურება ფასდება ინდივიდუალურად და რომელთათვისაც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ შედის გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების კოლექტიურად შეფასების პროცესში.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)****ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვები (გაგრძელება)***ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული (გაგრძელება)*

თუ მომდევნო პერიოდში, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი შემცირდება და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების შემდეგ მომხდარ მოვლენას, ხდება მანამდე აღიარებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღდგენა. გაუფასურების ზარალის ნებისმიერი შემდგომი შემოზღუდვის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში ისე, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს მის ამორტიზებულ ღირებულებას შემოზღუდვის თარიღისთვის. უიმედო აქტივი ჩამოიწერება გაუფასურების შესაბამისი რეზერვიდან ყველა საჭირო პროცედურის ჩატარებისა და ზარალის ოდენობის განსაზღვრის შემდეგ. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ამცირებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯს. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში ამცირებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯს.

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების შეწყვეტა*ფინანსური აქტივები*

ფინანსური აქტივის (ან, თუ შესაძლებელია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფის) აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც დგება შემდეგი პირობები:

- ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ჯგუფმა დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ჯგუფმა (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი. იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არც გადაუცია და არც შეუნარჩუნებია აქტივის არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი ან კონტროლი აქტივზე, ჯგუფის მიერ აქტივის აღიარება ხდება ამ აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების პირობით. მონაწილეობის შენარჩუნება, რომელსაც აქვს ერთგვარი გარანტიის ფორმა გადაცემულ აქტივზე, რომელიც ფასდება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და ჯგუფის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როდესაც მათთან დაკავშირებული ვალდებულება შესრულდება, გაბათილდება ან ამოიწურება და თუ მისი პირობები არსებითად შეიცვლება.

ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიული უფლება და ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების დაფარვის სურვილი. შემოსავლისა და ხარჯის ურთიერთგადაფარვა მოგებაში ან ზარალში არ მოხდება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით. ჯგუფს არ მოუხდენია თავისი აქტივებისა და ვალდებულებები, ან შემოსავლისა და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)****სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)****სადაზღვევო ხელშეკრულებები**

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 მოცულობისა 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.

მისაღები სადაზღვევო პრემიები

მისაღები პრემიების აღიარება ხდება სადაზღვევო პოლისის პირობების საფუძველზე და ფასდება თვითღირებულებით. მისაღები პრემიების საბალანსო ღირებულების შესაძლო გაუფასურება მოწმდება მაშინ, თუ რაიმე მოვლენები ან გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ საბალანსო ღირებულების გასტუმრება შეიძლება ვერ მოხერხდეს, და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი აღირიცხება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში.

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის აღიარება ხდება ხელშეკრულების ძალაში შესვლისას და პრემიის დარიცხვისას და აღირიცხება, როგორც შემოსავალი პრემიიდან ხელშეკრულების პერიოდში, ხელშეკრულების სადაზღვევო სქემის შესაბამისად. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აქტიურ პოლისებზე გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის საბალანსო ღირებულება გამოითვლება სადაზღვევო პერიოდსა და თითოეული სადაზღვევო პოლისის ვადის ამოწურვამდე დარჩენილი დროის საფუძველზე.

ჯგუფი ამოუწურავ რისკს განიხილავს თავისი ცალკეული ბიზნესის წარსული შედეგების საფუძველზე, რომ განსაზღვროს საერთო ცვლილება განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალებში და დამდგარ, მაგრამ განუცხადებელ ზარალებში. ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში, განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალებში და დამდგარ, მაგრამ განუცხადებელ ზარალებში აისახება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში პრემიის დეფიციტის რეზერვის შექმნის გზით.

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები არის კაპიტალიზებული ხარჯები, რომლებიც უკავშირდება სადაზღვევო პოლისების გაცემას. ისინი შედგება აგენტების, ბროკერებისა და ზოგიერთი თანამშრომლის მიერ გადახდილი საკომისიოსგან, და ამორტიზდება წრფივი მეთოდით კონტრაქტის მოქმედების პერიოდის განმავლობაში.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფი გადააფასებს თავის წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 36-ე შენიშვნაში.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულების შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედეგად:

- აქტივის ან ვალდებულების ძირითად ბაზარზე, ან
- ძირითადი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)**

მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ თავიანთი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

ძირითადი საშუალებები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია. ძირითადი საშუალებების თვითღირებულებით აღრიცხული კლასების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებით, როდესაც გარკვეული მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები იმაზე მიანიშნებს, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში სხვა საოპერაციო ხარჯის სახით. აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	წლები
საოფისე შენობები	100
საავადმყოფოები და კლინიკები	100
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	10
ავეჯი და მოწყობილობები	5-10
სამედიცინო აღჭურვილობა	5-10
კომპიუტერები	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5

აქტივის ნარჩენი ღირებულებისა და სასარგებლო მომსახურების ვადის გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს. შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ ისინი არ ექვემდებარება კაპიტალიზაციას. ამა თუ იმ ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გასხვისების ან ჩამოწერის დროს ან მაშინ, როდესაც მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარაა მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი (რომელიც გამოითვლება, როგორც გასხვისების შედეგად მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა) შედის იმ პერიოდის კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ხდება აქტივის აღიარების შეწყვეტა.

დაუსრულებელი მშენებლობა მოიცავს დანახარჯებს, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ძირითადი საშუალების მშენებლობას, მათ შორის შესაბამისად განაწილებული პირდაპირი ცვლადი ხარჯები და ფიქსირებული ზედნადები ხარჯები, რომლებიც საჭიროა ხელმძღვანელობის მიერ აქტივის მიზნობრივი დანიშნულებით გამოსაყენებლად საჭირო მდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მისაყვანად. ასეთი აქტივების ცვეთა, მსგავსი ძირითადი საშუალების ანალოგიურად, იწყება მაშინ, როდესაც აქტივები ექსპლუატაციისთვის მზად არის. საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების ცვეთა ხდება ათი წლის განმავლობაში ან შესაბამისი საიჯარო აქტივის მთლიანი ვადის განმავლობაში, თუ ეს უკანასკნელი უფრო ხანმოკლეა. აქტივის ნარჩენი ღირებულებისა და სასარგებლო მომსახურების ვადის გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჰეჯირების აღრიცხვა

ჯგუფმა ფასს 9-ის თანახმად გამოიყენა სამართლიანი ღირებულების ჰეჯირების აღრიცხვა თავისი ძირითადი საშუალებებიდან ორი აქტივის უცხოური ვალუტის კომპონენტისთვის. ლარში უძრავი ქონების ფასებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ აშშ \$-ლარის სავალუტო კურსს შორის მჭიდრო ურთიერთდამოკიდებულების გამო, იმ დაშვებით, რომ სხვა ფაქტორები მუდმივია, ჩვენ მივიჩნიეთ აშშ \$-ში გამოხატული ნასესხები სახსრები ჰეჯირების ინსტრუმენტებად, ხოლო ძირითადი საშუალებების ფასის ცვლილების უცხოური ვალუტის კომპონენტები - ჰეჯირებულ მუხლად. ჯგუფი აგრძელებს ჰეჯირების ეფექტურობის შეფასებას კვარტალურად.

თუ ჰეჯირების ეფექტურობის პირობები შენარჩუნდება და ჰეჯირება ეფექტური აღმოჩნდება, ჰეჯირებული უძრავი ქონების ღირებულებაში აშშ \$-ის სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული ყოველგვარი ზრდა (შემცირება) გაიქვითება აშშ \$-ში გამოხატული ნასესხები სახსრების ეკვივალენტური ზრდით (შემცირებით). თუ ჰეჯირება ნაწილობრივ არაეფექტური აღმოჩნდება, ამ თანხებს შორის სხვაობის წმინდა ოდენობის აღიარება მოხდება მოგებაში ან ზარალში, უცხოური ვალუტიდან მიღებულ წმინდა (ზარალში)/შემოსულობაში. ამ უკანასკნელი სხვაობის აღიარებას ზოგადად ჰეჯირების არაეფექტურობის შეფასებას უწოდებენ. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჰეჯირების ინსტრუმენტებად მიჩნეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება გაუტოლდა 19,348 ლარს (2019 წ.: 16,934 ლარი).

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები მოიცავს სამედიცინო და არასამედიცინო მარაგებს და ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. სასაქონლო-მატერიალური მარაგების თვითღირებულება ჯანდაცვის მომსახურების სეგმენტში საშუალო შეწონილი ღირებულების მეთოდით, ხოლო ფარმაცევტულ სეგმენტში ფიფო მეთოდით განისაზღვრება, და მოიცავს სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შემენაზე გაწეულ დანახარჯებსა და ამჟამინდელ ადგილმდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მათ მისაყვანად გაწეულ ხარჯებს.

ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საზღაურის სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების ხარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შემოსულობისა და ზარალის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

გადასახადები

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. ფინანსური გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის პირველადი აღიარებიდან ან აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ გარიგებაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირიცხება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის წელს იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა ანგარიშების დღეს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიშობა ინვესტიციებიდან შევილობილ კომპანიებში, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლოა გაკონტროლებულ იქნას დროებითი სხვაობის აღდგენის დრო და ახლო მომავალში მათი აღდგენა არ არის მოსალოდნელი.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადები, რომლებიც გავლენას ახდენს ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები შესულია ზოგად და ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. პირველადი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დარიცხული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო მომსახურების ოთხიდან ათ წლამდე ვადის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას.

ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადების გადახედვა ხდება მინიმუმ ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

კომპიუტერული პროგრამების მართვასთან დაკავშირებული დანახარჯები მათი გაწვევითანავე აღირიცხება ხარჯების ნაწილში. პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნის ხარჯების (დაკავშირებული ახალი, მნიშვნელოვნად გაუმჯობესებული პროგრამული უზრუნველყოფის ტესტირებასა და დიზაინთან) აღიარება არამატერიალურ აქტივად მხოლოდ მაშინ ხდება, როდესაც ჯგუფს აქვს ამ პროცესის ბოლომდე მიყვანის სურვილი და ტექნიკური უნარი იმ მოცულობით, რომ შესაძლებელი იყოს პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენება, აგრეთვე აქტივს შეეძლოს მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მოტანა განვითარების ხარჯების გათვალისწინებით, ასევე უნდა არსებობდეს რესურსები პროცესის ბოლომდე მიყვანისთვის და შესაძლებელი იყოს განვითარების ხარჯების სანდოდ შეფასება. პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნაზე გაწეული სხვა დანახარჯების აღირიცხება მათი გაწვევითანავე ხდება სხვა ხარჯების ნაწილში.

სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა. თუ ჯგუფი მოელის ანარიცხების ანაზღაურებას, მაგალითად სადაზღვევო კონტრაქტის საფუძველზე, ანაზღაურების აღიარება ხდება აქტივის სახით, მაგრამ მხოლოდ მაშინ, როდესაც მისი მიღება ფაქტობრივად გადაწყვეტილია.

წილობრივი ინსტრუმენტებით ანაზღაურების გარიგებები

ჯგუფის წამყვანი ხელმძღვანელობა ანაზღაურებას იღებს წილობრივი ინსტრუმენტებით, რა შემთხვევაშიც თანამშრომლები მომსახურებას სწევენ საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის წილობრივი ინსტრუმენტების სანაცვლოდ. საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის მიერ გამოცხადებული წილობრივი ინსტრუმენტებით ანაზღაურების სქემა წარმოდგენილია წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული გადახდის გარიგებებით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საკუთარი კაპიტალი

ოპერაციები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით

თანამშრომლებთან წილობრივი ინსტრუმენტებით განხორციელებული ოპერაციების ხარჯი ფასდება ოპერაციის თარიღისთვის გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე. წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციების ღირებულების აღიარება, დამატებით შეტანილი კაპიტალის შესაბამის ზრდასთან ერთად, ხდება იმ პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც შესრულდა სამუშაო და/ან გაიწია მომსახურება, დასრულებული იმ თარიღით, როდესაც შესაბამის თანამშრომლებს სრულად გადაეცა აქციების ფლობის უფლება (შემდგომში “უფლების გადაცემის თარიღი”). უფლების გადაცემის თარიღამდე ანგარიშგების ყოველი თარიღით აღიარებული წილობრივი ინსტრუმენტებით განხორციელებული ოპერაციების მთლიანი ხარჯი ასახავს უფლების გადაცემის პერიოდის გასვლას და ჯგუფის შეფასებით წილობრივი ინსტრუმენტების იმ რაოდენობას, რა რაოდენობაზეც საბოლოოდ გადაიცემა უფლება. კონსოლიდირებული მოგების ან ზარალის დანარიცხი მოცემული პერიოდისთვის წარმოადგენს ამ პერიოდის დასაწყისში და დასასრულს აღიარებული მთლიანი ხარჯების მოძრაობას.

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია საკუთარ კაპიტალად. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია საკუთარი კაპიტალის შემოსავლებიდან გამოქვითვების სახით. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება საკუთარი კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდები ცხადდება, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება საბჭოს მიერ აქციონერებისთვის, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია საბჭოს მიერ აქციონერებისთვის ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებამდე.

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან და ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან

ჯგუფი შემოსავლებს აღიარებს იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც საწარმო მოელის მომხმარებლისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ.

ჯგუფის მიერ კლიენტებისთვის გაწეული ჯანდაცვის მომსახურების მოთხოვნა კმაყოფილდება დროთა განმავლობაში, თუ მომხმარებელი ერთდროულად იღებს და მოიხმარს ჯგუფისგან მიღებულ სარგებელს. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი მოიცავს სტაციონარული და ამბულატორიული მომსახურებისთვის მიღებული ან მისაღები საზღაურის სამართლიან ღირებულებას, და შედგება შემდეგი კომპონენტებისგან:

- ჯანდაცვის მომსახურების შემოსავალი სახელმწიფოსგან - ჯგუფი სახელმწიფო პროგრამით დაზღვეული პირებისგან მიღებულ შემოსავალს აღიარებს ფაქტობრივი სამედიცინო მომსახურების დასრულების ეტაპისა და კონტრაქტებს შორის შეთანხმებული პირობების შესაბამისად.
- ჯანდაცვის მომსახურების შემოსავალი სადაზღვევო კომპანიებისგან - ჯგუფი სხვადასხვა სადაზღვევო კომპანიის მიერ დაზღვეული პირებისგან მიღებულ შემოსავალს აღიარებს ფაქტობრივი სამედიცინო მომსახურების დასრულების ეტაპისა და კონტრაქტებს შორის შეთანხმებული პირობების შესაბამისად.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)****შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)***შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან და ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან (გაგრძელება)*

- ჯანდაცვის მომსახურებიდან თანაგადახდის შედეგად მიღებული და სხვა შემოსავალი - ჯგუფი თანაგადახდიდან მიღებულ და სხვა შემოსავალს აღიარებს ფაქტობრივი სამედიცინო მომსახურების დასრულების ეტაპისა და ჯგუფის მიერ დამტკიცებული ფასების შესაბამისად. გაყიდვებიდან შემოსავალი მიიღება ნაღდი ფულით ან საკრედიტო ბარათით. სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული სხვა შემოსავალი მოიცავს შემოსავალს მუნიციპალიტეტებიდან და სხვა საავადმყოფოებიდან, რომლებთანაც ჯგუფს სახელშეკრულებო ურთიერთობა აქვს. მომსახურების გაყიდვის აღიარება ხდება იმ სააღრიცხვო პერიოდში, რომელშიც გაიწია მომსახურება და იანგარიშება სახელშეკრულებო ტარიფების მიხედვით.

შემოსავალი წარმოდგენილია კორექტირებების და ფასდაკლებების გათვალისწინების გარეშე, რომლებიც კონტრაქტებთან (ძირითადად, სახელმწიფოსთან) დეტალური ანგარიშების შეჯერების შედეგად წარმოიშობა. ანგარიშფაქტურების მოსალოდნელი კორექტირებები ფასდება კონტრაქტის დასაწყისშივე. პოტენციური მომავალი კორექტირებებისა და ფასდაკლებების შეფასება ხდება სტატისტიკურად საშუალო კორექტირების განაკვეთის საფუძველზე, რომელიც გამოიყენება იმ ანგარიშფაქტურების მთლიანი ოდენობების მიმართ, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არ არის დამტკიცებული სახელმწიფოს მიერ. ჯგუფის მთლიანი შემოსავალი (კორექტირებებისა და ფასდაკლებების გამოქვითვამდე) ეყრდნობა ოფიციალურ ანგარიშფაქტურებს, რომლებიც წარდგენილია მომხმარებლებისთვის და ოფიციალურად მიღებულია მათ მიერ (სახელმწიფო, სადაზღვევო კომპანიები, პროვაიდერი კლინიკები და ფიზიკური პირები), და დანარიცხებს გაწეულ მომსახურებაზე, რომლებისთვისაც ანგარიშფაქტურები ჯერ არ გამოწერილა.

ფარმაცევტული მიმართულებიდან მიღებული შემოსავალი მოიცავს როგორც საბითუმო, ისე საცალო გაყიდვებიდან და მედიკამენტების გაცვლის გარიგებებიდან მიღებული ან მისაღები საზღაურის სამართლიან ღირებულებას. ფარმაცევტული ბიზნესი ზოგჯერ მედიკამენტების რეალიზაციას ბარტერული ოპერაციებით ახდენს. მიღებული საზღაური ფასდება მის ფაქტობრივ საბითუმო ფასზე დაყრდნობით, რაც მიიჩნევა მიღებული საზღაურის სამართლიან ღირებულებად. ფარმაცევტული ბიზნესის მომხმარებელთა წახალისების პროგრამის დაგროვილი ქულები აღირიცხება, როგორც გადავადებული შემოსავალი და მისი აღიარება ხდება შემოსავალში თანდათანობით, მისი მიღებისთანავე, ვინაიდან ფარმაცევტული მიმართულების მიერ შეთავაზებული წახალისების პროგრამა წარმოშობს ცალკე სახელშეკრულებო ვალდებულებას. ჯგუფი ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს დაგროვილი ქულების იმ ნაწილს, რომლის გამოყენებაც სტატისტიკურ მონაცემებზე დაყრდნობით მოსალოდნელია მომხმარებლების მიერ. ეს ქულები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღირიცხება ვალდებულებად და მათი აღიარება შემოსავალში ხდება მომხმარებლების მიერ ქულების გამოყენების დროს.

წმინდა გამოუმუშავებული სადაზღვევო პრემია

მოზიდული სადაზღვევო პრემიების აღიარება ხდება პოლისის გაცემისთანავე, ხოლო მათი გამოუმუშავება ხდება პროპორციულად, შესაბამისი პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში. მოზიდული პრემიები ასახავს წლის განმავლობაში დაწყებულ საქმიანობას და გამორიცხავს ყოველგვარ შემოსავალზე დარიცხულ გადასახადსა თუ მოსაკრებელს. გამოუმუშავებელი პრემია არის პერიოდის განმავლობაში მოზიდული პრემიების ის ნაწილი, რომელიც უკავშირდება საანგარიშგებო თარიღის შემდგომ პერიოდებს. გამოუმუშავებელი პრემიები გამოითვლება პროპორციულად თითოეული თვისთვის.

გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი

შემდგომ პერიოდებს მიკუთვნებული მოზიდული პრემიის წილი გადავადდება, როგორც გამოუმუშავებელი პრემია. გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში ცვლილება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში შედის რისკის პერიოდის ამოწურვის მიხედვით, ან, ანუიტეტების შემთხვევაში, მოსალოდნელი სადაზღვევო გადახდების ოდენობის მიხედვით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

ჯანდაცვის მომსახურების და გაყიდული ფარმაცევტული საქონლის თვითღირებულება

ჯანდაცვის მომსახურების ღირებულება წარმოადგენს გაწეული ჯანდაცვის მომსახურებიდან მიღებულ შემოსავალთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს, მათ შორის სამედიცინო პერსონალის ხელფასებსა და გასამრჯელოს, მასალებისა და მარაგებს, კომუნალური მომსახურებისა და სხვა პირდაპირ დანახარჯებს. გაყიდული ფარმაცევტული საქონლის თვითღირებულება წარმოადგენს გაყიდული მედიკამენტების ფიფო (პირველი შემოსავალში, პირველი გასავალში) მეთოდით გამოთვლილ თვითღირებულებას.

წმინდა დამდგარი ზარალი

სადაზღვევო ზარალები მოიცავს პერიოდის განმავლობაში მომხდარ და გაცხადებულ ან განუცხადებელ ზარალს, მათ შორის ამ მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯებს და სხვა ამოღებებს, ასევე წინა პერიოდების დაუფარავ მოთხოვნებში შესულ კორექტივებს. მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯებში შედის ყველა შიდა და გარე დანახარჯი, რომელიც გაწეულია სადაზღვევო მოთხოვნებთან დაკავშირებულ მოლაპარაკებებსა და დაფარვაზე, როგორცაა ზოგადი პრაქტიკის ექიმების ხელფასები. შიდა დანახარჯები მოიცავს სადაზღვევო სადაზღვევო ზარალების რეგულირების განყოფილების ყველა პირდაპირ ხარჯს და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების ამ განყოფილებისთვის მიკუთვნებულ ნაწილს.

საპროცენტო შემოსავალი

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც მომავალში მოსალოდნელი ფულადი სახსრების ზუსტ დისკონტირებას ახდენს ფინანსური ინსტრუმენტის ვადაზე ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. საპროცენტო შემოსავლები კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში აისახება ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლების ნაწილში.

შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე

სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ჯგუფი ცალკე წარმოადგენს შემოსავალს პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე. შემოსავალი პროცენტის, გადასახადების, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე განისაზღვრება, როგორც ჯგუფის მოგება მოგების გადასახადის ხარჯის გათვალისწინებამდე, მაგრამ არ შეიცავს შემდეგ მუხლებს: ცვეთა და ამორტიზაცია, საპროცენტო შემოსავალი, საპროცენტო ხარჯი, წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან და წმინდა არარეგულარული (ხარჯი)/შემოსავალი.

წმინდა არარეგულარული (ხარჯი) / შემოსავალი

ჯგუფი ცალკე ახდენს არარეგულარული ხასიათის შემოსავლისა და ხარჯების კლასიფიცირებასა და გაცხადებას. არარეგულარული ხასიათისა შეიძლება ნებისმიერი ტიპის შემოსავალი ან ხარჯი იყოს. ჯგუფი არარეგულარულ შემოსავალს ან ხარჯს განსაზღვრავს, როგორც უჩვეულო ეკონომიკური, ბიზნესის ან ფინანსური მოვლენის შედეგად განპირობებულ ან მისგან გამომდინარე შემოსავალს ან ხარჯს, რომელიც არ არის ჯგუფის ჩვეულებრივი და რეგულარული საქმიანობისთვის დამახასიათებელი და გამოწვეულია წინასწარ გაურკვეველი და არაპროგნოზირებადი გარე ფაქტორებით.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)****შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)****უცხოური ვალუტის კონვერტაცია**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ჯგუფის წარსადგენი ვალუტა და ჯგუფის ყველა კომპონენტის სამუშაო ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარიგებები თავდაპირველად აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება გარიგების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გამოცხადებული და ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში, სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა ზარალის ნაწილში.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და ოპერაციის დღეს სებ-ის გაცვლით კურსს შორის სხვაობები კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში ასახულია სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებულ წმინდა ზარალში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2020 წლის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 3.2766 და 2.8677 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით.

ფინანსური ინსტრუმენტები**(ა) კლასიფიკაცია და შეფასება**

ფასს 9-ის კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნებს კლასიფიკაციის გამოყენებისას არ მოუხდენია მნიშვნელოვანი გავლენა საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე ან კაპიტალზე. ჯგუფი აგრძელებს ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხვას, გარდა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და შესყიდულ წილებში გადასახდელი თანხებისა, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით ფასდება. ეს აქტივები და ვალდებულებები მოიცავს: ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს, საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებს, ჯანდაცვის მომსახურებიდან, ფარმაციიდან და დისტრიბუციიდან მისაღებ ანგარიშებს, გაცემულ/მიღებულ სესხებს, ნასესხებ სახსრებს, გამოცემულ სავალო ფასიან ქაღალდებსა და კრედიტორული დავალიანებას.

სესხების, ისევე, როგორც ჯანდაცვისა და ფარმაცევტული საქმიანობიდან მისაღები ანგარიშების ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და, სავარაუდოდ, დებიტორული ანგარიშები წარმოშობს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის დაფარვასთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებს. ჯგუფმა გააანალიზა ამ ინსტრუმენტების ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადები და დაასკვნა, რომ ეს ინსტრუმენტები აკმაყოფილებს ფასს 9-ის მიხედვით ამორტიზებული ღირებულებით შეფასების კრიტერიუმებს. შესაბამისად, სავალდებულო არ არის ამ ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია.

(ბ) გაუფასურება

ფასს 9-ის მიხედვით, ჯგუფს ევალება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების აღრიცხვა თავის ყველა სავალო ფასიან ქაღალდზე, სესხებსა და მისაღებ ანგარიშებზე, 12 თვიანი პერიოდისთვის ან მათი მთლიანი ვადისთვის. ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მიდგომას და აღრიცხავს ყველა დებიტორულ ანგარიშზე, სესხზე და სახელშეკრულებო აქტივებზე მოსალოდნელ ზარალს მათი მთლიანი ვადის განმავლობაში. გაუფასურების ახალი მეთოდოლოგიის მიღებამ ძირითადად იმოქმედა ორ ანგარიშზე: ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშების რეზერვი და ფარმაცევტული პროდუქციის რეალიზაციიდან მისაღები ანგარიშების რეზერვი.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

აღნიშნული ფინანსური აქტივების მოკლევადიანი და ლიკვიდური ბუნებიდან გამომდინარე, ჯგუფმა შეაფასა და არაარსებითად მიიჩნია შესაბამისი საკრედიტო ზარალი. შესაბამისად, ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტებისა და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების ნაწილში გაუფასურება არ აღიარებულა ფასს 9-ის შესაბამისად.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)****ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)****(ბ) გაუფასურება (გაგრძელება)***ჯანდაცვის და ფარმაცევტული მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები*

ფასს 9-ის შესაბამისად გამარტივებული გაუფასურების მიდგომის გამოყენებისას, ჯგუფმა გამოიყენა შეფასების ოთხი სხვადასხვა მეთოდი დებიტორული დავალიანების ტიპის მიხედვით:

1. ინდივიდუალური შეფასება სახელმწიფოსგან მისაღები ანგარიშებისთვის;
2. ინდივიდუალური შეფასება ყველა სხვა არსებითი დებიტორული დავალიანებისთვის (რომელთა ნაშთი 250 ათას ლარს აღემატება);
3. ფარმაციისა და დისტრიბუციის ბიზნესის ბარტერულ ოპერაციებთან დაკავშირებული დებიტორული დავალიანების ინდივიდუალური შეფასება; და
4. ერთობლივი (კოლექტიური) შეფასება ყველა სხვა დებიტორული დავალიანებისთვის. საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე დებიტორული დავალიანებები ერთიანდება სხვადასხვა პორტფელში კოლექტიური შეფასების მიზნით. ჯგუფმა გამოავლინა პორტფელების შემდეგი ძირითადი ტიპები (რომელთა ნაშთი 250 ათას ლარზე ნაკლებია): ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები (ძირითადად, ფიზიკური პირებისგან მისაღები თანხები), ფარმაცევტული პროდუქციის რეალიზაციიდან მისაღები ანგარიშები; იჯარიდან მისაღები თანხები და სხვა დებიტორული დავალიანება.

მთავრობისგან მისაღები ანგარიშები

სს „ევექსი ჰოსპიტლები“ („ევექსი“) და სს „ევექსის კლინიკები“ მონაწილეობენ საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის პროგრამაში - „საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამა“. შედეგად, ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშების მნიშვნელოვანი ნაწილის (დაახლოებით 70%) გადახდაზე პასუხისმგებელია საქართველოს მთავრობა და მუნიციპალური ორგანოები. მეორე მხრივ, სს „გეფა“ („გეფა“) მონაწილეობს საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამის ტენდერებში და სხვადასხვა კლინიკას მედიკამენტებით ამარაგებს. გარდა ამისა, საქართველოს მთავრობა ახდენს გარკვეული მედიკამენტების ფასის თანაგადახდას საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამით მოსარგებლე ფიზიკური პირებისთვის. ამიტომ ფარმაცევტული პროდუქციის რეალიზაციიდან შემოსავლის მნიშვნელოვანი ნაწილი (დაახლოებით, 15%) საქართველოს მთავრობისგან არის მისაღები. მთავრობისგან მისაღებ ანგარიშებს გააჩნიათ უნიკალური საკრედიტო მახასიათებლები, რომლებიც განსხვავდება ნებისმიერი სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო მახასიათებლებისგან, რომლებსაც ჯგუფი დღესდღეობით ფლობს. აღნიშნული ფაქტისა და შესაბამისი ნაშთის არსებობის გათვალისწინებით, ჯგუფმა დაასკვნა, რომ მთავრობისგან მისაღები ანგარიშების გაუფასურების საკითხი განხილულ უნდა იქნას ინდივიდუალურად, ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტისგან დამოუკიდებლად.

ჯგუფი იყენებს ისეთი საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოქვეყნებულ საკრედიტო რეიტინგებს, როგორიცაა „Standard & Poor“ ან „Moody“, სახელმწიფოსგან მისაღები ანგარიშების საკრედიტო ხარისხის შეფასების მიზნით. მსგავსად აღნიშნულისა, ამავე საერთაშორისო ორგანიზაციების ანგარიშების თანახმად საქართველოსთვის მინიჭებული საკრედიტო რეიტინგის შესაბამის კატეგორიაში დეფოლტის ალბათობა გამოიყენება, როგორც გონივრული ვარაუდი მთავრობისგან მისაღები ანგარიშების დეფოლტის ალბათობასთან დაკავშირებით. მთავრობისგან მისაღები ანგარიშებისთვის დეფოლტის ალბათობა განისაზღვრა ქვეყნის რისკის რეიტინგის საფუძველზე. ჯგუფი თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის თავიდან გადააფასებს გაუფასურების გამოთვლებში გამოყენებული დეფოლტის ალბათობის განაკვეთს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)****(ბ) გაუფასურება (გაგრძელება)***ინდივიდუალურად შეფასებული დებიტორები*

იმ დებიტორების შემთხვევაში, რომელთაგან მისაღები ანგარიშების ნაშთი 250 ათას ლარს აღემატება, ჯგუფი თითოეულ შემთხვევას ინდივიდუალურად განიხილავს და მხედველობაში იღებს სხვადასხვა ფაქტორებსა და ინდივიდუალურ გარემოებებს. აღნიშნული პროცესი ორი ძირითადი ეტაპისგან შედგება:

- 1) კონტრაქტის ფინანსური მდგომარეობა ფასდება შემდეგ ფაქტორებზე დაყრდნობით: ა) ფინანსური შედეგები და თანაფარდობა (სადაც შესაძლებელია); ბ) ჯგუფისთვის მისაღები ანგარიშების გადახდის ვადაგადაცილების დღეების საშუალო რაოდენობა; და გ) ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომი ნებისმიერი სხვა არაფინანსური ინფორმაცია, როგორცაა ნებისმიერი სიახლე იმ საბაზრო სექტორთან დაკავშირებით, რომელშიც მოქმედებს კონკრეტული დებიტორი, ინფორმაცია ხელმძღვანელობის შესახებ და ა. შ.
- 2) აღნიშნული ანალიზის საფუძველზე ჯგუფის ხელმძღვანელობა ახდენს კონტრაქტის კატეგორიზაციას საკრედიტო რისკის შეფასების მიზნით და გადაჰყავს კოლექტიურ შეფასებაზე. თითოეულ საკრედიტო კატეგორიას მინიჭებული აქვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მაჩვენებელი, რომელიც განისაზღვრება გამოცდილების, ხელმძღვანელობის პროფესიული განსჯისა და სამომავლო მოლოდინების საფუძველზე. შეფასება ხორციელდება კვარტალურად. პროცესში ასევე ხორციელდება მაკრო-კორექტირებები რეგრესიის შედეგებსა და მშპ-ის ზრდაზე დამოკიდებულების ფაქტორის შესაბამისად. ამ მოდელში ფინანსური კოეფიციენტების განახლება ხდება ყოველწლიურად, მას შემდეგ, რაც/თუ გამოქვეყნდება კონტრაქტის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება, ხოლო ვადაგადაცილების დღეების საშუალო რაოდენობა, არაფინანსური ინფორმაცია და სამომავლო მოლოდინები გადაიხედება ყოველთვიურად.

ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესის ბარტერული ოპერაციებიდან მისაღები ანგარიშები

„გეფა“ მონაწილეობას იღებს ბარტერულ ოპერაციებში, კერძოდ კონტრაქტს საქონელსა და მომსახურებას აწვდის მისგან სხვა საქონლის და მომსახურების მიღების სანაცვლოდ. ამ ოპერაციების შედეგად წარმოიშობა როგორც დებიტორული, ისე კრედიტორული დავალიანება, მაგრამ ანგარიშსწორება ხდება ურთიერთგაქვითვით, შესაბამისი ხელშეკრულებებით დადგენილი წესის თანახმად. აქედან გამომდინარე, ბარტერული ოპერაციებიდან მისაღები ანგარიშების გაუფასურების შეფასებისას ჯგუფი ითვალისწინებს მხოლოდ ნებისმიერი ცალკეული კონტრაქტის წმინდა დავალიანებას, ანუ მისაღები ანგარიშების იმ ნაწილს, რომელიც აღემატება ამავე კონტრაქტის მიმართ დავალიანების თანხას. ეს თანხები შემდეგ გაუფასურების დასადგენად ფასდება ფასს 9-ის შესაბამისად ისევე, როგორც აღწერილია წინა თავში, რომელიც ეხება დებიტორების ინდივიდუალურად შეფასებას.

კოლექტიური შეფასება

ფასს 9-ის შესაბამისად სადაზღვევო კომპანიებისგან და სხვა მსხვილი კონტრაქტებისგან მისაღები ანგარიშების გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნით, დებიტორების პორტფელები გადანაწილებულია სხვადასხვა რისკების კალათებში ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის საფუძველზე. ვალდებულების შეუსრულებლობის დადგენისთვის 180-დღიანი გამიჯვნის ვადის დაწესებით, ჯგუფმა მხედველობაში მიიღო სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა მსხვილი კონტრაქტების რეალური გადახდების ისტორია. სამიდან ექვს თვემდე ვადაგადაცილება საკმაოდ ხშირი იყო კრედიტუნარიანი კონტრაქტების შემთხვევაში, ხოლო ექვს თვეზე მეტი ვადით ვადაგადაცილება გადახდების ისტორიაში უკვე ფინანსურ პრობლემებზე მიუთითებდა. სტატისტიკური მონაცემები ეყრდნობოდა ჯგუფის შიდა მონაცემებს. შეიქმნა ხუთი ცალკეული რისკების კალათა:

ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა	კატეგორია	აღწერა
0-30	AA	ძალიან კარგი
31-60	A	კარგი
61-90	B	ნორმალური
91-180	C	ცუდი
181+	D	ვალდებულების შეუსრულებლობა

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)****(ბ) გაუფასურება (გაგრძელება)****კოლექტიური შეფასება (გაგრძელება)**

რაც შეეხება ფიზიკური პირებისა და სხვა მცირე კონტრაქტებისგან მისაღები ანგარიშების გაუფასურების კოლექტიურ შეფასებას, ჯგუფს აქვს ხუთი ცალკეული რისკების კალათა:

ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა	კატეგორია	აღწერა
0-29	A	კარგი
30-59	B	ნორმალური
60-89	C	ცუდი
90+	D	ვალდებულების შეუსრულებლობა

ფასს 9 საწარმოს უფლებას აძლევს, მოსალოდნელი ზარალის გამოთვლისას გამოიყენოს პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომა - „ანარიცხების (რეზერვების) მატრიცები“ (მაგ. დებიტორული ანგარიშებისთვის), თუ იგი შეესაბამება მოსალოდნელი ზარალის შეფასების ზოგად პრინციპებს. თუმცა, ფასს 9 ასევე მოითხოვს საპროგნოზო (მომავალზე ორიენტირებული) ინფორმაციის გამოყენებას საწარმოს გაუფასურების აღიარების სქემაში.

ჯგუფმა მიიღო გადაწყვეტილება გამოიყენოს ეს ვარიანტი - ანარიცხების მატრიცები - გაუფასურების კოლექტიური შეფასების შემთხვევაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების პროცესში. როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფმა გამოიყენა გამარტივებული მიდგომა დებიტორული დავალიანებისთვის და პირდაპირ განიხილავს ზარალს აქტივის არსებობის მანძილზე მთელი პორტფელისთვის, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აქტივის არსებობის მანძილზე აღიარებული იქნება მთლიან პორტფელზე, იმისდა მიუხედავად, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. კატეგორიების მიხედვით ვალდებულებების ალბათობის განსასაზღვრად გამოყენებულ იქნა მიგრაციის მატრიცა. ვალდებულების შეუსრულებლობის მომენტისთვის კრედიტის ოდენობა განისაზღვრა, როგორც დებიტორის კრედიტის ოდენობის გადასახდელი ნაშთი.

საპროგნოზო კომპონენტი

ანალიზში ჯგუფმა ასევე ჩართო მაკროეკონომიკური საპროგნოზო ინფორმაცია, რათა განესაზღვრა დაკორექტირებული დეფოლტის ალბათობა კატეგორიების მიხედვით. იმის გათვალისწინებით, რომ ჯანდაცვის მომსახურების და ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესის დებიტორები, ძირითადად, არიან ფიზიკური პირები ან მცირე საწარმოები საქართველოს სხვადასხვა რეგიონიდან, ჯგუფს მიაჩნია, რომ ქვეყნის ეკონომიკური მდგომარეობის მაჩვენებლების გამოყენება მართებულია მთელი ქვეყნის მასშტაბით მცირე დებიტორების მოსალოდნელი ეფექტიანობის შეფასებისას. თავად რეალური მშპ-ის ზრდის მაჩვენებელი შეფასდა, როგორც მაკროეკონომიკური მაჩვენებელი შემდეგი ორი არგუმენტის საფუძველზე:

1) მშპ-ის ზრდის მაჩვენებელი ეკონომიკის ეფექტიანობის ერთადერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია, რომელიც მჭიდროდ არის დაკავშირებული მოქალაქეებისა და მცირე საწარმოების ფაქტობრივ კეთილდღეობასთან; და

2) მშპ-ის ზრდის მაჩვენებელი ადვილად მოსაპოვებელი მონაცემია; მასთან დაკავშირებით არსებობს როგორც თანმიმდევრული ისტორიული ჩანაწერები, ისე სახელმწიფოს პროგნოზები მომდევნო წლებისთვის, რაც იძლევა ამ მონაცემების გამოყენების შესაძლებლობას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელირებაში. ჯგუფმა შეაფასა ბოლო ორი წლის მშპ-ის ზრდის ტემპის რეგრესიის კოეფიციენტი გაუფასურების განაკვეთებთან მიმართებით (იგივეა, რაც დეფოლტის ალბათობა, დეფოლტის შემთხვევაში 100%-იანი დანაკარგების დაშვებით) და დაადგინა სტატისტიკურად მნიშვნელოვანი დამოკიდებულების კოეფიციენტი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჩამოწერის პოლიტიკა

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს ჩამოწერს მაშინ, როდესაც წინასწარ განსაზღვრულ მაჩვენებლებზე დაყრდნობით დაასკვნის, რომ მათი ამოღების გონივრული მოლოდინი აღარ არსებობს. ეს მაჩვენებლებია კონტრაქტის გაკოტრება, სასამართლო გადაწყვეტილება ან ორ წელზე მეტი ხნით ვადაგადაცილება. კომპანია აგრძელებს ნებისმიერი დებიტორული დავალიანების ამოღებას, რომელიც სასამართლო გადაწყვეტილებით არ არის მიჩნეული უიმედოდ, მიუხედავად ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობისა. საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, ხანდაზმულობის ვადის გამო საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფს არ შეუძლია დებიტორული დავალიანების ამოღება, თუ გასულია სამი წელი კონტრაქტისთვის გაგზავნილი ბოლო წერილობითი შეხსენების თარიღიდან. ჯგუფი ფინანსურ ვალდებულებებს ჩამოწერს მაშინ, როდესაც გადის მათი ხანდაზმულობის ვადა. ასეთი ჩამოწერების აღიარება ხდება სხვა საოპერაციო შემოსავალში.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“

ა) აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფი აქტივის გამოყენების უფლებას აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისთვის (ანუ იმ თარიღით, როდესაც საბაზისო აქტივი ხელმისაწვდომია გამოსაყენებლად). აქტივის გამოყენების უფლება თავდაპირველად აღირიცხება თვითღირებულებით და შემდეგ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულებების ყოველი ხელახალი შეფასებისას. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების და იჯარის დაწყების თარიღით ან თარიღამდე გადახდილი იჯარების თანხებს, რასაც აკლდება მიღებული საიჯარო შეღავათები. თუ ჯგუფს არ აქვს გონივრული რწმენა იმისა, რომ იჯარის ვადის ბოლოს მოიპოვებს საიჯარო აქტივის მესაკუთრეობის უფლებას, აღიარებულ აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთას არიცხავს წრფივი მეთოდით სავარაუდო სასარგებლო მომსახურებისა და იჯარის ვადებს შორის უმოკლეს ვადაზე. აქტივის გამოყენების უფლება ცვეთას ექვემდებარება.

ბ) საიჯარო ვალდებულებები

იჯარის დაწყების თარიღისთვის ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც გამოითვლება, როგორც იჯარის ვადის განმავლობაში გადასახდელი თანხების დღევანდელი ღირებულება. საიჯარო გადასახადები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), შემცირებულს მისაღები საიჯარო შეღავათებით, ცვლად საიჯარო გადასახადებს, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე და თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. საიჯარო გადასახადები ასევე შეიცავს შესყიდვის არჩევანის უფლების გამოყენების ღირებულებას, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ ჯგუფი მას გამოიყენებს და ჯარიმების გადახდებს იჯარის შეწყვეტის გამო, თუ იჯარის ვადა ასახავს ჯგუფის მიერ იჯარის ვადის შეწყვეტის უფლების გამოყენებას. ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის მიბმული ინდექსზე ან განაკვეთზე, აღიარებულია იმ პერიოდის ხარჯად, რომლის განმავლობაშიც დგება გადახდის გამომწვევი მოვლენა ან გარემოება. საიჯარო გადასახადების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად ჯგუფი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღისთვის, თუ საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი მკაფიოდ განსაზღვრული არ არის. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ, საიჯარო ვალდებულებების თანხა იზრდება, რათა ასახოს პროცენტის ზრდა და მცირდება იჯარის გადახდის შესაბამისად. ამასთან, საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება, თუ ხდება იჯარის ვადის მოდიფიკაცია ან ცვლილება, თუ იცვლება არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახადები ან ცვლილება შედის საბაზისო აქტივის შესყიდვის შეფასებაში. სტანდარტზე გადასვლის თარიღის მდგომარეობით, ჯგუფმა გამოიყენა შემდეგი ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთები ვალუტების მიხედვით: აშშ დოლარი: 6.0%; ევრო: 4.5%; ბრიტანული გირვანქა: 5.0%; ქართული ლარი: 11.0%.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ (გაგრძელება)

გ) მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

ჯგუფი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს თავისი სასწრაფო დახმარების მანქანების მოკლევადიანი იჯარებისთვის (ანუ იმ იჯარების შემთხვევაში, რომელთა ვადა, მაქსიმუმ, 12 თვეა იჯარის ხელშეკრულების გაფორმების თარიღიდან და არ შეიცავს შესყიდვის უფლებას). იგი ასევე იყენებს დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს დაბალი ღირებულების მქონედ (ანუ 5,000 აშშ დოლარზე ნაკლები) მიჩნეული საოფისე აღჭურვილობის იჯარის შემთხვევაში. მოკლევადიან იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე საიჯარო გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

დ) განახლების ოფციონის მქონე ხელშეკრულებების იჯარის ვადის განსაზღვრა განსჯის საფუძველზე

ჯგუფი იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას იმ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის გახანგრძლივების ოფციონი, თუ არსებობს ამ ოფციონის გამოყენების გონივრული რწმენა, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის შეწყვეტის ოფციონი, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ მისი გამოყენება არ მოხდება. ჯგუფი განსჯაზე დაყრდნობით აფასებს არსებობს თუ არა გონივრული რწმენა იმისა, რომ იჯარის განახლების ოფციონის რეალიზაციას მოახდენს. ანუ, იგი ითვალისწინებს ყველა რელევანტურ ფაქტორს, რომლებიც მისთვის ქმნიან განახლების ოფციონის რეალიზაციის ეკონომიკურ სტიმულს. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ ჯგუფი ხელახლა განსაზღვრავს იჯარის ვადას, თუ ხდება მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან გარემოებების ცვლილება, რომელიც მის კონტროლს ექვემდებარება და გავლენას ახდენს მის უნარზე, მოახდინოს განახლების ოფციონის რეალიზაცია (ან არ მოახდინოს რეალიზაცია) (მაგ. ცვლილება ბიზნესსტრატეგიაში). ჯგუფმა გააანალიზა თავისი საიჯარო ხელშეკრულებები და დაადგინა შემდეგი: ყველა ხელშეკრულება, მათ შორის აფთიაქების, პოლიკლინიკების და საოფისე ფართების იჯარის ხელშეკრულებები, შეიცავს ფულად ან ეკონომიკურ ჯარიმებს ხელშეკრულების მთლიან ვადაზე. უმეტეს შემთხვევაში, მეიჯარის მიერ ხელშეკრულების გაუქმების შემთხვევაში, ამოქმედდება ფულადი ჯარიმა, რომლის მიხედვითაც მან მოიჯარეს სრულად უნდა დაუფაროს საიჯარო ქონების გაუმჯობესებაზე წინასწარ გაწეული ხარჯი. თითქმის ყველა საიჯარო ხელშეკრულების გაუქმების შემთხვევაში, ორივე მხარისთვის გათვალისწინებულია ეკონომიკური ჯარიმა. აფთიაქის ან პოლიკლინიკის მოიჯარისთვის ეკონომიკურ ჯარიმას წარმოადგენს ის მნიშვნელოვანი დრო და ძალისხმევა, რომელსაც იგი მოახმარს ახალი ობიექტის მოძიებას და საიჯარო ქონების გაუმჯობესებას ახალი ობიექტის დებიტორები აფთიაქისა თუ პოლიკლინიკის კონკრეტული საჭიროებებისთვის. საოფისე ფართის შემთხვევაში, მოიჯარეზე დაკისრებული ეკონომიკური ჯარიმა ნიშნავს მნიშვნელოვან დროს, ძალისხმევას და ხარჯს, რომელიც უკავშირდება ოფისის და მისი ინფრასტრუქტურის სხვა ადგილზე გადატანას. მეიჯარისთვის ეკონომიკურ ჯარიმას წარმოადგენს გადახდისუნარიან მოიჯარესთან სტაბილური ურთიერთობის დაკარგვა და პოტენციური დაკარგული შემოსავალი მოცდენის იმ პერიოდის განმავლობაში, სანამ ხდება ახალი დამკირავებლის მოძიება. პრაქტიკაში, როგორც ჯგუფის ისტორიული სტატისტიკა გვიჩვენებს, ზემოაღნიშნული ფულადი და ეკონომიკური ჯარიმები გამოიხატება სტაბილური ურთიერთობების და საიჯარო ხელშეკრულებების ვადამდე შეწყვეტით, რაც მხოლოდ 1%-მდე შემთხვევებში ხდება. ზემოაღნიშნულის გათვალისწინებით, ჯგუფმა დაასკვნა, რომ მართებულია იჯარის ვადის განხილვა ხელშეკრულების მთლიან ვადად, ვინაიდან, მაშინაც კი, თუ ფულადი ჯარიმები დაწესდება მხოლოდ საიჯარო ვადის გარკვეულ ნაწილზე, ეკონომიკური ჯარიმები ხელშეკრულების მთლიან ვადაზე ვრცელდება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ (გაგრძელება)**

თუ არსებობს იჯარის ვადის გაგრძელების უფლება და მოიჯარეს აქვს გონივრული რწმენა იმისა, რომ ამ უფლებას გამოიყენებს, ჯგუფი, იჯარის ვადის განსაზღვრისას მის გაგრძელებასაც ითვალისწინებს. ჯგუფმა გაანალიზა თავისი ხელშეკრულებები და, გარკვეულ შემთხვევებში, ხელშეკრულება ავტომატურად იყო გაგრძელებული ვადის ამოწურვის შემდეგ და არცერთ მხარეს არ გამოუთქვამს ხელშეკრულების შეწყვეტის სურვილი. ასეთ შემთხვევებში ხელშეკრულებები ითვალისწინებდა ზუსტ ვადას, რომლითაც ხელშეკრულება უნდა გაგრძელებულიყო. ვადები, რომლებითაც გარკვეული ხელშეკრულებები ავტომატურად გრძელდება, ეფუძნება ჯგუფის საოპერაციო დეპარტამენტის განსჯას იმის შესახებ, თუ კიდევ რამდენი ხნით აპირებენ ქონების იჯარით აღებას, თუკი იჯარის ვადა ავტომატურად გაგრძელდება. შესაბამისად, ჯგუფმა დაასკვნა, რომ, ასეთ შემთხვევაში, მართებული იქნებოდა იჯარის ვადის განსაზღვრა ისე, რომ მასში შევიდეს ის პერიოდიც, რომლითაც ხელშეკრულება ავტომატურად გრძელდება, ვინაიდან ეს წარმოადგენს საოპერაციო დეპარტამენტის ყველაზე ზუსტ პროგნოზს საიჯარო აქტივის მოსალოდნელი გამოყენების შესახებ.

ე) საიჯარო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული არადაბრუნებადი გადასახადები

ჯგუფმა ასევე გადახედა თავის მიდგომას საიჯარო გადასახადებთან დაკავშირებული დამატებული ღირებულების გადასახადის („დღგ“) მიმართ. ვინაიდან ჯანდაცვის ბიზნესის მნიშვნელოვანი ნაწილი დღგ-ით არ იბეგრება, ჯგუფს სახელმწიფოსგან არ უბრუნდება ამ საიჯარო გადასახადებზე გადახდილი დღგ. აქედან გამომდინარე, ჯგუფმა განიხილა უნდა ემატებოდეს თუ არა ყოველთვის საიჯარო გადასახადებს არადაბრუნებადი დღგ და მისი დისკონტირება უნდა ხდებოდეს თუ არა საბაზისო თანხასთან ერთად, რომელიც შეადგენს აქტივის გამოყენების უფლების ნაწილს, თუმცა, მას შემდეგ, რაც გაანალიზა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები, ჯგუფმა დაასკვნა, რომ მიზანშეწონილია დღგ-ის გამიჯვნა და ხარჯის სახით მისი ცალკე აღრიცხვა, მიუხედავად იმისა, რომ იგი დაბრუნებას არ ექვემდებარება.

ვ) საიჯარო გადასახადები

ზოგ შემთხვევაში, სახელშეკრულებო ფიქსირებული გადახდების გარდა, ხელშეკრულებით ცვალებადი გადახდებიც არის გათვალისწინებული. ფასს 16-ის მიხედვით, საიჯარო გადასახადები არ უნდა შეიცავდეს რამე ცვალებად გადახდებს, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე. მაგალითად, თუ ცვალებადი იჯარა დამოკიდებულია საქმიანობის შედეგებზე, იგი არ უნდა შევიდეს საიჯარო გადასახადებში. თავისი ხელშეკრულებების გაანალიზების შედეგად, ჯგუფმა აღმოაჩინა, რომ რამდენიმე ხელშეკრულება შეიცავდა კომუნალურებთან და მარკეტინგთან დაკავშირებულ გადასახადებს, რომლებიც დამოკიდებული იყო შემოსავალზე. ვინაიდან ეს გადასახადები ცვალებადია და ისინი არ არის დამოკიდებული რამე ინდექსზე ან განაკვეთზე, ჯგუფმა დაასკვნა, რომ მართებული იქნებოდა მათი გამორიცხვა საიჯარო გადასახადებიდან.

ზ) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და მოგება-ზარალში ასახული თანხები ფასს 16.53-ის მიხედვით

ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის აქტივის გამოყენების უფლებებისა და საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები და მათი მოძრაობა წლის განმავლობაში:

	აქტივის გამოყენების უფლება	საიჯარო ვალდებულებები
1 იანვარი, 2020 წ.	84,115	90,791
წმინდა შემოსვლები	15,925	15,925
ცვეთის ხარჯი	(18,443)	-
საპროცენტო ხარჯი	-	6,347
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან	-	8,740
გადახდები	-	(24,261)
სხვა	-	64
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	81,597	97,606

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია

ჯგუფისათვის აქტუალური სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის, მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია ისეთი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული. 2020 წელს რამდენიმე სხვა ცვლილება და ინტერპრეტაცია მოქმედებს პირველად, მაგრამ გავლენას არ ახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ცვლილებები ფასს (IFRS) 3-ში: "საწარმოს განმარტება"
- ცვლილებები ფასს (IFRS) 7-ში, ფასს (IFRS) 9-ში და ბასს (IAS) 39-ში „საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორება“
- ცვლილებები ბასს (IAS) 1-სა და ბასს (IAS) 8-ში: „ტერმინ „არსებითის“ განმარტება“.
- ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლები, გამოშვებული 2018 წლის 29 მარტს
- ცვლილებები ფასს (IFRS) 16-ში „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

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

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“

2017 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ფასს 17), ამომწურავი ახალი სააღრიცხვო სტანდარტი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც მოიცავს აღიარების და შეფასების, წარდგენისა და ინფორმაციის გახსნის საკითხებს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 17 ჩაანაცვლებს ფასს 4-ს „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ფასს 4) რომელიც გამოიცა 2005 წელს. ფასს 17 ეხება ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებას (მაგ. სიცოცხლის, არასიცოცხლის, პირდაპირი დაზღვევა და გადაზღვევა), განურჩევლად იმისა, თუ რა ტიპი საწარმო აფორმებს მათ, ასევე გარკვეულ გარანტიებს და ფინანსურ ინსტრუმენტებს დისკრეციული მონაწილეობის პარამეტრებით. მის მოქმედების არეალში არ შედის გარკვეული გამონაკლისები. ფასს 17-ის ზოგადი მიზანია სააღრიცხვო მოდელის შექმნა სადაზღვევო ხელშეკრულებები, რომელიც უფრო სასარგებლო და თანმიმდევრული იქნება მზღვეველებისთვის. ფასს 4-ის მოთხოვნებისგან განსხვავებით, რომლებისგანაც მანამდე მოქმედი ადგილობრივი სააღრიცხვო პოლიტიკები მეტწილად გათავისუფლებულია, ფასს 17 წარმოადგენს კომპლექსურ მოდელს სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც ბუღალტრული აღრიცხვის ყველა შესაბამის ასპექტს მოიცავს. ფასს 17 წარმოადგენს ზოგად მოდელს, რომელსაც ახლავს:

- ისეთი ხელშეკრულებების სპეციფიკის გათვალისწინება, რომლებსაც აქვს პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლები (ცვალებადი გასამრჯელოს მიდგომა)
- გამარტივებული მიდგომა (პრემიების განაწილების მიდგომა), ძირითადად, მოკლევადიანი ხელშეკრულებებისთვის

ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და სავალდებულოა შედარებადი რიცხობრივი მონაცემების წარმოდგენა. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც, თუ საწარმო ასევე გამოიყენებს ფასს 9-სა და ფასს 15-ს, ფასს 17-ის პირველად გამოყენებამდე ან გამოყენების დღეს. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ფასს 17-ის გავლენას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში: ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად

2020 წლის 1 იანვარს ბასსს-მ გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ის „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ 69-76 მუხლებში, რომლებიც აკონკრეტებს ვალდებულებების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიცირების წესებს. ცვლილებები განმარტავს:

- რა იგულისხმება ანგარიშსწორების გადავადების უფლებაში
- რომ გადავადების უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს
- რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს იმის ალბათობა, გამოიყენებს თუ არა საწარმო გადავადების უფლებას
- რომ თუ კონვერტირებად ვალდებულებაში ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტი თავად წარმოადგენს წილობრივ ინსტრუმენტს, მხოლოდ ამ შემთხვევაში არ იმოქმედებს ვალდებულების პირობები მის კლასიფიკაციაზე

ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და მათი გამოყენება უნდა მოხდეს რეტროსპექტულად. ჯგუფი ამ ეტაპზე აფასებს ცვლილებების ეფექტს მის მიმდინარე პრაქტიკაზე და იმას, არსებული სესხები საჭიროებს თუ არა რესტრუქტურისაციას.

„კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება“ – შესწორებები ფასს (IFRS) 3-ში

2020 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა შესწორებები ფასს 3-ში „საწარმოთა გაერთიანება“ – „კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება“. შესწორებების მიზანია „ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის საფუძვლების“, რომელიც 1989 წელს გამოიცა, მითითების ჩანაცვლება 2018 წლის მარტში გამოშვებული „ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლების“ მითითებით, მის მოთხოვნებში მნიშვნელოვანი ცვლილებების გარეშე.

საბჭომ ასევე დაამატა გამონაკლისი ფასს 3-ის აღიარების პრინციპიდან, რათა თავიდან აერიდებინა ვალდებულებებთან ან პირობით ვალდებულებებთან დაკავშირებული პოტენციური „მეორე დღის“ შემოსულობის ან ზარალის საკითხი, რომელიც ცალ-ცალკე მოექცეოდა ბასს 37-ის ან ფასიკ 21-ის „მოსაკრებლები“ მოქმედების არეალში.

ამავდროულად, საბჭომ გადაწყვიტა განემარტა ფასს 3-ში არსებული მითითება პირობითი აქტივების შესახებ, რაზეც არ იმოქმედებდა „ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის საფუძვლების“ მითითების ჩანაცვლება. ცვლილებები ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და მათი გამოყენება უნდა მოხდეს პერსპექტიულად.

„წამგებიანი კონტრაქტები - კონტრაქტის შესრულების ხარჯები“ – შესწორებები ბასს (IAS) 37-ში

2020 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ცვლილებები ბასს 37-ში, რათა დაეკონკრეტებინა რომელი დანახარჯები უნდა გაითვალისწინოს საწარმომ იმის შეფასებისას, ხელშეკრულება წამგებიანია თუ ზარალიანი.

ცვლილება იყენებს „პირდაპირ დაკავშირებული დანახარჯის მიდგომას“. ის დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება საქონლის ან მომსახურების მიწოდების ხელშეკრულებას, მოიცავს როგორც ნაზარდ დანახარჯებს, ისე ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ საქმიანობასთან პირდაპირ დაკავშირებული დანახარჯების განაწილებას. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები პირდაპირ არ უკავშირდება ხელშეკრულებას და გამოირიცხება, თუკი ისინი აშკარად არ ეკისრება კონტრაქტს ხელშეკრულების თანახმად.

ცვლილებები ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ჯგუფი ამ ცვლილებებს გამოიყენებს იმ ხელშეკრულებებისთვის, რომელთა მიხედვით აღებული ყველა ვალდებულება ჯერ არ შეუსრულებია წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში, რომელშიც იგი პირველად იყენებს ამ ცვლილებებს.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

შემდეგი ცვლილებები, სავარაუდოდ, მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე – ცვლილებები ბასს 16-ში
- ფასს (IFRS) 1 “ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება” - შვილობილი საწარმო, როგორც საწარმო, რომელიც პირველად იყენებს ფასს-ს
- ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ - ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისთვის „10 პროცენტის“ ტესტში მოყვანილი საკომისიოები
- ბასს (IAS) 41 - „სოფლის მეურნეობა“ - გადასახადით დაბეგვრა სამართლიანი ღირებულების შეფასებებში.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად საჭირო გახდა გარკვეული შეფასებების და დაშვებების გამოყენება. ეს შეფასებები და დაშვებები აისახება ანგარიშგების თარიღისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების, ასევე პირობითი ვალდებულებების აღრიცხულ ოდენობაზე და ასევე გავლენას ახდენს პერიოდის გაცხადებულ შემოსავალზე და ხარჯებზე. მიუხედავად იმისა, რომ შეფასებები ეყრდნობა ხელმძღვანელობის ინფორმირებულობას და ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული მოვლენების ანალიზს, ისინი შეიძლება ზუსტად არ ასახავდეს რეალობას. ქვემოთ განხილულია ანგარიშგების დღეს მომავლის შესახებ გაკეთებული ძირითადი დაშვებები და შეფასებების უზუსტობის სხვა ძირითადი მიზეზები, რომლებმაც შეიძლება მომდევნო ფინანსურ პერიოდში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი კორექტივების შეტანის აუცილებლობა გამოიწვიოს.

გუდვილის გაუფასურების ტესტირება

გუდვილის გაუფასურების ტესტირებასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასებები წარმოდგენილია მე-12 შენიშვნაში.

ჯანდაცვის და ფარმაცევტული მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშების გაუფასურება

ფარმაცევტული და ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშებისთვის ზარალის რეზერვი იქმნება იმისდა მიხედვით, თუ რამდენად შესაძლებლად მიაჩნია ჯგუფს კონკრეტული მომხმარებლების ანგარიშების ამოღება. თუ არსებობს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი მომხმარებლის კრედიტუნარიანობის გაუარესების ნიშნები, შესაბამისი მისაღები ანგარიშები გაუფასურებულად ჩაითვლება. ამგვარი გაუარესების ნიშნების დადგენის მთავარი კრიტერიუმია მომხმარებლების მიერ დავალიანების დაფარვის ხარისხი, რომელიც ფასდება ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობით (ე.ი. რამდენი დღით დაგვიანდა გადახდა). მომხმარებლების მიერ მიმდინარე და ძველი დავალიანების დაფარვის შესაბამისი ანალიზის საფუძველზე ჯგუფი განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. თუ ასეთი მტკიცებულება არსებობს, გამოიყენება სათანადო დარეზერვების განაკვეთი, რომელიც ასახავს დავალიანების დაფარვის კონკრეტულ კატეგორიასთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს. თუ ასეთი მტკიცებულება არ არსებობს, შესაბამისი მისაღები ანგარიშები ფასდება კოლექტიურად, როგორც კარგი ხარისხის მქონე, მაღალი საკრედიტო ხარისხის მქონე მისაღები ანგარიშებში, დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებისა და ვადაგადაცილებული დღეების საფუძველზე, რაც ფაქტობრივად გულისხმობს ვადაგადაცილებული დღეების არაარსებით ოდენობას.

კოლექტიურად შეფასების მიზნებისთვის, ხელმძღვანელობის განსჯით, ისტორიულ ტენდენციებზე დაყრდნობით შეიძლება ზარალის პროგნოზირება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად. ჯგუფი შეფასებების გადახედვას ახდენს თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს პროგნოზებისგან და ჯგუფის შეფასება შეიძლება მომავალში გადაისინჯოს უარყოფითად ან დადებითად, იმისდა მიხედვით, თუ როგორია შედეგი ან მოლოდინი, დავალიანების გარშემო არსებული გარემოებების საფუძველზე. ჯანდაცვიდან მისაღები ანგარიშების გაუფასურების რეზერვის ოდენობა 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის 16,370 ლარი (2019 წ.: 22,215 ლარი) იყო. იხილეთ მე-9 შენიშვნა.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

მიმდინარე მოგების გადასახადის აღიარება

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის საქართველოს მოქმედი ან ფაქტობრივად ძალაში შესული კანონმდებლობის შესაბამისად. ჯგუფის ძირითად ბიზნესსაქმიანობას აწარმოებს განაწილებული მოგების გადასახადის რეჟიმით, რაც ნიშნავს, რომ 2017 წლიდან ჯანდაცვის და ფარმაცევტული სეგმენტების, ხოლო 2023 წლიდან - სადაზღვევო სეგმენტის გაუნაწილებელი მოგება გადასახადით არ იბეგრება. შესაბამისი ნორმატიული ბაზა საქართველოში ცვალებადია და სხვადასხვანაირი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. დაბეგრის წესი უფრო დაწვრილებით მე-13 შენიშვნაშია განხილული.

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის რეზერვები

დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, უნდა გაკეთდეს შეფასებები როგორც ანგარიშგების თარიღისთვის გაცხადებული ზარალის მოსალოდნელი ოდენობის, ისე ანგარიშგების თარიღისთვის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის მოსალოდნელი საერთო მოცულობის შესახებ. ზარალის საერთო მოცულობის ზუსტად დადგენას შეიძლება გარკვეული დრო დასჭირდეს. სადაზღვევო ზარალის რეზერვის დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულების გასათვალისწინებლად. ზარალის რეზერვის (განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალები და დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალები) საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 3,209 ლარი იყო (2019 წ.: 3,437 ლარი). იხილეთ მე-15 შენიშვნა.

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

რეფერალური ჰოსპიტლები წარმოადგენს მსხვილ საავადმყოფოებს, რომლებიც პაციენტებს უწევენ სტაციონარულ და ამბულატორიულ სამედიცინო მომსახურებას. მათ ჯგუფი საქართველოს მთელ ტერიტორიაზე ფლობს.

კლინიკები წარმოადგენს საავადმყოფოებს, რომლებიც პაციენტებს, ძირითადად, უწევენ ამბულატორიულ სამედიცინო მომსახურებას. მათ ჯგუფი საქართველოს მთელ ტერიტორიაზე ფლობს.

დიაგნოსტიკა გულისხმობს მაღალი ტექნოლოგიის, თანამედროვე აპარატურით აღჭურვილი სხვადასხვა ლაბორატორიის მომსახურებას.

სამედიცინო დაზღვევა მოიცავს ფართო სპექტრის სამედიცინო დაზღვევის პროდუქტებს, რომლებსაც კლიენტებს სთავაზობს კომპანიის 100%-იან საკუთრებაში მყოფი შვილობილი კომპანია იმედი L, მათ შორის უბედური შემთხვევის, სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევის პროდუქტებს სამედიცინო დაზღვევისა და მოგზაურობის დაზღვევის პოლისებთან ერთად.

ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესი მოიცავს მედიკამენტების და თავის მოვლის საშუალებების დიდ არჩევანს, რომელსაც კლიენტებს სთავაზობს კომპანიის შვილობილი კომპანია სს „გეფა“ თავისი კარგად განვითარებული ავთიაქების ქსელის მეშვეობით.

ხელმძღვანელობა აკვირდება თავისი თითოეული ბიზნეს ერთეულის საოპერაციო შედეგებს განცალკევებულად, რათა გადაწყვეტილება მიიღოს სახსრების განაწილებასა და შედეგების შეფასებაზე. სეგმენტის საქმიანობის შედეგი, რომელიც ქვემოთ მოყვანილ ცხრილშია მოცემული, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოგება-ზარალის მსგავსად ფასდება. კორპორატიული ცენტრის ხარჯები სეგმენტებზე ნაწილდება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ჯგუფი თავისი შემოსავლის 20%-ზე მეტს სახელმწიფოსგან იღებს. თუმცა, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მთავრობა ვერ ჩაითვლება ერთ კლიენტად, რადგან ჯგუფის მომხმარებლები არიან ის პაციენტები, რომლებიც იღებენ სამედიცინო მომსახურებას და არა ის კონტრაქტები, რომლებიც ამ მომსახურების ღირებულებას იხდიან. შესაბამისად, 2020 და 2019 წლებში ერთ გარეშე მომხმარებელთან დადებული გარიგებებიდან მიღებულ შემოსავალი ჯგუფის მთლიანი შემოსავლის 10%-ზე ნაკლებს შეადგენდა.

ქვემოთ წარმოდგენილია 2020 წლის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან შერჩეული მუხლები სეგმენტების მიხედვით:

<i>31 დეკემბერი, 2020 წ.</i>							
	<i>რეფერა- ლოური ჰოსპიტლები</i>	<i>კლინიკები</i>	<i>ფარმაცია და დისტრი- ბუცია</i>	<i>სამედიცინო დაზღვევა</i>	<i>დიაგნოს- ტიკა</i>	<i>სეგმენტ- შორისი გარიგებები და კონსოლი- დაცია</i>	<i>სულ</i>
აქტივები:							
ძირითადი საშუალებები	403,243	97,580	35,384	13,138	14,291	–	563,636
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	16,422	3,231	179,652	297	2,617	–	202,219
ვალდებულებები:							
კრედიტორული დავალიანება	41,231	6,939	159,121	312	7,005	(39,759)	174,849
საიჯარო ვალდებულებები	3,168	7,547	85,919	972	–	–	97,606
<i>31 დეკემბერი, 2019 წ.</i>							
	<i>რეფერა- ლოური ჰოსპიტლები</i>	<i>კლინიკები</i>	<i>ფარმაცია და დისტრი- ბუცია</i>	<i>სამედიცინო დაზღვევა</i>	<i>დიაგნოს- ტიკა</i>	<i>სეგმენტ- შორისი გარიგებები და კონსოლი- დაცია</i>	<i>სულ</i>
აქტივები:							
ძირითადი საშუალებები	508,906	98,065	35,161	15,054	14,472	–	671,658
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	16,461	1,270	155,075	–	1,656	–	174,462
ვალდებულებები:							
კრედიტორული დავალიანება	44,154	7,232	110,690	–	2,810	(36,369)	128,517
საიჯარო ვალდებულებები	4,054	8,372	77,700	665	–	–	90,791

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილია სრული შემოსავლის ანგარიშგებები:

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	რეფერა- ლორი ჰოსპიტლები გნკო-ს გარდა	რეფერა- ლორი ჰოსპიტლები	კლინიკები	ფარმაცია და დისტრი- ბუცია	სამედიცინო დაზღვევა	დიაგნოს- ტიკა	სეგმენტ- შორისი გარიგებები და კონსოლი- დაცია	სულ
შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	230,218	255,218	46,333	–	–	14,522	(16,557)	299,516
შემოსავალი ფარმაცევტული საქმიანობიდან	–	–	–	679,437	–	–	(49,809)	629,628
წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია	–	–	–	–	69,486	–	(601)	68,885
შემოსავალი	230,218	255,218	46,333	679,437	69,486	14,522	(66,967)	998,029
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	(143,105)	(158,860)	(24,610)	–	–	(11,439)	3,013	(191,896)
გაყიდული ფარმაცევტული საქონლის თვითღირებულება	–	–	–	(507,125)	–	–	51,499	(455,626)
სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება და აგენტების საკომისიო	–	–	–	–	(53,360)	–	10,363	(42,997)
მომსახურების თვითღირებულება	(143,105)	(158,860)	(24,610)	(507,125)	(53,360)	(11,439)	64,875	(690,519)
საერთო შემოსავალი	87,113	96,358	21,723	172,312	16,126	3,083	(2,092)	307,510
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	15,334	15,871	823	1,646	850	58	(4,855)	14,393
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(26,908)	(28,669)	(8,194)	(53,668)	(5,450)	(849)	2,496	(94,334)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(9,065)	(9,807)	(3,011)	(25,830)	(1,566)	(486)	(131)	(40,831)
ჯანდაცვის მომსახურების, სადაზღვევო პრემიების და სხვა დებიტორული დავალბანების გაუფასურება	(3,827)	(3,889)	(207)	(344)	(2,049)	–	428	(6,061)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(6,759)	(8,636)	(139)	(1,754)	(191)	(14)	4,115	(6,619)
	(46,559)	(51,001)	(11,551)	(81,596)	(9,256)	(1,349)	6,908	(147,845)
შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე	55,888	61,228	10,995	92,362	7,720	1,792	(39)	174,058
ცვეთა და ამორტიზაცია	(24,015)	(28,044)	(7,359)	(21,145)	(1,222)	(398)	1	(58,167)
საპროცენტო შემოსავალი	8,470	8,516	876	2,763	2,706	25	(6,016)	8,870
საპროცენტო ხარჯი	(30,753)	(31,372)	(5,586)	(18,976)	(910)	(533)	6,006	(51,371)
წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან და წარმოებული სავალუტო ინსტრუმენტებიდან	(3,038)	(4,177)	(944)	(21,074)	245	(5)	–	(25,955)
ზარალი გნკო-ს გაყიდვიდან	–	(26,140)	–	–	–	–	–	(26,140)
წმინდა არარეგულარული ხარჯი	(2,063)	(2,063)	(3,089)	(8,354)	(778)	(21)	–	(14,305)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაზღვევამდე	4,489	(22,052)	(5,107)	25,576	7,761	860	(48)	6,990
მოგების გადასახადის ხარჯი	–	–	–	(1,688)	(1,337)	–	–	(3,025)
პერიოდის მოგება/(ზარალი)	4,489	(22,052)	(5,107)	23,888	6,424	860	(48)	3,965

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის								
შემოსავალი გნკო-ს გარდა	რეფერა- ლოური პოსპიტლები	რეფერა- ლოური პოსპიტლები	ფარმაცია და დისტრი- ბუცია	სამედიცინო დაზღვევა	დიაგნოს- ტიკა	სეგმენტ- შორისი გარიგებები და კონსოლი- დაცია	სულ	
შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	246,528	289,031	44,099	–	–	5,071	(23,159)	315,042
შემოსავალი ფარმაცევტული საქმიანობიდან	–	–	–	614,675	–	–	(43,839)	570,836
წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია	–	–	–	–	75,358	–	(678)	74,680
შემოსავალი	246,528	289,031	44,099	614,675	75,358	5,071	(67,676)	960,558
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	(142,150)	(169,286)	(24,191)	–	–	(3,818)	19,056	(178,239)
გაყიდული ფარმაცევტული საქონლის თვითღირებულება	–	–	–	(457,820)	–	–	33,006	(424,814)
სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება და აგენტების საკომისიო	–	–	–	–	(64,110)	–	14,170	(49,940)
მომსახურების თვითღირებულება	(142,150)	(169,286)	(24,191)	(457,820)	(64,110)	(3,818)	66,232	(652,993)
საერთო შემოსავალი	104,378	119,745	19,908	156,855	11,248	1,253	(1,444)	307,565
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	16,198	16,757	1,392	5,469	1,476	257	(6,421)	18,930
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(26,408)	(29,100)	(7,315)	(51,162)	(5,076)	(957)	1,363	(92,247)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(9,821)	(11,155)	(3,275)	(23,227)	(1,463)	(306)	98	(39,328)
ჯანდაცვის მომსახურების, სადაზღვევო პრემიების და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურება	(4,018)	(4,152)	(130)	(470)	(481)	15	896	(4,322)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(9,184)	(11,884)	(332)	(3,225)	(99)	(86)	5,509	(10,117)
	(49,431)	(56,291)	(11,052)	(78,084)	(7,119)	(1,334)	7,866	(146,014)
შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე	71,145	80,211	10,248	84,240	5,605	176	1	180,481
ცვეთა და ამორტიზაცია	(22,422)	(27,839)	(6,858)	(18,962)	(1,106)	(207)	–	(54,972)
საპროცენტო შემოსავალი	2,812	2,844	60	632	1,372	–	(2,672)	2,236
საპროცენტო ხარჯი	(26,526)	(27,855)	(4,626)	(17,385)	(635)	(200)	2,667	(48,034)
წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან და წარმოებული სავალუტო ინსტრუმენტებიდან	(1,766)	(2,114)	(1,018)	(6,293)	23	(29)	–	(9,431)
წმინდა არარეგულარული ხარჯი	(816)	(816)	(100)	(131)	–	(5)	(1)	(1,053)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	22,427	24,431	(2,294)	42,101	5,259	(265)	(5)	69,227
მოგების გადასახადის ხარჯი	–	–	–	(730)	(856)	–	–	(1,586)
პერიოდის მოგება/(ზარალი)	22,427	24,431	(2,294)	41,371	4,403	(265)	(5)	67,641

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

2020 და 2019 წლებში ჯგუფს არ დაუბანდებია რამე თანხა მეკავშირე და/ან ერთობლივ საწარმოებში. ცხრილში მოცემულია ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შემოსვლები სეგმენტების მიხედვით:

		31 დეკემბერი, 2020 წ.					
		რეფერა- ლური ჰოსპიტლები	კლინიკები	ფარმაცია და დისტრი- ბუცია	სამედიცინო დაზღვევა	დიაგნოს- ტიკა	სეგმენტ- შორისი გარიგებები და კონსოლი- დაცია
		შოს	შოს	შოს	შოს	შოს	შოს
შემოსვლები:							
ძირითადი საშუალებები		14,351	3,191	5,003	353	186	–
არამატერიალური აქტივები		8,261	179	952	332	628	–
		31 დეკემბერი, 2019 წ.					
		რეფერა- ლური ჰოსპიტლები	კლინიკები	ფარმაცია და დისტრი- ბუცია	სამედიცინო დაზღვევა	დიაგნოს- ტიკა	სეგმენტ- შორისი გარიგებები და კონსოლი- დაცია
		შოს	შოს	შოს	შოს	შოს	შოს
შემოსვლები:							
ძირითადი საშუალებები		16,775	5,077	9,524	304	1,823	–
არამატერიალური აქტივები		8,892	1,126	508	228	1,480	–

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2020	2019
მიმდინარე და მოთხოვნამდე ანგარიშები ბანკებში	101,975	16,067
ნაღდი ფული სალაროში	2,415	2,313
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	104,390	18,380

ცალკე იმედი L-ის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შეადგენს 9,326 ლარს (2019 წ.: 2,994 ლარი). საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიხედვით, ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების მინიმალური დონე უნდა შენარჩუნდეს სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულებების 10%-ის ოდენობით, როგორც ამას ითვალისწინებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნის შესახებ დადგენილებით განსაზღვრული სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნა, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის 1,558 ლარს შეადგენს (2019 წ.: 887 ლარი). ხელმძღვანელობა არ მოელის ზარალს, რომელიც გამოწვეულია ისეთი კონტრაქტების მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით, სადაც განთავსებულია ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ამასთან, მათი საბალანსო და სამართლიანი ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	2020	2019
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში, უცხოური ვალუტა	36,867	3,805
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში, ადგილობრივი ვალუტა	14,414	9,783
სულ მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	51,281	13,588

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ წარმოდგენილია მოკლევადიანი შენატანებით (რომელთა დაფარვის თარიღამდე დარჩენილი ვადით 1-დან 12 თვემდე მერყეობს საანგარიშგებო თარიღისთვის) და საშუალო ვადიანი შენატანებით ბანკში, რომლებსაც ერიცხება 4%-დან 12.8%-მდე წლიური პროცენტი (2019 წ.: 4%-დან 12.8%-მდე).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. მისაღები სადაზღვევო პრემიები

	2020	2019
დამზღვევებისგან მისაღები პრემიები	26,111	29,764
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი (29-ე შენიშვნა)	(4,920)	(2,872)
წმინდა მისაღები პრემიები, სულ	21,191	26,892

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

9. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები

	2020	2019
სახელმწიფოსგან მისაღები ანგარიშები	79,043	119,725
ფიზიკური პირებისგან და სხვა მისაღები ანგარიშები	30,608	27,184
სადაზღვევო კომპანიებისგან მისაღები ანგარიშები	2,603	5,518
	112,254	152,427
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(16,370)	(22,215)
სულ ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები, წმინდა	95,884	130,212

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია:

	მიწა და საოფისე შენობები	საავადმყოფოები და კლინიკები	ავიჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუ- ტერები	სამედიცინო აღჭურ- ვილობა	სატრან- სპორტო საშუა- ლებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	დაუმთავ- რებელი აქტივები	სულ
თვითღირებულება									
1 იანვარი, 2019 წ.	25,521	424,563	25,462	20,970	227,897	6,396	13,887	338	745,034
შესყიდვები	324	4,740	4,741	4,448	8,838	1,548	8,864	–	33,503
გასვლები	(2,701)	–	(629)	(312)	–	(280)	(10)	(25)	(3,957)
31 დეკემბერი, 2019 წ.	23,144	429,303	29,574	25,106	236,735	7,664	22,741	313	774,580
შესყიდვები	515	2,945	4,922	3,199	11,216	76	201	10	23,084
გასვლები	(2,589)	–	(304)	(345)	–	(142)	(190)	–	(3,570)
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	–	(64,622)	(3,734)	(898)	(46,801)	(137)	(24)	–	(116,216)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	21,070	367,626	30,458	27,062	201,150	7,461	22,728	323	677,878
დაგროვილი ცვეთა									
1 იანვარი, 2019 წ.	497	10,753	4,657	8,474	41,931	2,742	3,139	–	72,193
ცვეთის ხარჯი	255	4,163	2,243	3,660	18,741	1,243	1,399	–	31,704
გასვლები	(33)	–	(471)	(209)	–	(257)	(5)	–	(975)
31 დეკემბერი, 2019 წ.	719	14,916	6,429	11,925	60,672	3,728	4,533	–	102,922
ცვეთის ხარჯი	230	5,381	2,662	4,741	20,670	1,144	1,397	–	36,225
გასვლები	(277)	–	(215)	(266)	–	(135)	(23)	–	(916)
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	–	(1,202)	(728)	(587)	(21,333)	(126)	(13)	–	(23,989)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	672	19,095	8,148	15,813	60,009	4,611	5,894	–	114,242
წმინდა საბალანსო ღირებულება:									
31 დეკემბერი, 2018 წ.	25,024	413,810	20,805	12,496	185,966	3,654	10,748	338	672,841
31 დეკემბერი, 2019 წ.	22,425	414,387	23,145	13,181	176,063	3,936	18,208	313	671,658
31 დეკემბერი, 2019 წ.	20,398	348,531	22,310	11,249	141,141	2,850	16,834	323	563,636

ჯგუფი აგირავებს თავის საოფისე და საავადმყოფოების შენობებს და დაუმთავრებელ მშენებლობას თავისი ნასესხები სახსრების უზრუნველსაყოფად. 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის დაგირავებული შენობებისა და დაუმთავრებელი მშენებლობის საბალანსო ღირებულება 348,531 ლარს (2019 წ.: 414,387 ლარი) შეადგენდა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფს საიჯარო ხელშეკრულებები აქვს გაფორმებული იმ შენობებზე, რომლებსაც თავის საქმიანობაში იყენებს. შენობების იჯარის ვადა, როგორც წესი, ერთიდან ათ წლამდეა. ჯგუფის საიჯარო ვალდებულებები უზრუნველყოფილია მეიჯარის უფლებით საიჯარო აქტივებზე. ჯგუფს გარკვეული ტექნიკა 12 თვემდე ვადით აქვს იჯარით აღებული, და აგრეთვე იჯარით აქვს მიღებული დაბალი ღირებულების მქონე აღჭურვილობა. ჯგუფი ამ იჯარებისთვის იყენებს „მოკლევადიანი იჯარის“ და „დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის“ აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს. ჯგუფის საიჯარო ვალდებულებები უზრუნველყოფილია მეიჯარის უფლებით საიჯარო აქტივებზე. ზოგადად, ჯგუფს ეკრძალება საიჯარო აქტივების გადაცემა ან ქვეიჯარა. არცერთი ხელშეკრულებით არ არის ჯგუფი ვალდებული, რომ რამე ფინანსურ კოეფიციენტებს აკმაყოფილებდეს.

ჯგუფმა გააანალიზა იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების არსებობა: ყველა ხელშეკრულება, მათ შორის აფთიაქების, პოლიკლინიკების და საოფისე ფართების იჯარის ხელშეკრულებები, შეიცავს ფულად ან ეკონომიკურ ჯარიმას ხელშეკრულების მთლიან ვადაზე. ხელშეკრულების გაუქმების შემთხვევაში, მეიჯარეს ხშირად ეკისრება ფულადი ჯარიმის გადახდა მოიჯარისთვის, რათა მას აუნაზღაუროს საიჯარო ქონების გაუმჯობესებაზე გაწეული ხარჯები. თითქმის ყველა საიჯარო ხელშეკრულების გაუქმების შემთხვევაში, ორივე მხარისთვის არის გათვალისწინებული ეკონომიკური ჯარიმა. მოიჯარისთვის ეკონომიკურ ჯარიმას წარმოადგენს ის მნიშვნელოვანი დრო და ძალისხმევა, რომელსაც იგი მოახმარს ახალი ობიექტის მოძიებას და საიჯარო ქონების გაუმჯობესებას ახალი აფთიაქის ან პოლიკლინიკის კონკრეტული საჭიროებებისთვის მოსარგებად. მეიჯარისთვის ეკონომიკური ჯარიმა გულისხმობს გადახდისუნარიან მოიჯარესთან სტაბილური ურთიერთობის დაკარგვას. საოფისე ფართის შემთხვევაში, ეკონომიკური ჯარიმა ნიშნავს მნიშვნელოვან დროს, ძალისხმევას და ხარჯს, რომელიც უკავშირდება ოფისის და მისი ინფრასტრუქტურის სხვა ადგილზე გადატანას. პრაქტიკაში, როგორც ჯგუფის ისტორიული სტატისტიკა გვიჩვენებს, ზემოაღნიშნული ფულადი და ეკონომიკური ჯარიმები გამოიხატება სტაბილური ურთიერთობების და საიჯარო ხელშეკრულებების ვადამდე შეწყვეტით, რაც მხოლოდ 1%-მდე შემთხვევებში ხდება.

ჯგუფმა გააანალიზა ცვალებადი საიჯარო გადასახადების არსებობა. თავისი ხელშეკრულებების გაანალიზების შედეგად, ჯგუფმა აღმოაჩინა, რომ რამდენიმე ხელშეკრულება შეიცავდა კომუნალური და მარკეტინგული ხარჯის გადახდებს, რომლებიც დამოკიდებული იყო შემოსავალზე. ვინაიდან ეს გადასახადები ცვალებადია და ისინი არ არის დამოკიდებული რამე ინდექსზე ან განაკვეთზე, ჯგუფმა დაასკვნა, რომ მართებული იქნებოდა მათი გამორიცხვა საიჯარო გადასახადებიდან. ცვალებადი საიჯარო გადასახადების მასშტაბი მთლიანი ჯგუფისთვის მცირეა და არ აღემატება ფიქსირებული გადახდების 3%-ს.

ცხრილში წარმოდგენილია აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება საოპერაციო სეგმენტების მიხედვით:

	2020	2019
ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესი	71,888	72,149
კლინიკების ბიზნესი	6,104	7,551
საავადმყოფოების ბიზნესი	2,752	3,818
სამედიცინო დაზღვევის ბიზნესი	853	597
სულ აქტივის გამოყენების უფლება	81,597	84,115

ცხრილში წარმოდგენილია საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება საოპერაციო სეგმენტების მიხედვით:

	2020	2019
ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესი	85,919	77,700
კლინიკების ბიზნესი	7,547	8,372
საავადმყოფოების ბიზნესი	3,168	4,054
სამედიცინო დაზღვევის ბიზნესი	972	665
სულ საიჯარო ვალდებულებები	97,606	90,791

დამატებითი ინფორმაციისათვის იხილეთ მე-3 შენიშვნა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

ცხრილში წარმოდგენილია გუდვილის საბალანსო ღირებულება საოპერაციო სეგმენტების მიხედვით და სხვა არამატერიალური აქტივები:

	საპროგნოზო პერიოდის შემდგომი ეფექტური წლიური ზრდის ტემპი	გაუფასურების ტესტირე- ბისთვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი	2020	2019
ფარმაციის და დისტრიბუციის გუდვილი	5%	15.4%	77,755	77,755
რეფერალური ჰოსპიტლების გუდვილი	5%	15.0%	15,909	27,857
კლინიკების გუდვილი	5%	14.8%	5,710	5,710
სამედიცინო დაზღვევის გუდვილი	5%	16.0%	3,462	3,462
სულ გუდვილი			102,836	114,784
სხვა არამატერიალური აქტივები*			55,889	47,463
სულ გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები			158,725	162,247

* დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით

გუდვილის გაუფასურების ტესტირების ჩატარებისას შემდეგი ძირითადი დაშვებები გაკეთდა:

- დისკონტირების განაკვეთი გამოთვლილია კაპიტალური აქტივების ფასდადების მოდელის გამოყენებით დარგის ბეტა კოეფიციენტზე დაყრდნობით.
- 2021, 2022 და 2023 წლების ფულადი ნაკადების პროგნოზები დაეყრდნო ზრდის შემდეგ ტემპებს:
 - ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესი - 5%-იანი ზრდის ტემპი.
 - რეფერალური ჰოსპიტლების ბიზნესი - შემდგომი წლების ზრდა - 9%; საპროგნოზო პერიოდის შემდგომი ზრდის ტემპი - 5%.
 - კლინიკების ბიზნესი - შემდგომი წლების ზრდა - 12%-15%; საპროგნოზო პერიოდის შემდგომი ზრდის ტემპი - 5%.
 - სამედიცინო დაზღვევის ბიზნესი - 5%-იანი ზრდის ტემპი.
- საშუალო, სტაბილური 4.9%-იანი რეალური მშპ-ის ზრდა ნავარაუდევია იქნა 2022 წლისა და მისი შემდგომი წლებისთვის გაკეთებული გარე სტატისტიკური პროგნოზების საფუძველზე.

რეფერალური ჰოსპიტლების და კლინიკების გუდვილის ფულადი სახსრების წარმომქმნელი

ერთეულებისთვის, ბიზნესგეგმის პირველი სამი წლისთვის შემდეგი დამატებითი დაშვებები გაკეთდა:

- დამატებითი სინერგიები გაზრდის ხარჯთეფექტიანობას და გააუმჯობესებს საოპერაციო ფინანსურ ბერკეტებს;
- სხვა ჯანდაცვის მომსახურების მიმართულებების ზრდა მაღალი საბაზრო მოთხოვნიდან და ეკონომიკური ზრდის ფაქტორიდან გამომდინარე.

გუდვილის ტესტირება ყველაზე დაბალ, საოპერაციო სეგმენტის, დონეზე მონიტორინგს უწევს ხელმძღვანელობა. ჯგუფი ყოველწლიურად ატარებს გუდვილის გაუფასურების ტესტირებას. გაუფასურების ბოლო ტესტირება ჯგუფმა ჩაატარა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფს არ გამოუვლენია გუდვილის რამენაირი გაუფასურება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების აღდგენითი ღირებულებები განისაზღვრა ხელმძღვანელობის ზედა რგოლის მიერ დამტკიცებულ, ერთიდან სამ წლამდე ვადის, ფინანსურ ბიუჯეტებზე დაყრდნობით ფულადი ნაკადების პროგნოზების გამოყენებით გაანგარიშებული გამოყენების ღირებულების საფუძველზე. საავადმყოფოების საოპერაციო სეგმენტის ანაზღაურებადი ღირებულება აღემატება საბალანსო ღირებულებას 166,006 ლარით, 15.0%-იანი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენების შემთხვევაში. დისკონტირების განაკვეთი, რომელიც საავადმყოფოების სეგმენტის გამოყენების ღირებულებას უტოლებს საბალანსო ღირებულებას, არის 18.1%. კლინიკების საოპერაციო სეგმენტის ანაზღაურებადი ღირებულება აღემატება საბალანსო ღირებულებას 42,521 ლარით, 14.8%-იანი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენების შემთხვევაში. დისკონტირების განაკვეთი, რომელიც კლინიკების სეგმენტის გამოყენების ღირებულებას უტოლებს საბალანსო ღირებულებას, არის 17.9%.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

სხვა არამატერიალური აქტივები მოიცავს ლიცენზიებს და კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფას. კომპანიის არამატერიალური აქტივების თვითღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 69,459 ლარს შეადგენდა (2019 წ.: 59,107 ლარი), ხოლო დაგროვილი ამორტიზაცია – 13,570 ლარს (2019 წ.: 11,644 ლარი). 2020 წლის განმავლობაში არამატერიალური აქტივების შემოსვლები გაუტოლდა 10,352 ლარს (2019 წ.: 12,234 ლარი), რაც მოიცავს HIS და EKIMO პროექტებზე კაპიტალიზებულ ხელფასებს, ასევე სხვა არამატერიალური აქტივების, მათ შორის პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების და სხვადასხვა მოდულის, შესყიდვებს. 2020 და 2019 წლებში ჯგუფს არ ჩამოუწერია თავისი არამატერიალური აქტივები. ამორტიზაციის ხარჯი 2020 წლის განმავლობაში 3,499 ლარი იყო (2019 წ.: 4,661 ლარი). 2020 წლის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს არ გამოუვლენია არამატერიალური აქტივების გაუფასურება.

13. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯს წარმოადგენს 3,025 ლარის მიმდინარე მოგების გადასახადი (2019 წ.: 1,586 ლარი). საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთი 0%-ს (2019 წ.: 0%) შეადგენდა გაუნაწილებელ მოგებაზე და 15%-ს (2019 წ.: 15%) განაწილებული მოგებაზე.

14. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

	2020	2019
ფარმაცევტული ბიზნესის მიერ ფლობილი მარაგები (ფიფო)	179,652	155,075
ჯანდაცვის ბიზნესის მიერ ფლობილი მარაგები (საშუალო შეწონილი ღირებულება)	22,567	19,387
სულ	202,219	174,462

ფარმაცევტული ბიზნესის მარაგების წლიური ზრდა, ძირითადად, ფარმაცევტული ბიზნესის ზრდით არის განპირობებული. ჯგუფმა ჩაატარა სასაქონლო-მატერიალური მარაგების წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების ტესტირება და არ გამოუვლენია მარაგების გაუფასურება 2020 წლის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ხარჯად აღიარებული მარაგები 2020 წლის განმავლობაში 521,752 ლარს გაუტოლდა (2019 წ.: 473,003 ლარი).

15. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

	2020	2019
- გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	20,908	22,052
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	1,503	1,590
- დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	1,706	1,847
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, სულ	24,117	25,489

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. ნასესხები სახსრები

	2020	2019
უცხოური ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	190,967	136,113
ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	101,845	126,586
არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებისგან ნასესხები სახსრები	-	6,735
ნასესხები სახსრები, სულ	292,812	269,434

2020 წელს, ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრების საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11.44% იყო (2019 წ.: 11.05%), ხოლო საშუალო ვადა - 631 დღე (2019 წ.: 750 დღე). საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრების საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 9.72% იყო (2019 წ.: 9.28%), ხოლო საშუალო ვადა - 962 დღე (2019 წ.: 1,591 დღე). ზოგიერთი სესხი მიღებულია გარკვეული პირობებით, როგორცაა მოზიდული სახსრების წილის, კაპიტალური ინვესტიციების, უძრავი ქონების მინიმალური ოდენობის და სხვა სხვადასხვა ლიმიტის შენარჩუნება. 2020 წლისა და 201 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი კრედიტორების ყველა პირობას აკმაყოფილებდა.

17. კრედიტორული დავალიანება

	2020	2019
ჯანდაცვის მასალებისა და მარაგებისთვის გადასახდელი თანხები	151,728	109,553
ძირითადი საშუალებების შესაძენად გადასახდელი თანხები	10,962	7,074
საოფისე ინვენტარში გადასახდელი თანხები	4,994	6,489
ჯანდაცვის მომსახურებისთვის გადასახდელი თანხები	294	686
სხვა კრედიტორული დავალიანება	6,871	4,715
კრედიტორული დავალიანება, სულ	174,849	128,517

18. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

2019 წლის ნოემბერში ევექსი ჰოსპიტლებმა გამოუშვა 50 მილიონი ლარის 5-წლიანი ვადის მქონე ადგილობრივი ობლიგაციები, საიდანაც 17.5 მილიონი ლარის ობლიგაციები ჯგუფის სამეურნეო სუბიექტებმა შეიძინეს. ობლიგაციები გამოიშვა ნომინალური ღირებულებით, და მათი წლიური კუპონის განაკვეთი იყო 11.6%, რაც წარმოადგენს 310 საბაზისო პუნქტის პრემიას სებ-ის მონეტარული პოლიტიკის (რეფინანსირება) განაკვეთზე. შემოსავალი გამოყენებული იქნა ადგილობრივი კომერციული ბანკებისგან ნასესხები სახსრების და ასევე მანამდე გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების რეფინანსირებისთვის. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ნაშთი 94,400 ლარია (2019 წ.: 94,151 ლარი).

2017 წლის ივლისში ევექსი ჰოსპიტლებმა გამოუშვა 90 მილიონი ლარის 5-წლიანი ვადის მქონე ადგილობრივი ობლიგაციები. ობლიგაციები გამოიშვა ნომინალური ღირებულებით, და მათი წლიური კუპონის განაკვეთი იყო 10.5%, რაც წარმოადგენს 350 საბაზისო პუნქტის პრემიას სებ-ის მონეტარული პოლიტიკის (რეფინანსირება) განაკვეთზე. მოგება გამოყენებულ იქნა ადგილობრივი კომერციული ბანკებისგან ნასესხები სახსრების რეფინანსირებისთვის, რომლებიც ფინანსირების შედარებით უფრო ძვირადღირებულ წყაროს წარმოადგენს, და ასევე გეგმური მიმდინარე კაპიტალური დანახარჯების დაფინანსებისთვის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები

აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები (იგივე „დაკავებული თანხა“ ან „შესყიდვისას დაკავებული თანხა“) აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით და წარმოადგენს საწარმოთა გაერთიანებისთვის და არსებულ შვილობილ კომპანიებში არასაკონტროლო პაკეტის შეძენისთვის გადასახდელ თანხებს. საწარმოთა გაერთიანებისთვის გადასახდელი ანგარიშები არის მთლიანი საზღაურის ნაწილი, რომლის გადახდაც გადავადებულია კონკრეტული ვადით სამომავლოდ და, ჩვეულებრივ, დამოკიდებულია, გარკვეულ მოვლენებზე ან წინაპირობებზე, ან მყიდველის მიერ დაწესებულ პირობებზე. ეს პირობებია: (i) აუდიტირებული მთლიანი საკუთარი კაპიტალის ნაშთი ფასის მიხედვით არსებითად არ უნდა განსხვავდებოდეს მმართველობითი აღრიცხვის გარიგების თარიღისთვის არსებული გატარებებისგან; (ii) არ უნდა ფიქსირდებოდეს არსებითი აღურიცხავი ვალდებულებები; (iii) შეძენილი საწარმოს და/ან მისი დაკავშირებული მხარეების ნებისმიერი ვალდებულება მყიდველი საწარმოს მიმართ არ უნდა დარჩეს გადაუხდელი შესყიდვის შემდეგ წინასწარ განსაზღვრულ პერიოდზე დიდხანს. მას შემდეგ, რაც შესრულდება წინაპირობები, დაკავებული თანხა ან სრულად გადაიხდება, ან დაკორექტირდება წილის ნასყიდობის ხელშეკრულებაში თითოეული კონკრეტული საწარმოთა გაერთიანებისთვის გათვალისწინებული პირობების მიხედვით.

აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები მოიცავდა შემდეგს:

	2020	2019
სს „ეი-ბი-სი ფარმაციის“ შესყიდვისას დაკავებული თანხა	111,604	95,713
შპს „ემერჯენსი სერვისი“	389	389
სს „პედიატრი“	–	347
სულ აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	111,993	96,449

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 98,882 ლარი (2019 წ.: 79,480 ლარი) სს „ეი-ბი-სის“ შესყიდვისას დაკავებული 111,604 ლარიდან (2019 წ.: 95,713 ლარი) წარმოადგენს გამოსყიდვის ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშობა სს „გეფას“ უმცირესობის წილის მფლობელების ფუთ-ოფციონიდან და რომლის გამოყენებაც შეიძლება 2022 წლამდე. მისი გამოყენების შემთხვევაში ჯგუფს მოუხდება არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებისგან დარჩენილი 33%-იანი წილის გამოსყიდვა პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე შემოსავლის წინასწარ განსაზღვრული ჯერადის საფუძველზე (4.5-ჯერ შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე). აქციების შესყიდვისას გადასახდელი ანაზღაურება სამართლიანი ღირებულებით ფასდება: ფუთ-ოფციონი ფასდება საბოლოოდ გადასახდელი თანხის ყველაზე ზუსტი პროგნოზის დღევანდელი ღირებულებით. ბიზნესის შესყიდვებისას დაკავებული თანხები ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, რაც წარმოადგენს იმ ფასის ყველაზე ზუსტ პროგნოზს, რომელიც გადაიხდებოდა ვალდებულების გადასაცემად. 2020 წლის განმავლობაში ჯგუფმა სს „ეი-ბი-სი ფარმაციის“ დაკავებული თანხიდან გადაიხადა 5,925 ლარი (2019 წ.: 5,224 ლარი).

20. პირობითი ვალდებულებები**იურიდიული საკითხები**

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიმდრას სარჩელები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს სასამართლო დავა ჰქონდა სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან ჯაშში 6,985 ლარის თანხაზე (2019 წ.: 7,717 ლარი). სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან დავა ძირითადად უკავშირდებოდა საპროცესო დარღვევებს სამედიცინო დოკუმენტაციაში, ასევე ბილინგისა და ანგარიშგაქტურების გამოწერის პროცესში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)**საგადასახადო რისკი**

2019 წლიდან ჯგუფმა აღიარა აქტივის გამოყენების უფლება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფასს 16-ის შესაბამისად (რომელიც ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 იანვრიდან). ჯგუფს მიაჩნია, რომ აქტივის გამოყენების უფლების ქონების გადასახადთან დაკავშირებული საგადასახადო რისკის დადგომა შესაძლებელია, მაგრამ ნაკლებად სავარაუდო. წლის ქონების გადასახადის შესაძლო ზეგავლენა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 811 ლარია.

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2020	2019
კაპიტალური დაბანდების ვალდებულება	849	951
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
- იჯარა, რომელიც იფარება მაქსიმუმ 1 წელიწადში	653	938
- იჯარა, რომელიც იფარება მინიმუმ 1 და მაქსიმუმ 5 წელიწადში	2,612	3,874
სულ მინიმალური ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან	3,265	4,812
სულ წმინდა ფინანსური ვალდებულებები	4,114	5,763

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კაპიტალური დაბანდების ვალდებულება, ძირითადად, მოიცავდა სტომატოლოგიური მომსახურების განვითარებასთან დაკავშირებულ ხელშეკრულებებს. ჯგუფს არ ჰქონდა პირობითი საიჯარო ქირა ან ქვეიჯარის გადასახადები. წლის განმავლობაში აღიარებული საიჯარო ხარჯი 2,496 ლარს გაუტოლდა (2019 წ.: 3,573 ლარი).

21. საკუთარი კაპიტალი**სააქციო კაპიტალი**

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ სააქციო კაპიტალი გამოხატულია ლარში და სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ მშობელ კომპანიას უფლება აქვს, დივიდენდები ლარში მიიღოს. სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ ხელმძღვანელობამ და სამეთვალყურეო საბჭომ 2020 წელს მშობელი კომპანიისთვის, საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფისთვის“ გამოაცხადეს დივიდენდი ერთი აქციაზე 0.1632 ლარის ოდენობით, რაც გაუტოლდა 18,601 ლარს. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აქედან 10,476 ლარი გადახდილი იყო.

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა იყო 113,951,398, რაც შეადგენდა 113,951 ლარს.

დამატებით შეტანილი კაპიტალი

დამატებით შეტანილი კაპიტალი შედგება საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის წილობრივ აქციებთან დაკავშირებულ გარიგებებზე საკუთარი კაპიტალის კრედიტ-დებეტისგან. საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის აქციებთან დაკავშირებული გარიგებების გავლენა (წილობრივი ინსტრუმენტებით ანაზღაურების ჩათვლით) საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე (0.01 ლარი) აისახება დამატებით შეტანილი კაპიტალის ანგარიშზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

21. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)**სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება**

2017 წელს, „ეი-ბი-სის“ ნასყიდობის ხელშეკრულების ფარგლებში, გამყიდველ მფლობელებს აქვთ ფუტ-ოფციონი, რომ ფარმაციის და დისტრიბუციის ერთობლივ ბიზნესში თავიანთი დარჩენილი 33%-იანი წილი მიჰყიდონ საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფს 2023 წლის 1 იანვრიდან 2023 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით პერიოდში. თავდაპირველი აღიარებისას, ფასს-ის მოთხოვნების მიხედვით, ჯგუფმა აღიარა დარჩენილი 33%-იანი წილის შესყიდვის 55 მილიონი ლარის (დღევანდელი ღირებულება) ოდენობის ვალდებულება, რომელიც ასახულია აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშების მუხლში. ფარმაციის და დისტრიბუციის კონსოლიდირებული ბიზნესის არასაკონტროლო პაკეტი მთლიანად ჩამოიწერა ფასს-ის მოთხოვნების შესაბამისად. სხვაობა 55 მილიონი ლარის გამოსყიდვის ვალდებულებასა და 24 მილიონი ლარის არასაკონტროლო პაკეტს შორის გატარდა კაპიტალის დებეტში, რის შედეგადაც 31 მილიონი ლარით შემცირდა კაპიტალი სხვა რეზერვების მეშვეობით. გამოსყიდვის ვალდებულება აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით და პროცენტის ამორტიზაცია ხდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღით.

2020 წლის განმავლობაში 15,950 ლარი გატარდა სხვა რეზერვების დებეტში, „დამატებითი წილის შესყიდვა არსებულ შვილობილ კომპანიებში“ სტრიქონში (ზემოთ განხილული ფუტ-ოფციონის ბუღალტრული აღრიცხვის შედეგად). ამასთან, ზოგიერთი გარიგების შედეგად, 3,452 ლარი გატარდა არასაკონტროლო პაკეტის დებეტში. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არსებულ შვილობილ კომპანიებში წილების ყიდვა/გაყიდვიდან მიღებული ზარალი 63,565 ლარს გაუტოლდა (2019 წ.: 47,615), ხოლო სხვა რეზერვების დარჩენილი დებეტი მოიცავდა ზარალს საკურსო სხვაობებიდან უცხოეთში მდებარე შვილობილი კომპანიის კონსოლიდაციის შედეგად.

საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები

საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოში აწესებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური და ეს მოთხოვნები იმედი L-ზე ინდივიდუალურად ვრცელდება. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნა მდგომარეობს 4,685 ლარის მინიმალური კაპიტალის შენარჩუნებაში, რომელიც უნდა შეინახოს მიმდინარე ანგარიშებზე. ბანკის დადასტურების წერილი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს კვარტალურად წარედგინება ზემოაღნიშნულ სავალდებულო მოთხოვნასთან შესაბამისობის დასამტკიცებლად. იმედი L რეგულარულად აკმაყოფილებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას.

22. შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან, ფარმაციიდან და დისტრიბუციიდან

	2020	2019
სახელმწიფოსგან მიღებული შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან (საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამა), <i>აქედან:</i>	206,913	223,917
შემოსავალი კოვიდსაავადმყოფოებიდან და კოვიდკლინიკებიდან	20,468	–
თანაგადახდის შედეგად მიღებული და სხვა შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	84,575	84,299
სადაზღვევო კომპანიებისგან მიღებული შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	10,564	9,346
გამოკლებული: შესწორებები და ფასჩამოკლებები	(2,536)	(2,520)
სულ შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	299,516	315,042
საცალო	487,362	430,312
საბითუმო	142,266	140,524
მთლიანი შემოსავალი ფარმაციიდან და დისტრიბუციიდან	629,628	570,836

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან, ფარმაციიდან და დისტრიბუციიდან (გაგრძელება)

ჯგუფმა აღიარა შემოსავალთან დაკავშირებული შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

	2020	2019
გადავადებული შემოსავალი	5,497	4,906
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	95,884	130,212
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები	25,042	17,508

2020 წლის განმავლობაში COVID-19-ის ვირუსის ფართო გავრცელების გამო ბიზნესმა მოახდინა ჯანდაცვის მომსახურების ათი ობიექტის, ოთხი კლინიკისა და ექვსი საავადმყოფოს მობილიზაცია, სადაც ხდებოდა მხოლოდ COVID-იანი პაციენტების მიღება და ასევე ჯანდაცვის მომსახურების ჰიბრიდული ათი ობიექტის მობილიზაცია, რომლებიც ემსახურებოდა როგორც COVID-იან, ისე სხვა პაციენტებს. ასეთი ობიექტების მიერ წარმოქმნილმა შემოსავალმა 2020 წლის განმავლობაში 20,468 ლარი შეადგინა. საქართველოს მთავრობა სრულად ანაზღაურებს COVID-19-ის მკურნალობასთან დაკავშირებულ ხარჯებს და COVID-იანი პაციენტების მიერ დაკავებულ ყოველ საწოლზე ფიქსირებულ ანაზღაურებას იხდის (1-ლი შენიშვნა).

ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშების აღიარება ხორციელდება მაშინ, როდესაც ანაზღაურებაზე უფლება უპირობო ხდება. 2019 წლის მეორე ნახევარში მთავრობამ გადაავადა ჯგუფის გარკვეული მოთხოვნების დაფარვა, რის გამოც 2019 წლის ბოლოსთვის ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებით მისაღები ანგარიში უჩვეულოდ მაღალი ნაშთით გამოირჩეოდა. ეს გადაგადაცდილებული თანხები დაიფარა 2020 წლის დასაწყისში, რის შედეგადაც ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშების მთლიანი ნაშთი, 2019 წელთან შედარებით, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემცირდა. გადავადებული შემოსავლის აღიარება ხდება შემოსავლად ჯგუფის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისთანავე.

ჯგუფმა აღიარა 2,301 ლარის შემოსავალი მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში, რომელიც უკავშირდება მომდევნო პერიოდზე გადატანილ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს და ასახულია გადავადებულ შემოსავალში.

2020 წელს ჯგუფმა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარა მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებულ შემოსავალთან დაკავშირებული შემდეგი თანხები: შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან 299,516 ლარის ოდენობით; შემოსავალი ფარმაციიდან და დისტრიბუციიდან 629,628 ლარის ოდენობით. ჯგუფი მიმართავს ფასს 15.121-ით გათვალისწინებულ პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას და არ წარადგენს ინფორმაციას შეუსრულებელ სახელშეკრულებო ვალდებულებაზე განაწილებული გარიგების ფასის აგრეგირებული თანხის შესახებ, რომლის შესაბამისი ხელშეკრულების თავდაპირველი ვადა ერთ წელზე ნაკლებია.

23. წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია

	2020	2019
სულ მოზიდული პრემია	67,776	77,557
გამომუშავებული პრემიების რეზერვის ცვლილება	1,109	(2,877)
წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია, სულ	68,885	74,680

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

24. ჯანდაცვის და ფარმაცევტული მომსახურებების თვითღირებულება

	2020	2019
ხელფასებისა და თანამშრომელთა სხვა სარგებლის ხარჯი	(108,066)	(112,321)
ნედლეულისა და მასალების თვითღირებულება	(66,126)	(48,189)
კომუნალური და სხვა ხარჯი	(15,374)	(14,449)
მომსახურების მომწოდებლების დანახარჯი	(2,330)	(3,280)
ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები, სულ	(191,896)	(178,239)
საცალო	(343,605)	(309,213)
საბითუმო	(112,021)	(115,601)
სულ გაყიდული ფარმაცევტული საქონლის თვითღირებულება	(455,626)	(424,814)

კომუნალურ და სხვა ხარჯებში შედის ელექტროენერგიის, ბუნებრივი აირის, დასუფთავების, წყალმომარაგების, საწვავის, სამედიცინო აპარატურის სარემონტო სამუშაოებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები. არაპირდაპირი ხელფასები, რომლებიც არ აისახა ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეულ დანახარჯებში 2020 წელს შეადგენდა 94,334 ლარს (2019 წ.: 92,247 ლარი) და წარმოდგენილი იყო ცალკე მუხლად მოგებაში ან ზარალში. 2020 წლის მოგებაში ან ზარალში ხარჯად აღიარებული ხელფასებისა და თანამშრომელთა სხვა სარგებლის მთლიანმა თანხამ შეადგინა 202,400 ლარი (2019 წ.: 204,568 ლარი).

25. სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება და აგენტების საკომისიო

	2020	2019
გადახდილი სადაზღვევო ზარალი	(40,676)	(46,175)
ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებში	292	(964)
დამდგარი სადაზღვევო ზარალი, წმინდა	(40,384)	(47,139)
აგენტების, ბროკერებისა და თანამშრომლების საკომისიოები	(2,613)	(2,801)
სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება და აგენტების საკომისიო	(42,997)	(49,940)

26. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2020	2019
შემოსულობა ქოლ-ოფციონიდან (36-ე შენიშვნა)	5,800	6,150
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	2,291	2,867
იჯარიდან შემოსავალი	1,539	1,365
შემოსავალი მეკავშირე საწარმოს გასხვისებიდან	780	-
შემოსავალი სარეზიდენტო პროგრამიდან	543	422
საკომისიო შემოსავალი	13	1,479
დებიტორული დავალიანება, რომლის აღიარება შეწყვეტილია	-	1,924
მეკავშირე საწარმოს მოგების წილი	-	357
სხვა	3,427	4,366
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	14,393	18,930

„ეი-ბი-სის“ ნასყიდობის ხელშეკრულების ფარგლებში, მყიდველს (სს „გეფა“) აქვს ქოლ-ოფციონი, რომ შეისყიდოს დარჩენილი არასაკონტროლო პაკეტი, ანუ 33%-იანი წილი ფარმაციის და დისტრიბუციის საერთო ბიზნესში, 2023 წლის 1 იანვრიდან 2023 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით პერიოდის განმავლობაში. 2020 წელს ფასს-ის მოთხოვნის თანახმად, ჯგუფმა აღიარა 5,800 ლარის შემოსულობა ქოლ-ოფციონიდან (2019 წ.: 6,150 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

	2020	2019
ხელფასები და სხვა სარგებელი	(83,836)	(79,510)
პრემიები ფულადი სახით	(7,892)	(7,772)
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	(2,606)	(4,965)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(94,334)	(92,247)

სრულ განაკვეთზე მომუშავე თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა, მათ შორის იმ თანამშრომლებისა, ვისი ხელფასებიც შეტანილია ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეულ დანახარჯებში, 2020 წელს 15,450-ს გაუტოლდა (2019 წ.: 16,060). ექიმების საშუალო რაოდენობა 2020 წელს 3,447 იყო (2019 წ.: 3,585). მედღების საშუალო რაოდენობა 2020 წელს 3,252 იყო (2019 წ.: 3,349). ფარმაცევტების საშუალო რაოდენობა 2020 წელს 2,897 იყო (2019 წ.: 2,865).

2020 წელს ხელმძღვანელი პირების წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაციის მთლიანი თანხა შესაბამისი დანახარჯების კაპიტალიზაციამდე 4,782 ლარს შეადგენდა (2019 წ.: 6,978 ლარი). წილობრივი კომპენსაციის დანახარჯების ნაწილის კაპიტალიზაცია მოხდა განვითარების პროექტებზე.

28. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2020	2019
საოფისე ინვენტარი და კომუნალური ხარჯები	(8,383)	(7,107)
მარკეტინგი და რეკლამა	(7,220)	(8,850)
პროფესიული მომსახურება	(3,321)	(2,119)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(3,216)	(2,424)
მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე იჯარის ხარჯი/საიჯარო ხარჯი	(2,496)	(3,573)
ადმინისტრაციული კომუნალური ხარჯი	(2,407)	(2,297)
კავშირგაბმულობა	(1,708)	(1,917)
უზრუნველყოფა	(1,645)	(1,220)
საოპერაციო საგადასახადო ხარჯი	(443)	(3,695)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(347)	(1,353)
მგზავრობის ხარჯები	(301)	(1,008)
სხვა	(9,344)	(3,765)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	(40,831)	(39,328)

2020 და 2019 წლებში, სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები ძირითადად მოიცავდა ტრენინგის, ქონების დაზღვევისა და სხვა ხარჯებს.

2020 წელს ჯგუფის მიმდინარე წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში გადასახდელი აუდიტის გასამრჯელო იყო 933 ლარი (2019 წ.: 39 ლარი და 1,036 ლარი, შესაბამისად, მშობელი კომპანიის და ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. ჯანდაცვის მომსახურების, ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვების, სადაზღვევო პრემიების და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურება

	მოთხოვნები დაზღვე- ვიდან და გადაზღვე- ვიდან	ჯანდაცვის მომსახურე- ბიდან მისაღები ანგარიშები	ფარმაცევ- ტულ სეგმენტთან დაკავში- რებული მოთხოვნები	სხვა მოთხოვნები	სულ
1 იანვარი, 2019 წ.	2,391	19,189	585	2,428	24,593
გაუფასურების (ხარჯი)/შემობრუნებ					
ა	481	3,371	470	–	4,322
ჩამოწერები	–	(345)	(678)	–	(1,023)
31 დეკემბერი, 2019 წ.	2,872	22,215	377	2,428	27,892
გაუფასურების (ხარჯი)/შემობრუნებ				–	
ა	2,049	3,668	344		6,061
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	–	(9,610)	–	–	(9,610)
ჩამოწერები	(1)	97	(3)	–	93
31 დეკემბერი, 2020 წ.	4,920	16,370	718	2,428	24,436

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჩამოწერილი დებიტორული დავალიანების მთლიანი თანხა, რომელიც იძულებით აღსრულებას ექვემდებარება, იყო 32,212 ლარი (2019 წ.: 31,821 ლარი).

30. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2020	2019
შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯი	(2,992)	(2,857)
ჯარიმები და საგადასახადო აქტივების გაუფასურება	(584)	(1,120)
ზარალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	(264)	(1,584)
საქველმოქმედო საქმიანობა	(173)	(307)
კლიენტების მოზიდვის საკომისიო ხარჯი	(1,408)	(2,258)
სხვა	(1,198)	(1,991)
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯი	(6,619)	(10,117)

2020 და 2019 წლებში საჯარიმო ხარჯები ძირითადად უკავშირდებოდა საპროცესო დარღვევებს სამედიცინო დოკუმენტაციაში, ასევე ბილინგისა და ანგარიშგაქტურების გამოწერის პროცესში.

31. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი

	2020	2019
საპროცენტო შემოსავალი		
გაცემულ/მიღებულ სესხებზე საპროცენტო შემოსავალი	3,375	1,016
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	5,495	1,220
მოთხოვნებიდან		
სულ საპროცენტო შემოსავალი	8,870	2,236
საპროცენტო ხარჯი		
სესხებზე საპროცენტო ხარჯი	(34,584)	(32,929)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო ხარჯი	(10,440)	(9,391)
საპროცენტო ხარჯი იჯარაზე	(6,347)	(5,714)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(51,371)	(48,034)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. ზარალი შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან და წმინდა არარეგულარული ხარჯი**ზარალი შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან**

2020 წლის აგვისტოში „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფმა“ ხელი მოაწერა ნასყიდობის ხელშეკრულებას გნკო-ს კაპიტალში 40%-იანი წილის თბილისის სახელმწიფო სამედიცინო უნივერსიტეტისთვის მიყიდვის თაობაზე. ნასყიდობის მთლიანი ფულადი საზღაური 12 მილიონ აშშ დოლარს შეადგენს (36.8 მილიონი ლარი). ცხრილში წარმოდგენილია ამ გარიგების დეტალები:

გასხვისებული წმინდა აქტივები	93,359
გასხვისებული გუდვილი	11,948
არასაკონტროლო პაკეტის ნაშთი გასხვისების თარიღით	(46,349)
სულ	58,958
გნკო-ს გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	36,835
გარიგებასთან დაკავშირებული დანახარჯები	(4,017)
გნკო-ს გაყიდვიდან მიღებული წმინდა შემოსავალი	32,818
გნკო-ს გასხვისებიდან მიღებული ზარალი	26,140

წმინდა არარეგულარული ხარჯი

ჯგუფი ცალკე ახდენს არარეგულარული ხასიათის შემოსავლისა და ხარჯების კლასიფიცირებასა და გაცხადებას. არარეგულარული ხასიათისა შეიძლება ნებისმიერი ტიპის შემოსავალი ან ხარჯი იყოს. ჯგუფი არარეგულარულ შემოსავალს ან ხარჯს განსაზღვრავს, როგორც უჩვეულო ეკონომიკური, ბიზნესის ან ფინანსური მოვლენის შედეგად განპირობებულ ან მისგან გამომდინარე შემოსავალს ან ხარჯს, რომელიც არ არის ჯგუფის ჩვეულებრივი და რეგულარული საქმიანობისთვის დამახასიათებელი და გამოწვეულია წინასწარ გაურკვეველი და არაპროგნოზირებადი გარე ფაქტორებით.

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის წმინდა არარეგულარული ხარჯი მოიცავდა შემდეგს:

- 10,021 ლარის ზარალი თანამშრომელთა წილობრივი ინსტრუმენტებით დაჩქარებული კომპენსაციის ხარჯიდან (33-ე შენიშვნა);
- 1,803 ლარის ზარალი კლინიკების სეგმენტთან დაკავშირებული აქტივების ჩამოწერიდან;
- სამედიცინო პერსონალისთვის გადახდილი 1,193 ლარის ერთჯერადი ფულადი პრემია;
- 415 ლარის ზარალი თანამშრომლის დათხოვნის კომპენსაციიდან;
- „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ აქციონერებისთვის აქციების გადაცვლასთან დაკავშირებით გადახდილი 354 ლარის საკომისიო;
- 185 ლარის ზარალი არსებულ შვილობილ კომპანიაში დამატებითი წილის შეძენიდან;
- 158 ლარის ზარალი სახელმწიფო ორგანოებისთვის სამედიცინო მასალების (ვენტილატორების) საჩუქრად გადაცემიდან;
- 176 ლარის ზარალი სხვა ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე გარიგებებიდან.

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის წმინდა არარეგულარული ხარჯი მოიცავდა შემდეგს:

- 882 ლარის ზარალი თანამშრომლის დათხოვნის კომპენსაციიდან;
- 171 ლარის ზარალი სხვა ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე გარიგებებიდან.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***33. წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია**

2020 წლის 8 ივლისს „ჯორჯია კაპიტალის“ განაცხადის საფუძველზე ფინანსური ქცევის ორგანომ გააუქმა საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“, მშობელი კომპანიის, ლონდონის საფონდო ბირჟის ოფიციალური სიის პრემიუმ ლისტინგში განთავსებული აქციების ლისტინგი და შეწყვიტა საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ აქციებით ვაჭრობა ლონდონის საფონდო ბირჟის რეგისტრირებული ფასიანი ქაღალდების მთავარ ბაზარზე. ამრიგად, წინა წლებში თანამშრომლებისთვის გადაცემული ყველა აქციაზე უფლების გადაცემა 2020 წლის 8 ივლისს განხორციელდა. ზემოაღნიშნული ოპერაციის შედეგად, წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია, რომელიც მიკუთვნება ლისტინგის გაუქმების შედეგად გადაცემული აქციებისთვის, აისახა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (32-ე შენიშვნა).

2020 წლის იანვარში „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭომ გადაწყვიტა „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ 543,195 ჩვეულებრივი აქციის გადაცემა ჯგუფის გენერალური დირექტორისთვის. 2019 წლის თებერვალში „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭომ გადაწყვიტა „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ 788,422 ჩვეულებრივი აქციის გადაცემა ჯგუფის ექსი აღმასრულებელი პირისთვის. აქციები გადაიცა უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადით, რომლის ერთადერთი პირობაც, ორივე შემთხვევაში, უწყვეტი დასაქმებაა. ჯგუფი გენერალური დირექტორისა და სხვა აღმასრულებელი პირებისთვის წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2020 წლის 31 იანვარს. ჯგუფის შეფასებით, გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღისთვის 4.63 ლარი იყო. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღისთვის საბაზრო ფასების საფუძველზე. 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, აქციებზე უფლების გადაცემა არ მომხდარა.

2019 წლის თებერვალში საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის დირექტორთა საბჭომ გადაწყვიტა საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის 111,301 ჩვეულებრივი აქციის გადაცემა ჯგუფის გენერალური დირექტორისთვის. 2019 წლის თებერვალში „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭომ გადაწყვიტა „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ 173,121 ჩვეულებრივი აქციის გადაცემა ჯგუფის სამი აღმასრულებელი პირისთვის. აქციები გადაიცა უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადით, რომლის ერთადერთი პირობაც, ორივე შემთხვევაში, უწყვეტი დასაქმებაა. ჯგუფი გენერალური დირექტორისა და სხვა აღმასრულებელი პირებისთვის წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2019 წლის 8 თებერვალს. ჯგუფის შეფასებით, გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღისთვის 8.02 ლარი იყო. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღისთვის საბაზრო ფასების საფუძველზე. 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, დისკრეციული აქციების ერთ მესამედზე უფლება გადაცემულია.

34. კაპიტალის მართვა

მართული კაპიტალი შედგება სააქციო კაპიტალისგან, დამატებით შეტანილი კაპიტალისგან, გაუნაწილებელი მოგებისგან, რომელშიც შედის მიმდინარე წლის მოგება ან ზარალი, სხვა რეზერვებისგან, არასაკონტროლო პაკეტებისგან, ნასესხები სახსრებისგან და გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდებისგან. ჯგუფს განსაზღვრული აქვს კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პრინციპები და იმ რისკების მართვის მეთოდები, რომლებიც მისი კაპიტალის მდგომარეობაზე მოქმედებს.

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- ჯგუფის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით აქციონერებისთვის, ასევე დამზღვევებისთვის, გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა;
- კაპიტალის ეფექტურად გამოყოფა და საქმიანობის განვითარების მხარდაჭერა იმის უზრუნველყოფით, რომ გამოყენებულ კაპიტალზე უკუგება აკმაყოფილებდეს აქციონერთა მოთხოვნებს;
- მტკიცე ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება, საქმიანობის გაფართოების ხელშეწყობა და მფლობელების, მარეგულირებელი ორგანოების და დამზღვევების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის ზოგიერთი საქმიანობა ექვემდებარება საქართველოს ადგილობრივ ნორმატიულ მოთხოვნებს. ეს ნორმატიული მოთხოვნები აწესებს გარკვეულ შემზღუდველ პირობებს სადაზღვევო საქმიანობისთვის, როგორცაა სადაზღვევო კაპიტალის ადეკვატურობა და მინიმალური სადაზღვევო ლიკვიდურობის მოთხოვნა, რომელთა მიზანია მინიმუმამდე იქნეს დაყვანილი დეფოლტის და გადახდისუნარობის რისკი და დაიფაროს გაუთვალისწინებელი ვალდებულებები.

2020 და 2019 წლების განმავლობაში ჯგუფი აკმაყოფილებდა ყველა ნორმატიულ მოთხოვნას და ასევე სრულად იცავდა სადაზღვევო კაპიტალის და ლიკვიდურობის რეგულაციებს.

ჯგუფის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა თავისი სადაზღვევო საქმიანობისთვის გულისხმობს მინიმალური სავალდებულო საზედამხებდევლო კაპიტალის ქონას და ასევე, საკმარისი ლიკვიდური აქტივების ფლობას, რომ დააკმაყოფილოს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის ნორმატიული მოთხოვნები. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის ნორმატიული აქტების თანახმად, სადაზღვევო კომპანიას ევალება მთლიანი მისაღები პრემიებით შემცირებული თავისი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის 75%-ის ოდენობისა და თავისი ზარალის რეზერვის 100%-ის ოდენობის ლიკვიდური აქტივების ფლობა. ლიკვიდურ აქტივებში შესატანი აქტივებია: ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, გაცემული/აღებული სესხები, საინვესტიციო ქონება და ასევე სხვა ფინანსური აქტივები, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის განმარტებების თანახმად. ასეთ მინიმალური ლიკვიდური აქტივების ოდენობას ეწოდება „სავალდებულო რეზერვი“.

სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნა იმედი L-ისთვის 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უდრის ლიკვიდური აქტივების მინიმალურ ოდენობას 15,583 ლარის ოდენობით (2019 წ.: 8,868 ლარი). სადაზღვევო კომპანია სრულად აკმაყოფილებს ამ მოთხოვნას, მთლიანი ლიკვიდური აქტივების 17,478 ლარის ფაქტობრივი ფლობით (2019 წ.: 12,930 ლარი).

ცვლილება ფინანსური საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში:

	ნასესხები სახსრები	გამომცემული სავალო ფასიანი ქაღალდები	სულ
1 იანვარი, 2020 წ.	269,434	94,151	363,585
აღებული სესხები	127,637	–	127,637
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(109,889)	–	(109,889)
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	(13,606)	–	(13,606)
საპროცენტო ხარჯი	34,584	10,440	45,024
გადახდილი პროცენტი	(29,821)	(10,191)	(40,012)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული (შემოსულობა) / ზარალი	14,473	–	14,473
31 დეკემბერი, 2020 წ.	292,812	94,400	387,212

	ნასესხები სახსრები	გამომცემული სავალო ფასიანი ქაღალდები	სულ
1 იანვარი, 2019 წ.	296,817	93,573	390,390
აღებული სესხები	113,350	32,250	145,600
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(150,072)	(30,300)	(180,372)
საპროცენტო ხარჯი	32,929	9,391	42,320
გადახდილი პროცენტი	(28,778)	(10,763)	(39,541)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული (შემოსულობა) / ზარალი	5,188	–	5,188
31 დეკემბერი, 2019 წ.	269,434	94,151	363,585

მომდევნო პერიოდზე გადატანილი საიჯარო ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. რისკის მართვა

შესავალი

ჯგუფის საქმიანობისთვის გარკვეული რისკებია დამახასიათებელი, და მათი მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების მეშვეობით. რისკის მართვას გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის რენტაბელურობისათვის და ჯგუფის თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამომჟღავნებასა და აღმოჩენაზე თავისი საქმიანობის ფარგლებში. ჯგუფის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია სადაზღვევო, საკრედიტო, ლიკვიდურობის და საბაზრო რისკები. მისთვის ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები. რისკების კონტროლის დამოუკიდებელი პროცესი არ მოიცავს ისეთ ბიზნეს რისკებს, როგორებიცაა გარემო პირობების, ტექნოლოგიების და ინდუსტრიის ცვლილებების რისკები. მათი კონტროლი ხდება ჯგუფის სტრატეგიული დაგეგმარების პროცესით.

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო მფლობელების წინაშე პასუხისმგებელია ჯგუფის საქმიანობის მართვით მათთვის მდგრადი ღირებულების შექმნასა და მიწოდებაზე. მის მოვალეობებში შედის ჯგუფის სტრატეგიის დასახვა და მისი განხორციელება რისკის ეფექტური მართვის და შიდა კონტროლების გათვალისწინებით, ეთიკურობის დემონსტრირება და კორპორატიული მართვის საუკეთესო პრაქტიკის დანერგვა. დირექტორთა საბჭო შედგება 14 ხელმძღვანელი პირისგან, რომელთაგან ცხრა ჯგუფის დონეზე მართვაში ჩართული, ხოლო დანარჩენი ხუთი მენეჯერი საოპერაციო ერთეულების მართვაში მონაწილეობს.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის სტრატეგიის შესაბამისი პრინციპების, საფუძვლების, პოლიტიკის და ლიმიტების დანერგვასა და გატარებაზე, რაც უკავშირდება ზოგადი კონტროლის გარემოს, მანუალური და პროგრამული კონტროლის პროცედურებს, გამიზნული თუ უნებლიე უზუსტობების რისკებს, თაღლითობის ან აქტივების მითვისების რისკს, ინფორმაციის უსაფრთხოებას, საინფორმაციო ტექნოლოგიის რისკებს და ა. შ. შიდა აუდიტის დეპარტამენტი ხელს უწყობს ჯგუფის გარე აუდიტორების საქმიანობას.

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

ჯგუფის რისკები ფასდება ისეთი მეთოდით, რომელიც განიხილავს როგორც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში მოსალოდნელ დანაკარგს, ისე გაუთვალისწინებელ დანაკარგებს, რომელიც წარმოადგენს პროგნოზირების სხვადასხვა მოდელის საფუძველზე ნავარაუდევ რეალურ ზარალს. მეთოდი ალბათობებს იყენებს წარსულში მიღებულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით, რომლებიც დაკორექტირებულია ეკონომიკური გარემოს გასათვალისწინებლად. ჯგუფი სამ სხვადასხვა ძირითად სცენარს განიხილავს, საიდანაც ერთი არის საბაზო სცენარი (ანუ პროგნოზი ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში), ხოლო დანარჩენი ორი არის პრობლემური და კრიზისული სცენარები, რომლებიც შესაბამისად წარმოადგენენ უფრო ცუდ და ყველაზე ცუდ შემთხვევებს და უკიდურესი და ნაკლებად სავარაუდო მოვლენების დადგომისას არის მოსალოდნელი. რისკების მონიტორინგი და კონტროლი უმთავრესად ხორციელდება ჯგუფის მიერ დადგენილ ლიმიტებზე დაყრდნობით. ეს ლიმიტები ასახავს ჯგუფის ბიზნეს სტრატეგიას, საბაზრო გარემოს და მისთვის მისაღებ რისკის დონეს, ამავდროულად განსაკუთრებული ყურადღება მახვილდება შერჩეულ დარგებზე. გარდა ამისა, ჯგუფი მონიტორინგს უწევს და აფასებს რისკის დასაშვებ დონეს რისკის ყველა ტიპისა და ღონისძიების გათვალისწინებით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. რისკის მართვა (გაგრძელება)**რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა (გაგრძელება)**

ყველა საქმიანობიდან მიღებული ინფორმაცია მოწმდება და მუშავდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ადრეული რისკების განსაზღვრა, ანალიზი და კონტროლი. ამ ინფორმაციის წარდგენა და განმარტება ხდება დირექტორთა საბჭოსთვის და თითოეული ბიზნეს განყოფილების ხელმძღვანელისთვის. ანგარიშები ასახავს აგრეგირებულ დაუფარავ დებიტორულ ანგარიშებსა და კრედიტებს, მათ ლიმიტებს, ამ ლიმიტებიდან გამონაკლისებს, სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს და მათ ლიმიტებს, ლიკვიდურობის კოეფიციენტებსა და ლიკვიდურობის ლიმიტებს, საბაზრო რისკის კოეფიციენტებს და მათ ლიმიტებს და ცვლილებებს რისკის პროფილში. წამყვანი ხელმძღვანელობა ყოველთვიურად აფასებს ლიკვიდურობის დონეების, საკრედიტო პოზიციების, დებიტორული ანგარიშების პოზიციებისა და გაუფასურების რეზერვის მართებულობას. დირექტორთა საბჭო თვეში ერთხელ იღებს რისკის ამომწურავ ანგარიშს. ამ ანგარიშებში ჯგუფის რისკების შეფასებისა და მათზე დასკვნების გამოტანისთვის საჭირო სრული ინფორმაცია წარმოდგენილი.

რისკის შემცირება

მთლიანი რისკის მართვის ფარგლებში ჯგუფი იყენებს წარმოებულ და სხვა ინსტრუმენტებს, რომ მართოს წმინდა სავალუტო პოზიციის, სადაზღვევო ვალდებულებების, საპროცენტო განაკვეთებისა და საკრედიტო რისკები. ჯანდაცვის მომსახურების მიმღები ფიზიკური პირების მიმართ ჯგუფი აქტიურად იყენებს ერთობლივი ფინანსური პასუხისმგებლობის მიდგომას, რომელიც წარმოიშობა ჯანდაცვის მომსახურების გაწევისას ისეთი ფიზიკური პირებისთვის, რომლებიც თავად იხდიან მომსახურების ღირებულებას. ამ მიდგომის მიზანია საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამის ფარგლებს გარეთ გაწეული ჯანდაცვის მომსახურების მიმღები შესაბამისი დებიტორების მართვა.

სადაზღვევო რისკი

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული რისკი არის რისკი იმისა, რომ სადაზღვევო შემთხვევა დადგება, თანაც მისით გამოწვეული ზარალის ოდენობის და დროის განსაზღვრა შეუძლებელია. ასეთი ხელშეკრულებებით განპირობებული ძირითადი რისკი, რომლის წინაშეც ჯგუფი დგას, არის ის, რომ რეალურმა ზარალმა და გადახდილმა ანაზღაურებამ გადააჭარბოს სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას. ამაზე გავლენას ახდენს ზარალის სიხშირე, მასშტაბი, რეალურად გადახდილი ანაზღაურება, რომელიც მოსალოდნელზე მეტია და გრძელვადიანი მოთხოვნების შემდგომი ცვლილება. სადაზღვევო რისკების მონიტორინგისთვის ჯგუფი ძირითადად იყენებს ზარალიანობისა და კომბინირებულ კოეფიციენტებს. ზარალიანობის კოეფიციენტი მიიღება წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნების შეფარდებით წმინდა სადაზღვევო შემოსავალთან. კომბინირებული კოეფიციენტი წარმოადგენს ზარალიანობის და ხარჯების კოეფიციენტების ჯამს. ხარჯების კოეფიციენტი წარმოადგენს დაზღვევასთან დაკავშირებულ საოპერაციო ხარჯების, რასაც აკლდება საპროცენტო ხარჯი, შეფარდება წმინდა სადაზღვევო შემოსავალთან.

ჯგუფის ზარალიანობისა და კომბინირებული კოეფიციენტები იყო:

	2020	2019
ზარალიანობის კოეფიციენტი	73.0%	81.4%
კომბინირებული კოეფიციენტი	90.8%	94.1%

ჯგუფი აფორმებს შემდეგი ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებებს: ჯანმრთელობის დაზღვევის, სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევის, რომელიც გაერთიანებულია ჯანმრთელობის დაზღვევასთან, უბედური შემთხვევის და სამოგზაურო დაზღვევის. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია დაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულების კონცენტრაცია ხელშეკრულებების ტიპების მიხედვით:

ამ სადაზღვევო ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე დიდი რისკები წარმოიშობა ცხოვრების წესის შეცვლის, ეპიდემიის, ასევე ზარალიანობის ცვლილების სიხშირის და სამედიცინო მომსახურების ფასების ზრდის შედეგად. ეს რისკები მერყეობს ჯგუფის მიერ დაზღვეული რისკის ადგილმდებარეობისა და ტიპების მიხედვით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. რისკის მართვა (გაგრძელება)**სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)**

ზემოაღნიშნული რისკის გავლენა მცირდება მათი დივერსიფიცირებით სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე. რისკების ცვალებადობა ასევე იმართება ანდერაიტინგის სტრატეგიისა ფრთხილი შერჩევითა და განხორციელებით.

ჯგუფი ადგენს ანდერაიტინგის წესებსა და ლიმიტებს, რომლებითაც განისაზღვრება, ვის შეუძლია რისკის მიღება, მათი ხასიათი და დასაშვები ლიმიტები. ამ ლიმიტების მონიტორინგი მუდმივად წარმოებს. გარდა ამისა, მოქმედებს სადაზღვევო მოთხოვნების შემოწმების მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე მოთხოვნის შესაფასებლად და შესაძლო ცრუ მოთხოვნების შემთხვევების კვლევა. ამასთან, ჯგუფი ხშირად ატარებს მოთხოვნების აქტიურად მართვისა და დაუყოვნებლივ წამოყენების პოლიტიკას, რათა შეამციროს გაუთვალისწინებელი სამომავლო მოვლენების უარყოფითი გავლენა ჯგუფზე.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა მომხმარებელმა, კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება. ჯგუფი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული კონტრაქტების, ასევე პროდუქტებისა და ვალუტების კონცენტრაციებისთვის, და რისკების ამ ლიმიტებთან დაცვის მონიტორინგით. გარდა ამისა, ჯგუფი აწესებს და რეგულარულად აკონტროლებს კრედიტის ვადებს დებიტორების ტიპების მიხედვით, რაც საკრედიტო რისკის მართვის პროაქტიული ხერხია.

ჯგუფმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რომ უზრუნველყოს კონტრაქტების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. ეს მოიცავს სესხის დაფარვისა და მისაღები დავალიანების ვადების სისტემატურ ანალიზს. კონტრაქტების ლიმიტების დადგენა ხდება კრედიტის პირობებთან ერთად. საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი ჯგუფს საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები.

ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგი ჯგუფის მიერ იმართება ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის მიხედვით. ცხრილში წარმოდგენილია საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა და საკრედიტო ხარისხი აქტივის კლასის მიხედვით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

	შენიშვნა	არც ვადაგადა- ცილებული და არც გაუფასუ- რებული	ვადაგადა- ცილებული, მაგრამ არა გაუფასუ- რებული	გაუფასუ- რებული	სულ
31 დეკემბერი, 2020 წ.					
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	51,281	—	—	51,281
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	8	21,191	—	4,920	26,111
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები		25,042	—	718	25,760
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	9	95,884	—	16,370	112,254
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები		9,562	—	—	9,562
		202,960	—	22,008	224,968

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით (გაგრძელება)**

	შენიშვნა	არც ვადაგადა- ცილებული და არც გაუფასუ- რებული	ვადაგადა- ცილებული, მაგრამ არა გაუფასუ- რებული	გაუფასუ- რებული	სულ
31 დეკემბერი, 2019 წ.					
მოთხოვნები საკრედიტო					
დაწესებულებების მიმართ	7	13,588	–	–	13,588
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	8	26,892	–	2,872	29,764
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები		17,508	–	377	17,885
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	9	81,466	48,746	22,215	152,427
სხვა აქტივები:					
გაცემული/მიღებული სესხები და საიჯარო ანაზარი	15	14,403	–	–	14,403
		153,857	48,746	25,464	228,067

ფინანსური აქტივები, რომლებიც 30 დღემდეა ვადაგადაცილებული მიიჩნევა შედარებით დაბალი საკრედიტო რისკის მქონედ, თუ ამის საპირისპიროზე არ მეტყველებს რამე საპროგნოზო მტკიცებულება. ასეთ აქტივებს ენიჭება „AA“ (მე-3 შენიშვნაში 1-ლი ცხრილი) და „A“ რეიტინგი (მე-3 შენიშვნაში მე-2 ცხრილი) ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად და აისახება „არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებულის“ კატეგორიაში. საპროგნოზო მტკიცებულება შეიძლება იყოს მესამე მხარის წყაროებიდან მიღებული, მასმედიის ჩათვლით, ასევე ეყრდნობოდა სარეიტინგო სააგენტოების მიერ საკრედიტო რეიტინგების შეცვლას და მოვლენებს, რომლებსაც ჯერ არ მოუხდენიათ გავლენა, მაგრამ, სავარაუდოდ, იმოქმედებენ მესამე მხარეების კრედიტუნარიანობაზე. ქვემოთ შეჯამებულია ზედა ცხრილში წარმოდგენილ კატეგორიებში შესული რეიტინგები:

- არც ვადაგადაცილებულ და არც გაუფასურებულ კატეგორიაში შედის „AA“ (1-ლი ცხრილი მე-3 შენიშვნაში) და „A“ (მე-2 ცხრილი მე-3 შენიშვნაში) რეიტინგები.
- ვადაგადაცილებულ, მაგრამ არა გაუფასურებულ კატეგორიაში შედის „A“, „B“ და „C“ (1-ლი ცხრილი მე-3 შენიშვნაში) და „B“ და „C“ (მე-2 ცხრილი მე-3 შენიშვნაში) რეიტინგების მქონე დებიტორული დავალიანება.
- გაუფასურებულ კატეგორიაში შედის „D“ რეიტინგის დებიტორული დავალიანება (1-ლი და მე-2 ცხრილები მე-3 შენიშვნაში)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა**

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფმა ვერ შეძლოს ნორმალურ ან სტრესულ ვითარებაში წარმომომილი ყველა თავისი ფინანსური ვალდებულების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, ხელმძღვანელობა თავისი კაპიტალის გარდა იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივებს ლიკვიდურობის გათვალისწინებით და რეგულარულ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდურობას. ეს მოიცავს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებისა და ლიკვიდურობის საჭიროების ყოველდღიურ მონიტორინგს.

ჯგუფი მართავს თავისი აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობას მათი უკეთესად დაბალანსებისთვის, რაც მას ეხმარება ლიკვიდურობის რისკის კიდევ უფრო შემცირებაში. ჯგუფის წინაშე მდგარი ყველაზე დიდი ლიკვიდურობის რისკები არის მისი ხელმისაწვდომი ფულადი რესურსების ყოველდღიური საჭიროება მომწოდებლებთან გაფორმებული კონტრაქტების, სადაზღვევო ხელშეკრულებების საფუძველზე წამოყენებული მოთხოვნებისა და ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადის მოსვლის გამო.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი. აქტივები და ვალდებულებები დაჯგუფებულია ვადიანობის მიხედვით, ანგარიშგების დღისთვის ხელშეკრულების ამოწურვის ან დაფარვის მოსალოდნელ თარიღამდე დარჩენილი ვადის შესაბამისად.

<i>31 დეკემბერი, 2020 წ.</i>	<i>1 წელზე ნაკლები</i>	<i>1 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	104,390	–	104,390
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	51,281	–	51,281
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	21,191	–	21,191
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	76,714	19,170	95,884
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები	25,042	–	25,042
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	202,219	–	202,219
გადახდილი ავანსები	14,597	–	14,597
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	271	–	271
ძირითადი საშუალებები	–	563,636	563,636
აქტივის გამოყენების უფლება	–	81,597	81,597
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	–	158,725	158,725
სხვა აქტივები	5,635	44,601	50,236
სულ აქტივები	501,340	867,729	1,369,069
ვალდებულებები			
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	28,169	–	28,169
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით	24,117	–	24,117
გათვალისწინებული ვალდებულებები	174,849	–	174,849
კრედიტორული დავალიანება	642	–	642
ვალდებულებები	20,693	76,913	97,606
საიჯარო ვალდებულებები	6,540	105,453	111,993
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	92,680	200,132	292,812
ნასესხები სახსრები	2,200	92,200	94,400
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	20,008	–	20,008
სულ ვალდებულებები	369,898	474,698	844,596
წმინდა პოზიცია	131,442	393,031	524,473
აკუმულირებული გეპი	131,442	524,473	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)**

<i>31 დეკემბერი, 2019 წ.</i>	<i>1 წელზე ნაკლები</i>	<i>1 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	18,380	–	18,380
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13,588	–	13,588
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	26,892	–	26,892
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	116,964	13,248	130,212
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები	17,508	–	17,508
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	174,462	–	174,462
გადახდილი ავანსები	13,245	–	13,245
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	757	–	757
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში	–	3,481	3,481
ძირითადი საშუალებები	–	671,658	671,658
აქტივის გამოყენების უფლება	–	84,115	84,115
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	–	162,247	162,247
სხვა აქტივები	4,180	41,096	45,276
სულ აქტივები	385,976	975,845	1,361,821
ვალდებულებები			
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	27,376	–	27,376
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით	25,489	–	25,489
გათვალისწინებული ვალდებულებები			
კრედიტორული დავალიანება	128,517	–	128,517
მოგების გადასახადის მიმდინარე	973	–	973
ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	17,603	73,188	90,791
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	5,735	90,714	96,449
ნასესხები სახსრები	107,230	162,204	269,434
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,951	92,200	94,151
სხვა ვალდებულებები	3,164	16,901	20,065
სულ ვალდებულებები	318,038	435,207	753,245
წმინდა პოზიცია	67,938	540,638	608,576
აკუმულირებული გეპი	67,938	608,576	

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების ოდენობები და ვადები განისაზღვრება ხელმძღვანელობის განსჯის საფუძველზე, რომელიც ეყრდნობა სტატისტიკურ მეთოდებსა და წარსულ გამოცდილებას. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფის ლიკვიდურობის არსებული დონე საკმარისია ყველა მისი მიმდინარე ვალდებულების შესასრულებლად და დავალიანების დროულად დასაფარად.

ჯგუფი ასევე აბალანსებს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ვადებს და უარყოფით გეპებზე მაქსიმალურ ლიმიტს აწესებს. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. რისკის მართვა (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2020 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
კრედიტორული დავალიანება	174,849	–	–	–	174,849
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	28,169	–	–	–	28,169
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	4,753	6,642	111,170	–	122,565
ნასესხები სახსრები	47,472	59,147	210,418	–	317,037
აქციების შესყიდვაზე გადასახდელი ანგარიშები	6,540	–	127,772	–	134,312
საიჯარო ვალდებულებები	6,318	18,953	75,810	37,905	138,986
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	268,101	84,742	525,170	37,905	915,918

31 დეკემბერი, 2019 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
კრედიტორული დავალიანება	128,517	–	–	–	128,517
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	27,376	–	–	–	27,376
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	5,952	6,673	122,865	–	135,490
ნასესხები სახსრები	45,706	71,615	194,878	–	312,199
აქციების შესყიდვაზე გადასახდელი ანგარიშები	5,735	–	120,612	–	126,347
საიჯარო ვალდებულებები	5,976	17,331	71,780	38,322	133,409
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	219,262	95,619	510,135	38,322	863,338

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილების რისკი საბაზრო ფაქტორების, მაგალითად საპროცენტო განაკვეთებისა და უცხოური ვალუტის კურსების მერყეობის შედეგად.

ჯგუფს აქვს საბაზრო რისკები. ჯგუფი მისთვის მისაღები საბაზრო რისკის დონეების სტრუქტურირებას ახდენს ჯგუფის საბაზრო რისკის პოლიტიკის მიხედვით, რომელიც განსაზღვრავს იმას, თუ რა წარმოადგენს ჯგუფისთვის საბაზრო რისკს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება იმ შემთხვევაში, თუ საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებები გავლენას მოახდენს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე ან ფინანსური ინსტრუმენტების მომავალ ფულადი სახსრების ნაკადზე. ჯგუფს აქვს LIBOR-სა და სეზ-ის მოკლევადიანი სესხის რეფინანსირების განაკვეთებზე მიბმული ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ნასესხები სახსრები და ამიტომ აქვს საპროცენტო განაკვეთის რისკი.

	2020 წლის 31 დეკემბერი			31 დეკემბერი, 2019 წ.		
	აშშ			აშშ		
	ლარი	დოლარი	ევრო	ლარი	დოლარი	ევრო
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	11.5%	4.9%	–	11.5%	4.9%	–
ნასესხები სახსრები	11.6%	5.4%	–	12.4%	5.0%	6.3%

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საპროცენტო განაკვეთის რისკი (გაგრძელება)**

კონსოლიდირებული მოგების ან ზარალის მგრძნობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის დასაშვები ცვლილების ეფექტი წლის საპროცენტო ხარჯზე. 2020 და 2019 წლებში მგრძნობელობის ანალიზმა არ გამოავლინა რაიმე მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ჯგუფის კაპიტალზე. მოცემული ცხრილი ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებული მოგების ან ზარალის მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიმართ, როდესაც სხვა ცვლადები უცვლელია:

	2020 წლის 31 დეკემბერი		31 დეკემბერი, 2019 წ.	
	ზრდა საბაზისო ერთეულში	საპროცენტო ხარჯების მგრძნობელობა	ზრდა საბაზისო ერთეულში	საპროცენტო ხარჯების მგრძნობელობა
ვალუტა				
ლარი	-1.0%	(2,008)	-2.0%	(1,989)
აშშ დოლარი	-1.65%	(2,346)	+0.96%	643
 ლარი	+1.0%	2,008	+2.0%	1,989
აშშ დოლარი	+1.65%	2,346	-0.96%	(643)

სავალუტო რისკი

ჯგუფს ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე გავლენას ახდენს ძირითადი ვალუტების კურსების მერყეობა. ჯგუფის ძირითადი გარიგებები ლარში ხორციელდება და სავალუტო რისკი ძირითადად აშშ დოლართან მიმართებით აქვს.

ჯგუფის ფინანსური აქტივები ძირითადად გამოხატულია იმავე ვალუტაში, რაშიც მისი ვალდებულებები, კერძოდ, ჯგუფის კომპანიების სამუშაო ვალუტაში - ლარში. ჯგუფის ოპერაციების უმეტესობაც ლარშია გამოხატული. ეს ამცირებს ოპერაციებთან დაკავშირებულ სავალუტო რისკს. სავალუტო რისკს ძირითადად განაპირობებს აშშ დოლარში გამოხატული ნასესხები სახსრები, რომლებიც ნაწილობრივ ჰეჯირებულია ბანკებში განთავსებული ფულადი ანაზრებით, რომლებიც ასევე აშშ დოლარშია გამოხატული და სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტებით ჯგუფის კონტრაქტებთან. ჯგუფი ასევე ახდენს თავისი ძირითადი საშუალებებიდან გასასხვისებლად განკუთვნილი ორი მათგანის სავალუტო რისკის კომპონენტის ჰეჯირებას უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ნასესხები სახსრების მეშვეობით (მე-3 შენიშვნა). ჰეჯირება სრულად ამოქმედდა 2020 წელს. უცხოური ვალუტის მერყეობის მთლიანმა ჰეჯირებულმა თანხამ შეადგინა 2,415 ლარი (2019 წ.: 1,128 ლარი) როგორც ჰეჯირებულ მუხლებზე, ისე ჰეჯირების ინსტრუმენტზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე ჯგუფს 2020 წლის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია მოგებაში ან ზარალში. ცხრილში უარყოფითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგებაში ან ზარალში, ხოლო დადებითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საბაზრო რისკი (გაგრძელება)****სავალუტო რისკი (გაგრძელება)**

	2020 წლის 31 დეკემბერი			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	73,425	29,398	1,567	104,390
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	12,497	38,784	–	51,281
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები	18,698	1,876	4,468	25,042
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები	5,797	3,765	–	9,562
სულ ფულადი აქტივები	110,417	73,823	6,035	190,275
ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	89,552	30,394	54,903	174,849
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	28,109	60	–	28,169
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	99,271	12,722	–	111,993
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	23,728	238	151	24,117
ნასესხები სახსრები	150,686	142,126	–	292,812
საიჯარო ვალდებულებები	14,052	81,353	2,201	97,606
სულ ფულადი ვალდებულებები	405,398	266,893	57,255	729,546
წმინდა ფულადი პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებამდე	(294,981)	(193,070)	(51,220)	(539,271)
პეჯირების აღრიცხვის პოზიცია	–	19,348	–	19,348
წმინდა ფულადი პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით	(294,981)	(173,722)	(51,220)	(519,923)
სავალუტო კურსის გონივრულად მოსალოდნელი პროცენტული ზრდა %		15.71%	27.09%	
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(27,292)	(13,875)	
სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი პროცენტული შემცირება		-15.71%	-27.09%	
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		27,292	13,875	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საბაზრო რისკი (გაგრძელება)****სავალუტო რისკი (გაგრძელება)**

	31 დეკემბერი, 2019 წ.			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	17,677	168	535	18,380
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	9,783	3,805	–	13,588
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები	13,885	947	2,676	17,508
სხვა აქტივები: გაცემული/მიღებული სესხები და საიჯარო ანაზღაურება	2,500	11,903	–	14,403
სულ ფულადი აქტივები	43,845	16,823	3,211	63,879
ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	57,937	28,763	41,817	128,517
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	26,676	700	–	27,376
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	80,216	16,233	–	96,449
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	24,980	258	251	25,489
ნასესხები სახსრები	183,477	66,631	19,326	269,434
საიჯარო ვალდებულებები	8,428	79,775	2,588	90,791
სულ ფულადი ვალდებულებები	381,714	192,360	63,982	638,056
წმინდა ფულადი პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებამდე	(337,869)	(175,537)	(60,771)	(574,177)
პეჯირების აღრიცხვის პოზიცია	–	16,934	–	16,934
წმინდა ფულადი პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით	(337,869)	(158,603)	(60,771)	(557,243)
სავალუტო კურსის გონივრულად მოსალოდნელი პროცენტული ზრდა %		12.38%	10.88%	
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაზღვევამდე		(19,635)	(6,612)	
სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი პროცენტული შემცირება		-12.38%	-10.88%	
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაზღვევამდე		19,635	6,612	

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც კონტროლის მექანიზმები ეფექტურად არ ხორციელდება, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. ჯგუფი ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა კონტროლის სისტემის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგითა და მათზე რეაგირებით, ჯგუფი ახერხებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურებს, თანამშრომლების განათლებისა და შეფასების პროცესებს და შიდა აუდიტის გამოყენებას.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***35. რისკის მართვა (გაგრძელება)****საოპერაციო გარემო**

ჯგუფის საქმიანობა კონცენტრირებულია საქართველოში. რადგანაც ქვეყანა ჯერ კიდევ ფორმირების პროცესში მყოფი ბაზარია, მას არა აქვს კარგად განვითარებული ბიზნესის ინფრასტრუქტურა და ნორმატიული ბაზა, რაც უფრო განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკებს ახასიათებთ. საქართველოში საქმიანობა დაკავშირებულია ისეთ რისკებთან, რომლებიც, როგორც წესი, არ არსებობს განვითარებულ ბაზრებზე (იმ რისკის ჩათვლით, რომ ლარი არ წარმოადგენს თავისუფლად კონვერტირებად ვალუტას ქვეყნის გარეთ, ასევე მხედველობაშია მისაღები განვითარებელი სასესხო და კაპიტალის ბაზრები). თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, საქართველოს მთავრობამ მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა საბანკო, იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების ჩამოყალიბებისათვის საჭირო რეფორმების სახით, რაც დადებითად აისახება ზოგად საინვესტიციო კლიმატზე. ეს მოიცავს ახალი კანონმდებლობის მიღებას (ახალი საგადასახადო კოდექსის და საპროცესო კანონების ჩათვლით). დირექტორთა საბჭოს აზრით, აღნიშნული ნაბიჯები ამცირებს ბიზნეს რისკებს საქართველოში.

მოსალოდნელია ბიზნესგარემოს გაუმჯობესებისკენ მიმართული არსებული ტენდენციის გაგრძელება. ქართული ეკონომიკის მომავალი სტაბილურობა დიდად არის დამოკიდებული ამ რეფორმებზე და იმაზე, თუ ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმული ნაბიჯები რამდენად იქნება ეფექტური ეკონომიკური, ფინანსური და ფულადი-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის. ამის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკაზე გავლენას ახდენს მსოფლიო კრიზისი და ეკონომიკური განვითარების ტემპის შენელება.

36. სამართლიანი ღირებულების შეფასება**სამართლიანი ღირებულების იერარქია**

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, ჯგუფმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების მიხედვით. ჯგუფი შემდეგ იერარქიას იყენებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისა და აღრიცხვისთვის:

- დონე 1: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე;
- დონე 2: მეთოდი, რომლისთვისაც გამოყენებული ყველა ამოსავალი მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე, არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ განსაზღვრადი; და
- დონე 3: მეთოდი, რომლის დროსაც გამოიყენება ამოსავალი მონაცემები, რომლებსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე და არ ეყრდნობიან საბაზრო მონაცემებს.

ქვედა ცხრილში მოცემულია იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით. მათში ასევე შესულია ჯგუფის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც აღირიცხება ფინანსურ ანგარიშგებაში. 2020 და 2019 წლების განმავლობაში დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

36. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ სამართლიანი ღირებულება 31-დეკ-20	საბალანსო ღირებულება 31-დეკ-20	აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი) 31-დეკ-20
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები						
სხვა აქტივები: ქოლ-ოფციონი	–	–	28,919	28,919	28,919	–
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები						
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები: ფუტ- ოფციონი	–	–	98,882	98,882	98,882	–
წილის შესყიდვასთან დაკავშირებული დავალიანება: საწარმოთა შესყიდვისთვის დაკავებული თანხა	–	–	13,111	13,111	13,111	–
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	–	104,390	–	104,390	104,390	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	51,281	51,281	51,281	–
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	–	–	95,884	95,884	95,884	–
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	–	–	21,191	21,191	21,191	–
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები	–	–	25,042	25,042	25,042	–
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები	–	–	9,562	9,562	9,562	–
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ნასესხები სახსრები	–	–	293,874	293,874	292,812	(1,062)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	–	96,876	96,876	94,400	(2,476)
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	97,783	97,783	97,606	(177)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

36. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ სამართლიანი ღირებულება 31-დეკ-19	საბალანსო ღირებულება 31-დეკ-19	აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი) 31-დეკ-19
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები						
სხვა აქტივები: ქოლ-ოფციონი	–	–	23,119	23,119	23,119	–
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები						
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები: ფუტ- ოფციონი	–	–	79,480	79,480	79,480	–
წილის შესყიდვასთან დაკავშირებული დავალიანება: საწარმოთა შესყიდვისთვის დაკავებული თანხა	–	–	16,969	16,969	16,969	–
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	–	18,380	–	18,380	18,380	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	13,588	13,588	13,588	–
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	–	–	130,212	130,212	130,212	–
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	–	–	26,892	26,892	26,892	–
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები	–	–	17,508	17,508	17,508	–
სხვა აქტივები: გაცემული/მიღებული სესხები და საიჯარო ანაბარი	–	–	14,403	14,403	14,403	–
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ნასესხები სახსრები	–	–	273,849	273,849	269,434	(4,415)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	–	94,626	94,626	94,151	(475)
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	92,422	92,422	90,791	(1,631)

ქვემოთ აღწერილია შეფასების ხერხებით სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და ქონების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა: ჯგუფმა გამოიყენა ის დაშვებები, რომლებსაც, ჯგუფის აზრით, დაეყრდნობიან ბაზრის მონაწილეები ინსტრუმენტის შეფასების დროს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

36. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)**წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები**

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია აქტიური ბაზრის მონაცემების გამოყენებით, მოიცავს ფორვარდულ სავალუტო კონტრაქტებს. შერჩეული შეფასების მეთოდი იყენებს დისკონტირებული ფორვარდული ფასწარმოქმნის მოდელს. მოდელი იყენებს სხვადასხვა ამოსავალ მონაცემს, მათ შორის, სავალუტო სპოტ და ფორვარდულ კურსებს.

ქოლ-ოფციონი წარმოადგენს სს „გეფასი“ დარჩენილი 33%-იანი წილის შეძენის ოფციონს არასაკონტროლო პაკეტების მფლობელებისგან სს „გეფას“ წინასწარ განსაზღვრული პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე შემოსავლის ჯერადის საფუძველზე (6.0-ჯერ შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე). ჯგუფს ოფციონის შესაფასებლად გამოყენებული აქვს ბინომური მოდელი. ქოლ-ოფციონის შეფასების მთავარი არადაკვირვებადი ამოსავალი მონაცემი არის კაპიტალის დარჩენილი 33%-იანი უმცირესობის წილის ფასის მერყეობა, რომელიც განისაზღვრა 2017 წლის 4 აგვისტოდან 2020 წლის 4 აგვისტომდე პერიოდში კომპანიის საბაზრო ღირებულების ფაქტობრივი მერყეობის საფუძველზე, რომელიც გაუტოლდა 46.94%-ს. მერყეობა 10%-ით მაღალი რომ ყოფილიყო, ქოლ-ოფციონის სამართლიანი ღირებულება 7,372 ლარით გაიზრდებოდა (2019 წ.: 6,804 ლარი), ხოლო მერყეობა 10%-ით დაბალი რომ ყოფილიყო, ქოლ-ოფციონის ღირებულება 7,629 ლარით შემცირდებოდა (2019 წ.: 7,189 ლარი). 2020 წლის განმავლობაში ჯგუფმა აღიარა 5,800 ლარის არარეალიზებული შემოსულობა ქოლ-ოფციონზე (2019 წ.: 6,150 ლარი).

ფუტ-ოფციონი წარმოადგენს სს „გეფას“ კაპიტალში არასაკონტროლო წილის მფლობელთა მიერ დარჩენილი 33%-ის ჯგუფისთვის მიყიდვის ოფციონს 2022 წელს სს „გეფას“ წინასწარ განსაზღვრული პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე შემოსავლის ჯერადის საფუძველზე (4.5-ჯერ შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე). ჯგუფმა ფუტ-ოფციონის ღირებულება განსაზღვრა რამდენიმე არადაკვირვებადი ამოსავალი მონაცემის გამოყენებით. ფუტ-ოფციონის შეფასებისთვის მთავარი არადაკვირვებადი ამოსავალი მონაცემი არის სს „გეფას“ სავარაუდო შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე და ასევე ოფციონის შესაფასებლად გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი. ჯგუფმა ოფციონის ღირებულების დასადგენად 11%-იანი დისკონტირების განაკვეთი გამოიყენა. დისკონტირების განაკვეთი 1%-ით მაღალი რომ ყოფილიყო, ფუტ-ოფციონის გამოსყიდვის ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება 1,703 ლარით შემცირდებოდა (2019 წ.: 2,112 ლარი); დისკონტირების განაკვეთი 1%-ით დაბალი რომ ყოფილიყო, ფუტ-ოფციონის გამოსყიდვის ვალდებულება 1,750 ლარით გაიზრდებოდა (2019 წ.: 2,189 ლარი).

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მე-3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტების მოძრაობა

ქვემოთ წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული მე-3 დონის ფინანსური აქტივების საწყისი და საბოლოო თანხების შეჯერება:

	1 იანვარი, 2020 წ.	გადაფასება კაპიტალში	გადახდა	გადაფასება მოგება- ზარალში	2020 წლის 31 დეკემბრის დგომარეობით
მე-3 დონის ფინანსური აქტივები					
ქოლ-ოფციონი	23,119	–	–	5,800	28,919
მე-3 დონის ფინანსური ვალდებულებები					
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები:					
ფუტ-ოფციონი	79,480	19,402	–	–	98,882
წილის შესყიდვასთან დაკავშირებული დავალიანება: საწარმოთა შესყიდვისთვის დაკავებული თანხა	16,969	–	(5,925)	2,067	13,111

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

36. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)**წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)**

	1 იანვარი, 2019 წ.	გადაფასება კაპიტალში	გადახდა	გადაფასება მოგება- ზარალში	2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეო ბით
მე-3 დონის ფინანსური აქტივები					
ქოლ-ოფციონი	16,969	–	–	6,150	23,119
მე-3 დონის ფინანსური ვალდებულებები					
აქტივების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები:					
ფუტ-ოფციონი	71,668	7,812	–	–	79,480
წილის შესყიდვასთან დაკავშირებული დავალიანება:					
საწარმოთა შესყიდვისთვის დაკავებული თანხა	19,806	–	(6,772)	3,935	16,969

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

მიიჩნევა, რომ იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), აგრეთვე სახელმწიფოს მიმართ ყველა მოკლევადიანი მისაღები ანგარიშის საბალანსო ღირებულება უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება ეხება ცვლადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებსაც.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებისა და მიმდინარე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე დეპოზიტების სამართლიანი ღირებულება ფასდება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზის მიხედვით, ფულის ბაზრის არსებული საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით, რომლებიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის სესხებისათვის.

37. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

ბასს (IAS) 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. დაკავშირებულ მხარეების ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება, რომელიც ქვემოთაა განხილული, განხორციელდა გაშლილი ხელის პრინციპით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

37. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეთა შორის დადებული გარიგებების მოცულობა, წლის ბოლოსთვის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი წლის განმავლობაში ასეთი იყო:

	31 დეკემბერი, 2020 წ.			31 დეკემბერი, 2019 წ.		
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია			საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია		
	საწარმოები**	სხვა*		საწარმოები**	სხვა*	
აქტივები						
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	–	952	–	–	1,110	–
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები	–	–	–	10,251	–	–
გადახდილი ავანსები და სხვა აქტივები: სხვა	–	34	–	–	549	–
	–	986	–	10,251	1,659	–
ვალდებულებები						
კრედიტორული დავალიანება	–	384	–	–	1,027	–
ნასესხები სახსრები*	–	–	–	–	–	6,735
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	–	862	–	–	836	–
სხვა ვალდებულებები: სხვა	–	30	–	–	29	–
	–	1,276	–	–	1,892	6,735
	2020			2019		
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია			საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია		
	საწარმოები**	სხვა*		საწარმოები**	სხვა*	
შემოსავალი და ხარჯები						
წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია	–	1,702	–	–	1,598	–
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	–	(1,208)	–	–	(1,377)	–
საპროცენტო შემოსავალი	609	–	–	608	40	–
საპროცენტო ხარჯი	–	–	–	–	–	(504)
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა	–	(23)	–	–	72	–
სხვა საოპერაციო ხარჯები	–	–	–	–	(101)	–
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	–	117	–	–	3,026	–
ჯანდაცვის მომსახურების და სამედიცინო კვლევების თვითღირებულება	–	(913)	–	–	(1,568)	–
	609	(325)	–	608	1,690	(504)

* სხვა მხარეებისგან ნასესხები სახსრები შედგება უმცირესობის წილის მფლობელებისგან მიღებული სესხებისგან და არ არის უზრუნველყოფილი

** საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებში შედიან საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალის ჯგუფის“ შვილობილი კომპანიები 2018 წლის 30 მაისიდან და საჯარო სააქციო საზოგადოება „ბიჯეო ჯგუფის“ შვილობილი კომპანიები 2018 წლის 29 მაისამდე; ჯგუფს არ ჰქონია გარიგებები ჯორჯია კაპიტალთან. გარიგებები ჰქონდა მხოლოდ მის შვილობილ კომპანიებთან. მშობელი კომპანიის ინფორმაცია მოიცავს საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ ფინანსურ მაჩვენებლებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

37. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

უმადლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2020	2019
ხელფასები და ნაღდი ფულით გაცემული პრემიები	4,896	4,952
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	6,836	7,509
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება*	11,732	12,461

* უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა წარმოდგენილია დირექტორთა საბჭოს წევრებით.

38. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2021 წლის იანვარში ჯგუფის შვილობილმა კომპანიამ, სს „გეფამ“, რომელშიც ჯგუფი 67%-ს ფლობს, გამოაცხადა 2.5 მილიონი ლარის დივიდენდები, საიდანაც 1.675 მილიონი ლარი მიკუთვნებადია სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფისთვის“, ხოლო 0.825 მილიონი ლარი - არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებისთვის. გამოცხადებული თანხიდან 0.29 მილიონი ლარი გადაეხადა არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებს შემდგომი პერიოდის განმავლობაში.

2021 წლის თებერვალში სს „გეფამ“ დააფუძნა ახალი შვილობილი კომპანია – სს „ივერტა“, რომელსაც სრულად ფლობს. მისი ძირითადი საქმიანობაა ფარმაცევტული პროდუქტების და თავის მოვლის საშუალებების წარმოება და გაყიდვა. ჯგუფის ხელმძღვანელობის მოლოდინით, ახლად დაფუძნებული შვილობილი კომპანიის შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე 2021 წელს დაახლოებით 500 ლარს გაუტოლდება. სს „ივერტა“ იფუნქციონირებს, როგორც ფარმაცევტული და სადისტრიბუციო ბიზნესის ქვესემენტი.

ხელმძღვანელობა ყურადღებით აკვირდება COVID-19-ით გამოწვეულ ვითარებას საქართველოში და შესაბამისად მართავს თავის მარაგებს, ლიკვიდურობას და სხვა საქმიანობას.

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“

მმართველობითი ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შინაარსი

მმართველობითი ანგარიშგება

1.	საქმიანობის მიმოხილვა	1
2.	კორპორაციული მართვის ანგარიშგება	3
3.	არაფინანსური ანგარიშგება.....	3



**Building a better
working world**

EY LLC
Kote Abkhazi Street, 44
Tbilisi, 0105, Georgia
Tel: +995 (32) 215 8811
Fax: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

შპს იუაი
საქართველო, 0105 თბილისი
კოტე აფხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
ფაქსი: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

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

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ აქციონერს

ჩვენ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2021 წლის 22 აპრილს გაცემულ დასკვნაში გამოვთქვით არამოდიფიცირებული აუდიტორული მოსაზრება. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გაცემული დასკვნის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს. ჩვენ არ ჩაგვიტარებია წლიურ ანგარიშში ასახული იმ მოვლენების შედეგების აუდიტი, რომლებიც დადგა ჩვენ მიერ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

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

ალექსეი ლომა

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

22 ივნისი, 2021 წ.

1. საქმიანობის მიმოხილვა

შესავალი

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ (შემდგომში ერთობლივად იწოდებიან, როგორც „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“, „ჯგუფი“ ან „კომპანია“) არის პოლიკლინიკური კომპანია, რომლის დაარსების თარიღია 2015 წლის 29 აპრილი. კომპანიის იურიდიული მისამართია: აკაკი ბელიაშვილის ქუჩა, № 142, თბილისი, საქართველო.

2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფისა“ („კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიების საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ინგლისში, ლონდონში დაფუძნებული საჯარო საექსპერტო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“ (შემდგომში „საქართველოს კაპიტალი“). „საქართველოს კაპიტალის“ ოფიციალური იურიდიული მისამართია: ინგლისი, W1K 5EH, ლონდონი, ბრუკ სთრითი #84. „საქართველოს კაპიტალის“ რეგისტრაციის ნომერია 10852406. „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ შედეგები კონსოლიდირებულია „საქართველოს კაპიტალის“ ფინანსურ ანგარიშგებებში.

ჯგუფის ჯანდაცვის მიმართულება სამედიცინო მომსახურებას უწევს სტაციონარულ და ამბულატორიულ მომხმარებლებს საქართველოს სხვადასხვა კუთხეში არსებული საავადმყოფოებისა და კლინიკების ქსელის მეშვეობით. სამედიცინო დაზღვევის მიმართულება კორპორატიულ და საცალო კლიენტებს ფართო სპექტრის სამედიცინო დაზღვევის პროდუქტებს სთავაზობს, მათ შორის უბედური შემთხვევის, სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევის პროდუქტებს სამედიცინო დაზღვევისა და მოგზაურობის დაზღვევის პოლისებთან ერთად. ჯგუფის ფარმაცევტული და სადისტრიბუციო შვილობილი კომპანია, რომელიც მან 2016 წლის მაისში შეისყიდა და გაფართოვდა 2017 წელს სს „ეი-ბი-სი ფარმაციის“ შეძენასთან ერთად, მომხმარებლებს სთავაზობს მედიკამენტების და თავის მოვლის საშუალებების ფართო არჩევანს.

ჯგუფის უმსხვილესი დებიტორი სახელმწიფოა, რომლის მიმართაც ჯგუფს მოთხოვნა გააჩნია „საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის“ (შემდგომში „სჯკ“) ფარგლებში. ეს პროგრამა სახელმწიფომ 2013 წელს შემოიღო და ის ფარავს საქართველოს მთელს მოსახლეობას, მათ შორის 2 მილიონზე მეტ ისეთ ადამიანს, რომლებსაც ამ პროგრამის შემოღებამდე არ ჰქონდათ ჯანმრთელობის დაზღვევა. პროგრამის დანერგვა რამდენიმე ეტაპს მოიცავდა:

- მარტი, 2013. უფასო გადაუდებელი სტაციონარული და ლიმიტირებული ამბულატორიული სერვისების შეთავაზება მოხდა იმათთვის, ვინც აქამდე არ სარგებლობდა სახელმწიფო ან კერძო სადაზღვევო სერვისებით (დაახლ. 2 მილიონი ადამიანი, მათ შორის 6 წელს ზემოთ ბავშვები და მოზარდები)
- ივლისი, 2013. სჯკ გაფართოვდა და მოიცვა ინტენსიური თერაპია, გეგმიური თერაპია, გეგმიური ქირურგია, ონკოლოგიური პაციენტების მკურნალობა (მათ შორის რადიოთერაპია, ქიმიოთერაპია და ჰორმონალური თერაპია) და ასევე მშობიარობის ხარჯები;
- აპრილი 2014. სჯკ-მ ჩაანაცვლა სახელმწიფო დაზღვევის პროგრამა, რომელიც ემსახურებოდა სოციალურად დაუცვე მოქალაქეებს 2007 წლიდან;
- სექტემბერი, 2014. სჯკ-ს ჩაანაცვლა მეორე სახელმწიფო დაზღვევის პროგრამა (165-3 დადგენილების შესაბამისად), რომელიც ემსახურებოდა პენსიონერებს, 6 წლამდე ბავშვებსა და სტუდენტებს.

სჯკ-ს ანაზღაურების სქემა შერჩეულ სერვისებზე საქართველოში გამოიყურება შემდეგნაირად:

მომსახურება	ანაზღაურდება სახელმწიფოს მიერ, %
გეგმიური ამბულატორიული მომსახურება	70%
ოჯახის ექიმის მომსახურება და საბაზისო ლაბორატორიული კვლევები	100%
ურგენტული სტაციონარული მომსახურება	70/100% არაუმეტეს 15,000 ლარისა
გეგმიური ქირურგია და მასთან დაკავშირებული კვლევები	70%; წლიური ლიმიტი—15,000 ლარი
ონკოლოგიური დაავადებების მკურნალობა	80%; წლიური ლიმიტი—12,000 ლარი
მშობიარობა	500 ლარი; საკეისრო კვეთა—800 ლარი

ფუნქციონირებადი საწარმო

ხელმძღვანელობის შეფასებით, ჯგუფს შესწევს უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, და გამოთქვა კმაყოფილება იმასთან დაკავშირებით, რომ ჯგუფს აქვს საკმარისი რესურსი, გააგრძელოს საქმიანობა უახლოეს მომავალში, ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებიდან მინიმუმ 12-თვიანი პერიოდის განმავლობაში. ამასთან, ხელმძღვანელობა არ ფლობს ინფორმაციას, რომელმაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. აქედან გამომდინარე, ეს მმართველობითი ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე.

ჰოსპიტლები

ჯგუფი ჯამში ფლობს 36 ჰოსპიტალს, აქედან 17 რეგიონში მდებარე რაიონული ჰოსპიტალია, ხოლო 19 კი რეფერალური საავადმყოფო, ჯამში 2,949 საწოლით. ჯგუფი ფლობს 15 პოლიკლინიკას, რომელიც მომხმარებლებს მხოლოდ ამბულატორიულ სერვისებს სთავაზობს. 15 პოლიკლინიკიდან 9 თბილისის ტერიტორიაზე მდებარეობს, ხოლო დარჩენილი 6 რეგიონებში.

ფარმაცევტული ბიზნესი

ჯგუფმა ფარმაცევტული სერვისების შეთავაზება 2016 წელს დაიწყო, ბაზარზე მესამე ყველაზე მსხვილი კომპანიის, სს „ჯიპისი“-ს შესყიდვის შედეგად. 2017 წელს ჯგუფი კიდევ უფრო გაფართოვდა ამ მიმართულებით და შეისყიდა სს „ეიბისი ფარმაცია“, რომელიც თავის მხრივ, ზომით მეოთხე მოთამაშე იყო საქართველ ფარმაცევტული ბიზნესის ბაზარზე. ჯგუფის ეს ორი ფარმაცევტული ქსელი შერწყმულია, თუმცა განსხვავებული ბრენდების განაგრძნობენ ოპერირებას (ჯიპისი და ფარმადეპო). კომბინირებული ფარმაცევტული ბიზნესის მფლობელობაში 309 ავთიაქი იყო 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან - **299,516,000 ლ**

შემოსავალი ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვებიდან - **629,628,000 ლ**

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული წმინდა სადაზღვევო პრემია - **68,885,000 ლ**

საერთო მოგება - **307,510,000 ლ**

შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე - **174,058,000 ლ**

მოგება დაბეგვრამდე - **6,990,000 ლ**

ბიზნესის სტრუქტურა

ჯგუფი არის ჯანდაცვის მომსახურების ერთ-ერთ ყველაზე მსხვილი მიმწოდებელი ბაზარზე, რომელიც თავის მხრივ წარმოადგენს სწრაფად მზარდ, უპირატესად კერძო საკუთრებაში მყოფ ეკოსისტემას. ჩვენ ერთ-ერთი მოწინავე პოზიცია გვიჭირავს ბაზარზე შეთავაზებული სერვისების რაოდენობით, აგრეთვე სტაციონარული და ამბულატორიული სერვისების მრავალფეროვნებით. ჯგუფის მიერ შეთავაზებული ჯანდაცვის სერვისები გათვლილია ფართო საზოგადოებაზე.

საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი უმსხვილესი მოთამაშეა საცალო ფარმაცევტულ ბაზარზე და მთელი ბაზრის დაახლ. 33%-ს ფლობს შემოსავლების მიხედვით 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

სამედიცინო დაზღვევის ბაზარზე ჯგუფი სერვისების მეორე უმსხვილესი მიმწოდებელია და მისი საბაზრო წილი დაახლ. 25,5%-ს შეადგენს წმინდა სადაზღვევო პრემიების მიხედვით 2020 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით.

საქმიანობის შედეგები და განვითარების გეგმები

მიუხედავად პანდემიით გამოწვეული სირთულეებისა, 2020 წელს ჯგუფის მთლიანი შემოსავალი წინა წელთან შედარებით 37 მილიონ ლარზე მეტით გაიზარდა, რაც მეტწილად ჯგუფის ფარმაცევტული მიმართულების ზრდის შედეგია.

ჯგუფი ცდილობს რაც შეიძლება გააფართოვოს შემოსავლის წყაროები და, ამ გზით, შეამციროს დამოკიდებულება სჯკ-ზე. ამ მიზნით ჩვენ განვაგრძნობთ გეგმიური და შერჩევითი სერვისების რიცხვის ზრდას, ასევე ვზრდით პოლიკლინიკების რიცხვს რამაც მნიშვნელოვანი როლი უნდა ითამაშოს სახელმწიფოსგან მიღებული შემოსავლის წილის შემცირებაში. ჯგუფის მიზანია გაზარდოს თავისი წილი ფარმაცევტულ ბაზარზე ახალი ავთიაქების გახსნით და ასევე გაზარდოს ბაზრის წილი ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებით, ახალი, მსხვილი კორპორატიული კლიენტების დამატების გზით.

2017 წელს ჩვენ დავიწყეთ ახალი პროგრამა, რათა გაგვეზარდა პოლიკლინიკების როლი ქვეყანაში და ამბულატორიული სერვისების შეგვეთავაზებინა მოსახლეობის დიდი ნაწილისათვის.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

ეს საკითხი დეტალურად არის განხილული ამავე ანგარიშის მესამე პარაგრაფში (არაფინანსური ანგარიშგება).

2. კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

კოდექსის პრაქტიკის მიმოხილვა

ჯგუფი მაღალ დონეზე ინარჩუნებს კორპორაციული მართვის სტანდარტებს, სამეთვალყურეო საბჭოში შემავალი პირები კარგად იცნობენ ჯგუფის წესდების სტანდარტებს.

მმართველობითი ორგანო

კომპანიის უმაღლესი მმართველი ორგანო არის აქციონერთა საერთო კრება, რომელიც უფლებამოსილია მიიღოს ყველა მთავარი გადაწყვეტილება. ის ირჩევს კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს, რომელიც პასუხისმგებელია კომპანიის დირექტორის დანიშვნასა და მის ზედამხედველობაზე. კომპანიის დირექტორი პასუხისმგებელია კომპანიის ყოველდღიურ მართვაზე, გარდა იმ ფუნქციებისა, რომელიც აქციონერთა საერთო კრების და სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციებში შედის.

სამეთვალყურეო საბჭო და შესაბამისი კომიტეტები პასუხისმგებელია ჯგუფის გრძელვადიანი მიზნების განსაზღვრასა და სწორი პრიორიტეტების დასახვაში. საბჭო ასევე პასუხისმგებელია რისკების მართვასა და მითიგაციაზე.

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ოთხი წევრისაგან, აქედან ერთი არის დამოუკიდებელი არააღმასრულებელი დირექტორი.

სამეთვალყურეო საბჭო, რომ საბჭოში დაცული იყოს გამოცდილების, დამოუკიდებულობის, სხვადასხვა უნარებისა და ცოდნის სწორი ბალანსი, რათა კორპორაციული მართვის უმაღლეს სტანდარტს მივლწიოთ. ჩვენ გვჯერა, რომ საბჭოს ზომა და შემადგენლობა საუკეთესოა დადგენილი მიზნების მისაღწევად.

საბჭოს აქვს ფორმალური და გამჭვირვალე პროცესები წევრების შერჩევისა და დანიშვნის პროცესში. მიზანი არის, რომ საბჭო კარგად იყოს დაბალანსებული და იდეალურად მოერგოს ბიზნესის ინტერესებს. ჯგუფი მუდმივად ცდილობს, რომ აღმოვხვრას უკანონო და უსამართლო დისკრიმინაცია. სამეთვალყურეო საბჭო მიესალმება დივერსიფიკაციას ყველა ფორმით, რომელიც ასახულია მის დივერსიფიკაციის პოლიტიკაში. დივერსიფიკირებული უნარები, ცოდნა, ეროვნება, რელიგია და სხვა ფაქტორები მხედველობაში იქნება მიღებული ახალი დირექტორის დანიშვნის პროცესში. ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი წევრის დანიშვნის დროს, გადაწყვეტილება ყოველთვის კანდიდატის დამსახურების მიხედვით იქნება მიღებული.

3. არაფინანსური ანგარიშგება

არაფინანსური საკითხები

გარემოს დაცვა

ჩვენ ვაცნობიერებთ, რომ კომპანიის საქმიანობას ზეგავლენა აქვს გარემოზე და ამ საკითხს ძალიან სერიოზულად ვეკიდებით. ზუსტად ამ მიზნით კომპანიაში არის შექმნილი გარემოს დაცვის მიმართულება რომელიც კონკრეტულად გარემოს დაცვის საკითხებზე არის ორიენტირებული. ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი ამ მიმართულებით სამედიცინო ნარჩენებია, რომელიც ყველაზე მსხვილი ნარჩენი პროდუქტია ჩვენს საქმიანობაში.

სამედიცინო ნარჩენების უტალიზაცია ძალიან მნიშვნელოვანია საკითხია. ნარჩენების გარემოზე მავნედ ზემოქმედების რისკის მნიშვნელოვნად შემცირება შესაძლებელი პროცესების სწორად მართვით. ჩვენ ვიცავთ პოლიტიკის მიხედვით აღიარებულ ნორმებს, რომელიც ჩვენს ვებსაიტზეა გამოქვეყნებული: <http://ghg.com.ge/policies>

სამედიცინო მარაგების მართვის პროცედურები, რომელიც ჯგუფშია დანერგილი, აკმაყოფილებს საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილ ნორმებს, რომელიც განსაზღვრავს რისკის კატეგორიებს და ადგენს შესაბამის პროცედურებს ამ რისკებთან განსამკლავებლად.

ჩვენ დავწერებთ სამედიცინო ნარჩენების მართვის ეფექტური სისტემა. პერსონალი ყოველდღიურად და ყოველკვირეულად ავსებს სპეციალიზებულ ფორმებს, სადაც კონკრეტულად არის მითითებული ნარჩენის სახეობა, წონა და ტრანსპორტირების ფორმა. ჯგუფში ჩატარდა შიდა ტრენინგები ამ თემაზე, რომლის წარმატებით გავლის შემთხვევაში თანამშრომლებს შესაბამისი სერტიფიკატები დაურიგდათ.

თითოეულ კლინიკაში სპეციალიზებული ოთახებია შექმნილი, სადაც სამედიცინო ნარჩენები ინახება (არაუმეტეს 24 საათისა), სანამ მათი შენობიდან გატანა მოხდება. ზიანის შემცირების მიზნით ჯგუფი სამედიცინო ნარჩენების უტილიზაციისთვის იყენებს კონტრაქტორ კომპანიას, რომელიც ამ საკითხში არის სპეციალიზებული.

ჩვენ მუდმივად ვცდილობთ მინიმუმამდე შევამციროთ გარემოზე მავნე ზემოქმედება, რომელიც ჩვენი საქმიანობის შედეგად შესაძლოა გამოვლინდეს.

სოციალური და დასაქმების საკითხები

ჯგუფის თითოეული წევრი საკუთარ როლს თამაშობს საერთო წარმატებასა და მომხმარებლისთვის ხარისხიანი მომსახურების მიწოდებაში. თანამშრომელთა რიცხვი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 15,450-ზე მეტს შეადგენდა, რაც ჯგუფს ერთ-ერთი უმსხვილეს დამსაქმებლად აქცევს ქვეყანაში.

ჯგუფი სტანდარტულ რეჟიმში განიხილავს დასაქმების ყველა აპლიკაციას, რომელიც შშმ პირების მიერ არის გამოგზავნილი და უზრუნველყოფს რომ მათ ჰქონდეთ კარიერული განვითარების საჭირო ყველა ბერკეტი და თანასწორ, სამართლიან გარემოში უწყვედ მუშაობა.

ადამიანის უფლებების დაცვა

ჩვენ ვაცნობიერებთ ადამიანის უფლებათა ფუნდამენტურ მნიშვნელობას. ჯგუფი უზრუნველყოფს უსაფრთხო სამუშაო გარემოს თავისი თანამშრომლებისთვის, სადაც მათ ეპყრობიან სამართლიანად და პატივს სცემენ მათ შეხედულებებს. ეს პრაქტიკა ასევე ვრცელდება მომხმარებლებზე, მომწოდებლებზე, კონკურენტებსა და სხვა დაინტერესებულ მხარეებზე.

ჩვენი კორპორატიული სახელმძღვანელო აწესებს პრიორიტეტებს ამ საკითხთან მიმართებაში და აგრეთვე ითვალისწინებს გარკვეულ კონტროლებს, რომელიც დანერგილია ჯგუფში, რათა სამართლიანობისა და თანასწორობის პრინციპები ყველა რგოლში დაცული იყოს. სახელმძღვანელო ხელმისაწვდომია შემდეგ მისამართზე: <http://ghg.com.ge/policies>

კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

ჯგუფი ცდილობს ეთიკურობის ფარგლებში იმოქმედოს. ჩვენ ვაცნობიერებთ, რომ კორუფციას დამანგრეველი ეფექტი აქვს როგორც, ზოგადად, ეკონომიკაზე, ისე ბისზნესსა და მის რეპუტაციაზე.

ჩვენი პოლიტიკის ნაწილია, რომ არასდროს მოვითხოვთ, შევთავაზოთ ან გადავიხადოთ ქრთამი, ან რაიმე სახით წავახალისოთ ნებისმიერი ზემოთხსენებული ქმედება.

კორუფციასთან ბრძოლის პოლიტიკის ელექტრონული ვერსია ხელმისაწვდომია შემდეგ მისამართზე: <http://ghg.com.ge/policies>

დივერსიფიკაციის პოლიტიკა

კომპანიის მიერ გამოყენებული დივერსიფიკაციის პოლიტიკის დეტალური აღწერა მოცემულია შემდეგ მისამართზე: <http://ghg.com.ge/policies>

ბიზნესმოდელის მიმოხილვა

ჩვენი ბიზნესი მოდელი საკმაოდ ინტეგრირებულია, სადაც პოლიკლინიკები ხშირად არის მომხმარებელთან ინტერაქციის პირველი წერტილი, რის შემდეგაც ისინი გადამისამართდებიან ან რაიონულ, ან რეფერალურ ჰოსპიტალში.

სერვისების მოკლე აღწერა გამოიყურება შემდეგნაირად:

პოლიკლინიკა: მომხმარებელს სთავაზობს მხოლოდ ამბულატორიულ სერვისებს.

რაიონული საავადმყოფო: მომხმარებელს სთავაზობს გაფართოვებულ ამბულატორიულ სერვისებს, ასევე რიგ მულტიპროფილურ სტაციონარულ სერვისებს.

რეფერალური საავადმყოფო: მომხმარებელს სთავაზობს კომპლექსური და სპეციალური სერვისების ფართო სპექტრს, სტაციონარულ და ამბულატორიულ სერვისებს.

ჯგუფის ფარმაციის მიმართულება ახდენს ჰოსპიტლებისა და კლინიკების მედიკამენტებით მომარაგებას და ასევე გააჩნია საცალო გაყიდვების მიმართულებაც, რომელიც შემოსავლების 3/4-ს აგენერირებს.

ჯგუფის სადაზღვევო მიმართულება კონცენტრირებულია ჯანმრთელობის დაზღვევაზე და ძირითადად მუშაობს კორპორატიულ სადაზღვევო პაკეტებზე.

საქმიანობის რისკების ანალიზი

ჯგუფი ოპერირებს ისეთ ბიზნესგარემოში, სადაც სხვადასხვა რისკები და გაურკვევლობები არსებობს, რომელთა უგულობელიყოფამ შესაძლოა მატერიალური ეფექტი იქონიოს ბიზნესზე. ჩვენ ვაცნობიერებთ რომ რისკების ეფექტური მართვა და ძლიერი შიდა კონტროლების სისტემა საკვანძო რგოლია სტრატეგიული მიზნების შესრულებისათვის და ჩვენი მომხმარებლებისა და უზრალოდ სთეიქჰოლდერების ინტერესების დასაცავად.

ჩვენ გვაქვს რისკის მართვის ფორმალიზებული პოლიტიკა, რომელიც დეტალურად გაწერს პროცედურებს, ადგენს ავტორიზაციების სხვადასხვა დონეებს და თავის თავში მოიაზრებს რეპორტირებას. სამეთვალყურეო საბჭო და ჯგუფის მენეჯმენტი სრულად არის პასუხისმგებელი რისკების მართვასა და მიტიგაციაზე.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები, რომლებიც გამოვლენილი იყო სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, გამოიყურება შემდეგნაირად:

- ჯგუფი ოპერირებს ბიზნესგარემოში, რომელიც საკმაოდ მკაცრად რეგულირდება სხვადასხვა სახის რეგულაციებითა და კანონებით. ამ რეგულაციების დარღვევა ან კანონებთან შეუსაბამობაში ყოფნა გამოიწვევს მნიშვნელოვან ფინანსურ ზარალს ჯარიმების სახით და უარყოფითი ეფექტი ექნება ჯგუფის რეპუტაციაზე. ამ რისკის შემცირების მიზნით ჩვენ ვცდილობთ კონსტრუქციულ დიალოგში შევიდეთ სახელმწიფო ორგანოებთან და სადაც შესაძლებელია ვცდილობთ გარე რჩევებისა და რეკომენდაციების მიღებას მოსალოდნელ ცვლილებაზე საკანონმდებლო სისტემაში. ჯგუფში გაწერილია სხვადასხვა პროცედურები და კონტროლები, რათა ჯგუფმა კეთილსინდისიერად შეასრულოს დაკისრებული მოვალეობები და რეგულაციებთან შესაბამისობაში იყოს. ჯგუფის იურიდიული დეპარტამენტი მონაწილეობს ყველა მატერიალური ხელშეკრულებისა თუ კონტრაქტის გაფორმების პროცესში, ფინანსურ დეპარტამენტთან არსებული საგადასახადო აღრიცხვის განყოფილება კი მუდმივად თვალს ადევნებს ცვლილებებს საგადასახადო კანონმდებლობაში. ჯგუფში რეგულარულად ტარდება შიდა აუდიტი, რომელიც გამოცდილი და პროფესიონალებით დაკომპლექტებული გუნდის მიერ კეთდება. შედეგები განიხილება კლინიკური უსაფრთხოებისა და ხარისხის მიმართულების მიერ ყოველკვარტალურად.
- ჯგუფის წარმატება დამოკიდებულია მის უნარზე მიიზიდოს და შეინარჩუნოს პროფესიონალი ექიმები და სხვა პროფესიონალები. თუ ჩვენ ვერ შევძლებთ წარმატებით შევასრულოთ ეს ფუნქცია, შემდგომი განვითარება, შეთავაზებული სერვისების ხარისხი და რეპუტაცია საფრთხის წინაშე იქნება. რისკს ზრდის ისიც, რომ ქვეყანაში მაღალკვალიფიციური ექიმების, მედდებისა და სხვა პროფესიონალების ნაკლებობაა. სწორედ ამიტომ, ჩვენთვის პრიორიტეტულია ეს საკითხი და ჯგუფი ბევრ რესურსსა და ენერგიას ხარჯავს ამ მიმართულებით, რაც გამოიხატება მაღალ ბონუსებსა და სხვა სარგებელში, რომელსაც ჩვენს თანამშრომლებს ვთავაზობთ.
- ჯგუფი მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული სახელმწიფოსაგან მიღებულ შემოსავალზე. სახელმწიფომ შესაძლოა დააგვიანოს თანხების ჩარიცხვა საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის ფარგლებში. შემცირებულმა ტარიფებმა და გადახდის ვადის გაზრდამ შესაძლოა უარყოფითი ზეგავლენა იქონიოს შემოსავალსა და მომგებიანობაზე. ჯგუფი ამ რისკის შემცირებას ცდილობს და დაწყებული აქვს მუშაობა შემოსავლების დივერსიფიკაციასა და ამბულატორიული სერვისების რაოდენობის გაზრდაზე.
- ჯგუფს აქვს ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საოპერაციო რისკი. კიბერ-თავდასხმებმა და თავდაცვის სისტემების დარღვევამ შესაძლოა მნიშვნელოვანი და კონფიდენციალური მონაცემების დაკარგვა გამოიწვიოს და/ან ეს ინფორმაცია მესამე პირის ხელში მოხვდეს. ამ რისკების მინიმიზაციის მიზნით, 2017 წელს, ჯგუფმა დააარსა კორპორატიული უსაფრთხოების დეპარტამენტი და ის მაღალკვალიფიციური კადრებით დააკომპლექტა. 2019 წლის ბოლომდე გაწერილია სტრატეგია და სამოქმედო გეგმა. ჯგუფი ასევე თანამშრომლობს კონტრაქტორ კომპანიასთან კიბერ-უსაფრთხოების საკითხებში.

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

ჯგუფის საქმიანობიდან გამომდინარე, შესაძლებელია გამოიყოს რამდენიმე ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებელი:

- საწოლფონდი: 2,949
- რეფერალური ჰოსპიტლების საწოლთა დატვირთულობის მაჩვენებელი: 60.1%
- ავთიაქების რაოდენობა: 309
- დაზღვეულთა რაოდენობა: c.174,000

გამოყენებული პოლიტიკის აღწერა

ჯგუფში დანერგილია და გამოიყენება სხვადასხვა პოლიტიკა რომელზეც ამ ანგარიშშიც იყო საუბარი.

კომპანიის საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე გამოიყენება გარემოს დაცვისა და სოციალური საკითხების პოლიტიკა, რომლის მიზანია გარემოზე მავნელ ზემოქმედების რისკის მნიშვნელოვნად შემცირება.

ჯგუფში დანერგილია ე.წ. მამხილებელი (whistleblowing) და ანტიკორუფციული პოლიტიკა, რომლის მიზანია კორუფციის რისკების მინიმუმამდე შემცირება. მამხილებელი პოლიტიკის ფარგლებში თანამშრომელს აქვს საშუალება ანონიმურად დასვას საკითხი ნებისმიერ ბიზნესპროცესის გამართულობასა და სამართლიანობაზე. თითოეული შემთხვევა დეტალურად განიხილება და სამეთვალყურეო საბჭოს მიხედვით, ეს პოლიტიკა ეფექტურადაა დანერგილი ჯგუფში.

ჩვენ ვაცნობიერებთ ადამიანის უფლებათა ფუნდამენტურ მნიშვნელობას. ჩვენი კორპორატიული პოლიტიკის მიხედვით ყველა თანამშრომელს უწევს სამართლიან და თანასწორ გარემოში მუშაობა და ეს პრინციპი ყველა რგოლში დაცულია.

ჯგუფის ახლადდაფუძნებული რისკის მართვის დეპარტამენტი მნიშვნელოვან როლს თამაშობდა რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებაში მთელს ჯგუფში.

ჩვენ ასევე შევიმუშავეთ კონფლიქტების ავტორიზაციის პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც ჩვენ ვაფასებთ ნებისმიერ პოტენციურ ინტერესთა კონფლიქტს ჯგუფის მასშტაბით და ვეხმარებით სამეთვალყურეო საბჭოს მსგავსი საკითხების მონიტორინგსა და კონფლიქტის დაშვებადობის განსაზღვრაში.

COVID-19 და ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

COVID-19-ით გამოწვეული გლობალური პანდემიის შედეგად, 2020 წელს კომპანიამ დასახა სამოქმედო გეგმა, რათა დაეკმაყოფილებინა გარე მოთხოვნა, ჩვენი მომხმარებლებისა და პაციენტების საჭიროებები და ასევე უზრუნველყო ჩენი თანამშრომლების კეთილდღეობა და საქმიანობა ორგანიზაციის დონეზე. ჯგუფი მუდმივ კონტაქტს ინარჩუნებს საქართველოს დაავადებათა კონტროლის და საზოგადოებრივი ჯანმრთელობის ეროვნულ ცენტრთან და შრომის, ჯანმრთელობისა და სოციალური დაცვის სამინისტროსთან და წლიური ანგარიშისა და ანგარიშგების თარიღისთვის მათგან მოელის შემდგომ მითითებებს, თუკი დამატებითი ზომების მიღება გახდება საჭირო. მთელ მსოფლიოზე COVID-19-ის გავლენით გამოწვეული გაურკვევლობის და ამ გავლენის პოტენციური ხანგრძლივობის გამო, ჯგუფი ხელახლა განიხილავს თავისი კაპიტალური დანახარჯების პროექტებს და ამჯერად პრიორიტეტად სახავს მხოლოდ იმ პროექტებს, რომლებიც მნიშვნელოვანია მიმდინარე ბიზნესსაქმიანობისთვის.

ხელმძღვანელობა ყურადღებით აკვირდება COVID-19-ით გამოწვეულ ვითარებას საქართველოში და შესაბამისად მართავს თავის მარაგებს, ლიკვიდურობას და სხვა საქმიანობას.