

სს „გეფა“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	1
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	2
საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	4
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	5-56

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „გეფას“ აქციონერებს

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დასკვნა

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „გეფას“ 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 მოგება-ზარალის და 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.

სხვა საკითხი

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შემოწმდა სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც 2020 წლის 13 ნოემბერს აღნიშნულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე გამოთქვა მოდიფიცირებული მოსაზრება. მოსაზრების მოდიფიცირება უკავშირდება აუდიტის მასშტაბის შეზღუდვას ჯგუფის სასაქონლო-მატერიალური მარაგების ინვენტარიზაციისთვის 2018 წლის 1 იანვრის, 2018 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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 მოიცავს სხვა ინფორმაციას და მასთან დაკავშირებით ჩვენ არ გამოვთქვამთ რწმუნებას რამე ფორმით.

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 და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების 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.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის მეთვალყურეობაზე.

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 მიემართავთ 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.



**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.
- ▶ 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 გამოვაგვლენთ.

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

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

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

ალექსეი ვ. ლოზა

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2021 წლის 15 ოქტომბერი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „გეფას“ აქციონერებს

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დასკვნა

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „გეფას“ 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 მოგება-ზარალის და 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.

სხვა საკითხი

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შემოწმდა სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც 2020 წლის 13 ნოემბერს აღნიშნულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე გამოთქვა მოდიფიცირებული მოსაზრება. მოსაზრების მოდიფიცირება უკავშირდება აუდიტის მასშტაბის შეზღუდვას ჯგუფის სასაქონლო-მატერიალური მარაგების ინვენტარიზაციისთვის 2018 წლის 1 იანვრის, 2018 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

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 მოიცავს სხვა ინფორმაციას და მასთან დაკავშირებით ჩვენ არ გამოვთქვამთ რწმუნებას რამე ფორმით.

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 და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების 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.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის მეთვალყურეობაზე.

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 შესაბამისი განმარტებითი 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.
- ▶ 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.

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

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

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

ალექსეი ვ. ლოზა
შპს „იუაის“ სახელით
თბილისი, საქართველო
2021 წლის 15 ოქტომბერი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშ- ვნები	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ. (გადაანგარიშ- ებული) ¹	1 იანვარი, 2018 წ. (გადაანგარიშ- ებული) ¹
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	5	16,978	7,774	16,405
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	19,878	–	900
სავაჭრო და სხვა დებიტორული მოთხოვნები	7	57,948	40,157	27,787
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	8	179,547	154,970	127,815
გადახდილი ავანსები		4,300	3,832	8,612
ძირითადი საშუალებები	9	34,783	34,199	29,890
აქტივის გამოყენების უფლება	10	71,889	72,149	–
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	11	50,786	50,417	50,226
საგადასახადო აქტივები		185	504	897
სხვა აქტივები	13	25,457	28,741	19,794
სულ აქტივები		461,751	392,743	282,326
ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	15	159,121	110,690	79,768
საიჯარო ვალდებულებები	10	85,919	77,700	–
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები		7,306	6,799	5,851
ნასესხები სახსრები	14	25,608	21,712	38,023
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	16	12,722	16,233	19,643
გადავადებული შემოსავალი	18	5,497	4,906	4,759
სხვა ვალდებულებები	17	1,791	1,951	6,285
სულ ვალდებულებები		297,964	239,991	154,329
საკუთარი კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	20	6	6	6
დამატებითი შეტანილი კაპიტალი		78,883	78,883	78,883
უცხოური ვალუტის კონვერტაციის რეზერვი		(71)	(61)	–
გაუნაწილებელი მოგება	20	84,969	73,924	49,108
სულ კაპიტალი		163,787	152,752	127,997
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		461,751	392,743	282,326

1-56 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა სს გეფას მენეჯმენტის მიერ და ხელმოწერილია შემდეგი პირების მიერ:

მიხეილ აბრამიძე

საოპერაციო დირექტორი

15 ოქტომბერი 2021 წ.

გიორგი ჟიჟილაშვილი

ფინანსური დირექტორი

15 ოქტომბერი 2021 წ.

¹ 2020 წელს ჯგუფმა შეცვალა თავისი უძრავი ქონების შეფასების სააღრიცხვო პოლიტიკა და გადავიდა თვითღირებულების მოდელზე მიწებთან და შენობებთან მიმართებით. იხილეთ მე-3 შენიშვნა.

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშ- ვნები	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ. (გადაანგარიშ- ებული) ¹	1 იანვარი, 2018 წ. (გადაანგარიშ- ებული) ¹
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	5	16,978	7,774	16,405
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	19,878	–	900
სავაჭრო და სხვა დებიტორული მოთხოვნები	7	57,948	40,157	27,787
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	8	179,547	154,970	127,815
გადახდილი ავანსები		4,300	3,832	8,612
ძირითადი საშუალებები	9	34,783	34,199	29,890
აქტივის გამოყენების უფლება	10	71,889	72,149	–
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	11	50,786	50,417	50,226
საგადასახადო აქტივები		185	504	897
სხვა აქტივები	13	25,457	28,741	19,794
სულ აქტივები		461,751	392,743	282,326
ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	15	159,121	110,690	79,768
საიჯარო ვალდებულებები	10	85,919	77,700	–
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები		7,306	6,799	5,851
ნასესხები სახსრები	14	25,608	21,712	38,023
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	16	12,722	16,233	19,643
გადავადებული შემოსავალი	18	5,497	4,906	4,759
სხვა ვალდებულებები	17	1,791	1,951	6,285
სულ ვალდებულებები		297,964	239,991	154,329
საკუთარი კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	20	6	6	6
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		78,883	78,883	78,883
უცხოური ვალუტის კონვერტაციის რეზერვი		(71)	(61)	–
გაუნაწილებელი მოგება	20	84,969	73,924	49,108
სულ კაპიტალი		163,787	152,752	127,997
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		461,751	392,743	282,326

1-56 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა სს გეფას მენეჯმენტის მიერ და ხელმოწერილია შემდეგი პირების მიერ:

მიხეილ აბრამიძე

საოპერაციო დირექტორი

15 ოქტომბერი 2021 წ.

გიორგი ჟიჟილაშვილი

ფინანსური დირექტორი

15 ოქტომბერი 2021 წ.

¹ 2020 წელს გეფაშ შეცვალა თავისი უძრავი ქონების შეფასების სადრიცხო პოლიტიკა და გადავიდა თვითღირებულების მოდელზე მიწებთან და შენობებთან მიმართებით. იხილეთ მე-3 შენიშვნა.

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშ- ვნები	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ი წლისათვის	2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ ი წლისათვის (გადაანგარიშებ -ული)
შემოსავალი გაყიდვებიდან	21	679,436	614,675
რეალიზებული პროდუქტების თვითღირებულება	22	(507,125)	(457,820)
საერთო მოგება		172,311	156,855
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	23	1,946	6,042
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(52,269)	(51,161)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	24	(25,857)	(23,227)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება	25	(344)	(470)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	26	(1,753)	(3,358)
საოპერაციო ხარჯები, სულ		(80,223)	(78,216)
შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე		94,034	84,681
ცვეთა და ამორტიზაცია	9, 10, 11	(21,144)	(18,962)
საპროცენტო შემოსავალი	27	2,763	632
საპროცენტო ხარჯი	27	(9,487)	(8,282)
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან		(18,166)	(5,762)
წმინდა არარეგულარული ხარჯი / (შემოსავალი)	28	(2,854)	(131)
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		45,146	52,176
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	(1,688)	(731)
წლის მოგება		43,458	51,445
სხვა სრული ზარალი, რომლის რეკლასიფიცირებაც ხდება მომდევნო პერიოდების მოგებაში ან ზარალში		(10)	(61)
საკურსო სხვაობა უცხოური ოპერაციების სხვა ვალუტაში გადაყვანისას		(10)	(61)
წმინდა სხვა სრული ზარალი, რომლის რეკლასიფიცირებაც ხდება შემდეგი პერიოდების მოგებაში ან ზარალში		(10)	(61)
წლის მთლიანი შემოსავალი, წმინდა		43,448	51,384

საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშ- ვნები	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	უცხოური ვალუტის კონვერტაციის რეზერვი	გაუნაწილე-ბელი მოგება	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2018 წ. (გადაანგარიშებული)		6	78,883	–	49,108	127,997
წლის მოგება		–	–	–	51,445	51,445
სხვა სრული ზარალი გამოცხადებული		–	–	(61)	–	(61)
დივიდენდი	20	–	–	–	(26,629)	(26,629)
31 დეკემბერი, 2019 წ.		6	78,883	(61)	73,924	152,752
წლის მოგება		–	–	–	43,458	43,458
სხვა სრული ზარალი გამოცხადებული		–	–	(10)	–	(10)
დივიდენდი	20	–	–	–	(32,413)	(32,413)
31 დეკემბერი, 2020 წ.		6	78,883	(71)	84,969	163,787

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წლისათვის	2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წლისათვის
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
გაყიდვებიდან მიღებული შემოსავალი	651,174	588,554
გადახდილი პროდუქტების ღირებულება	(488,887)	(442,082)
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(51,792)	(49,952)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(24,068)	(24,872)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,549	4,564
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(728)	(1,528)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე	87,248	74,684
გადახდილი მოგების გადასახადი	(623)	(356)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	86,625	74,328
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		
შვილობილი კომპანიების შესყიდვა, მიღებული ნაღდი ფულის გამოკლებით	(5,445)	(5,224)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(4,556)	(8,889)
საკრედიტო დაწესებულებებისაგან მისაღები თანხების მიღება / (განთავსება)	(18,194)	900
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	781	4,053
გაცემული სესხები	–	(12,000)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(767)	(486)
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	1,964	465
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(26,217)	(21,181)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები		
აღებული სესხები	195,214	351,070
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(192,585)	(367,393)
შვილობილი კომპანიების შესყიდვისთვის მიღებული თანხები	5,445	5,224
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა, ძირითადი	(16,119)	(13,985)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა, პროცენტი	(5,532)	(4,584)
აქციონერებზე გადახდილი დივიდენდები	(34,845)	(28,756)
გადახდილი საპროცენტო ხარჯი	(3,685)	(3,387)
ფინანსური საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(52,107)	(61,811)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებზე	903	33
ფულადი სახსრების და მათი ექვივალენტების წმინდა (კლება)/ზრდა	9,204	(8,631)
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	7,774	16,405
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	16,978	7,774

5-56 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს გეფა (შემდგომში „კომპანია“) არის საქართველოში დაფუძნებული და მოქმედი კომპანია. თავდაპირველად, კომპანია საქმიანობას ახორციელებდა სს ჯიპისის (შემდგომში „ჯიპისი“) სახელით. ჯიპისი 1995 წელს საქართველოში დაფუძნებული კომპანია იყო, რომელიც 2008 წელს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად რეორგანიზებულ იქნა სააქციო საზოგადოებად.

2016 წლის 4 მაისს, სს საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფმა (შემდგომში „მშობელი კომპანია“) შეიძინა ჯიპისის აქციონერებისაგან სრული აქციების 100% წილი. 2017 წლის 4 იანვარს ჯიპისიმ გადაირქვა სახელი სს გეფად. 2017 წლის 6 იანვარს, გეფამ შეიძინა სს ეი-ბი-სი ფარმაციის (შემდგომში „ეიბისი“) მთლიანი აქციების 67%. 2017 წლის 5 მაისს, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, განხორციელდა გეფასა და ეიბისის შერწყმა, რის შედეგადაც გეფა გახდა ჯიპისისა და ეიბისის სამართალმემკვიდრე.

კომპანიის იურიდიული მისამართია ბელიაშვილის ქუჩა 142, თბილისი, საქართველო. კომპანიას შემდეგი საინდეტიფიკაციო კოდი აქვს: 201991229. კომპანია, ამ შენიშვნაში ნახსენებ შვილობილ კომპანიებთან ერთად, ქვემოთ მოიხსენება, როგორც „ჯგუფი“ ან „გეფა“. ჯგუფის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მედიკამენტების, სხვა ფარმაცევტული პროდუქციისა და სხვადასხვა არასამედიცინო პროდუქტების საცალო და საბითუმო გაყიდვები. საცალო გაყიდვები ხორციელდება სააფთიაქო ქსელის მეშვეობით.

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის აქციონერთა სტრუქტურა ასეთი იყო:

	2020 წ.	2019 წ.
სს საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი	67%	67%
ენრიკო ბერიძე	28%	28%
მიხეილ აბრამიძე	5%	5%
	100%	100%

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ინგლისში, ლონდონში, დაფუძნებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალი“. „ჯორჯია კაპიტალის“ ოფიციალური იურიდიული მისამართია: ინგლისი, W1K 5EH, ლონდონი, ბრუკ სთრითი #84. „ჯორჯია კაპიტალის“ რეგისტრაციის ნომერია 10852406. მშობელი კომპანია ფლობს ჯგუფის საკონტროლო პაკეტს.

ჯგუფი მოიცავს შემდეგ შვილობილ კომპანიებს:

შვილობილი კომპანია	წილობრივი მონაწილეობა / ხმის უფლება		სფერო	დაფუძნების თარიღი	შექმნის თარიღი	იურიდიული მისამართი
	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019				
შპს ეიბისი ფარმაცია (სომხეთი)	100%	100%	ფარმაცია	28-დეკ-13	6-იან-17	კიევიანის ქუჩა 2/8, ერევანი, სომხეთი
შპს ეი ქეი ჯეი მეტი ვიდრე ფარმაცია	100%	–	ფარმაცია	11-ივნ-19	–	ტერიანის ქუჩა 105/1, ერევანი, სომხეთი
შპს ეიბისი ფარმალოჯისტიკისი	100%	100%	ფარმაცია	24-თებ-04	6-იან-17	ფეიქართა ქუჩა 14ა, თბილისი, საქართველო

2. მომზადების საფუძველი

მომზადების საფუძველი

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში „ფასს“) და ფასს-ის ინტერპრეტაციების კომიტეტის (შემდგომში „ფასსკ“) ინტერპრეტაციების შესაბამისად. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ. ეს პოლიტიკა ერთნაირად ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ საგანგებოდ სხვა რამე არაა მითითებული.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულებით აღრიცხვის წესით.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ფუნქციონირებადი საწარმო

ჯგუფის ხელმძღვანელობამ შეაფასა ჯგუფის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, და გამოთქვა კმაყოფილება იმასთან დაკავშირებით, რომ ჯგუფს აქვს საკმარისი რესურსები, გააგრძელოს საქმიანობა 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, ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე.

მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ 2020 წლის მარტში ოფიციალურად გამოაცხადა COVID -19 პანდემია. პანდემიის გავლენის შემცირების მიზნით, საქართველოს მთავრობამ მიიღო შესაბამისი ზომები და დააწესა ისეთი შეზღუდვები, როგორიცაა კარანტინი, კომენდანტის საათი, საერთაშორისო ფრენების შეზღუდვები და სხვა ბიზნეს შეზღუდვები. ამ ღონისძიებებმა უარყოფითი გავლენა იქონია ეკონომიკასა და ადგილობრივ ბიზნესზე, ჯგუფის საქმიანობის ჩათვლით.

ჯგუფის ხელმძღვანელობამ მიიღო შესაბამისი ზომები კომპანიის საქმიანობაზე პანდემიის გავლენის შესამცირებლად. საოპერაციო პროცესები მიმდინარეობდა კომპანიაში ყველა წესებისა და რეგულაციების დაცვით.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

წლიური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა შეესაბამება იმ სააღრიცხვო პოლიტიკებს, რომელთა მიხედვითაც ჯგუფმა 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები მოამზადა, გარდა ბასს 16- ისა „ძირითადი საშუალებები“, როგორც ქვემოთ არის ნაჩვენები.

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს გეფასა 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 ჯგუფი იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება და შეუძლია ამ უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო. 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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

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 საკონტრაქტო გარიგებები;
- სხვა საკონტრაქტო გარიგებებიდან მიღებული უფლებები;
- 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 შეძენილი 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 კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების კორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან. ჯგუფის წევრებს შორის შემდგომ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა ჯგუფის შიდა აქტივი და ვალდებულება, 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 გაწვევითანავე და შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

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 საზღაურზე, ჯგუფი ხელახლა აფასებს, სწორად ამოიცნო თუ არა ყველა შეძენილი აქტივი და ნაკისრი ვალდებულება და გადასინჯავს შეძენის თარიღისთვის საღიარებელი თანხების შესაფასებლად გამოყენებულ პროცედურას. თუ ხელახალი შეფასების შედეგად წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მაინც გადააჭარბებს მთლიანად გადახდილ საზღაურს, მაშინ ხდება მოგების აღიარება მოგებაში ან ზარალში.

როდესაც ჯგუფი შეისყიდის ბიზნესს, კლასიფიკაციის მიზნებისთვის აფასებს მის ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შესყიდვის თარიღისათვის არსებული საკონტრაქტო ვალდებულებების, ეკონომიკური პირობებისა და მშობელი კომპანიის პირობების შესაბამისად. აღნიშნული მოიცავს შესყიდული კომპანიის მიერ ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტების განცალკევებას ძირითად ხელშეკრულებებში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

ნებისმიერი პირობითი ანაზღაურება, რომელიც გადახდილ უნდა იქნას შემძენის მიერ, აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით შემძენის 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.

საწარმოთაშორისი ოპერაციები, ნაშთები და ჯგუფის შემადგენელ კომპანიებს შორის ოპერაციებიდან წარმოქმნილი არარეალიზებული შემოსულობები ანულირდება; არარეალიზებული ზარალიც ანულირდება, თუ შეუძლებელია დანახარჯების ამოღება. კომპანია და ყველა მისი შვილობილი საწარმო იყენებს ერთგვაროვან სააღრიცხვო პოლიტიკას, რომელიც ჯგუფის პოლიტიკის თანმიმდევრულია.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც, ამავდროულად, მშობელი კომპანიის სამუშაო ვალუტაა. ჯგუფი თითოეული წევრისთვის განსაზღვრავს სამუშაო ვალუტას და თითოეული მათგანის ფინანსურ ანგარიშგებაში შესული მუხლები ფასდება ამ სამუშაო ვალუტის გამოყენებით. ჯგუფი კონსოლიდაციის პირდაპირ მეთოდს იყენებს.

(i) ოპერაციები და ნაშთები

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები თავიდან ჯგუფის სამეურნეო ერთეულების მიერ აღირიცხება მათ შესაბამის სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის აღიარების დღეს არსებული სპოტ გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ხდება ანგარიშგების დღეს არსებული სამუშაო ვალუტის სპოტ გაცვლითი კურსით. ფულადი მუხლების დაფარვით ან კონვერტაციით გამოწვეული სხვაობები აისახება მოგებაში ან ზარალში გარდა იმ ფულადი მუხლებისა, რომლებიც საზღვარგარეთ საქმიანობაში ჯგუფის წმინდა ინვესტიციების ჰეჯირებისთვის არის განკუთვნილი. ისინი აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში წმინდა ინვესტიციების ჩამოწერამდე, როდესაც ხდება მთლიანი თანხის რეკლასიფიკაცია მოგებაში ან ზარალში. სხვა სრულ შემოსავალში ასევე აისახება ამ ფულადი მუხლების საკურსო სხვაობებზე მიკუთვნებული დარიცხული გადასახადი და კრედიტები. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და პირვანდელი ღირებულებით ასახული არაფულადი მუხლები გადაყვანილია თავდაპირველი ოპერაციების თარიღისათვის მოქმედი სავალუტო კურსების შესაბამისად.

არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როცა მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა. არაფულადი მუხლების კონვერტაციის შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი აღირიცხება მუხლის სამართლიან ღირებულებაში მომხდარი ცვლილებით განპირობებული მოგებისა და ზარალის აღიარების შესაბამისად (ანუ თუ მუხლების სამართლიანი ღირებულების მოგება ან ზარალი აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში ან მოგებაში ან ზარალში, შესაბამისად, მათზე საკურსო სხვაობებიც სხვა სრულ შემოსავალსა თუ მოგებაში ან ზარალში აისახება).

წინასწარ გადახდასთან დაკავშირებული არაფულადი აქტივის ან არაფულადი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას შესაბამისი აქტივის, ხარჯის ან შემოსავლის (ან მისი ნაწილის) თავდაპირველი აღიარების დროს გამოყენებული სპოტ სავალუტო კურსის განსაზღვრისას ოპერაციის თარიღად ჩაითვლება ის თარიღი, რომლითაც ჯგუფი თავდაპირველად აღიარებს წინასწარი გადახდით მიღებულ არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას. თანხის არაერთი წინასწარი გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, ჯგუფმა თანხის თითოეული წინასწარი გადახდისთვის ან მიღებისთვის ცალკე განსაზღვრავს ოპერაციის თარიღს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია (გაგრძელება)

(ii) ჯგუფის კომპანიები

კონსოლიდაციისას საზღვარგარეთ წარმოებული ოპერაციების აქტივები და ვალდებულებები ლარში გადაიყვანება ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსით, ხოლო მათი მოგება-ზარალის ანგარიშგება გადაიყვანება იმ სავალუტო კურსებით, რომლებიც მოქმედებს შესაბამისი ოპერაციების დღეს. კონსოლიდაციისთვის აუცილებელი კონვერტაციის შედეგად მიღებული საკურსო სხვაობების აღიარება ხდება სხვა სრულ შემოსავალში. საზღვარგარეთ წარმოებული ოპერაციების ჩამოწერის შემთხვევაში, სხვა სრული შემოსავლის ამ კონკრეტულ უცხოურ ოპერაციასთან დაკავშირებული კომპონენტის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

როდესაც შიდაჯგუფურ ბალანსზე საკურსო სხვაობა წარმოიშობა, რომელიც არსებითად შეადგენს სამეურნეო სუბიექტის წმინდა ინვესტიციის ნაწილს საზღვარგარეთ წარმოებულ ოპერაციაში, მაშინ საკურსო სხვაობის აღიარება არ ხდება მოგებაში ან ზარალში კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. მისი აღიარება ხდება სხვა სრულ შემოსავალში და გროვდება საკუთარი კაპიტალის ცალკე კომპონენტზე, ამ საზღვარგარეთ წარმოებული ოპერაციის ჩამოწერამდე.

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. სასაქონლო-მატერიალური მარაგების თვითღირებულება განისაზღვრება პირველი შემოვიდა, პირველი გაიყიდა (“FIFO”) მეთოდით და მოიცავს სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შეძენაზე გაწეულ დანახარჯებსა და ამჟამინდელ ადგილმდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მათ მისაყვანად გაწეულ ხარჯებს.

წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება გამოითვლება, როგორც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში სავარაუდო გასაყიდ ფასს გამოკლებული დასრულების და რეალიზაციის ხარჯი.

ფინანსური ინსტრუმენტები – თავდაპირველი აღიარება

„ფინანსური ინსტრუმენტები რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით“ (FVTPL) თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღირიცხება რეალური ღირებულებით, რომელიც კორექტირდება გარიგების დანახარჯებით. საწყისი აღიარებისას რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. საწყისი აღიარებაზე შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ მაშინ აისახება, როდესაც სამართლიანი ღირებულება და გარიგების ფასი განსხვავებულია, რომლის მტკიცებულებასაც შეიძლება წარმოადგენდეს იმავე ინსტრუმენტის სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო ოპერაციები, ან შეფასების ხერხი, რომელიც გულისხმობს მხოლოდ დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემების გამოყენებას. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი აღიარდება ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით (AC) და სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებისთვის, რომლებიც „შეფასებული რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“ (FVOCI), რაც გამოიწვევს მყისეულ საბუღალტრო ზარალს.

ფინანსური აქტივების, რომელთა მიწოდება მოითხოვება რეგულაციებით ან ბაზრის წესებით („ჩვეულებრივი გაყიდვები ან შესყიდვები“) გარკვეულ ვადებში, შეძენა და გაყიდვა აისახება ვაჭრობის თარიღით: ეს ის თარიღია, როდესაც ჯგუფმა აიღო ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულება. ყველა სხვა შეძენა აღიარდება მაშინ, როდესაც საწარმო გახდება მოცემული ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო დებულებების მონაწილე მხარე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები – თავდაპირველი აღიარება (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხების რეალური ღირებულის დასადგენად, რომლებიც აქტიურ ბაზარზე არ ივაჭრება, ჯგუფი იყენებს დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდს. განსხვავებები შეიძლება წარმოიქმნას საწყისი აღიარებისას მიღებულ რეალურ ღირებულებასა, რაც მიჩნეულია რომ არის გარიგების ფასი, და თანხის ოდენობასთან რომელიც განისაზღვრება საწყისი აღიარებისას შეფასების ხერხის მეშვეობით, რაც თავის მხრივ იყენებს მე-3 დონის მონაცემებს. თუ განსხვავებები დარჩება მოდელის მონაცემების კალიბრაციის შემდეგ, ნებისმიერი მსგავსი სხვაობები ამორტიზდება წრფივი მეთოდით დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხების ვადის განმავლობაში. ეს სხვაობები მაშინვე აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, თუ შეფასებისას გამოიყენება მხოლოდ 1-ლი ან მე-2 დონის მონაცემები.

გარიგების დანახარჯები გახლავთ დამატებით დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გასვლას. დამატებითი დანახარჯი არის დანახარჯი, რომელიც არ გაიწეოდა, მოცემული ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. გარიგების დანახარჯები მოიცავენ სააგენტოებისა და ფასიანი ქაღალდების ბირჟისთვის (მათ შორის თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ, როგორც გაყიდვების აგენტები) გადახდილ საფასურს და საკომისიოს, და აგრეთვე სატრანსფერო გადასახადებს და მოსაკრებლებს. გარიგების დანახარჯები არ მოიცავენ სავალო პრემიას ან ფასდაკლებებს, ფინანსურ დანახარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან მფლობელობასთან დაკავშირებულ დანახარჯებს.

ამორტიზებული ღირებულება არის თანხა, რომელიც მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტის საწყისი აღიარების თანხას, გამოკლებული ძირითადი თანხის გადახდა, დამატებული დაგროვილი პროცენტი, და ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, შემცირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით დაგროვილი პროცენტი მოიცავს საწყისი აღიარებისას გადავადებული გარიგების დანახარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერ პრემიას ან დისკონტის ვადის დაფარვამდე, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. დაგროვილი საპროცენტო შემოსავალი და დაგროვილი საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის როგორც დაგროვილი კუპონი და ამორტიზებული დისკონტი ან პრემია (წარმოშობისას გადავადებული საზღაურის ჩათვლით, თუ ასეთი არსებობს) ცალკე არ აისახება და შედის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე გადანაწილების მეთოდი, ისე რომ, მიღწეული იქნეს მუდმივი პროცენტი (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი) საბალანსო ღირებულებაზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება სავარაუდო მომავლი ფულადი გადახდები ან შემოსავლები (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გარეშე) ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადაზე ან საჭიროების შემთხვევაში, უფრო ხანმოკლე პერიოდზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირდება ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადები პროცენტის შემდეგი ფასწარმოქმნის თარიღამდე, გარდა პრემიისა ან ფასდაკლებისა, რაც ასახავს საკრედიტო სპრედს ინსტრუმენტის მითითებულ მერყევ განაკვეთზე, ან სხვა ცვლადებზე, რომელთა მნიშვნელობის საბაზრო განაკვეთების მიხედვით განსაზღვრა არ ხდება. მსგავსი პრემიები ან ფასდაკლებები ამორტიზდება ინსტრუმენტის მთლიანი მომსახურების ვადის განმავლობაში. დისკონტირებული ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეების მიერ ყველა გადახდილ ან მიღებულ საფასურს, რაც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – შეფასების კატეგორიები

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს შემდეგ შეფასების კატეგორიებად აჯგუფებს: „რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით“ (FVTPL), „რეალური ღირებულებით, სხვა შემოსავალში ასახვით“ (FVOCI) და ამორტიზებული ღირებულებით (AC). სავალი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია:

- დაკავშირებული აქტივების პორტფელის მართვისთვის კომპანიის მიერ გამოყენებულ ბიზნეს-მოდელზე; და
- აქტივის ფულადი ნაკადის მახასიათებლებზე.

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ბიზნეს-მოდელი

ბიზნეს-მოდელი ასახავს, როგორ მართავს ჯგუფი თავის აქტივებს ფულადი ნაკადების წარმოსაქმნელად - ჯგუფის მიზანია:

- აქტივიდან მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება თუ
- როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ისე აქტივების გაყიდვიდან წარმოქმნილი ფულადი ნაკადების მიღება; ან
- თუ არც ერთი ზემოთ ჩამოთვლილი მიზანი შესაფერისი არ არის, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება „სხვა“ ბიზნეს-მოდელში და შეფასდება რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით.

ჯგუფის აქტივებისათვის (პორტფელის დონეზე) ბიზნეს-მოდელი განისაზღვრება ჯგუფის მიერ შეფასების თარიღით ხელმისაწვდომი პორტფელისთვის დადგენილი მიზნების მისაღწევად განხორციელებული საქმიანობის შესახებ შესაფერისი მტკიცებულების საფუძველზე. ჯგუფის მიერ ბიზნეს-მოდელის განსაზღვრისთვის გათვალისწინებული ფაქტორები მოიცავს პორტფელის დანიშნულებას და შემადგენლობას, წარსული გამოცდილება იმასთან დაკავშირებით, ფულადი ნაკადები როგორ მიიღებოდა შესაბამისი აქტივებიდან, როგორ ხდება რისკების შეფასება და მართვა, როგორ ხდება აქტივების შედეგების შეფასება და როგორ ხდება ხელმძღვანელების ანაზღაურება. ჯგუფის მიერ თავისი ფინანსური აქტივებისთვის ბიზნეს-მოდელის განსაზღვრისას გამოყენებული კრიტიკული განსჯის შესახებ ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-4 შენიშვნა.

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

როდესაც ბიზნეს-მოდელი გულისხმობს აქტივების ფლობას სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოსაღებად ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოსაღებად და გასაყიდად, მაშინ ჯგუფი შეაფასებს ფულადი ნაკადები წარმოადგენენ თუ არა მხოლოდ ძირითადი და პროცენტის თანხების გადახდას (SPPI). წარმოებულ ფინანსური აქტივებთან დაკავშირებით გათვალისწინება მათი მთლიანი ფულადი ნაკადები შესაბამისობა SPPI-მახასიათებელთან. შეფასებისას ჯგუფი ითვალისწინებს, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები საბაზისო სასესხო ხელშეკრულების თანმიმდევრულია თუ არა, ანუ პროცენტში მხოლოდ საკრედიტო რისკი და ფულის დროითი ღირებულება გათვალისწინებული თუ სხვა საბაზისო რისკები და მოგების მარჟა.

როდესაც სახელშეკრულებო პირობები მოიცავს რისკს ან ცვალებადობას, რომელიც საბაზისო სასესხო ხელშეკრულების თანმიმდევრულია, მაშინ ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და შეფასდება, როგორც „რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგება-ზარალში ასახვით“. SPPI-ს შეფასება ხდება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას და შემდეგ მისი ხელახლა შეფასება არ ხდება. ჯგუფის მიერ თავისი ფინანსური აქტივებზე SPPI-ის ტესტის ჩატარებისას გამოყენებული კრიტიკული განსჯის შესახებ ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-4 შენიშვნა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები – ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც ჯგუფი ამოწურავს თანხის ამოღების ყველა პრაქტიკულ შესაძლებლობას და დაასკვნის, რომ აღარ არსებობს თანხის ამოღების გონივრული მოლოდინი. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტას. ჯგუფმა შეიძლება ჩამოწეროს ფინანსური აქტივები, რომელთა მიმართ აღსრულების ღონისძიებები ჯერ კიდევ ხორციელდება, როდესაც ჯგუფი ცდილობს იმ თანხების ამოღებას, რომელთა გადახდის სახელშეკრულებო ვადა დადგა, თუმცა, არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

ფინანსური აქტივები – რეკლასიფიკაცია

ფინანსური აქტივები მხოლოდ მაშინ რეკლასიფიცირდება, როდესაც პორტფელის მართვის ბიზნეს-მოდელი მთლიანად იცვლება. რეკლასიფიკაციას პერსპექტიული გავლენა აქვს და ტარდება ბიზნეს-მოდელის შეცვლიდან პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან. საწარმოს არ შეუცვლია თავისი ბიზნეს-მოდელი მიმდინარე და შესადარის პერიოდებში და არ განუხორციელებია რეკლასიფიკაცია.

ფინანსური აქტივები – აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი ფინანსური აქტივების აღიარებას წყვეტს, როდესაც

- მოხდა აქტივების გამოსყიდვა ან მათთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებზე უფლების ვადის გასვლა; ან
- ჯგუფმა სხვას გადასცა ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან დადო გარიგება, რომლითაც (i) აგრეთვე გადასცა აქტივების საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად მთელი რისკი და უკუგება ან (ii) საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და უკუგება არც გადაცემულია და არც შენარჩუნებულია, მაგრამ კონტროლი არ არის შენარჩუნებული.

კონტროლი შენარჩუნებულია, როდესაც მხარეს არ გააჩნია აქტივის მთლიანობაში არადაკავშირებულ მესამე მხარეზე მიყიდვის პრაქტიკული შესაძლებლობა გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ფინანსური აქტივები – მოდიფიცირება

ზოგჯერ ჯგუფი ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობებთან დაკავშირებით ხელახლა მოილაპარაკებს ან სხვაგვარად ახორციელებს მის მოდიფიცირებას. ჯგუფი აფასებს, სახელშეკრულებო პირობების ეს მოდიფიცირება არსებითია თუ არა, სხვა ფაქტორებთან ერთად შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინებით: ნებისმიერი ახალი სახელშეკრულებო პირობა, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აქტივის რისკის პროფილზე (მაგ., მოგების წილი ან კაპიტალზე დაფუძნებული უკუგება), საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი ცვლილება, სხვა ვალუტაში გამოსახვა, ახალი გირაო ან საკრედიტო გაუმჯობესება, რაც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აქტივთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკზე ან სესხის მნიშვნელოვნად გაზრდა, როდესაც მსესხებელი ფინანსურ სირთულეებს არ განიცდის.

თუ მოდიფიცირებული პირობები არსებითად განსხვავებულია, თავდაპირველი აქტივიდან ფულად ნაკადებზე უფლება შეწყდება და ჯგუფი შეწყვეტს თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას და ახალ აქტივს აღიარებს რეალური ღირებულებით. აღიარების თარიღად მიიჩნევა თავდაპირველი აღიარების თარიღი გაუფასურების შემდგომი გამოთვლის მიზნებისათვის, მათ შორის იმის განსაზღვრისთვის, ადგილი ჰქონდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან გაზრდას. ჯგუფი შეაფასებს ასევე ახალი სესხი ან სავალო ინსტრუმენტი აკმაყოფილებს თუ არა მხოლოდ ძირითადი და პროცენტის თანხების გადახდას (SPPI) კრიტერიუმებს. აღიარებაშეწყვეტილი თავდაპირველი აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ახალი, მნიშვნელოვნად მოდიფიცირებული აქტივის რეალურ ღირებულებას შორის ნებისმიერი სხვაობა მოგება-ზარალში აღიარდება, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს განსხვავება მიეკუთვნება მფლობელებთან კაპიტალ-ოპერაციას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები – მოდიფიცირება (გაგრძელება)

ისეთ ვითარებაში, როდესაც ხელახლა მოლაპარაკება გამოწვეული იყო მხარის ფინანსური სირთულეებით და თავდაპირველად შეთანხმებული გადახდების განხორციელების უუნარობით, ჯგუფი ადარებს თავდაპირველ და გადასინჯულ ფულად ნაკადებს, რათა შეაფასოს აქტივის რისკები და უკუგება მნიშვნელოვნად განსხვავებულია თუ არა ხელშეკრულების მოდიფიცირების შედეგად. თუ რისკები და უკუგება არ იცვლება, მაშინ მოდიფიცირებული აქტივი მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება თავდაპირველი აქტივისგან და მოდიფიცირება აღიარების შეწყვეტას არ გამოიწვევს. ჯგუფი ხელახლა ითვლის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებას მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ან კრედიტით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით შემცირებული ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისთვის) დისკონტირებულ თანხას და მოდიფიცირების შემოსულობა ან ზარალს აღიარებს მოგება-ზარალში.

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და ნეტო თანხა აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების იურიდიულად აღსრულებადი უფლება და არსებობს ნეტო საფუძველზე ანგარიშსწორების ან ერთდროულად აქტივის რეალიზებისა და ვალდებულების ანგარიშსწორების განზრახვა. ურთიერთგადაფარვის მსგავსი უფლება არ უნდა იყოს დამოკიდებული რაიმე სამომავლო მოვლენაზე იურიდიულად აღსრულებადი უნდა იყოს ყველა ქვემოთ ჩამოთვლილ გარემოებებში: ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობისას, დეფოლტი და გადახდისუნარიანობა ან გაკოტრება.

ფინანსური ინსტრუმენტები - კლასიფიკაცია

ფასს 9-ის კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნებს კლასიფიკაციის გამოყენებისას არ მოუხდენია მნიშვნელოვანი გავლენა 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, ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღებ ანგარიშებს, გაცემულ/მიღებულ სესხებს, ნასესხებ სახსრებს, გამოცემულ სავალო ფასიან ქაღალდებსა და კრედიტორული დავალიანებებს. სესხებსა და მისაღებ ანგარიშებს ჯგუფი ფლობს ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და მოსალოდნელია, რომ ისინი 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.

ფინანსური აქტივები – გაუფასურება

ფასს 9-ის მიღებამ შეცვალა ჯგუფის მიერ ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალის აღრიცხვა, რადგან ზასს 39-ის განცდილი ზარალის მიდგომა ჩაანაცვლა საპროგნოზო (მომავალზე ორიენტირებული) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიდგომით. ფასს 9-ის მიხედვით, ჯგუფს ევალება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის აღიარება ყველა სავალო ინსტრუმენტისთვის, რომლებსაც არ აღრიცხავს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, და სახელშეკრულებო აქტივებისთვის. ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მიდგომას და ყველა სავაჭრო დებიტორულ ანგარიშზე და პროცენტთან სესხებსა და გადასახდელი ანგარიშებზე მოსალოდნელ დანაკარგებს აღრიცხავს მათი მთლიანი ვადისთვის. ამ გაუფასურების ახალი მეთოდოლოგიის მიღებამ ძირითადად იმოქმედა სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების თანხების რეზერვზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები – გაუფასურება (გაგრძელება)

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები 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 ექვივალენტებისა და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების ნაწილში გაუფასურება არ აღიარებულა ფასს 9-ის შესაბამისად.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

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

1. ინდივიდუალური შეფასება სახელმწიფო სტრუქტურებისაგან მისაღები ანგარიშებისთვის (მთავრობისგან მისაღები ანგარიშები);
2. ინდივიდუალური შეფასება ყველა სხვა არსებითი დებიტორული დავალიანებისთვის (რომელთა ნაშთი 250 ათას ლარს აღემატება);
3. ერთობლივი (კოლექტიური) შეფასება ყველა სხვა დებიტორული დავალიანებისთვის. საერთო საკრედიტო მახასიათებლების მქონე დებიტორული დავალიანებები ერთიანდება სხვადასხვა პორტფელში კოლექტიური შეფასების მიზნით. ჯგუფმა გამოავლინა პორტფელების შემდეგი ძირითადი ტიპები (რომელთა ნაშთი 250 ათას ლარზე ნაკლებია): სავაჭრო და სხვა მისაღები თანხები (ძირითადად მოიცავს სხვადასხვა სააფთაქო ქსელისგან და კლინიკებისაგან მისაღებ თანხებს), ქირიდან მისაღები თანხები და სხვა დებიტორული დავალიანება.

სახელმწიფო სტრუქტურებისაგან მისაღები თანხები

ჯგუფი მონაწილეობს სამთავრობო სტრუქტურების მიერ გამოცხადებულ ტენდერებში. დამატებით, ჯგუფი მონაწილეობს საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის პროგრამაში - „უნივერსალური ჯანდაცვა“, სადაც გეფა პროგრამაში მონაწილე პაციენტებს აწვდის მედიკამენტებს. ჯგუფის სავაჭრო მოთხოვნების დაახლოებით 11%-ს შეადგენს ისეთ თანხებს, რომელთა გადახდაზე პასუხისმგებელია საქართველოს მთავრობა და მუნიციპალური ორგანოები. 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. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები – გაუფასურება (გაგრძელება)

ინდივიდუალურად გაუფასურებული მოვალე

იმ მოვალეების 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) კონტრაგენტის 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 მოვალე, ინფორმაცია ხელმძღვანელობის შესახებ და ა. შ.
- 2) აღნიშნული ანალიზის საფუძველზე ჯგუფის ხელმძღვანელობა ახდენს კონტრაგენტის კატეგორიზაციას საკრედიტო რისკის ინდივიდუალურად შეფასების მიზნით. 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 გამოქვეყნდება კონტრაგენტის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება, ხოლო ვადაგადაცილების დღეების საშუალო რაოდენობა, არაფინანსური ინფორმაცია და სამომავლო მოლოდინები გადაიხედება ყოველთვიურად.

კოლექტიური შეფასება

ფასს 9-ის შესაბამისად სადაზღვევო კომპანიებისგან და სხვა მსხვილი კონტრაგენტებისგან მისაღები ანგარიშების გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნით, მოვალეების 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 კონტრაგენტების რეალური გადახდების ისტორია. 3-დან 6 თვემდე ვადაგადაცილება საკმაოდ ხშირი იყო კრედიტუნარიანი კონტრაგენტების შემთხვევაში, ხოლო 6 თვეზე მეტი ვადით ვადაგადაცილება გადახდების ისტორიაში უკვე ფინანსურ პრობლემებზე მიუთითებდა. სტატისტიკური მონაცემები ეყრდნობოდა ჯგუფის შიდა მონაცემებს. შეიქმნა ხუთი ცალკეული რისკების კალათა:

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები – გაუფასურება (გაგრძელება)

ჯგუფმა მიიღო გადაწყვეტილება გამოიყენოს ეს ვარიანტი - ანარიცხების მატრიცები - გაუფასურების კოლექტიური შეფასების შემთხვევაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების პროცესში. როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფმა გამოიყენა გამარტივებული მიდგომა სავაჭრო 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. იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ჯანდაცვის მომსახურების ბიზნესში მოვალეები შედარებით მცირე კომპანიებია და ძირითადად წარმოადგენენ ფიზიკურ პირებს ან მცირე საწარმოებს საქართველოს სხვადასხვა რეგიონებიდან, ჯგუფს მიაჩნია, რომ ქვეყნის ეკონომიკური მდგომარეობის მაჩვენებლების გამოყენება მართებულია მთელი ქვეყნის მასშტაბით მცირე მოვალეების მოსალოდნელი ეფექტიანობის შეფასებისას. თავად რეალური მშპ-ის ზრდის მაჩვენებელი შეფასდა, როგორც მაკრო-ეკონომიკური მაჩვენებელი შემდეგი ორი არგუმენტის საფუძველზე:

საპროგნოზო კომპონენტი

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

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.

(გ) ჰეჯირების აღრიცხვა

ვინაიდან ჯგუფი არ იყენებს ჰეჯირების ინსტრუმენტებს, ჰეჯირების ინსტრუმენტების გამოყენებას ფასს 9-ის მიხედვით არ მოუხდენია მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფინანსური ვალდებულებები – შეფასების კატეგორიები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია, როგორც „შემდგომი ამორტიზებული ღირებულებით“ გარდა:

- რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებებისა ეს კლასიფიკაცია მოიცავს წარმოებულებს, სავაჭროდ ფლობილ ფინანსურ ვალდებულებებს (მაგ., ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიცია) პირობით ანაზღაურებას, რომელიც შემდგომი მიერ არის აღიარებული საწარმოთა გაერთიანებისას და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებს, რომლებსაც ეს კატეგორია აქვთ მინიჭებული თავდაპირველი აღიარებისას და
- ფინანსური საგარანტიოს ხელშეკრულებებისა და სასესხო ვალდებულებებისა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები – აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება შეწყდება, როდესაც ისინი დაიფარება (ანუ როდესაც ხელშეკრულებაში მითითებული ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ვადა ამოწურება).

ჯგუფსა და მის თავდაპირველ გამსესხებლებს შორის მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობების მქონე სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების პირობების მნიშვნელოვანი მოდიფიცირება, აღიარდება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები მნიშვნელოვნად განსხვავებულია, თუ ახალი პირობებით ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ახლანდელი ღირებულება, გადახდილი საკომისიოს ჩათვლით და მიღებული საკომისიოს გამოკლებით, რომელიც დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, სულ მცირე 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ახლანდელი ღირებულებისგან. ამასთან, ითვალისწინებენ სხვა ხარისხობრივ ფაქტორებსაც, როგორიცაა მაგალითად ვალუტა, რომელშიც ინსტრუმენტია გამოსახული, საპროცენტო განაკვეთის ტიპის ცვლილება, ინსტრუმენტის კონვერსიის ახალი პირობები და სესხის პირობების ცვლილება. როდესაც სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების მოდიფიცირება დაფარვის სახით აღირიცხება, ნებისმიერი გაწეული დანახარჯი ან საკომისიო აღიარდება დაფარვისას წარმოქმნილ შემოსულობის ან ზარალის ნაწილად. თუ გაცვლა ან მოდიფიცირება დაფარვის სახით არ აღირიცხება, ნებისმიერი დანახარჯით ან საკომისიოთი კორექტირდება ვალდებულების საბალანსო ღირებულება და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების დარჩენილ ვადაში.

ვალდებულებების მოდიფიცირება, რომელიც არ იწვევს ვალდებულებების დაფარვას, აღირიცხება, როგორც შეფასების ცვლილება, კუმულაციური მეთოდით, შემოსულობის ან ზარალის მოგება-ზარალში ასახვით, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც საბალანსო ღირებულებებს შორის სხვაობა ეკონომიკური შინაარსით მიეკუთვნება მფლობელების კაპიტალთან დაკავშირებულ ოპერაციას.

ფინანსური ვალდებულებები, რომელთაც მინიჭებული აქვთ „რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით“ (FVTPL), შეფასების კატეგორია.

ჯგუფმა შეიძლება გარკვეულ ვალდებულებებს თავდაპირველი აღიარებისას მიანიჭოს FVTPL კატეგორია. მსგავსი ვალდებულებებიდან წარმოქმნილი შემოსულობა და ზარალი მოგება-ზარალში აისახება, გარდა რეალური ღირებულების ცვლილების თანხისა, რომელიც ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებაზეა მიკუთვნებადი

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში, მოთხოვნამდე დეპოზიტებს ბანკებში და სხვა მოკლევადიან, მაღალი ლიკვიდობის მქონე ინვესტიციებს, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამ თვემდეა. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით, რადგან: (i) ისინი არსებობს სახელშეკრულებო და იმ ფულადი ნაკადის მიღებისთვის, რომელიც მხოლოდ ძირითადი და პროცენტის თანხების გადახდას („SPPI“) წარმოადგენს, და (ii) მათ მინიჭებული არა აქვთ რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით შეფასების კატეგორია. მახასიათებლებს, რომლებიც მხოლოდ კანონმდებლობით განისაზღვრება, როგორიცაა მაგალითად სავალო ვალდებულებების რესტრუქტურის კანონმდებლობა გარკვეულ ქვეყნებში, გავლენა არა აქვს მხოლოდ ძირითადი და პროცენტის თანხების გადახდის ტესტზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის სახელშეკრულებო პირობებში აისახება, ისე რომ ის მაინც ძალაში იქნება, კანონმდებლობა რომც შეიცვალოს. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი სახსრების და მათი ექვივალენტებისაგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის. ნაშთები, რომელთა გადაცვლაზე ან რომელთა მემვეობით ვალდებულების ანგარიშსწორებაზე მინიმუმ თორმეტ თვიანი შეზღუდვა მაინც არსებობს, საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ, აისახება სხვა გრძელვადიან აქტივებში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სავაჭრო და სხვა დებიტორული მოთხოვნები

სავაჭრო და სხვა დებიტორული მოთხოვნები აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გაცემული სესხები

გაცემული სესხები აღირიცხება, როცა ჯგუფი ავანსად გასცემს თანხასმეორემხარეზე. ბიზნეს-მოდელის და ფულადი ნაკადების მახასიათებლების საფუძველზე, ჯგუფი ახდენს გაცემული სესხების კლასიფიკაციას შეფასების ერთ-ერთი შემდეგი კატეგორიით:

- ამორტიზირებული ღირებულება: სესხები ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების და იმფულადი ნაკადების ამოსაღებად, რომლებიც წარმოადგენს SPPI-ს.
- FVTPL: სესხები, რომლებიც არაკმაყოფილებენ SPPI ტესტს ან ამორტიზირებული ღირებულების ან FVOCI-ის სხვა კრიტერიუმებს, შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში (FVTPL).

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულების დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც კონტრაგენტი ასრულებს თავის მოვალეობებს, ხელშეკრულების ფარგლებში, იგი თავდაპირველად საწყისი ღირებულებით აღიარდება, შემდეგ კი ამორტიზირებული ღირებულებით აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების საწყისი აღიარება

ჩვეულებრივი საქმიანობისას ჯგუფი ახორციელებს ოპერაციებს თავის დაკავშირებულ მხარეებთან. ფასს 9 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებას მათი რეალური ღირებულების საფუძველზე. როდესაც არ არსებობს აქტიური ბაზარი მსგავსი ოპერაციებისათვის, განსჯა გამოიყენება იმის განსაზღვრისათვის, გარიგებები ხორციელდება საბაზრო თუ არასაბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით. განსჯა ეფუძნება არადაკავშირებულ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ოპერაციების ფასებსა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზს. დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთების ვადები და პირობები აღწერილია 32-ე შენიშვნაში.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ - 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ - 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 შედგება შესყიდვის ოფციონის რეალიზაციის ფასიგან, რომლის ჯგუფის მიერ რეალიზაციის გონივრული რწმენა არსებობს, და იჯარის შეწყვეტისთვის გადახდილი ჯარიმებისგან, თუ იჯარის ვადა ასახავს ჯგუფის მიერ იჯარის შეწყვეტის ოფციონის რეალიზაციას.

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%; ქართული ლარი: 11.0%; ევრო: 4.5%.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ - 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 1,500 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.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ - 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 შეიცავს ან ფულად ან ეკონომიკურ ჯარიმებს ხელშეკრულების მთლიან ვადაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ - განახლების ოფციონის მქონე ხელშეკრულებების იჯარის ვადის განსაზღვრა განსჯის საფუძველზე (გაგრძელება)

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. მოიჯარისთვის ეკონომიკურ ჯარიმას წარმოადგენს ის მნიშვნელოვანი დრო და ძალისხმევა, რომელსაც იგი მოახმარს ახალი ობიექტის მოძიებას და საიჯარო ქონების გაუმჯობესებას ახალი ობიექტის კონკრეტული საჭიროებებისთვის მოსარგებად. მეიჯარისთვის ეკონომიკურ ჯარიმას წარმოადგენს გადახდისუნარიან მოიჯარესთან სტაბილური ურთიერთობის დაკარგვა და პოტენციური დაკარგული შემოსავალი მოცდენის იმ პერიოდის განმავლობაში, სანამ ხდება ახალი დამქირავებლის 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.

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 გაგრძელდებოდა.

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.

ჯგუფმა ასევე გადახედა თავის მიდგომას საიჯარო გადასახადებთან დაკავშირებული დამატებული ღირებულების გადასახადის („დღგ“) მიმართ. ვინაიდან ფარმაცევტული 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.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ - აქტივის გამოყენების უფლების გაუფასურება

იჯარის პირობების განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც ქმნის ეკონომიკური წახალისების გაგრძელების ოფციონის გამოსაყენებლად ან შეწყვეტის ოფციონის არ გამოსაყენებლად. გაგრძელების ოფციონი (ან შეწყვეტის ოფციონის შემდგომი პერიოდი) ჯარის პირობებში შეყვანილი მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ - აქტივის გამოყენების უფლების გაუფასურება (გაგრძელება)

- თუ არსებობს მნიშვნელოვანი ჯარიმები შეწყვეტაზე (არ გაგრძელებაზე), ჩვეულებრივ, ჯგუფს აქვს გონივრული რწმუნება იჯარის გაგრძელებაზე (არ შეწყვეტაზე).
- თუ მოსალოდნელია, რომ რომელიმე საიჯარო გაუმჯობესებას ექნება მნიშვნელოვანი ნარჩენი ღირებულება, ჩვეულებრივ, ჯგუფს გააჩნია გონივრული რწმუნება იჯარის გაგრძელებაზე (ან არ შეწყვეტაზე).

სხვაგვარად, ჯგუფი ითვალისწინებს სხვა ფაქტორებს, მათ შორის ისტორიული იჯარისგანგრძობითობას და ხარჯებს და იჯარით გაცემული აქტივის ჩასანაცვლებლად წარმოებისნორმალური სვლის რღვევას. გაგრძელების ოფციონების უმეტესობა ავტომატილების იჯარებში არ იყოშეტანილი საიჯარო ვალდებულებაში, იმიტომ, რომ ჯგუფს შეეძლო აქტივების ჩანაცვლებამნიშვნელოვანი ხარჯის გაწევის ან მისი საქმიანობის ნორმალური სვლის რღვევის გარეშე.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ - საიჯარო გადასახდელები

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.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის, ჯგუფი გადააფასებს წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, შენობებსა და მიწებს. ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 31-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 ღირებულებით შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედეგა:

- აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე, ან
- მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

მთავარი ან ყველაზე სახარბიელო ბაზარი ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი 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 აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე.
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა.
- ▶ დონე 3 – ღირებულებითი შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის განსაზღვრა.

ჯგუფი განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, ჯგუფმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების, ასევე სამართლიანი ღირებულების ზემოაღნიშნულ იერარქიაში მათი დონის საფუძველზე.

ძირითადი საშუალებები

ნებაყოფლობითი ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში

2020 წლის მეორე ნახევარში ჯგუფმა შეცვალა თავისი სააღრიცხვო პოლიტიკა მიწასა და შენობებთან მიმართებაში. ჯგუფი ამჟამად იყენებს თვითღირებულების მოდელს, რომლითაც აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და ნებისმიერი დაგროვილი გაუფასურება.

პოლიტიკაში ამ ცვლილების შესვლამდე, ჯგუფი იყენებდა გადაფასების მოდელს, რომლის მიხედვითაც მიწა და შენობები აღირიცხებოდა სამართლიანი ღირებულებით გადაფასების თარიღისთვის და აკლდებოდა შემდგომში დაგროვილი ცვეთა და შემდგომში დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. მიწასა და შენობების კატეგორიაში შედის სასაწყობო შენობები და მასთან დაკავშირებული მიწა.

ჯგუფის აზრით, თვითღირებულების მოდელი ინფორმაციას უფრო საიმედოდ და ამომწურავად აწვდის ინვესტორებს, რადგან

(1) ის ზრდის შედარებადობას ინვესტორებისთვის, ვინაიდან თვითღირებულების მოდელის გამოყენება მთელ დარგში გავრცელებული პრაქტიკაა, და

(2) ამ მოდელით აღრიცხვა უფრო შესაბამისობაშია ბიზნესმოდელთან, განსაკუთრებით აქტივების ამ კატეგორიისთვის. თვითღირებულების მოდელი გამოყენებისას გადაანგარიშდა წინა პერიოდების კონსოლიდირებული ანგარიშგების თითოეული მუხლი, რომელზეც სტანდარტი გავლენას ახდენს. ცხრილში მოცემულია ეფექტები კონსოლიდირებული ანგარიშგების მუხლებისათვის, რომელზეც თვითღირებულების მოდელზე გადასვლამ გავლენა იქონია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ნებაყოფლობითი ცვლილება სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.	1 იანვარი, 2019 წ.
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	(215)	(487)	(927)
სულ აქტივები	(215)	(487)	(927)
საკუთარი კაპიტალი			
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	(215)	(487)	(927)
სულ კაპიტალი	(215)	(487)	(927)
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება			
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	272	440	–
წლის მოგება, სულ	272	440	–

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურება. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გაუფასურების შეფასება ხდება მაშინ, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების ამოღება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 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:

	წელი
საოფისე შენობები	100
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	10
ავეჯი და მოწყობილობები	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, როცა მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარაა მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ნებისმიერი მოგება ან ზარალი (რომელიც გამოითვლება, როგორც გასხვისების შედეგად მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა) შედის იმ პერიოდის კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როდესაც ხდება აქტივის აღიარების შეწყვეტა.

დაუსრულებელი მშენებლობა მოიცავს დანახარჯებს, რომლებიც უშუალოდ უკავშირდება ძირითადი საშუალების მშენებლობას, მათ შორის მშენებლობის დროს გაწეული შესაბამისად განაწილებული პირდაპირი ცვლადი ხარჯები და ფიქსირებული ზედნადები ხარჯები. ასეთი აქტივების ცვეთა, მსგავსი ძირითადი საშუალების ანალოგიურად, იწყება მაშინ, როდესაც აქტივები ექსპლუატაციისთვის მზად არის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც ის უკავშირდება საწარმოთა გაერთიანებას, ან პირდაპირ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ერთეულებს.

მიმდინარე გადასახადი მოიცავს მოსალოდნელ საგადასახადო ვალდებულებებს ან მოთხოვნებს წლის დასაბეგრ შემოსავალზე ან ზარალზე, ისეთი საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია ანგარიშგების წარდგენის თარიღისათვის და წინა წლებთან მიმართებაში საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერი ცვლილების გამოყენებით. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან წარმოშობილ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახელით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წლიდან და გამოიყენება საგადასახადო პერიოდებისთვის 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორც არის ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან.

მოგების გადასახადით დაბეგვრის ახალი სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადისგან (CIT) გათავისუფლებას, ეს უკანასკნელი გადმოდის მოგების გამომუშავების მომენტიდან მათი განაწილების მომენტამდე: ე.ი. ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას (DE), როგორც აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. ამას გარდა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა განაწილებულ მოგებად, მაგალითად არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან განაწილებული მოგების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. ამასთან საგადასახადო ობიექტი მოიცავს ხარჯებს და სხვა ვალდებულებებს, რომლებიც არ უკავშირდება საწარმოს ეკონომიკურ საქმიანობებს, უფასო მიწოდებებს და ზღვარს გადაცდენილ წარმომადგენლობით ხარჯებს.

საგადასახადო ანაზღაურება ხელმისაწვდომია გადახდილ მიმდინარე გადასახადზე 2008-2016 წლების განმავლობაში გამომუშავებულ მოგებაზე, თუ ასეთი მოგება განაწილდება 2017 ან შემდეგ წლებში. დივიდენდების გადახდიდან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღირიცხება ხარჯის სახით დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მიუხედავად ფაქტიური გადახდის თარიღისა ან იმ პერიოდისა, როდესაც ხორციელდება დივიდენდების გადახდა. ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებული საწარმოები არ განასხვავებენ აქტივების საგადასახადო საფუძვლებს და მათ საბალანსო ღირებულებებს და, შესაბამისად, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები არ წარმოიშვება. ჯგუფი გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებას აღიარებს მხოლოდ გამოცხადებული დივიდენდის გადაუხდელობაზე.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

2016 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს კანონმდებლობაში შევიდა ცვლილებები გადასახადის გადახდის წესებთან დაკავშირებით. ახალი წესების მიხედვით, საქართველოს შემოსავლების სამსახური გააკონტროლებს გადასახადის გადამხდელის ნეტო (წმინდა) დავალიანებას სახელმწიფოს მიმართ გადასახადის გადამხდელის კონსოლიდირებული ანგარიშების დანერგვით. ამიტომ ჯგუფი თითოეული სამეურნეო სუბიექტის ყველა საგადასახადო დავალიანებასა და მოთხოვნასთან დაკავშირებულ აქტივებსა და ვალდებულებებს წარმოადგენს ნეტო საფუძველზე.

ხელმძღვანელობა ჯგუფის გაურკვეველ საგადასახადო პოზიციას აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღირიცხება მოგების გადასახადისთვის, რაც განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ, რომ უფრო მეტად სავარაუდოა, რომ გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების დაკისრებას საგადასახადო ორგანოების მხრიდან კითხვები რომ დაისვას. აღნიშნული შეფასება ეფუძნება იმ საგადასახადო კანონმდებლობის ან მსგავს საკითხებზე სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტირებას, რომლებიც ძალაშია ამჟამად ან ძალაში იქნება საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულისთვის. საურავებთან, პროცენტთან და მოგების გარდა სხვა გადასახადებთან დაკავშირებული ვალდებულებები აღიარდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებების დასაფარად საჭირო ხარჯების ხელმძღვანელების საუკეთესო შეფასების საფუძველზე. გაურკვეველი მოგების გადასახადის პოზიციები აისახება მოგების გადასახადის ხარჯში.

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. მოგებისა და ზარალის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები მოიცავს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებულ საპროცენტო ხარჯსა და უცხოურ ვალუტაში მიღებული სესხებით გამოწვეულ საკურსო სხვაობებს იმდენად, რამდენადაც ისინი ითვლება საპროცენტო ხარჯების კორექტირებად.

ისეთი აქტივის შემენისთვის, აგებისა თუ წარმოებისთვის უშუალოდ მიკუთვნებადი სესხის მიღების ხარჯები, რომლის მიზნობრივი მოხმარებისთვის ან რეალიზაციისთვის მომზადებასაც საკმაოდ დიდი დრო სჭირდება, კაპიტალიზდება, როგორც ამ აქტივის ღირებულების ნაწილი. სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული ყველა სხვა დანახარჯი დადგომისთანავე გატარდება წლის ხარჯად. სესხის მიღების ხარჯი შედგება პროცენტისგან და სხვა ხარჯებისგან, რომლებსაც კომპანია გაიღებს სესხის მიღებასთან დაკავშირებით.

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. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო მომსახურების 4-10 წლიანი ვადის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადების გადახედვა ხდება მინიმუმ ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

კომპიუტერული პროგრამების მართვასთან დაკავშირებული დანახარჯები მათი გაწვევითანავე აღირიცხება ხარჯების ნაწილში. პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნის ხარჯები (დაკავშირებული ახალი, მნიშვნელოვნად გაუმჯობესებული პროგრამული უზრუნველყოფის ტესტირებასა და დიზაინთან) აღიარებულია, როგორც არამატერიალური აქტივი მხოლოდ მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს ამ პროცესის ბოლომდე მიყვანის სურვილი და ტექნიკური უნარი იმ მოცულობით, რომ შესაძლებელი იყოს პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენება თუ გაყიდვა, აგრეთვე აქტივს შეეძლოს სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოტანა განვითარების ხარჯების გათვალისწინებით. უნდა არსებობდეს რესურსები პროცესის ბოლომდე მიყვანისთვის და შესაძლებელი იყოს განვითარების ხარჯების სანდოდ შეფასება. პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნაზე გაწეული სხვა დანახარჯების აღრიცხვა 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, ანაზღაურების აღიარება ხდება აქტივის სახით, მაგრამ მხოლოდ მაშინ, როდესაც მისი მიღება ფაქტობრივად გადაწყვეტილია.

საკუთარი კაპიტალი

დივიდენდები

დივიდენდები კაპიტალში აისახება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გამოცხადება. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდები აისახება შემდგომი მოვლენების შესახებ განმარტებით შენიშვნებში. დივიდენდების გამოცხადება ხორციელდება ჯგუფის წლიური ფინანსური მოგების საფუძველზე.

საწესდებო კაპიტალი

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი

ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიაში შესული პროცენტიანი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფულადი სახსრების სავარაუდო შემოდინებების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

საპროცენტო შემოსავლები მოგებაში ან ზარალში შედის ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლების ნაწილში.

შემოსავალი პროდუქტების გაყიდვებიდან

ჯგუფი შემოსავლებს აღიარებს იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც კომპანია მოელის კლიენტისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ. პროდუქტების გაყიდვებიდან მიღებული შემოსავალი მოიცავს როგორც საცალო და საბითუმო გაყიდვებიდან მისაღები საზღაურის სამართლიან ღირებულებას, ასევე მედიკამენტების გაცვლისგან მიღებულ საზღაურს. ჯგუფი დროდადრო ყიდის მედიკამენტებს ბარტერული ტრანზაქციებით. მიღებული საზღაური ფასდება რეალიზებული მედიკამენტების რეალური საბითუმო ფასის მითითებით, რომელიც ითვლება აღნიშნული ტრანზაქციის სამართლიან ღირებულებად.

ჯგუფი ახორციელებს მომხმარებელთა ლოიალურობის პროგრამას სახელწოდებით - "ზღარბის ბარათების კამპანია", რომლის ფარგლებშიც ის მომხმარებელს სთავაზობს ბონუს ქულების ("ვაშლებს") დაგროვებას. ქულების დაგროვება შესაძლოა, როგორც საცალო ვაჭრობის ობიექტებში (აფთიაქებში), ასევე ამ პროგრამაში მონაწილე სხვა ადგილებში (ფარმაცევტული ობიექტები). თითოეული ბონუს ქულა მომხმარებლისთვის უდრის 0.25 ლარიან ფასდაკლებას, რომელიც დაგროვებითი ხასიათისაა და მისი გამოყენება სურვილისამებრ ნებისმიერ დროსაა შესაძლებელი. დაგროვებული სამომხმარებლო ლოიალურობის ქულები აღიარდება გადავადებულ შემოსავლებად და მათი აღიარება ხდება გამოყენებული ქულების ოდენობის მიხედვით. ყოველი საანგარიშო თარიღისთვის, ჯგუფი აფასებს დაგროვილი ქულის ნაწილს, რომელიც სავარაუდოდ გამოყენებული იქნება, სტატისტიკურ მონაცემებზე დაყრდნობით. ეს ქულები განიხილება როგორც ვალდებულება კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და მხოლოდ იმ ნაწილის აღიარება ხდება შემოსავლებში, რომელსაც იყენებს მომხმარებელი.

რეალიზებული პროდუქტების თვითღირებულება

რეალიზებული პროდუქტების თვითღირებულება წარმოადგენს FIFO მეთოდით რეალიზებულ მედიკამენტებისა და სხვა პროდუქციის ღირებულებას.

შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე (EBITDA)

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. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფის არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება ანგარიშგების ყოველი თარიღით ფასდება, გაუფასურების ნიშნების აღმოჩენის მიზნით. ასეთი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში განისაზღვრება აქტივის აღდგენითი ღირებულება. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, თუ აქტივის ან მასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის სავარაუდო აღდგენით ღირებულებას.

აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის აღდგენითი ღირებულება არის გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის ხარჯით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უდიდესი. გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დაბეგვრამდელი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების არსებულ საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

გაუფასურებაზე შემოწმების მიზნით აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ მოწმდება, ჯგუფდება უმცირეს ჯგუფებად, რომლებიც სხვა აქტივებისგან, აქტივების ჯგუფისგან ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისგან დამოუკიდებლად წარმოქმნის ფულად ნაკადებს უწყვეტი გამოყენების პირობებში. გაყიდვების ხარჯით შემცირებული სამართლიანი ღირებულების გამოთვლა ხდება ბოლოდროინდელი საბაზრო გარიგებების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გათვალისწინებით. თუ ასეთი გარიგებების განსაზღვრა ვერ ხერხდება, შეფასების სხვა შესაფერისი მეთოდი გამოიყენება.

ჯგუფი გაუფასურებას დეტალური ბიუჯეტებისა და ფინანსური პროგნოზების საფუძველზე გამოითვლის. ასეთი ბიუჯეტები და ფინანსური პროგნოზები ჩვეულებრივ ხუთწლიან პერიოდს მოიცავს. უფრო ხანგრძლივი პერიოდისთვის გამოითვლება გრძელვადიანი ზრდის ტემპი, რომელიც გამოიყენება ხუთი წლის შემდგომი ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისთვის.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულთან დაკავშირებული გაუფასურების ზარალი პროპორციულად გადანაწილდება ამ ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულში არსებული აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აისახება. ანგარიშგების ყოველი თარიღისთვის ფასდება არსებობს თუ არა იმის ნიშნები, რომ გაუფასურებით გამოწვეული უკვე აღიარებული ზარალი შეიძლება აღარ არსებობდეს ან შემცირებული იყოს. ასეთი ნიშნის არსებობის შემთხვევაში ჯგუფი აფასებს აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის აღდგენით ღირებულებას. გაუფასურების შედეგად განცდილი უკვე აღიარებული ზარალის შებრუნება მხოლოდ მაშინაა შესაძლებელი, თუ გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ბოლო აღიარების შემდეგ აქტივის აღდგენითი ღირებულების განმსაზღვრელ დაშვებებში გარკვეული ცვლილებებია მომხდარი. შებრუნების შედეგად აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ უნდა გადააჭარბოს მის აღდგენით ღირებულებას და ასევე არ უნდა გადააჭარბოს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც მას ექნებოდა, წინა წლებში აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი რომ არ ყოფილიყო აღიარებული. ასეთი აღდგენა აღირიცხება გაუფასურების შებრუნების სახით, თუ აქტივი არ არის აღრიცხული გადაფასებული ღირებულებით. ამ შემთხვევაში შებრუნება აღირიცხება, როგორც გადაფასებული ღირებულების ზრდა.

ფასჩამოკლებები და სხვა ფასდაკლებები შესყიდვებზე

ჯგუფს გაფორმებული აქვს ხელშეკრულებები მიმწოდებლებთან, რომლითაც შესყიდულ საქონელთან დაკავშირებით მიიღება ფასჩამოკლებები, სხვადასხვა საფასურები და ფასდაკლებები. მიმწოდებლებისგან მიღებული ამგვარი შემოსავალი უკავშირდება პროდუქტის საბაზო თვითღირებულების ცვლილებას და ის მიიჩნევა ამ პროდუქტის შესყიდვის ღირებულების ნაწილად. კონკრეტულ შემთხვევებში, შემოსავლის მიღება კომპანიისთვის პირობითია, რაც აკმაყოფილებს პროდუქტის შესყიდვასთან დაკავშირებული კონკრეტული შესრულების პირობებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფასჩამოკლებები და სხვა ფასდაკლებები შესყიდვებზე (გაგრძელება)

ეს მოიცავს ყიდვის ან გაყიდვის შეთანხმებული სამიზნე მოცულობების მიღწევას. შემოსავლის აღიარება ხდება დარიცხვის მიხედვით, როდესაც აღმოჩნდება, რომ შემოსავლის მიღების დამახასიათებელი ყველა ვალდებულება დაკმაყოფილებულია და შემოსავალი შესაძლოა საიმედოდ იქნას შეფასებული, ხელშეკრულების პირობების საფუძველზე. პრეზენტაციის მიზნით, გასაყიდი ღირებულება ნაჩვენებია ფასჩამოკლებებისა და სხვა სახის ფასდაკლებების გამოკლებით.

არსებულ მარაგებს, შემოსავლის გათვალისწინება ხდება ამ მარაგების ღირებულებაში და მისი აღიარება ხდება აღნიშნული მარაგების გაყიდვისთანავე. ჯგუფი ქვითავს მიმწოდებლების მიმართ არსებული მოთხოვნების თანხებს ამგვარი მიმწოდებლების მიმართ არსებულ ვალდებულებებთან და აღიარებს მხოლოდ გადასახდელ ან მისაღებ თანხებს.

ამონაგების აღიარება

ამონაგები არის შემოსავალი, რომელიც წარმოიქმნება ჯგუფის ჩვეულებრივი საქმიანობისას. ამონაგები აღიარდება გარიგების ფასით. გარიგების ფასი არის ანაზღაურება, რომლის მიღებასაც ჯგუფი მოელის დაპირებულ საქონელზე ან მომსახურებაზე მომხმარებლისთვის კონტროლის გადაცემის შედეგად, მესამე მხარის სახელით ამოღებული თანხების გარეშე. ამონაგები აღიარდება ფასდათმობების, საქონლის დაბრუნების დღე-ს ექსპორტის საბაჟო გადასახადის, ზოგიერთი აქციის და, სხვა მსგავსი სავალდებულო გადახდების გარეშე.

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, ანაზღაურების აღიარება ხდება აქტივის სახით, მაგრამ მხოლოდ მაშინ, როდესაც მისი მიღება ფაქტობრივად გადაწყვეტილია.

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.

ცვლილებები ფასს 16-ში: „COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“

საიჯარო გადახდებში შესული ცვლილებების გავლენა ბუღალტრულ აღრიცხვაზე დამოკიდებულია იმაზე, ეს ცვლილება აკმაყოფილებს თუ არა იჯარის მოდიფიკაციის განმარტებას, რომელიც მოცემულია ფასს 16-ში, როგორც „იჯარის მოქმედების სფეროს, ან საიჯარო ანაზღაურების ცვლილება, რომელიც გათვალისწინებული არ იყო იჯარის თავდაპირველ პირობებში“. ცვლილება ითვალისწინებდა შეღავათს მოიჯარეებისთვის, კერძოდ, ათავისუფლებდა იმის შეფასებისგან, არის თუ არა COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. თუ მოიჯარე ისარგებლებს ამ შეღავათით, COVID-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა უნდა აღირიცხოს ისე, თითქმის ის არ არის იჯარის მოდიფიკაცია. ამის შედეგად დათმობა ბუღალტრულად აღირიცხება, როგორც ცვლადი საიჯარო გადასახადი იმ პერიოდ(ებ)ში, როდესაც მოხდა გადასახადის შემცირება. ეს ცვლილება ძალაში შედის 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ჯგუფმა ეს ცვლილება ვადაზე ადრე მიიღო.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)

ცვლილებები ბასს 1-სა და ბასს 8-ში: „ტერმინ „არსებითის“ განმარტება“ ცვლილებაში

წარმოდგენილია ახალი განმარტება, რომლის მიხედვით, „ინფორმაცია არსებითია, თუ გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელია, რომ მისი გამოტოვება, მცდარად წარმოდგენა ან დაფარვა გავლენას მოახდენს საერთო დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლების გადაწყვეტილებებზე, რომლებსაც ისინი იღებენ კონკრეტული ანგარიშვალდებული საწარმოს შესახებ ფინანსური ინფორმაციის შემცველ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით.“ ცვლილებები ძალაშია 2020 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ამ ცვლილებას გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფასს (IFRS) 3-ში „საწარმოს განმარტება“

2018 წლის ოქტომბერში ბასსს-მ ფასს 3-ში „საწარმოთა გაერთიანება“ ცვლილებები შეიტანა საწარმოს განმარტებაში, რათა საწარმოებს დახმარებოდა იმის განსაზღვრაში წარმოადგენს თუ არა შეძენილი საქმიანობებისა და აქტივების კომპლექსი საწარმოს. ცვლილებებით განმარტებულია საწარმოს მინიმალურ მოთხოვნებს, ამოღებულია იმის შეფასება, შეუძლიათ თუ არა ბაზრის მონაწილეებს ნაკლები ელემენტების ჩანაცვლება, დამატებულია მითითებები შეძენილი პროცესის არსებითობის შეფასებაში საწარმოების დასახმარებლად, დაკონკრეტებულია საწარმოს და პროდუქციის განმარტება და შემოტანილია სამართლიანი ღირებულების კონცენტრაციის ნებაყოფლობითი ტესტი. ცვლილებებს დაერთო ახალი საილუსტრაციო მაგალითები. ამ ცვლილებას გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

2020 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა შემდეგი შესწორებული სტანდარტები, თუმცა მათ არსებითი გავლენა არ ჰქონიათ ჯგუფის საქმიანობაზე:

- საპროცენტო განაკვეთის ათვლის წერტილის რეფორმა-ფასს 9, ასს 39 და ფასს 7-ში შეტანილი შესწორებები (გამოშვებული 2019 წლის 26 სექტემბერს და ძალაში შესული იმ წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2020 წლის 1 იანვრის შემდეგ).
- ცვლილებები ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის კონცეპტუალურ საფუძვლებში (გამოცემულია 2018 წლის 29 მარტს, ძალაში შედის 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ შესულა 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 გამოწვევები. ფასს 17-ის ზოგადი მიზანია სააღრიცხვო მოდელის შექმნა სადაზღვევო ხელშეკრულებები, რომელიც უფრო სასარგებლო და თანმიმდევრული იქნება მზღვეველებისთვის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (გაგრძელება)

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. ეს სტანდარტი გავლენა არ ახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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 რესტრუქტურირებას.

„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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

„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.

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

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ - ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისთვის „10 პროცენტის“ ტესტში მოყვანილი საკომისიოები

ფასს-ის სტანდარტების 2018-2020 წლიური გაუმჯობესებების პროცესის ფარგლებში, ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 9-ის შესწორება. ცვლილება განმარტავს საკომისიოებს, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს იმის შეფასებისას, ახალი ან მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებისგან. ამ საკომისიოებში შედის მხოლოდ მსესხებელსა და კრედიტორს შორის გადახდილი ან მიღებული საკომისიოები, მათ შორის ისინიც, რომლებიც მსესხებელმა ან კრედიტორმა ერთმანეთის სახელით გადაიხადეს ან მიიღეს.

საწარმო ცვლილებებს იყენებს იმ ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაცვლილია იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის საწყისი თარიღით ან თარიღიდან, რომლის განმავლობაშიც საწარმო პირველად იყენებს ამ ცვლილებას.

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ - ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისთვის „10 პროცენტის“ ტესტში მოყვანილი საკომისიოები (გაგრძელება)

ცვლილება ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ჯგუფი აღნიშნულ ცვლილებას გამოიყენებს ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაცვლილია იმ წლიური პერიოდის დასაწყისიდან, რომლის განმავლობაშიც იგი პირველად იყენებს ცვლილებას და არ მოელოა, რომ ეს არსებით გავლენას მოახდენს მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე – ცვლილებები ბასს 16-ში

ბასს 16-ში ცვლილებით აკრძალულია საწარმოს მიერ ძირითადი საშუალებების ღირებულებიდან იმ შემოსავლის გამოქვითვა, რომელიც მიღებულია ისეთი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან, რომელთაც საწარმო გამიზნული დანიშნულებით ამზადებს. მსგავსი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, მათი წარმოების დანახარჯებთან ერთად, მოგება-ზარალში აღიარდება. საწარმო ბასს 2-ს გამოიყენებს ამ მუხლების ღირებულების შესაფასებლად. ღირებულება არ შეიცავს იმ აქტივის ცვეთას, რომლის ტესტირებაც მიმდინარეობს, რადგან ის მზად არ არის გამიზნული დანიშნულებით გამოყენებისთვის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე – ცვლილებები ბასს 16-ში (გაგრძელება)

ბასს 16-ში ცვლილებით ასევე განმარტებულია, რომ აქტივის ტექნიკური და ფიზიკური შედეგების შეფასებისას საწარმო „ახორციელებს ტესტირებას, რათა დაადგინოს აქტივი სათანადოდ ფუნქციონირებს თუ არა“. აქტივის ფინანსური შედეგები შეუსაბამოა ამ შეფასებისთვის. ამგვარად, აქტივი შეიძლება ვარგისი იყოს ხელმძღვანელობის მიერ გამიზნული დანიშნულებით გამოყენებისთვის და მას ცვეთა ერიცხებოდა მანამ, სანამ ის მიაღწევს საოპერაციო შედეგების დონეს, რომელსაც ხელმძღვანელობა მოელოდა.

ფასს (IFRS) 1 „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“ - შვილობილი საწარმო, როგორც საწარმო, რომელიც პირველად იყენებს ფასს-ს

ფასს 1-ით ნებადართულია გამონაკლისის გამოყენება, თუ შვილობილი საწარმო ძირითად საწარმოზე გვიან მიიღებს ფასს-ებს. შვილობილ საწარმოს შეუძლია თავისი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებით შეფასება, რაც აისახება ძირითადი საწარმოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ძირითადი საწარმოს ფასს-ებზე გადასვლის თარიღის საფუძველზე, თუ შესწორებები არ ყოფილა შეტანილი კონსოლიდირების პროცედურებისთვის და საწარმოთა იმ გაერთიანების ეფექტისთვის, რომლის ფარგლებში ძირითადმა საწარმომ შეიძინა შვილობილი საწარმო.

ფასს 1-ში ცვლილება შევიდა, რათა საწარმოებს, რომლებმაც ფასს 1-ის აღნიშნული გამონაკლისით ისარგებლეს, შეძლებოდათ ასევე კუმულაციური გადაყვანის სხვაობების შეფასებინათ ძირითადი საწარმოს მიერ ანგარიშგებული თანხებით, ძირითადი საწარმოს ფასს-ებზე გადასვლის თარიღის საფუძველზე. ფასს 1-ის აღნიშნული ცვლილება ვრცელდება ზემოაღნიშნულ კუმულაციურ გადაყვანის სხვაობებზე, რათა შემცირდეს პირველად შემომღებთა დანახარჯები. ეს ცვლილება ვრცელდება ასევე მეკავშირე საწარმოებსა და ერთობლივ საქმიანობებზე, რომლებიც ფასს 1-ის იგივე გამონაკლისით სარგებლობენ.

ბასს (IAS) 41 - „სოფლის მეურნეობა“ - გადასახადით დაბეგვრა სამართლიანი ღირებულების შეფასებებში

ამოღებულ იქნა მოთხოვნა საწარმოების მიმართ, რომ რეალური ღირებულების ბასს 41-ის მიხედვით შეფასებისას გამოერიცხათ ფულადი ნაკადები დაბეგვრისთვის. ამ ცვლილების მიზანია სტანდარტის იმ მოთხოვნასთან შესაბამისობა, რომელიც გულისხმობს ფულადი ნაკადების დაბეგვრის შემდეგ საფუძველზე დისკონტირებას.

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-11 შენიშვნაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

სავაჭრო და სხვა დებიტორული მოთხოვნების გაუფასურება

სავაჭრო და სხვა დებიტორული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი ეყრდნობა ჯგუფის მიერ იმის შეფასებას, თუ რამდენად მოსალოდნელია გარკვეული 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. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ოდენობა 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის 3,897 ლარი (2019 წ.: 3,557 ლარი) იყო. იხილეთ მე-8 შენიშვნა და 31-ე შენიშვნა.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მსგავს აქტივებთან დაკავშირებულ გამოცდილებას. აქტივებში განივთებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებელი, ძირითადად, გამოყენებისას მოიხმარება. აქტივების ამჟამინდელი ტექნიკური მდგომარეობის და იმ პერიოდის შესაბამისად, რომლის განმავლობაში მოსალოდნელია, რომ აქტივები სარგებელს გამოიმუშავებენ ჯგუფისათვის.

თუმცა, სხვა ფაქტორები, როგორიცაა, მაგალითად ტექნიკური ან კომერციული მოძველება და ცვეთა, ხშირად იწვევს აქტივებში განივთებული ეკონომიკური სარგებლის შემცირებას. ხელმძღვანელობამ დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადები შეაფასა გათვალისწინებულ იქნა შემდეგი ძირითადი ფაქტორები:

- აქტივების მოსალოდნელი გამოყენება;
- მოსალოდნელი ფიზიკური ცვეთა, რაც დამოკიდებულია საოპერაციო ფაქტორებსა და მოვლა-შენახვის პროგრამაზე და
- საბაზრო პირობების ცვლილებებით გამოწვეული ტექნიკური ან კომერციული მოძველება

აქტივის გამოყენების უფლების გაუფასურება

იჯარის პირობების განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც ქმნის ეკონომიკური წახალისების გაგრძელების ოფციონის გამოსაყენებლად ან შეწყვეტის ოფციონის არ გამოსაყენებლად. გაგრძელების ოფციონი (ან შეწყვეტის ოფციონის შემდგომი პერიოდი) იჯარის პირობებში შეყვანილი მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს გონივრული რწმუნება იმისა, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება). შენობებისა და ავტომობილების იჯარისთვის, ტიპურად, შემდეგი ფაქტორებია ყველაზე შესაბამისი:

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლების გაუფასურება (გაგრძელება)

- თუ არსებობს მნიშვნელოვანი ჯარიმები შეწყვეტაზე (არ გაგრძელებაზე), ჩვეულებრივ, ჯგუფს აქვს გონივრული რწმუნება იჯარის გაგრძელებაზე (არ შეწყვეტაზე).
- თუ მოსალოდნელია, რომ რომელიმე საიჯარო გაუმჯობესებას ექნება მნიშვნელოვანი ნარჩენი ღირებულება, ჩვეულებრივ, ჯგუფს გააჩნია გონივრული რწმუნება იჯარის გაგრძელებაზე (ან არ შეწყვეტაზე).

სხვაგვარად, ჯგუფი ითვალისწინებს სხვა ფაქტორებს, მათ შორის ისტორიული იჯარის განგრძობითობას და ხარჯებს და იჯარით გაცემული აქტივის ჩასანაცვლებლად წარმოების ნორმალური სვლის რღვევას. გაგრძელების ოფციონების უმეტესობა ავტომატილების იჯარებში არ იყო შეტანილი საიჯარო ვალდებულებაში, იმიტომ, რომ ჯგუფს შეეძლო აქტივების ჩანაცვლება მნიშვნელოვანი ხარჯის გაწევის ან მისი საქმიანობის ნორმალური სვლის რღვევის გარეშე.

გაგრძელების და შეწყვეტის ოფციონები

გაგრძელების და შეწყვეტის ოფციონები შეყვანილია ჯგუფის შიდა ძირითადი საშუალებების მთელ რიგ იჯარებში. ესენი გამოიყენება ჯგუფის ოპერაციებში გამოყენებული აქტივების მართვასთან დაკავშირებული ოპერაციული მოქნილობის მაქსიმალურად გაზრდისთვის. გაგრძელების და შეწყვეტის ოფციონების უმეტესობა მხოლოდ ჯგუფის მიერ შეიძლება იყოს გამოყენებული და არა შესაბამისი მეიჯარის მიერ. იჯარის პირობის განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც გაგრძელების ოფციონის გამოყენებისთვის ან შეწყვეტის ოფციონის არ გამოყენებისთვის ეკონომიკური წამახალისებელის შესაქმნელად არის საჭირო. გაგრძელების ოფციონი (ან შეწყვეტის ოფციონის შემდგომი პერიოდები) შეყვანილი მხოლოდ იჯარის პირობებში თუ იჯარას თან ახლავს გონივრული რწმუნება იმისა, რომ ის გაგრძელდება (არ შეწყდება).

5. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.
მიმდინარე და მოთხოვნამდე ანგარიშები ბანკებში	14,698	5,683
ნაღდი ფული საღაროში	2,280	2,091
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, სულ	16,978	7,774

ფულადი სახსრებისა და მათი ექვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხის შეჯამება შესაძლებელია Fitch რეიტინგების მეშვეობით. 2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფულადი სახსრები იყო განთავსებული BB- რეიტინგის მქონე ფინანსურ ინსტიტუტებში.

ჯგუფის მოლოდინით, მისი ფული და ფულადი ექვივალენტები, რომლებიც განთავსებულია შესაბამის ფინანსურ დაწესებულებებში, სრულად ანაზღაურებადია.

ფულის და ფულის ექვივალენტების საბალანსო ღირებულება შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებას.

6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.
სადეპოზიტო სერტიფიკატები ბანკში, უცხოურ ვალუტაში	16,743	–
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში, ადგილობრივ ვალუტაში	3,135	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, სულ	19,878	–

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვადიანი დეპოზიტები ბანკში წარმოდგენილია მოკლევადიანი შენატანებით (რომელთა დაფარვის თარიღამდე დარჩენილი ვადით 1 დან 12 თვემდე მერყეობს საანგარიშგებო თარიღისთვის), რომლებსაც ერიცხება 8%-დან 9.5%-მდე წლიური პროცენტი.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სადეპოზიტო სერტიფიკატები ბანკში წარმოდგენილია მოკლევადიანი შენატანებით (რომელთა დაფარვის თარიღამდე დარჩენილი ვადით 1 დან 12 თვემდე მერყეობს საანგარიშგებო თარიღისთვის) საშუალო ვადიანი შენატანებით, რომლებსაც ერიცხება 4%-დან 4.8%-მდე წლიური პროცენტი.

მოთხოვნებო საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ნაშთების საკრედიტო ხარისხის შეჯამება შესაძლებელია Fitch რეიტინგების მეშვეობით. 2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფულადი სახსრები იყო განთავსებული BB- რეიტინგის მქონე ფინანსურ ინსტიტუტებში.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს არ გააჩნია მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ.

7. სავაჭრო და სხვა დებიტორული მოთხოვნები

	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.
სავაჭრო და სხვა დებიტორული მოთხოვნები, მთლიანი	61,845	43,714
სავაჭრო და სხვა დებიტორული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(3,897)	(3,557)
სავაჭრო და სხვა დებიტორული მოთხოვნები, სულ	57,948	40,157

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

სავაჭრო და სხვა დებიტორულ მოთხოვნებს არ ერიცხება პროცენტი და მათი ამოღების ვადა, როგორც წესი, 30-90 დღეა. სავაჭრო და სხვა დებიტორული მოთხოვნების ანალიზი ხანდაზმულობის ვადების მიხედვით წარმოდგენილია 31-ე შენიშვნაში.

8. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	169,476	148,470
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები გზაში	9,478	5,647
სხვა-სასაქონლო მატერიალური მარაგები	593	853
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები, სულ	179,547	154,970

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ყოველი წლის ბოლოს, ჯგუფი ახორციელებს მარაგების მოძველების ანარიცხის გაანგარიშებას. ჯგუფი მარაგების მოძველების ანარიცხს აფასებს, ვადიანობის, ბრუნვისა და ერთეულის მომგებიანობის მეთოდის საფუძველზე. ანარიცხის განაკვეთები განისაზღვრება ერთეული პროდუქტის მახასიათებლებისა და ვადიანობის შესაბამისად.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მარაგების მოძველების ანარიცხი 5,185 ლარი იყო (2019 წ.: 2,805 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. ძირითადი საშუალებები

	ავეჯი და მიწა და შენობები მოწყობილობები		კომპიუტერები	ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება						
1 იანვარი, 2019 წ. (გადაანგარიშებული)	14,432	9,298	7,655	2,161	4,488	38,034
შემოსვლები	84	3,353	2,358	737	2,998	9,530
გასვლები	(2,261)	(961)	(300)	(280)	(10)	(3,812)
31 დეკემბერი, 2019 წ.	12,255	11,690	9,713	2,618	7,476	43,752
შემოსვლები	316	1,756	1,566	289	1,031	4,958
გასვლები	(397)	(310)	(342)	(142)	(33)	(1,224)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	12,174	13,136	10,937	2,765	8,474	47,486
დაგროვილი ცვეთა						
1 იანვარი, 2019 წ.	120	2,962	3,108	849	1,105	8,144
ცვეთის დანარიცხი	108	580	1,114	454	514	2,770
გასვლები	(32)	(629)	(446)	(251)	(3)	(1,361)
31 დეკემბერი, 2019 წ.	196	2,913	3,776	1,052	1,616	9,553
ცვეთის დანარიცხი	100	820	1,591	508	789	3,808
გასვლები	(18)	(213)	(277)	(134)	(16)	(658)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	278	3,520	5,090	1,426	2,389	12,703
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
1 იანვარი, 2019 წ.	14,312	6,336	4,547	1,312	3,383	29,890
31 დეკემბერი, 2019 წ.	12,059	8,777	5,937	1,566	5,860	34,199
31 დეკემბერი, 2020 წ.	11,896	9,616	5,847	1,339	6,085	34,783

10. 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 უფლებების არსებობა. ყველა ხელშეკრულება შეიცავს ან 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 ჯარისმა. მოიჯარისთვის ეკონომიკურ ჯარიმას წარმოადგენს ის მნიშვნელოვანი დრო და ძალისხმევა, რომელსაც იგი მოახმარს ახალი ობიექტის მოძიებას და საიჯარო ქონების გაუმჯობესებას ახალი ობიექტის კონკრეტული საჭიროებებისთვის მოსარგებად. მეიჯარისთვის ეკონომიკური ჯარისმა გულისხმობს გადახდისუნარიან მოიჯარესთან სტაბილური ურთიერთობის დაკარგვას. საოფისე ფართის შემთხვევაში, ეკონომიკური ჯარისმა 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

ჯგუფს არ გამოუვლენია ხელშეკრულებები, რომლებიც ფიქსირებული გადახდების გარდა შეიცავს ისეთ ცვალებად გადახდებსაც, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე.

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

	აქტივის გამოყენების უფლება	საიჯარო ვალდე- ბულები
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	65,846	65,846
შემოსვლები	23,701	22,190
გასვლები	(1,511)	–
ცვთის ხარჯი	(15,887)	–
საპროცენტო ხარჯი	–	4,951
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან	–	3,317
გადახდები	–	(18,569)
სხვა	–	(35)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	72,149	77,700
შემოსვლები	16,834	16,784
გასვლები	(306)	(306)
ცვთის ხარჯი	(16,788)	–
საპროცენტო ხარჯი	–	5,580
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან	–	7,815
გადახდები	–	(21,651)
სხვა	–	(3)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	71,889	85,919

11. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის გუდვილი სრულად შედგებოდა ეიბისისი შეძენისგან (შენიშვნა 3) და შეადგენდა 46,796 ლარს.

გუდვილი დაიტესტა ხელმძღვანელობის მიერ დაფიქსირებულ ყველაზე დაბალ დონეზე, რაც საოპერაციო სეგმენტის დონეს წარმოადგენს. ჯგუფი ყოველწლიურად ატარებს გუდვილის გაუფასურების ტესტირებას. ბოლო ტესტირება 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ჩატარდა. ჯგუფს არ გამოუვლენია გუდვილის რამე 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.

გუდვილის გაუფასურების ტესტირების ჩატარებისას შემდეგი ძირითადი დაშვებები გაკეთდა:

- კაპიტალის საშუალო შეწონილი ღირებულება გამოყენებული იქნა პროგნოზირებული ფულადი ნაკადების დისკონტირების განაკვეთად. კაპიტალის საშუალო შეწონილი ღირებულება გაანგარიშდა კაპიტალური აქტივების ფასდადების მოდელის გამოყენებით, ჯგუფის აქტივების ბაზრის ბეტაზე დაყრდნობით. კაპიტალის საშუალო შეწონილმა ღირებულებამ მოგების გადასახადამდე შეადგინა 15.4%
- 2021, 2021 და 2022 წლების ფულადი ნაკადების პროგნოზები მოდელირებული იქნა 5%-იანი ზრდის ტემპის გათვალისწინებით. 2022 და შემდგომი წლების ფულადი ნაკადების პროგნოზები მოდელირებულ იქნა 5%-იანი ტერმინალური ზრდის პროცენტით.
- საშუალო, სტაბილური 4.9%-იანი რეალური მშპ-ის ზრდა ნავარაუდევია იქნა 2022 წლისა და მისი შემდგომი წლებისთვის გაკეთებული გარე სტატისტიკური პროგნოზების საფუძველზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

სხვა არამატერიალურ აქტივების ძირითად ნაწილებს შეადგენს ლიცენზიები და კომპიუტერული პროგრამები, რომელთა საბალანსო ღირებულებაც 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის 3,990 ლარია (2019 წ.: 3,621 ლარი). კომპანიის არამატერიალური აქტივების თვითღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 6,810 ლარია (2019 წ.: 5,858 ლარი) ხოლო დაგროვილი ამორტიზაცია 2,821 ლარს (2019 წ.: 2,237 ლარი).

2020 წლის განმავლობაში ჯგუფის ამორტიზაციის ხარჯმა შეადგინა 548 ლარი (2019 წ.: 305 ლარი) ჯგუფმა ჩაატარა

12. გადასახადები

	<i>2020 წლის 31 დეკემბრით დასრუ- ლებული წლისათვის</i>	<i>2019 წლის 31 დეკემბრით დასრუ- ლებული წლისათვის</i>
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(1,854)	(565)
გადავადებულ მოგების გადასახადი	166	(166)
მოგების გადასახადის ხარჯი, სულ	(1,688)	(731)

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. მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა აღიარა 1,688 ლარის (2019 წ.: 731 ლარი) მოგების გადასახადის ხარჯი ჯგუფის აქციონერებზე გადახდილ დივიდენდებზე.

საქართველოში სახელმწიფო ორგანოების მიერ დაკისრებულ სხვადასხვა გადასახადთან დაკავშირებით რამდენიმე კანონი მოქმედებს. მათ შორისაა დამატებითი ღირებულების, მოგების და ქონების გადასახადები. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფი არსებითად აკმაყოფილებს იმ საგადასახადო კანონებს, რომლებიც მის საქმიანობას ეხება.

13. სხვა აქტივები

	<i>31 დეკემბერი, 2020 წ.</i>	<i>31 დეკემბერი, 2019 წ.</i>
ეიზისის შესყიდვისთვის მისაღები თანხა	12,722	16,233
გაცემული სესხები	12,471	12,167
სხვა აქტივები	264	341
სხვა აქტივები, სულ	25,457	28,741

ეიზისის შესყიდვისთვის მისაღები თანხა წარმოადგენს ეიზისის ბიზნეს კომბინაციისთვის ჩასარიცხ თანხას, რომელიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით და რომლის გადახდაც გადავადებულია 2022 წლამდე ტრანშებად.

2020 წელს, ჯგუფმა მშობელი კომპანიისგან მიიღო 5,445 ლარის თანხა ეიზისის შესყიდვისთვის და იმავე თანხის გადახდა განხორციელდა ეიზისის ყოფილ აქციონერებზე.

2020 წლის 31 დეკემბრის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხები შედგება დობილი კომპანიებისათვის, სს „ევექსის ჰოსპიტლებისათვის“ და სს „ევექსის კლინიკებისთვის“ გაცემული სესხებისგან.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. სხვა აქტივები (გაგრძელება)

2019 წლის ნოემბერში ჯგუფმა შეისყიდა სს „ევექსის ჰოსპიტლების“ მიერ გამოშვებული 5-წლიანი ვადის მქონე ადგილობრივი ობლიგაციები. ობლიგაციები გამოიშვა ნომინალური ღირებულებით ლარში, და მათი წლიური კუპონის განაკვეთი იყო 12.1%, რაც წარმოადგენს 310 საბაზისო პუნქტის პრემიას სებ-ის მონეტარული პოლიტიკის (რეფინანსირება) განაკვეთზე. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ობლიგაციების ღირებულება 9,000 ლარს შეადგენდა (2019 წ.: 9,000 ლარი).

2020 წლის დეკემბერში, ჯგუფმა გასცა 3,000 ლარის სესხი სს „ევექსის კლინიკებზე“. სესხის წლიური საპროცენტო განაკვეთი იყო 10%, რაც წარმოადგენს 200 საბაზისო პუნქტის პრემიას სებ-ის მონეტარული პოლიტიკის (რეფინანსირება) განაკვეთზე.

14. ნასესხები სახსრები

	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.
მშობელი კომპანიიდან ნასესხები სახსრები	16,473	–
ადგილობრივი დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	9,135	21,712
ნასესხები სახსრები, სულ	25,608	21,712

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს, ადგილობრივი დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრების საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 10.95% იყო (2019 წ.: 10.71%) ხოლო ვადა - საშუალოდ 134 დღე (2019 წ.: 334 დღე).

2020 წლის დეკემბრით დასრულებულ წელს, მშობელი კომპანიისგან ნასესხები სახსრების საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 3.15% იყო (2019 წ.: ნული), ხოლო ვადა - საშუალოდ 477 დღე (2019 წ.: ნული)

ჯგუფის ზოგიერთი სესხი მიღებულია გარკვეული პირობებით, როგორცაა მოზიდული სახსრების წილის, კაპიტალური ინვესტიციების, უძრავი ქონების მინიმალური ოდენობის და სხვადასხვა ლიმიტის შენარჩუნება.

2020 წლის 31 დეკემბრისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის ჯგუფი კრედიტორების ყველა პირობას აკმაყოფილებდა. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულება წარმოადგენდა 9,400 ლარს (2019 წ.: 25,012 ლარს).

ნასესხები სახსრები უზრუნველყოფილია ჯგუფის შემდგომი აქტივებით:

	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები (შენიშვნა 8)	179,547	154,970
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (შენიშვნა 7)	57,948	40,157
მიწა და შენობები	10,458	10,721
გაცემული სესხები	9,000	9,000
საკრედიტო დაწესებულების მიმართ მოთხოვნები	3,000	–
ნასესხები სახსრებისთვის უზრუნველყოფილი აქტივები, სულ	259,953	214,848

15. სავაჭრო და სხვა კრედიტორული და სხვა დავალიანება

	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.
მედიკამენტებისა და სხვა პროდუქტების შემენისათვის გადასახდელი თანხები	152,173	106,452
ძირითადი საშუალებების შესაძენად გადასახდელი თანხები	1,095	515
სხვა კრედიტორული დავალიანება	5,853	3,723
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება, სულ	159,121	110,690

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. სავაჭრო და სხვა კრედიტორული და სხვა დავალიანება (გაგრძელება)

სავაჭრო ვალდებულებებს არ ერიცხება პროცენტი და, ჩვეულებრივ, იფარება 30-90 დღეში ან მხოლოდ შესყიდული საქონლის მთლიანად გაყიდვის შემდეგ ცალკეულ მომწოდებელთან გაფორმებული ხელშეკრულების პირობების მიხედვით. ჯგუფის დაქვემდებარება სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებთან დაკავშირებულ სავალუტო და ლიკვიდურობის რისკზე განსაზღვრულია 30-ე შენიშვნაში.

16. აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები

აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები (იგივე „დაკავებული თანხა“ ან „შესყიდვისას დაკავებული თანხა“) აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით და წარმოადგენს საწარმოთა შემენისთვის 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.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წილის შესყიდვისთვის გადასახდელი თანხა მოიცავდა სს ეიბისი ფარმაციის შესყიდვისთვის გადასახდელ თანხას 12,722 ლარის ოდენობით (2019 წ.: 16,233 ლარი).

17. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.
მომხმარებლისგან მიღებული ავანსები	525	750
საგადასახადო ვალდებულებები	104	-
მიმდინარე სასამართლო დავებისთვის შექმნილი რეზერვი	64	64
გადასახდელი დივიდენდები	-	942
სხვა ვალდებულებები	1,098	195
სხვა ვალდებულებები, სულ	1,791	1,951

მიმდინარე სასამართლო დავებისთვის რეზერვი შეადგენს ჯგუფის შიდა იურიდიული დეპარტამენტის მიერ სხვადასხვა მესამე მხარეებთან დავების საფუძველზე შეფასებულ მოსალოდნელი ზარალის ოდენობას. დავები, რომლებსაც დიდი ალბათობით უფრო ნეგატიური შედეგი ექნებათ ვიდრე პოზიტიური, სრულად დარეზერვებულია. ვარანტისთვის რეზერვის გამოთვლის მიზნით გამოყენებული დაშვებები ემყარებოდა სასამართლო საქმისწარმოებების შესახებ იმ მომენტისთვის ხელმისაწვდომ ინფორმაციას. დავები ექვემდებარება საარბიტრაჟო განხილვას და სავარაუდოდ დასრულდება 2020 წლის დასასრულისთვის. ყველა დამატებითი რეზერვი 2020 და 2019 წლისთვის გამომდინარეობდა ეიბისის შესყიდვისგან.

18. გადავადებული შემოსავალი

	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.
1 იანვარი	4,906	4,138
წლის განმავლობაში აღიარებული გადავადებული შემოსავალი	2,465	2,801
წლის განმავლობაში აღიარებული შემოსავალი	(1,874)	(2,033)
31 დეკემბერი	5,497	4,906

ჯგუფი ახორციელებს მომხმარებელთა ლოიალურობის პროგრამას სახელწოდებით - "ზღარბის ბარათების კამპანია", რომლის ფარგლებშიც ის მომხმარებელს სთავაზობს ბონუს ქულების ("ვამლების") დაგროვებას. ქულების დაგროვება შესაძლოა, როგორც საცალო ვაჭრობის ობიექტებში (აფთიაქებში), ასევე ამ პროგრამაში მონაწილე სხვა ადგილებში (ფარმაცევტული ობიექტები). თითოეული ბონუს ქულა მომხმარებლისთვის უდრის 0.25 ლარიან ფასდაკლებას, რომელიც დაგროვებითი ხასიათისაა და მისი გამოყენება სურვილისამებრ ნებისმიერ დროსაა შესაძლებელი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში შესაძლებელია ჯგუფისა და კომპანიის წინააღმდეგ სარჩელი აღიძრას. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ თუ რაიმე სარჩელის გამო კომპანიას დაეკისრება პასუხისმგებლობა, ამ პასუხისმგებლობის მთლიანი მოცულობა უარყოფითად არ იმოქმედებს ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

გადასახადები

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. შესაბამის საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ ექვემდებარებოდნენ ხელმძღვანელობის მხრიდან კანონმდებლობის ამგვარი ინტერპრეტაციები ჯგუფის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში. საგადასახადო ორგანოები უფლებამოსილნი არიან შეამოწმონ შემოწმების პერიოდის წინა სამი კალენდარული წლის მომცველი პერიოდი.

ხელმძღვანელობა ჯგუფის გაურკვეველ საგადასახადო პოზიციას აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. საქართველოში ბოლო დროს განვითარებული მოვლენები იმაზე მიუთითებს, რომ საქართველოში საგადასახადო ორგანოებს სულ უფრო მკაცრი პოზიცია უჭირავთ და ამის გამო შეიძლება ის ოპერაციები და საქმიანობა, რომლებიც წარსულში ექვემდებარებოდნენ არ დამდგარა, ახლა სადავო გახდეს. ამის გამო კომპანიას შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. პრაქტიკული არ იქნება შესაძლო დაუზუსტებელი ზარალის ოდენობის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ან მათი უარყოფითი შედეგების ალბათობის განსაზღვრა.

საგადასახადო ორგანოები უფლებამოსილნი არიან შეამოწმონ შემოწმების პერიოდის წინა ხუთი კალენდარული წლის მომცველი პერიოდი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოიცვას. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისებული განმარტება ჯეროვანია და რომ ჯგუფის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები დარჩება უცვლელად.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისებული განმარტება ჯეროვანია და რომ ჯგუფის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები დარჩება უცვლელად.

20. საკუთარი კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

2020 და 2019 წლის განმავლობაში საწესდებო კაპიტალში ცვლილებები არ მომხდარა.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გეფას მიმოქცევაში არსებული აქციების რაოდენობა იყო 6,079 (2019 წ.: 6,079) თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება 1 ლარს შეადგენდა და მათგან ყველა სრულად იყო განაღდებული.

ჯგუფის საწესდებო კაპიტალი აქციონერების მიერ შევსებულია ლარში და დივიდენდების მიღების უფლებაც მიენიჭათ ლარში. 2020 წელს ჯგუფმა გამოაცხადა 32,413 ლარის დივიდენდი (2019 წ.: 26,629 ლარი). 2020 წელს ჯგუფმა გადაიხადა 34,845 ლარის დივიდენდები (2019 წ.: 28,756 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

21. შემოსავალი გაყიდვებიდან

	<i>2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</i>	<i>2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</i>
შემოსავალი საცალო გაყიდვებიდან	494,728	437,811
შემოსავალი საბითუმო გაყიდვებიდან	184,708	176,864
შემოსავალი გაყიდვებიდან, სულ	679,436	614,675

ჯგუფმა აღიარა შემოსავალთან დაკავშირებული შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

	<i>31 დეკემბერი, 2020 წ.</i>	<i>31 დეკემბერი, 2019 წ.</i>
სავაჭრო და სხვა დებიტორული მოთხოვნები	57,948	40,157
სულ აქტივები	57,948	40,157
გადავადებული შემოსავალი	5,497	4,906
მომხმარებლისგან მიღებული ავანსები	525	750
სულ ვალდებულებები	6,022	5,656

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.

22. რეალიზებული პროდუქტების თვითღირებულება

	<i>2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</i>	<i>2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</i>
საცალო გაყიდვების რეალიზებული პროდუქტების თვითღირებულება	(351,981)	(309,213)
საბითუმო გაყიდვების რეალიზებული პროდუქტების თვითღირებულება	(155,144)	(148,607)
გაყიდული პროდუქტების თვითღირებულება, სულ	(507,125)	(457,820)

23. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	<i>2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</i>	<i>2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</i>
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვებიდან	684	3,459
ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა	–	964
საიჯარო შემოსავალი	624	680
მარკეტინგული მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი	129	454
სხვა	509	485
სხვა საოპერაციო შემოსავლები, სულ	1,946	6,042

2020 წელს ჯგუფმა მოახდინა მიწა და შენობების რეალიზაცია 684 (2019 წ.: 3,459) ლარის შემოსავლის ოდენობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

24. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
მარკეტინგი და რეკლამა	(5,976)	(6,331)
იჯარა	(3,250)	(3,273)
საოფისე ხარჯები	(3,125)	(2,264)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(2,810)	(2,096)
კომუნალური ხარჯები	(2,296)	(2,158)
პარკების ხარჯი	(1,504)	(1,365)
პროფესიული მომსახურება	(1,448)	(717)
ტრანსპორტირების ხარჯები	(1,387)	(464)
დაცვა-უსაფრთხოება	(1,368)	(919)
საწვავის ხარჯი	(922)	(1,058)
კომუნიკაციის ხარჯი	(678)	(679)
საგადასახადო ხარჯები	(662)	(287)
მგზავრობის ხარჯები	(124)	(459)
წარმომადგენლობითი ხარჯი	(71)	(585)
სხვა	(236)	(572)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	(25,857)	(23,227)

2020 და 2019 წელს, სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები ძირითადად მოიცავდა ტრენინგის, ქონების დაზღვევის, და ოპერაციებთან დაკავშირებულ სხვა ხარჯებს.

პროფესიული მომსახურების ხარჯები მოიცავს 13 ათასი ლარის (2019: 13 ათასი ლარი) ოდენობით საზღაურს 2020 წელს აუდიტური ფირმის მიერ გაწეული აუდიტისა და სხვა პროფესიული მომსახურებისთვის.

25. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება

	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
1 იანვარი	3,557	3,352
გაუფასურების ხარჯი	344	470
ჩამოწერები/ამოღება	(4)	(265)
31 დეკემბერი	3,897	3,557

26. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯი	(745)	(523)
ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა	(209)	(197)
სხვადასხვა კორპორატიული ღონისძიებები	(190)	(360)
სასაქონლო მატერიალური დანაკლისი	(184)	(1,011)
აფთიაქების სატელეფონო და სხვა ერთჯერადი მომსახურებები	(79)	(393)
ჯარიმები სამართალდარღვევებზე	(50)	(164)
საღაროს დანაკლისი აფთიაქებში	(49)	(85)
მედიკამენტების რეგისტრაციის ხარჯი	(17)	(44)
სხვა	(230)	(581)
სხვა საოპერაციო ხარჯები, სულ	(1,753)	(3,358)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი

	<i>2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</i>	<i>2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</i>
საპროცენტო შემოსავალი		
საპროცენტო შემოსავალი გაცემულ სესხებზე	1,350	609
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშებიდან და მოთხოვნამდე ანაბრებიდან	878	23
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	535	–
საპროცენტო შემოსავალი, სულ	2,763	632
	<i>2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</i>	<i>2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</i>
საპროცენტო ხარჯი		
საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ იჯარებზე	(5,580)	(4,951)
საპროცენტო ხარჯი ნასესხები სახსრებიდან	(3,352)	(3,028)
საპროცენტო ხარჯი საგარანტიო ხელშეკრულებებიდან	(555)	(303)
საპროცენტო შემოსავალი, სულ	(9,487)	(8,282)

28. წმინდა არარეგულარული ხარჯი

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

- 1,570 ლარის ზარალი თანამშრომელთა წილობრივი ინსტრუმენტებით დაჩქარებული კომპენსაციის ხარჯიდან. 2020 წლის 8 ივლისს „ჯორჯია კაპიტალის“ განაცხადის საფუძველზე ფინანსური ქცევის ორგანომ გააუქმსაჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ (სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ მშობელი კომპანია) 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 მიკუთვნებოდა ლისტინგის გაუქმების შედეგად გადაცემული აქციებისთვის, აისახა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.
- 1,188 ლარის ზარალი ჯგუფის მიერ სოციალური პასუხისმგებლობის ფარგლებში აღებული ვალდებულებებიდან;
- 62 ლარის ზარალი სამსახურიდან გაშვებისას თანამშრომლებისთვის გაცემული ერთჯერადი კომპენსაციის გამო;
- 34 ლარის სხვა ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე გარიგებებიდან;

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის წმინდა არარეგულარული ხარჯი მოიცავდა 97 ლარის ზარალი სამსახურიდან გაშვებისას თანამშრომლებისთვის გაცემული ერთჯერადი კომპენსაციის გამო;

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. კაპიტალის მართვა

კაპიტალიზაციის კაპიტალის მართვის მიზნებისთვის, კაპიტალი შედგება საწესდებო კაპიტალისგან, დამატებით შეტანილი კაპიტალისგან, გაუნაწილებელი მოგებისგან, რომელშიც შედის მიმდინარე წლის მოგება ან ზარალი და გადაფასებული და სხვა რეზერვებისგან. 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 გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა;
- კაპიტალის ეფექტურად მართვა და საქმიანობის განვითარების მხარდაჭერა იმის უზრუნველყოფით, რომ გამოყენებულ კაპიტალზე უკუგება აკმაყოფილებდეს აქციონერთა მოთხოვნებს;
- მტკიცე ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება, საქმიანობის გაფართოების ხელშეწყობა და აქციონერების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

ცვლილება ფინანსური საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში:

	2020 წ.	2019 წ.
1 იანვარი	21,712	38,023
აღებული სესხები	195,214	351,070
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(192,585)	(367,394)
კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული ზარალი	1,059	–
პროცენტის დარიცხვა / (გადახდა)	208	13
31 დეკემბერი	25,608	21,712

30. 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 საკრედიტო, ლიკვიდობის 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 ჯგუფისა და მშობელი კომპანიის სტრატეგიული დაგეგმვის პროცესით.

რისკების მართვის სტრუქტურა**მენეჯმენტი**

2020 და 2019 წლებში, ჯგუფის მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა იყო გეფას შესაბამისი კომპონენტების მთლიანი რისკის პროცესის რეგულარული ზედამხედველობა და მართვა მოვალეობების გადანაწილებით, სხვადასხვა აღმასრულებელი კომიტეტების შექმნით, რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების, ასევე შესაბამისი სახელმძღვანელო მითითებების შემუშავებითა და დანერგვით, შესაბამისი დეპარტამენტებისა და კომიტეტების მიერ მათი განხორციელებისა და საქმიანობის შედეგების შეფასებით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შიდა აუდიტი

2020 და 2019 წლებში, მთელი ჯგუფის მასშტაბით რისკების მართვის პროცესებს ყოველწლიურად ამოწმებდა შიდა აუდიტის განყოფილება, რომელიც აფასებდა როგორც პროცედურების ადეკვატურობას, ისე ჯგუფის მიერ ამ პროცედურების დაცვას. შიდა აუდიტი განიხილავს შეფასებების შედეგებს ხელმძღვანელობასთან და მოახსენებს შედეგებსა და რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტის მეშვეობით. 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 ისტორიულ 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.

ყველა საქმიანობიდან მიღებული ინფორმაცია მოწმდება და მუშავდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ადრეული რისკების განსაზღვრა, ანალიზი და კონტროლი. ამ ინფორმაციის წარდგენა და განმარტება ხდება მშობელი კომპანიის დირექტორთა საბჭოსთვის და თითოეული ბიზნეს განყოფილების ხელმძღვანელისთვის. ანგარიშები ასახავს აგრეგირებულ დაუფარავ დებიტორულ ანგარიშებსა და კრედიტებს, მათ ლიმიტებს, ამ ლიმიტებიდან გამონაკლისებს, ლიკვიდურობის კოეფიციენტებსა და ლიკვიდურობის ლიმიტებს, საბაზრო რისკის კოეფიციენტებს და მათ ლიმიტებს და ცვლილებებს რისკის პროფილში.

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

მშობელი კომპანიის წამყვანი ხელმძღვანელობა ყოველთვიურად აფასებს ლიკვიდურობის დონეების, საკრედიტო პოზიციების, დებიტორული ანგარიშების პოზიციებისა და გაუფასურების რეზერვის მართებულობას. მშობელი კომპანიის დირექტორთა საბჭო თვეში ერთხელ იღებს რისკის ამომწურავ ანგარიშს. ამ ანგარიშებში ჯგუფის რისკების შეფასებისა და მათზე დასკვნების გამოტანისთვის საჭირო სრული ინფორმაციაა წარმოდგენილი.

რისკის შემცირება

მთლიანი რისკის მართვის ფარგლებში ჯგუფი სხვადასხვა ინსტრუმენტებს, რომ მართოს წმინდა სავალუტო პოზიციის, საპროცენტო განაკვეთებისა და საკრედიტო რისკები.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულება. ჯგუფი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული კონტრაგენტების, 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რომ უზრუნველყოს კონტრაგენტების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. ეს მოიცავს სესხის დაფარვისა და მისაღები დავალიანების ვადების სისტემატურ ანალიზს. კონტრაგენტის 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. ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში სხვადასხვა კლასის აქტივების საკრედიტო ხარისხი.

	შენიშ- ვები	არც ვადაგადაცილე- ბული და არც გაუფასურებული	ვადაგადაცილე- ბული, მაგრამ არა გაუფასურებული	გაუფასურებული	სულ
31 დეკემბერი, 2019 წ.					
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	7	30,398	27,550	3,897	61,845
გაცემული სესხები	8	12,471	–	–	12,471
სულ		42,869	27,550	3,897	74,316

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	შენიშ- ვები	არც ვადაგადაცილე- ბული და არც გაუფასურებული	ვადაგადაცილე- ბული, მაგრამ არა გაუფასურებული	გაუფასურებული	სულ
31 დეკემბერი, 2019 წ.					
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	7	20,956	19,201	3,557	43,714
გაცემული სესხები	8	12,167	–	–	12,167
სულ		33,123	19,201	3,557	55,881

კატეგორია „ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული“ მოიცავს მისაღებ ანგარიშებსა და ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ვადაგადაცილებულია მაქსიმუმ 30 დღით ან ვადაგადაცილებულია 30 დღეზე მეტი ხნით, მაგრამ არ არის გაუფასურებული ობიექტური მიზეზების გამო.

სხვა შემთხვევაში, ის მისაღები ანგარიშები და ფინანსური აქტივები, რომლებიც ვადაგადაცილებულია 30 დღეზე მეტი ხნით, გაუფასურებულად ითვლება. გაუფასურებული სესხების შესაფასებლად ჯგუფი არ იყენებს საკრედიტო რეიტინგის სისტემას. შესაბამისად, გაუფასურების ხარჯები და რეზერვი ეყრდნობა ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობას და წარსულ გამოცდილებას ვადაგადაცილებების თითოეული კატეგორიის მიხედვით.

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფმა ვერ შეძლოს ნორმალურ ან სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი 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.

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფის ლიკვიდურობის არსებული დონე საკმარისია ყველა მისი მიმდინარე ვალდებულების შესასრულებლად და დავალიანების დროულად დასაფარად. ჯგუფი ასევე ახალანსებს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ვადებს და უარყოფით გეპეზზე მაქსიმალურ ლიმიტს აწესებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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.

31 დეკემბერი, 2020 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	159,121	–	–	–	159,121
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	7,306	–	–	–	7,306
ნასესხები სახსრები	7,736	2,038	16,897	–	26,671
საიჯარო ვალდებულებები	6,243	18,240	61,885	22,726	109,094
აქციების შესყიდვაზე გადასახდელი ანგარიშები	6,553	–	6,553	–	13,106
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	186,959	20,278	85,335	22,726	315,298

31 დეკემბერი, 2019 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	110,690	–	–	–	110,690
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	6,799	–	–	–	6,799
ნასესხები სახსრები	5,337	7,846	9,015	–	22,198
საიჯარო ვალდებულებები	5,530	16,098	58,842	19,432	99,902
აქციების შესყიდვაზე გადასახდელი ანგარიშები	5,735	–	16,060	–	21,795
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	134,091	23,944	83,917	19,432	261,384

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 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

<i>31 დეკემბერი, 2020 წ.</i>	<i>ნაკლები ერთ წელზე</i>	<i>მეტი ერთ წელზე</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	16,978	–	16,978
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	14,851	5,027	19,878
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	57,948	–	57,948
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	179,547	–	179,547
გადახდილი ავანსები	3,923	377	4,300
ძირითადი საშუალებები	–	34,783	34,783
აქტივის გამოყენების უფლება	–	71,889	71,889
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	–	50,786	50,786
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	185	–	185
სხვა აქტივები	9,911	15,546	25,457
სულ აქტივები	283,343	178,408	461,751
ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	159,121	–	159,121
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	7,306	–	7,306
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	6,546	6,176	12,722
ნასესხები სახსრები	9,225	16,383	25,608
საიჯარო ვალდებულებები	22,957	62,962	85,919
გადავადებული შემოსავალი	5,497	–	5,497
სხვა ვალდებულებები	1,791	–	1,791
სულ ვალდებულებები	212,443	85,521	297,964
ნეტო პოზიცია	70,899	92,887	163,786
აკუმულირებული გეპი	70,899	163,786	

<i>31 დეკემბერი, 2019 წ.</i>	<i>ნაკლები ერთ წელზე</i>	<i>მეტი ერთ წელზე</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	7,774	–	7,774
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	40,157	–	40,157
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	154,970	–	154,970
გადახდილი ავანსები	3,451	381	3,832
ძირითადი საშუალებები	–	34,199	34,199
აქტივის გამოყენების უფლება	–	72,149	72,149
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	–	50,417	50,417
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	504	–	504
სხვა აქტივები	6,236	22,505	28,741
სულ აქტივები	213,092	179,651	392,743
ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	110,690	–	110,690
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	6,799	–	6,799
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	5,729	10,504	16,233
ნასესხები სახსრები	12,808	8,904	21,712
საიჯარო ვალდებულებები	17,575	60,125	77,700
გადავადებული შემოსავალი	4,906	–	4,906
სხვა ვალდებულებები	1,951	–	1,951
სულ ვალდებულებები	160,458	79,533	239,991
ნეტო პოზიცია	52,634	100,218	152,852
აკუმულირებული გეპი	52,634	152,852	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)**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 სებ-ის მოკლევადიანი სესხის რეფინანსირების განაკვეთებზე მიბმული ნასესხები სახსრები და გაცემული და ამიტომ აქვს საპროცენტო განაკვეთის რისკი.

	31 დეკემბერი, 2020 წ.			31 დეკემბერი, 2019 წ.		
	აშშ			აშშ		
	ლარი	დოლარი	ევრო	ლარი	დოლარი	ევრო
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები	10.8%	–	–	11.3%	–	–
ნასესხები სახსრები	10.9%	–	–	10.7%	–	–

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:

	31 დეკემბერი, 2020 წ.		31 დეკემბერი, 2019 წ.	
	ზრდა საბაზისო ერთეულში	საპროცენტო ხარჯების მგრძნობელობა	ზრდა საბაზისო ერთეულში	საპროცენტო ხარჯების მგრძნობელობა
ვალუტა				
ლარი	+1.00%	79	+0.25%	95
ლარი	-1.00%	(79)	-0.25%	(95)

	31 დეკემბერი, 2020 წ.		31 დეკემბერი, 2019 წ.	
	ზრდა საბაზისო ერთეულში	საპროცენტო შემოსავლების მგრძნობელობა	ზრდა საბაზისო ერთეულში	საპროცენტო შემოსავლების მგრძნობელობა
ვალუტა				
ლარი	+1.00%	120	+0.25%	30
ლარი	-1.00%	(120)	-0.25%	(30)

სავალუტო რისკი

ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე მოქმედებს სავალუტო კურსების მერყეობა. ჯგუფის ძირითადი გარიგებები ლარში ხორციელდება და სავალუტო რისკი ძირითადად აშშ დოლარსა და ევროსთან მიმართებაში აქვს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზისო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფის სავალუტო რისკს ძირითადად განაპირობებს სავალუტო რისკი. კერძოდ, ჯგუფის კრედიტორული დავალიანებები აშშ დოლარში და ევროში არის გამოხატული. ამავდროულად, ჯგუფის ფინანსური აქტივები ძირითადად გამოხატულია ლარში. ჯგუფი რეგულარულად ახორციელებს ღია სავალუტო რისკის შეფასებასა და გაცვლითი კურსების ცვლილებების შედეგად შესაძლო ზარალის ანალიზს. ამჟამად, ჯგუფის ჰეჯირების ძირითად ინსტრუმენტს წარმოადგენს პროდუქციაზე კურსის ცვლილების შესაბამისად ფასების დაწესება.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე ჯგუფს 2020 წლის 31 დეკემბრისა 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.

31 დეკემბერი, 2020 წ.	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სომხური დრამი	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	16,276	193	224	285	16,978
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	3,135	16,743	–	–	19,878
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	55,026	1,521	541	860	57,948
სხვა აქტივები	12,735	12,722	–	–	25,457
ფინანსური აქტივები, სულ	87,172	31,179	765	1,145	120,261
 სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	71,770	31,018	55,766	567	159,121
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	7,306	–	–	–	7,306
ნასესხები სახსრები	9,225	16,383	–	–	25,608
საიჯარო ვალდებულებები	12,153	69,573	2,201	1,992	85,919
აქციების შესყიდვაზე გადასახდელი ანგარიშები	–	12,722	–	–	12,722
ფინანსური ვალდებულებები, სულ	100,454	129,696	57,967	2,559	290,676
ნეტო ფინანსური პოზიცია	(13,282)	(98,517)	(57,202)	(1,414)	(170,415)
 სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახდით დაბეგვრამდე		15.71%	27.09%	10.00%	
		(15,477)	(15,496)	(141)	
 სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		-15.71%	-27.09%	-10.00%	
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახდით დაბეგვრამდე		15,477	15,496	141	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზისო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2019 წ.	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სომხური დრამი	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	7,306	26	160	282	7,774
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	37,211	1,121	1,049	776	40,157
სხვა აქტივები	12,508	16,233	–	–	28,741
ფინანსური აქტივები, სულ	57,025	17,380	1,209	1,058	76,672
 სავაჭრო და სხვა კრედიტორული დავალიანება	51,976	22,999	35,038	677	110,690
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	6,799	–	–	–	6,799
ნასესხები სახსრები	21,712	–	–	–	21,712
საიჯარო ვალდებულებები	10,347	62,636	2,597	2,120	77,700
აქციების შესყიდვაზე გადასახდელი ანგარიშები	–	16,233	–	–	16,233
ფინანსური ვალდებულებები, სულ	90,834	101,868	37,635	2,797	233,134
ნეტო ფინანსური პოზიცია	(33,809)	(84,488)	(36,426)	(1,739)	(156,462)

სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით
დაბეგვრამდე

12.38% 10.88% 10.00%
(10,460) (3,963) (174)

სავალუტო კურსის პროცენტული
შემცირება
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით
დაბეგვრამდე

12.38% 10.88% 10.00%
10,460 3,963 174

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, 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 მონიტორინგით და მათზე რეაგირებით, ჯგუფი ახერხებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, შედწევადობის, ავტორიზაციისა და გადასინჯვის პროცედურებს, თანამშრომლების სპეციალიზირებასა და შიდა აუდიტს.

ჯგუფი ძირითადად საქმიანობას საქართველოში ახორციელებს. ისეთი განვითარებადი ეკონომიკა, როგორიც საქართველოა, ექვემდებარება სწრაფ ცვლილებას და მოწყვლადია გლობალური საბაზრო პირობებისა და ეკონომიკური ვარდნის მიმართ. შედეგად, საქართველოში განხორციელებულ საქმიანობას შეიძლება ახლდეს რისკები, რომლებიც, როგორც წესი, უცხოა განვითარებული ბაზრებისთვის. მიუხედავად ამისა, გასული რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველოს მთავრობამ დაიწყო სამოქალაქო, სისხლის სამართლის, საგადასახადო ადმინისტრაციული და კომერციული რეფორმები, რამაც დადებითი გავლენა მოახდინა ზოგადად ქვეყნის საინვესტიციო კლიმატზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. 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.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით. მასში ასევე შესულია ჯგუფის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც აღირიცხება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ცხრილი არ მოიცავს არაფინანსური აქტივებისა და არაფინანსური ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს:

31 დეკემბერი, 2020 წ.	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	აუღიარებელი მოგება (ზარალი)
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი						
ექვივალენტები	–	16,978	–	16,978	16,978	–
მოთხოვნები საკრედიტო						
დაწესებულებების მიმართ	–	19,878	–	19,878	19,878	–
აქტივის გამოყენების უფლება	–	–	71,889	71,889	72,149	–
სხვა აქტივები გაცემული სესხები:	–	–	12,471	12,471	12,471	–
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	–	–	57,948	57,948	57,948	–
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ნასესხები სახსრები	–	–	25,608	25,608	21,712	(56)
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	85,919	85,919	83,771	(2,148)

31 დეკემბერი, 2019 წ.	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	აუღიარებელი მოგება (ზარალი)
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი						
ექვივალენტები	–	7,774	–	7,774	7,774	–
აქტივის გამოყენების უფლება	–	–	72,149	72,149	72,149	–
სხვა აქტივები გაცემული სესხები:	–	–	12,167	12,167	12,167	–
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	–	–	40,157	40,157	40,157	–
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ნასესხები სახსრები	–	–	21,656	21,656	21,712	(56)
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	77,700	77,700	76,918	(782)

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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)**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.

32. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

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, ან ტუ მხარეები ერთი და იმავე ჯგუფის შვილობილი კომპანიებია. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის 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 ქვემოთ არის იდენტიფიცირებული, განხორციელდა გაშლილი ხელის პრინციპით. 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 დაქვემდებ- მშობელი კომპანია* ბარებული საწარმოები** სხვა***			საერთო კონტროლს დაქვემდებ- მშობელი კომპანია* ბარებული საწარმოები** სხვა***		
აქტივები						
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	–	32,669	–	–	23,140	–
აქტივის გამოყენების უფლება	–	789	–	–	1,020	–
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები	–	12,471	–	–	12,167	–
სხვა აქტივები: ეიზისი ფარმაციის შემდგომისთვის მისაღები თანხები	12,722	–	–	16,233	–	–
	12,722	45,929	–	16,233	36,327	–
ვალდებულებები						
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	341	5,858	–	–	4,196	–
აქტივების შესყიდვებზე გადასახდელი თანხები	–	–	12,722	–	–	16,233
თანამშრომლის კომპენსაციის დანარიცხები	2,016	–	–	2,833	–	–
საიჯარო ვალდებულებები	–	953	–	–	1,080	–
ნასესხები სახსრები	16,473	–	–	–	–	–
სხვა ვალდებულებები: გადასახდელი დივიდენდი	–	–	–	–	–	942
	18,830	6,811	12,722	2,833	5,276	17,175

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის			2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		
	საერთო კონტროლს დაქვემდებ- დებული კომპანია* საწარმოები** სხვა***			საერთო კონტროლს დაქვემდებ- დებული კომპანია* საწარმოები** სხვა***		
შემოსავალი და ხარჯები						
შემოსავალი გაყიდვებიდან	–	49,808	–	–	43,849	–
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(475)	(1,387)	–	–	(1,210)	–
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(1,121)	–	–	(1,684)	–	–
ცვეთა და ამორტიზაცია	–	(231)	–	–	(145)	–
საპროცენტო შემოსავალი	–	1,350	–	–	609	–
საპროცენტო ხარჯი	(353)	(57)	–	–	(59)	–
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	–	141	–	–	2,996	–
	(1,949)	49,624	–	(1,684)	46,040	–

* 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლებისთვის, მშობელი კომპანია მოიცავს სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ ფინანსურ მონაცემებს.

** საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები არიან საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალის“ და საჯარო სააქციო საზოგადოება „ბიჯეო ჯგუფის“ შვილობილი კომპანიები.

*** სხვა დაკავშირებული მხარეებს წარმოადგენენ ჯგუფის 33%-ის მფლობელები: ენრიკო ბარამიძე და მიხეილ აბრამიძე.

ხელფასები და ნაღდი ფულით გაცემული პრემიები
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება

	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
	1,123	1,269
	1,123	1,269

33. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2021 იანვარში, ჯგუფმა გამოაცხადა 15,000 ლარის დივიდენდები აქციონერებზე. დივიდენდების გადახდა განხორციელდა 2020 წლის იანვარი-ივნისის პერიოდში.

2021 წლის ივლისში, ჯგუფმა გამოაცხადა 21,000 ლარის დივიდენდები აქციონერებზე. ფინანსური ანგარიშგების თარიღით, 12 მილიონის დივიდენდების გადახდა განხორციელდა ივლისი-სექტემბრის პერიოდში.

სს „გეფა“

მმართველობითი ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შინაარსი

1.	საქმიანობის მიმოხილვა	3
2.	კორპორაციული მართვის ანგარიშგება	6
3.	არაფინანსური ანგარიშგება.....	7

1. საქმიანობის მიმოხილვა

შესავალი

სს გეფა (შემდგომში „კომპანია“) არის საქართველოში დაფუძნებული და მოქმედი კომპანია. თავდაპირველად, კომპანია საქმიანობას ახორციელებდა სს ჯიპისის (შემდგომში „ჯიპისი“) სახელით. ჯიპისი 1995 წელს საქართველოში დაფუძნებული კომპანია იყო, რომელიც 2008 წელს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად რეორგანიზებულ იქნა სააქციო საზოგადოებად.

2016 წლის 4 მაისს, სს საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფმა (შემდგომში „მშობელი კომპანია“) შეიძინა ჯიპისის აქციონერებისაგან სრული აქციების 100% წილი. 2017 წლის 4 იანვარს ჯიპისიმ გადაირქვა სახელი სს გეფად. 2017 წლის 6 იანვარს, გეფამ შეიძინა სს ეი-ბი-სი ფარმაციის (შემდგომში „ეიბისი“) მთლიანი აქციების 67%. 2017 წლის 5 მაისს, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, განხორციელდა გეფასა და ეიბისის შერწყმა, რის შედეგადაც გეფა გახდა ჯიპისისა და ეიბისის სამართალმემკვიდრე.

კომპანიის იურიდიული მისამართია ბელიაშვილის ქუჩა 142, თბილისი, საქართველო. კომპანია, ამ შენიშვნაში ნახსენებ შვილობილ კომპანიებთან ერთად, ქვემოთ მოიხსენება, როგორც „ჯგუფი“ ან „გეფა“. ჯგუფის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მედიკამენტების, სხვა ფარმაცევტული პროდუქციისა და სხვადასხვა არასამედიცინო პროდუქტების საცალო და საბითუმო გაყიდვები. საცალო გაყიდვები ხორციელდება სააფთიაქო ქსელის მეშვეობით.

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის აქციონერთა სტრუქტურა ასეთი იყო:

	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.
სს საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი	67%	67%
ენრიკო ბერიძე	28%	28%
მიხეილ აბრამიძე	5%	5%
	100%	100%

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ინგლისში, ლონდონში, დაფუძნებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალი“. „ჯორჯია კაპიტალის“ ოფიციალური იურიდიული მისამართია: ინგლისი, W1K 5EH, ლონდონი, ბრუკ სთრითი #84. „ჯორჯია კაპიტალის“ რეგისტრაციის ნომერია 10852406. მშობელი კომპანია ფლობს ჯგუფის საკონტროლო პაკეტს.

ჯგუფი მოიცავს შემდეგ შვილობილ კომპანიებს:

შვილობილი კომპანია	წილობრივი მონაწილეობა / ხმის უფლება		სფერო	დაფუძნების თარიღი	შექმნის თარიღი	იურიდიული მისამართი
	31-დეკ-2020	31-დეკ-2019				
შპს ეიბისი ფარმაცია (სომხეთი)	100%	100%	ფარმაცია	28-დეკ-13	6-იან-17	კიევიანის ქუჩა 2/8, ერევანი, სომხეთი
შპს ეი ქეი ჯეი მეტი ვიდრე ფარმაცია	100%	–	ფარმაცია	11-ოქტ-19	–	ტერიანის ქუჩა 105/1, ერევანი, სომხეთი
შპს ეიბისი ფარმალოჯისტიკის	100%	100%	ფარმაცია	24-თებ-04	6-იან-17	ფეიქრთა ქუჩა 14ა, თბილისი, საქართველო

ფუნქციონირებადი საწარმო

ჯგუფის ხელმძღვანელობამ შეაფასა ჯგუფის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, და გამოთქვა კმაყოფილება იმასთან დაკავშირებით, რომ ჯგუფს აქვს საკმარისი რესურსები, გააგრძელოს საქმიანობა 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, ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს

აფთიაქები

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი საცალო გაყიდვებს ახორციელებს 309 აფთიაქის მეშვეობით (2019 წელი: 300 აფთიაქი). აქედან, 121 (2019 წელი: 119 აფთიაქი) რეგიონში მდებარე აფთიაქია, ხოლო 188 (2019 წელი: 177 აფთიაქი) კი თბილისის ტერიტორიაზე მდებარეობს.

ჯგუფს დამატებით გახსნილი აქვს The Body Shop-ის სამი მაღაზია თბილისში (2019 წელი: ორი მაღაზია)

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი საცალო გაყიდვებს ახორციელებს სომხეთში 4 აფთიაქის მეშვეობით (2019 წელი: 4 აფთიაქი).

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

შემოსავალი გაყიდვებიდან - **679,436,000 ლ**

წლის მოგება - **43,458,000 ლ**

EBITDA¹ – **94,034,000 ლ**

ფარმაცევტული ბაზრის მიმოხილვა

ქართული ფარმაცევტული ბაზარი მეტწილად დამოკიდებულია იმპორტზე. ადგილობრივად დამზადებული წამლების წილი ბაზარზე 12%-ია, მაშინ როცა ეს მაჩვენებელი 2000-იანი წლების დასაწყისში 5% შეადგენდა.

საქართველოში ფარმაცევტული პროდუქციის დაახლოებით 900-მდე იმპორტიორია, თუმცა ჯამური იმპორტის 80% სრულდება შემდეგი სამი კომპანიის მიერ: გეფა (34-35%), პსპ (27-28%) და ავერსი (17-18%). ქვეყნის შიდა პროდუქცია წარმოდგენილია 20 კომპანიით, თუმცა მთლიანი წარმოების 90% სრულდება 2 კომპანიის მიერ.

ფარმაცევტული ბაზრის რეფორმები, როგორებიცაა პარალელური იმპორტი და წამლების ავტომატური რეგისტრაცია საერთაშორისო მაკონტროლირებელი ორგანოების მიერ (“ამერიკის საკვებისა და წამლის ადმინისტრაცია” (“FDA”) და ევროპის წამლების სააგენტო (“EMA”)), 0% დღე წამლებზე, საბაჟო გადასახადების არარსებობა და ფასების თავისუფლება ქმნის კონკურენტული ბაზრის შექმნის შესაძლებლობას.

ფარმაცევტული ხარჯი ერთ სულ მოსახლეზე საქართველოში 107 დოლარია (პარაფარმაციის გამოკლებით), რაც მსგავს ქვეყნებთან შედარებით საშუალო მაჩვენებელია. „Frost & Sullivan“-ის ბაზრის კვლევაზე დაყრდნობით, ზოგადი ხასიათის წამლები მთლიანი ბაზრის შემოსავლების 61%-ია, რაც შეესაბამება ევროკავშირის საშუალო მონაცემს, ეს მაჩვენებელი 50%-ს შეადგენდა. ამ პროდუქციას კიდევ აქვს ზრდის შესაძლებლობები; წამყვანი ეკონომიკის ქვეყნებში, როგორებიცაა გერმანია და დიდი ბრიტანეთი, იგივე მაჩვენებელი 80%-ია.

დაახლოებით დეკადის განმავლობაში, 2014 წლამდე, ურეცეპტოდ გაცემული წამლების სეგმენტი დომინირებდა, თუმცა შემდგომ რეგულაციის ამოქმედების შემდეგ, დაახლოებით 6000 წამალზე, ეს მონაცემი გათანაბრდა და ახლა ურეცეპტოდ და რეცეპტით გაცემული წამლების რიცხვი დაახლოებით თანაბარია.

¹ შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე (EBITDA)

კომპანიისთვის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე. შემოსავალი პროცენტის, გადასახადების, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე განისაზღვრება, როგორც კომპანიის 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.

საქმიანობის შედეგები და განვითარების გეგმები

2020 წელს ჯგუფმა 10.5% -იანი ორგანულ შემოსავლის ზრდას მიაღწია (2019 წელი: 14%), როგორც საცალო, ასევე საბითუმო გაყიდვებში. დამატებით, ჯგუფმა გაყიდვები გაზარდა სამედიცინო მასალებისა და აპარატურის მეშვეობით.

2019 წელს, ჯგუფმა ხელი მოაწერა ათწლიან ფრენჩაიზს The Body Shop-თან, წამყვან ბრიტანულ კოსმეტიკურ კომპანიასთან, რომლის ძირითადი საქმიანობა კოსმეტიკის, კანის მოვლისა და სხვა პარფიუმერული პროდუქციის წარმოებაა. 2019 წლის დეკემბერში, ჯგუფმა გახსნა პირველი დამოუკიდებელი, ფლაგმანი Thy Body Shop მაღაზია და დაიწყო ე.წ. „მაღაზია-მაღაზიაში“ მოდელის განვითარება ჯიპისის აფთიაქებში The Body Shop-ის პროდუქციის წარდგენის მეშვეობით.

სილამაზის საცალო ბაზარზე შესვლა მნიშვნელოვანი მაგალითია ჯგუფის განვითარების ახალი შესაძლებლობების შემუშავებისა და ახალი ბაზრების ათვისების სტრატეგიის ფორმირებაში.

The Body Shop-ის ბრენდის დამატება ხელს შეუწყობს არსებულ აფთიაქებში გაყიდვებისა და მოგების მარჟის ზრდას.

2020 წელს, The Body Shop-ის გაყიდვებმა 3.4 მილიონი ლარი შეადგინა (2019 წელი: 0.2 მილიონი ლარი).

ჩვენი ბიზნესის ერთ-ერთი მთავარი პრიორიტეტია მომგებიანობის გაზრდა ე.წ. კერძო ეტიკეტის პროდუქტების გაყიდვების წილის გაზრდით. 2019 წელს, ჯგუფმა პირველად წარმოადგინა ექსკლუზიურ პერსონალური მოვლის საშუალების ბრენდი „ატირანსი“, რომელიც მოიცავს ფართო ასორტიმენტს. 2020 წელს, ატირანსის გაყიდვებმა დაახლოებით 1.54 მილიონი ლარი შეადგინა (2019 წელი: დაახლოებით 1 მილიონი ლარი).

2019 წელს, ჯგუფის სააფთიაქო ქსელში გამოწერილმა ჩეკებმა 27.6 მილიონი (2019 წელი: 28.8 მილიონი) შეადგინა, რაც გვხდის ქვეყნის ერთ-ერთ უმსხვილეს საცალო კომპანიად, როგორც შემოსავლის, ისე გამოწერილი ჩეკების ოდენობის მიხედვით.

ჯგუფის მიერ შესყიდვების სინერგიების გაზრდამ, გამოიწვია მოგების მარჟის შენარჩუნება წლიდან წლამდე. ზრდა ძირითადად განაპირობა გაზრდილმა მარჟამ არასამედიცინო კატეგორიაზე (თავის მოვლა, კოსმეტიკა და სხვა პარაფარმაციის პროდუქტები), რომლის მთლიანმა შემოსავალმა 2020 წელს 186.3 მილიონი ლარი შეადგინა (2019 წელი: 143.6 მილიონი ლარი), 31.4%-იანი მოგების მარჟით (2019 წელი: 31.3%-იანი მარჟა);

ჯგუფი ახორციელებს მომხმარებელთა ლოიალურობის პროგრამას სახელწოდებით- "ზღარბის ბარათების კამპანია", რომლის ფარგლებშიც ის მომხმარებელს სთავაზობს ბონუს ქულების ("ვაშლების") დაგროვებას. ქულების დაგროვება შესაძლოა, როგორც საცალო ვაჭრობის ობიექტებში (აფთიაქებში), ასევე ამ პროგრამაში მონაწილე სხვა ადგილებში (ფარმაცევტული ობიექტები). თითოეული ბონუს ქულა მომხმარებლისთვის უდრის 0.25 ლარიან ფასდაკლებას, რომელიც დაგროვებითი ხასიათისაა და მისი გამოყენება სურვილისამებრ ნებისმიერ დროსაა შესაძლებელი. 2020 წლის მდგომარეობით, აქტიური მომხმარებლების რაოდენობა შეადგენდა 780 ათასს (2019 წელი: 768 ათასი). ჯგუფის მიზანია მომავალ წლებში გაზარდოს აღნიშნული მონაცემი.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

2. კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

კოდექსის პრაქტიკის მიმოხილვა

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოსთვის პრიორიტეტულია კორპორაციული მართვის სტანდარტების მაღალ დონეზე შენარჩუნება.

აქციონერთა საერთო კრება, რაც არის კომპანიის უმაღლესი მმართველი ორგანო და საქართველოს კანონმდებლობისა და კომპანიის დებულების თანახმად, უფლებამოსილია, მიიღოს გადაწყვეტილებები, მათ შორის, თუმცა არამარტო, შემდეგ საკითხებთან დაკავშირებით:

- კომპანიის დებულებაში ცვლილება;
- კომპანიის რეორგანიზაცია, შერწყმა, გამოყოფა ან გადაცემა სხვა იურიდიული პირისთვის,
- ლიკვიდაცია;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების დანიშვნა;
- ეთიკის კოდექსის შემუშავება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისთვის;
- დირექტორის ანგარიშის და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშის დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურების სქემის შემუშავება;
- გარე აუდიტორის შერჩევა;
- წლიური ანგარიშების დამტკიცება;

ჯგუფის მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კომპანიის გრძელვადიანი მიზნების განსაზღვრასა და სწორი პრიორიტეტების დასახვაში. მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია რისკების მართვასა და მიტიგაციაზე.

აქციონერთა კრება

ჯგუფის მართვილ უმაღლესი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. აქციონერთა საერთო კრებას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს ხელმძღვანელი.

კომპანიის დირექტორი პასუხისმგებელია კომპანიის ყოველდღიურ მართვაზე, გარდა იმ ფუნქციებისა, რომელიც აქციონერთა საერთო კრების და სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციებში შედის.

სამეთვალყურეო საბჭო

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

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ოთხი წევრისაგან, აქედან ერთი არის დამოუკიდებელი არააღმასრულებელი დირექტორი. ჩვენ გვჯერა, რომ საბჭოს ზომა და შემადგენლობა საუკეთესოა დადგენილი მიზნების მისაღწევად. საბჭოს აქვს ფორმალური და გამჭირვალე პროცესები წევრების შერჩევისა და დანიშვნის პროცესში. მიზანი არის, რომ საბჭო კარგად იყოს დაბალანსებული და იდეალურად მოერგოს ბიზნესის ინტერესებს. კომპანია მუდმივად ცდილობს, რომ აღმოფხვრას უკანონო და უსამართლო დისკრიმინაცია.

დირექტორთა საბჭო მიესალმება დივერსიფიკაციას ყველა ფორმით, რომელიც ასახულია მის დივერსიფიკაციის პოლიტიკაში. დივერსიფიცირებული 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.

ფინანსური ანგარიშგების შედგენის პროცესთან დაკავშირებული შიდა კონტროლები და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ გამოყენებული სხვადასხვა პოლიტიკები (მათ შორის, დივერსიფიკაციის პოლიტიკა) მიმოხილულია ამ დოკუმენტის არაფინანსური ანგარიშგების ნაწილში.

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 პლასტიკური ჩანთებია, რომელიც ყველაზე მსხვილი ნარჩენი პროდუქტია ჩვენს საქმიანობაში.

პლასტიკური ჩანთების უტალიზაცია ძალიან მნიშვნელოვანია საკითხია. ნარჩენების გარემოზე მავნედ ზემოქმედების რისკის მნიშვნელოვნად შემცირება შესაძლებელი პროცესების სწორად მართვით.

ჩვენ ფარმადეპოს ქსელში დავნერგეთ მრავალჯერადი გამოყენების ტილოს ჩანთები, რომლებიც არ წარმოადგენენ საფრთხეს გარემოსათვის. ამ ინიციატივით, ჩვენი ჯგუფი ერთ-ერთი პირველი იყო ფამრაცვეტულ ბაზარზე, ვინც შეეცადა სავაჭრო კულტურის შეცვლას.

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

სოციალური და დასაქმების საკითხები

ჯგუფის თითოეული წევრი საკუთარ როლს თამაშობს კომპანიის წარმატებასა და მომხმარებლისთვის ხარისხიანი მომსახურების მიწოდებაში. ჩვენ გავზარდეთ მომსახურების მრავალფეროვნება და სერვისების რაოდენობა. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის თანამშრომელთა რაოდენობა 4,100-ზე მეტს შეადგენდა (2019 წელი: 4,050 თანამშრომელი), რაც ჯგუფს ერთ-ერთი მსხვილ დამსაქმებლად აქცევს ბაზარზე ამ სფეროში.

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

ადამიანის უფლებების დაცვა

ჩვენ ვაცნობიერებთ ადამიანის უფლებათა ფუნდამენტურ მნიშვნელობას. კომპანია 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 კომპანიაში, რათა სამართლიანობისა და თანასწორობის პრინციპები ყველა რგოლში დაცული იყოს.

კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

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

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

ფინანსური ანგარიშგების პროცედურები და რისკის მართვა

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცედურის მართვას და მონიტორინგს ახორციელებს კომპანიის ფინანსური დეპარტამენტი. პროცესის საერთო მონიტორინგს ხელმძღვანელობს მშობელი კომპანიის ფინანსური დირექტორი (CFO). კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების წლიური პაკეტი და კვარტალურიკონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება ხდება ფასს-ის შესაბამისად.

კომპანიის ფინანსური დეპარტამენტი ამზადებს ფინანსური ანგარიშგების სრულ პაკეტს, რომელსაც შემდგომ გადახედავს და ამტკიცებს მშობელი კომპანიის უმაღლესი მენეჯმენტი. შემდგომ საინფორმაციოპაკეტი წარედგინება მშობელი კომპანიის ფინანსური დეპარტამენტის ჯგუფს, რომელიც განიხილავს ანგარიშგებს და ახდენს მათ კონსოლიდაციას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

მშობელი კომპანიის ფინანსური დირექტორის და გენერალური დირექტორი მიერ ჯგუფისკონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების შემდეგ ფინანსურ ანგარიშგებებსგანიხილავს დირექტორთა საბჭო, აუდიტის კომიტეტი, სამეთვალყურეო საბჭო და გარეშე აუდიტორები.ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთასაბჭოს, აუდიტის კომიტეტის და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

მშობელი კომპანიის აუდიტის დეპარტამენტი რეგულარულად გადახედავს კომპანიის ფინანსურანგარიშგებებს და წარუდგენს ფინანსურ დეპარტამენტს და ჯგუფის ანგარიშგების და ბიუჯეტირებისჯგუფს განსახილველი საკითხებით და გაუმჯობესების რეკომენდაციებით.

საქმიანობის რისკების ანალიზი

კომპანია ოპერირებს ისეთ ბიზნესგარემოში, სადაც სხვადასხვა რისკები და გაურკვევლობები არსებობს, რომელთა უგულობელყოფამ 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. დირექტორთა საბჭო, კლინიკური უსაფრთხოებისა და შიდა აუდიტის კომიტეტი და ასევე კომპანიის მენეჯმენტი სრულად არის პასუხისმგებელი კომპანიის რისკების მართვასა და მიტიგაციაზე.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

- კომპანია 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 კომპანიის 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. კომპანიაში გაწერილია სხვადასხვა პროცედურები და კონტროლები, რათა კომპანიამ კეთილსინდისიერად შეასრულოს დაკისრებული მოვალეობები და რეგულაციებთან შესაბამისობაში იყოს. კომპანიის იურიდიული დეპარტამენტი მონაწილეობს ყველა მატერიალური ხელშეკრულებისა თუ კონტრაქტის გაფორმების პროცესში, ფინანსურ დეპარტამენტთან არსებული საგადასახადო აღრიცხვის განყოფილება კი მუდმივად თვალს

ადევნებს ცვლილებებს საგადასახადო კანონმდებლობაში. კომპანიაში რეგულარულად ტარდება შიდა აუდიტი, რომელიც გამოცდილი და პროფესიონალებით დაკომპლექტებული გუნდის მიერ კეთდება. შედეგები განიხილება ჯგუფის მენეჯმენტის მიერ ყოველკვარტალურად.

- ჯგუფის წარმატება დამოკიდებულია მის უნარზე მიიზიდოს და შეინარჩუნოს პროფესიონალი ფარმაცევტები. თუ ჩვენ ვერ შევძლებთ წარმატებით შევასრულოთ ეს ფუნქცია, ჯგუფის განვითარება, შეთავაზებული სერვისების ხარისხი და რეპუტაცია საფრთხის წინაშე იქნება. სწორედ ამიტომ, ჩვენთვის პრიორიტეტულია ეს საკითხი და ჯგუფი ბევრ რესურსსა და ენერგიას ხარჯავს ამ მიმართულებით, რაც გამოიხატება კონკურენტუნარიან ბონუსებსა და სხვა სარგებელში, რომელსაც ჩვენს თანამშრომლებს ვთავაზობთ. ამ მხრივ, დამატებით რისკს წარმოადგენს ფარმაცევტების დეფიციტი შრომით ბაზარზე, რის გამოც კადრების გადინების მატების შემთხვევაში ჯგუფმა შესაძლოა გასწიოს დიდი ხარჯები კადრების მოსაძიებლად. ყოველივე ამის შედეგად, კვალიფიკაციური კადრების ნაკლებობამ შესაძლოა უარყოფითად იმოქმედებს საოპერაციო საქმიანობასა და ფინანსურ შედეგებზე.
- 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, 2018 წელს, კომპანიამ დააარსა კორპორატიული უსაფრთხოების დეპარტამენტი და ის მაღალკვალიფიციური კადრებით დააკომპლექტა. 2020 წლის ბოლომდე გაწერილია სტრატეგია და სამოქმედო გეგმა. ჯგუფი ასევე თანამშრომლობს კონტრაქტორ კომპანიასთან კიბერ-უსაფრთხოების საკითხებში.
- ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე მოქმედებს სავალუტო კურსების მერყეობა. ჯგუფის ძირითადი გარიგებები ლარში ხორციელდება და სავალუტო რისკი ძირითადად აშშ დოლარსა და ევროსთან მიმართებაში აქვს. ჯგუფის სავალუტო რისკს ძირითადად განაპირობებს სავალუტო რისკი. კერძოდ, ჯგუფის კრედიტორული დავალიანებები აშშ დოლარში და ევროში არის გამოხატული. ამავე დროს, ჯგუფის ფინანსური აქტივები ძირითადად გამოხატულია ლარში. ჯგუფი რეგულარულად ახორციელებს ღია სავალუტო რისკის შეფასებასა და გაცვლითი კურსების ცვლილებების შედეგად შესაძლო ზარალის ანალიზს. ამჟამად, ჯგუფის ჰეჯირების ძირითად ინსტრუმენტს წარმოადგენს პროდუქციაზე კურსის ცვლილების შესაბამისად ფასების დაწესება.

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, ჯგუფიხელახლა 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.

გამოყენებული პოლიტიკის აღწერა

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

აქტიურად გამოიყენება აგრეთვე გარემოს დაცვისა და სოციალური საკითხების პოლიტიკა, რომლის მიზანია გარემოზე მავნედ ზემოქმედების რისკის მნიშვნელოვნად შემცირება.

კომპანიაში 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 დირექტორთა საბჭოს მიხედვით, ეს პოლიტიკა ეფექტურადაა დანერგილი კომპანიაში.

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

მშობელი კომპანიის რისკის მართვის დეპარტამენტი მნიშვნელოვან როლს თამაშობდა რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებაში მთელს კომპანიაში.

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

მიხეილ აბრამიძე

საოპერაციო დირექტორი

15 ოქტომბერი, 2021 წ.

გამოყენებული პოლიტიკის აღწერა

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

აქტიურად გამოიყენება აგრეთვე გარემოს დაცვისა და სოციალური საკითხების პოლიტიკა, რომლის მიზანია გარემოზე მავნედ ზემოქმედების რისკის მნიშვნელოვნად შემცირება.

კომპანიაში 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 დირექტორთა საბჭოს მიხედვით, ეს პოლიტიკა ეფექტურადაა დანერგილი კომპანიაში.

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

მშობელი კომპანიის რისკის მართვის დეპარტამენტი მნიშვნელოვან როლს თამაშობდა რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებაში მთელს კომპანიაში.

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

მიხეილ აბრამიძე

15 ოქტომბერი, 2021 წ.



საოპერაციო დირექტორი