

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო
წლისათვის

ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება**31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის***(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***შინაარსი****დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა**

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	5
2. მომზადების საფუძველი.....	8
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	9
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	31
5. ინფორმაცია სემინტების შესახებ.....	33
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	37
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ.....	38
8. მისაღები სადაზღვევო პრემიები.....	38
9. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები.....	38
10. ძირითადი საშუალებები.....	39
11. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები.....	40
12. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები.....	41
13. გადასახადები.....	42
14. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები.....	42
15. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები.....	43
16. ნასესხები სახსრები.....	43
17. კრედიტორული დავალიანება.....	43
18. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები.....	43
19. აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები.....	44
20. პირობითი ვალდებულებები.....	45
21. საკუთარი კაპიტალი.....	45
22. შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან, ფარმაციადან და დისტრიბუციიდან.....	46
23. წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია.....	47
24. ჯანდაცვის და ფარმაცევტული მომსახურებების თვითღირებულება.....	47
25. სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება და აგენტების საკომისიო.....	48
26. სხვა საოპერაციო შემოსავალი.....	48
27. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი.....	48
28. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	49
29. ჯანდაცვის მომსახურების, ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვების, სადაზღვევო პრემიების და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურება.....	49
30. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	50
31. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი.....	50
32. ზარალი შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან და წმინდა არარეგულარული ხარჯი.....	50
33. წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია.....	51
34. კაპიტალის მართვა.....	52
35. რისკის მართვა.....	53
36. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	64
37. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები.....	68
38. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	69

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ აქციონერს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

ჯგუფის 2021 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ჯგუფის 2021 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის გამოკლებით. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა.

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

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

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ▶ გამოვავლენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.



Building a better
working world

- ▶ ვაფასებთ, რამდენად მართებულია ხელმძღვანელობის მიერ აღრიცხვისთვის ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა ჯგუფი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.
- ▶ მთლიანობაში ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის გარიგებებს და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.
- ▶ 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 პასუხისმგებელნი აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

ჩვენ მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადებს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ.

ალექსეი ლომა

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2022 წლის 30 ივნისი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	89,875	104,390
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	41,064	51,281
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	8	20,639	21,191
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	9	103,662	95,884
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები		36,408	25,042
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	14	220,733	202,219
გადახდილი ავანსები		14,261	14,597
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		1,428	271
ძირითადი საშუალებები	10	574,105	563,636
აქტივის გამოყენების უფლება	11	119,520	81,597
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	12	160,594	158,725
სხვა აქტივები		25,938	50,236
სულ აქტივები		1,408,227	1,369,069
ვალდებულებები			
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები		45,351	28,169
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები			
კრედიტორული დავალიანება	15	25,779	24,117
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	17	183,578	174,849
საიჯარო ვალდებულებები		237	642
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	11	131,696	97,606
ნასესხები სახსრები	19	122,598	111,993
ნასესხები სახსრები	16	239,437	292,812
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	18	95,127	94,400
სხვა ვალდებულებები		19,247	20,008
სულ ვალდებულებები		863,050	844,596
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	21	113,951	113,951
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	21	270,057	268,632
სხვა რეზერვები	21	(103,641)	(63,636)
გაუნაწილებელი მოგება		234,494	178,530
კომპანიის აქციონერებისთვის განკუთვნილი მთლიანი საკუთარი კაპიტალი		514,861	497,477
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელები		30,316	26,996
სულ საკუთარი კაპიტალი		545,177	524,473
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		1,408,227	1,369,069

1-69 გვერდებზე წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2022 წლის 30 ივნისს და დირექტორთა საბჭოს სახელით მას ხელს აწერენ შემდეგი პირები:

ნიკოლოზ გამყრელიძე

გენერალური დირექტორი

2022 წლის 30 ივნისი

კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია: 405098399

თანდართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	89,875	104,390
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	41,064	51,281
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	8	20,639	21,191
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	9	103,662	95,884
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები		36,408	25,042
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	14	220,733	202,219
გადახდილი ავანსები		14,261	14,597
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		1,428	271
ძირითადი საშუალებები	10	574,105	563,636
აქტივის გამოყენების უფლება	11	119,520	81,597
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	12	160,594	158,725
სხვა აქტივები		25,938	50,236
სულ აქტივები		1,408,227	1,369,069
ვალდებულებები			
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები		45,351	28,169
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	15	25,779	24,117
კრედიტორული დავალიანება	17	183,578	174,849
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		237	642
საიჯარო ვალდებულებები	11	131,696	97,606
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	19	122,598	111,993
ნასესხები სახსრები	16	239,437	292,812
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	18	95,127	94,400
სხვა ვალდებულებები		19,247	20,008
სულ ვალდებულებები		863,050	844,596
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	21	113,951	113,951
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	21	270,057	268,632
სხვა რეზერვები	21	(103,641)	(63,636)
გაუნაწილებელი მოგება		234,494	178,530
კომპანიის აქციონერებისთვის განკუთვნილი მთლიანი საკუთარი კაპიტალი		514,861	497,477
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელები		30,316	26,996
სულ საკუთარი კაპიტალი		545,177	524,473
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		1,408,227	1,369,069

1-69 გვერდებზე წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2022 წლის 30 ივნისს და დირექტორთა საბჭოს სახელით მას ხელს აწერენ შემდეგი პირები:

ნიკოლოზ გამყრელიძე

გენერალური დირექტორი

2022 წლის 30 ივნისი

კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია: 405098399

თანდართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.



სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	22	397,806	299,516
შემოსავალი ფარმაცევტული საქმიანობიდან	22	742,294	629,628
წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია	23	71,669	68,885
შემოსავალი		1,211,769	998,029
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	24	(244,373)	(191,896)
გაყიდული ფარმაცევტული საქონლის თვითღირებულება	24	(538,896)	(455,626)
სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება და აგენტების საკომისიო	25	(49,298)	(42,997)
მომსახურების თვითღირებულება		(832,567)	(690,519)
საერთო შემოსავალი		379,202	307,510
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	26	9,726	14,393
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	27	(117,257)	(94,334)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	28	(56,273)	(40,831)
ჯანდაცვის მომსახურების, სადაზღვევო პრემიების და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურება	29	(4,820)	(6,061)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	30	(6,823)	(6,619)
		(185,173)	(147,845)
შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე		203,755	174,058
ცვეთა და ამორტიზაცია	10–12	(62,381)	(58,167)
საპროცენტო შემოსავალი	31	8,152	8,870
საპროცენტო ხარჯი	11, 31	(45,947)	(51,371)
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან და სავალუტო წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება		14,508	(25,955)
გნკო-ს გასხვისებიდან მიღებული ზარალი	32	–	(26,140)
წმინდა არარეგულარული ხარჯი	32	(4,919)	(14,305)
მოგება გადასახადით დაბეგვრამდე		113,168	6,990
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(2,786)	(3,025)
წლის წმინდა მოგება		110,382	3,965
სხვა სრული ზარალი, რომლის რეკლასიფიკაცია არ ხდება შემდეგი პერიოდების მოგებაში ან ზარალში: უცხოური ქვედანაყოფების კონვერტაციისას წარმოშობილი საკურსო სხვაობები		(13)	(12)
წლის სრული შემოსავალი		110,369	3,953
წლის მოგება, განკუთვნილი:			
– კომპანიის აქციონერებისთვის		81,367	(11,023)
– არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებისთვის		29,015	14,988
წლის სრული შემოსავალი, განკუთვნილი:			
– კომპანიის აქციონერებისთვის		81,354	(11,035)
– არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებისთვის		29,015	14,988

თანდართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	განკუთვნილი კომპანიის აქციონერებისთვის					არამაკონ- ტროლებე- ლი წილი	სულ საკუთარი კაპიტალი
	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ		
31 დეკემბერი, 2020 წ.	113,951	268,632	(63,636)	178,530	497,477	26,996	524,473
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	81,367	81,367	29,015	110,382
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	(13)	-	(13)	-	(13)
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	(13)	81,367	81,354	29,015	110,369
დამატებითი წილის შესყიდვა არსებულ შვილობილ კომპანიებში (21-ე, 36-ე შენიშვნა)	-	-	(39,992)	-	(39,992)	(14,954)	(54,946)
კომპანიის მფლობელებისთვის გამოცხადებული დივიდენდები (21-ე შენიშვნა)	-	-	-	(25,403)	(25,403)	-	(25,403)
შვილობილი კომპანიის მიერ არამაკონტროლებელი წილების მფლობელებისთვის გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	(10,741)	(10,741)
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	-	1,555	-	-	1,555	-	1,444
სხვა	-	(130)	-	-	(130)	-	(130)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	113,951	270,057	(103,641)	234,494	514,861	30,316	545,177

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

თანდართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა	2021	2020
მოგება გადასახადით დაბეგვრამდე:		113,168	6,990
ცვეთა და ამორტიზაცია		62,381	58,167
საპროცენტო შემოსავალი		(8,152)	(8,870)
საპროცენტო ხარჯი		45,947	51,371
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან		(14,508)	15,643
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაციის ხარჯი		8,698	2,606
ჯანდაცვის მომსახურების, ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვების, სადაზღვევო პრემიების და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურება		4,820	6,061
არარეგულარული ხარჯი: შვილობილი კომპანიის გაყიდვის შედეგად განცდილი ზარალი		–	26,140
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული დებიტორული დავალიანების შემცირება/(ზრდა), გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით		(7,778)	16,161
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან დებიტორული დავალიანების (გაზრდა)/შემცირება		(11,366)	(7,534)
მისაღები სადაზღვევო პრემიების ზრდა		552	5,701
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების ზრდა		(18,514)	(32,832)
კრედიტორული დავალიანების ზრდა (ძირითადი საშუალებების შესყიდვასთან დაკავშირებული დავალიანების გარდა)		14,576	52,525
სადაზღვევო ვალდებულებების (შემცირება)/ზრდა		1,662	(6,015)
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხების ზრდა		17,182	3,776
სხვა აქტივები და ვალდებულებების ცვლილება		(16,079)	6,490
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		192,589	196,380
მოგების გადახდილი გადასახადი		(3,121)	(2,509)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		189,468	193,871
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
შვილობილი კომპანიების შესყიდვა, მიღებული ფულადი სახსრების გამოკლებით		(14,338)	(5,925)
შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		–	32,818
ძირითადი საშუალებების შესყიდვები		(38,506)	(21,439)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(9,543)	(10,352)
მიღებული სესხები		6,523	(662)
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		–	4,921
ინვესტიცია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებში		(4,617)	–
საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხების გამოტანა და დაფარვა		50,708	15,520
საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხების განთავსება		(38,075)	(53,212)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		2,402	4,506
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(45,446)	(33,825)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
აღებული სესხები	34	132,759	127,637
ნასესხები სახსრების დაფარვა	34	(178,953)	(109,889)
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი ნაწილის გადახდა		(21,920)	(17,914)
საიჯარო ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტის გადახდა		(7,417)	(6,347)
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა		(6,036)	(8,941)
ჯგუფის მფლობელებისთვის გადახდილი დივიდენდები		(25,542)	(10,476)
არამაკონტროლებელი წილების მფლობელებისთვის გადახდილი დივიდენდები		(12,413)	(11,998)
გადახდილი საპროცენტო ხარჯი		(36,872)	(40,012)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(156,394)	(77,940)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(2,143)	3,904
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა შემცირება		(14,515)	86,010
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	6	104,390	18,380
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	6	89,875	104,390

თანდართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „საქართველოს კაპიტალი“ ფლობდა სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ („კომპანია“) წილის 100%-ს. კომპანიის და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ერთობლივად იწოდებიან, როგორც „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ ან „ჯგუფი“) საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ინგლისში, ლონდონში დაფუძნებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“ (შემდგომში „საქართველოს კაპიტალი“). „საქართველოს კაპიტალის“ ოფიციალური იურიდიული მისამართია: ინგლისი, W1K 5EH, ლონდონი, ბრუკ სთრიტი #84. „საქართველოს კაპიტალის“ რეგისტრაციის ნომერია 10852406. კომპანიის იურიდიული მისამართია: აკაკი ბელიაშვილის ქ. 142, თბილისი, საქართველო. კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია 405098399.

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

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

2021 წლის 24 ნოემბერს, ჯგუფის ნაწილობრივ ფლობილმა შვილობილმა კომპანიამ, სს „გეფამ“, ინდივიდუალური ინვესტირებისგან შეიძინა შპს „ევროლაინის“ 100%-იანი წილი. შპს „ევროლაინი“ საქართველოში, თბილისში, მდებარე საცალო მოვაჭრეა. 2,500 ლარის ანაზღაურება მთლიანად ფულადი სახით იქნა გადახდილი. საწარმოთა გაერთიანება წლის დასაწყისში რომ მომხდარიყო, ჯგუფის შემოსავალი 3,861 ლარი, ხოლო მოგება 49 ლარი იქნებოდა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია (გაგრძელება)

ჯგუფი მოიცავს საქართველოში დაფუძნებულ შემდეგ შვილობილ და მეკავშირე კომპანიებს:

	წილობრივი მონაწილეობა/ ხმის უფლება					
	31-დეკ- 2021	31-დეკ- 2020	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შექმნის თარიღი	იურიდიული მისამართი
შვილობილი კომპანიები						
სს „გეფა“	67%	67%	ფარმაცია და დისტრიბუცია	19-ოქტ.-95	4-მაის.-16	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
შპს „ეი ზი სი ფარმალოჯისტიკისი“	67%	67%	ფარმაცია და დისტრიბუცია	24-თებ.-04	6-იანვ.-17	ფეიქერების ქ. 14ა, თბილისი, საქართველო
სს „ეი-ბი-სი ფარმაცია“ (სომხეთი)	67%	67%	დისტრიბუცია	28-დეკ.-13	6-იანვ.-17	კიევიანის ქ. 2/8, ერევანი, სომხეთი
შპს „AKG Avelin Qan Deghatun“ (სომხეთი)	67%	67%	ფარმაცია და დისტრიბუცია	28-ივნ.-19	არა	26/1 ვაზგენ სარქისიანის ქუჩა, /ოფისი412/ ერევანი 0010, სომხეთი
შპს „Azpha“ (აზერბაიჯანი)	67%	–	ფარმაცია და დისტრიბუცია	19-სექტ.-21	არა	ა. აგაიევის ქუჩა #131, ბაქო, აზერბაიჯანი
სს „ივერტა“	67%	–	ფარმაცია და დისტრიბუცია	17-თებ-21	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
სს „საქართველოს ლოჯისტიკა“	67%	–	სხვა	8-ოქტ-21	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
შპს „ევროლაინი“	67%	–	სხვა	14-დეკ-15	24-ნოემბ-21	სტანისლავსკის ქ. #5, თბილისი, საქართველო
სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“	100%	100%	დაზღვევა	11-აგვ-98	31-ივლ-14	ანა პოლიტკოვსკაიას ქ. 9, თბილისი, საქართველო
სს „ევექსი ჰოსპიტლები“	100%	100%	ჯანდაცვა	1-აგვ-14	1-აგვ-14	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
შპს „კავკასიის მედიცინის ცენტრი“	99.8%	99.8%	ჯანდაცვა	12-იანვ.-12	30-ივნ.-15	ქავთარაძის ქ. 23, თბილისი, საქართველო
შპს „ევექს-ლოჯისტიკა“	100%	100%	ჯანდაცვა	13-თებ.-15	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
სს „ქუთაისის სამხარეო დედათა და ბავშვთა სამკურნალო- დიაგნოსტიკური ცენტრი“	67%	67%	ჯანდაცვა	5-მაის.-03	29-ნოემბ.-11	ჯავახიშვილის ქ. 85, ქუთაისი, საქართველო
შპს „დასავლეთ საქართველოს სამედიცინო ცენტრი“	67%	67%	ჯანდაცვა	15-ოქტ.-04	29-ნოემბ.-11	ჯავახიშვილის ქ. 83ა, ქუთაისი, საქართველო
ა(ა)იპ „ევექსის სასწავლო ცენტრი“	100%	100%	სხვა	20-დეკ.-13	20-დეკ.-13	ჯავახიშვილის ქ. 83ა, ქუთაისი, საქართველო
ა(ა)იპ სისხლის ცენტრი	100%	–	ჯანდაცვა	24-დეკ.-21	არა	ჯავახიშვილის ქ. 83ა, ქუთაისი, საქართველო
სს „ემერჯენსი სერვისი“	85%	85%	ჯანდაცვა	18-ივნ.-13	1-მარტ.-15	უ. ჩხეიძის ქ. 10, თბილისი, საქართველო
სს „პედიატრი“	100%	76%	ჯანდაცვა	5-სექტ.-03	6-ივლ.-16	უ. ჩხეიძის ქ. 10, თბილისი, საქართველო
შპს „ახალი კლინიკა“	100%	100%	ჯანდაცვა	3-იანვ.-17	20-ივლ.-17	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
სს „ევექსის კლინიკები“	100%	100%	ჯანდაცვა	1-აპრ.-19	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
შპს „ალიანს მედი“	100%	100%	ჯანდაცვა	7-ივლ.-15	20-ივლ.-17	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
სს „პოლიკლინიკა ვერე“	97.8%	97.8%	ჯანდაცვა	22-ნოემბ.-13	25-დეკ.-17	ქიაჩელის ქ. 18–20, თბილისი, საქართველო
შპს „ნიუ დენტი“	75%	75%	ჯანდაცვა	24-დეკ.-18	არა	ვაჟა-ფშაველას გამზ. 40, თბილისი, საქართველო
შპს „წყალტუბოს რაიონული საავადმყოფო“	67%	67%	ჯანდაცვა	29-სექტ.-99	29-ნოემბ.-11	ერისთავის ქ. 16, წყალტუბო, საქართველო
სს „მეგა-ლაბი“	92%	92%	ჯანდაცვა	6-ივნ.-17	არა	პეტრე ქავთარაძის ქ. 23, თბილისი, საქართველო
ა(ა)იპ სამეცნიერო-კვლევითი ცენტრი „მეგალაბი“	92%	–	სხვა	25-მაისი-21	არა	პ. ქავთარაძის ქ. 23, თბილისი, საქართველო
შპს „პათჯეო“	92%	92%	ჯანდაცვა	13-იანვ.-10	1-აგვ.-16	მუხიანის II მ/რ, 22/1ა, თბილისი, საქართველო
სს „ვაბაკო“	67%	67%	პროგრამირება	9-სექტ.-13	28-სექტ.-18	ბოჭორიშვილის ქ. 37, თბილისი, საქართველო
სს „ექიმო“	67%	–	პროგრამირება	14-დეკ-21	არა	ა. წერეთლის გამზირი #123, თბილისი, საქართველო
შპს „დართი“	100%	–	სხვა	14-ივნ.-21	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
მეკავშირე საწარმოები						
ააიპ „საქართველოს სამედიცინო ტურიზმის საბჭო“	28.6%	28.6%	ჯანდაცვა	16-მაისი-19	არა	კორპ. N10, N13ბ, 1–2 სართული, ნუშის ბაღების ქ. #1, წყნეთი, ვაკის რაიონი, თბილისი
შპს „კომპლექს-მედ-სერვისი“	20%	–	ჯანდაცვა	18-ნოემბ.-08	30-ივლ-21	წინანდლის ქ. #9, თბილისი, საქართველო
სს „დიფლექსი“	40%	–	სხვა	29-დეკ.-16	12-ნოემბ-21	ჯონ (მალხაზ) შალიკაშვილის ქ. #8, თბილისი, საქართველო

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

კოვიდ-19-ით გამოწვეული გლობალური პანდემიის შედეგად, ჯგუფმა დასახა მნიშვნელოვანი სამოქმედო გეგმა, რათა დაეკმაყოფილებინა მოთხოვნა, მომხმარებლებისა და პაციენტების საჭიროებები და ასევე უზრუნველყო თავისი 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, ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თარიღის მდგომარეობით, მათგან მოელის შემდგომ მითითებებს, თუკი დამატებითი ზომების მიღება გახდება საჭირო. მთელ მსოფლიოზე კოვიდ-19-ის გავლენით გამოწვეული გაურკვევლობის და ამ გავლენის პოტენციური ხანგრძლივობის გამო, ჯგუფი ხელახლა განიხილავს თავისი კაპიტალური დანახარჯების პროექტებს და ამჯერად პრიორიტეტად სახავს მხოლოდ იმ პროექტებს, რომლებიც მნიშვნელოვანია მიმდინარე ბიზნესსაქმიანობისთვის.

კოვიდ-19-თან დაკავშირებული შეზღუდვები და ჩაკეტვები უდიდეს გავლენას ახდენს საავადმყოფოების, კლინიკების და დიაგნოსტიკურ სეგმენტებზე, კერძოდ, გამოიწვია გეგმური მკურნალობისთვის სტაციონარული პაციენტების ვიზიტების რაოდენობის შემცირება ჯანდაცვის ობიექტებში პანდემიის პირველი ტალღის დროს, რომელიც 2020 წლის აპრილ-მაისში გაგრძელდა. ამის მიუხედავად, 2020 წლის მეორე ნახევარში ტენდენცია თანდათანობით შემობრუნდა 2020 წლის სექტემბრიდან დაწყებული მეორე ტალღის მიუხედავად, უტილიზაციის მაჩვენებელი გაუმჯობესდა „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ იმ საავადმყოფოებში, რომლებიც კოვიდიან პაციენტებს არ ემსახურებოდა და ვიზიტების რაოდენობა კლინიკებშიც გაიზარდა. ეს ტენდენცია 2021 წელსაც გაგრძელდა. დიაგნოსტიკის სეგმენტმა, რომელიც ჩვეული დიაგნოსტიკური მომსახურების გარდა, კოვიდ-19-ზე ტესტირებაშიც არის ჩართული, წელს პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე შემოსავლის (EBITDA) მნიშვნელოვანი ზრდა აჩვენა – 2020 წელს თუ 1,792 ლარს შეადგენდა, 2021 წელს 7,259 ლარს გაუტოლდა. 2021 წელს საავადმყოფოების სეგმენტის EBITDA-ც 60,632 ლარიდან 80,364 ლარამდე გაიზარდა. კლინიკების სეგმენტის EBITDA შეადგენდა 16,246 ლარს, რაც შეესაბამება 33%-ზე მეტ წლიურ ზრდას.

არსებითი წილები შვილობილი კომპანიების საკუთრებაში

არსებითი არამაკონტროლებელი წილის შემდეგ შვილობილ კომპანიას აქვს:

	2021		2020	
	არამაკონტროლ- ლელ წილის მფლობელების წილობრივი მონაწილეობა (%)	არამაკონტროლ- ბელი წილის მფლობელებზე განაწილებული მოგება წლის განმავლობაში	არამაკონტროლ- ბელი წილის მფლობელებისთვის განაწილებული მოგება წლის განმავლობაში	არამაკონტროლ- ბელი წილის მფლობელებისთვის განაწილებული მოგება წლის განმავლობაში
სს „გეფა“	33	25,744	12,413	13,120
სს „გეფას“				11,998

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია (გაგრძელება)

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

სს „გეფა“	2021	2020
სულ აქტივები	523,952	464,644
სულ ვალდებულებები	312,745	298,048
საკუთარი კაპიტალი	211,207	166,596

სს „გეფა“	2021	2020
შემოსავალი	782,409	679,437
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	80,731	43,173
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	106,769	88,050
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(17,219)	(20,681)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(66,288)	(58,164)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება)/ზრდა	23,262	9,205

2. მომზადების საფუძველი**მომზადების საფუძველი**

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საერთაშორისო ბუღალტრული სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

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

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

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

კოვიდ-19-ით გამოწვეულ გაურკვევლობაზე რეაგირებისთვის, ჯგუფმა დასახა სამოქმედო გეგმა მთელი ჯგუფის მასშტაბით, რათა დაეკმაყოფილებინა გარე მოთხოვნა, ჩვენი მომხმარებლებისა და პაციენტების საჭიროებები და ასევე უზრუნველყო ჩვენი თანამშრომლების კეთილდღეობა და საქმიანობა ორგანიზაციის დონეზე. „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ აქტივები კონცენტრირებულია თავდაცვით კონტრიკულურ სექტორზე: ჯანდაცვის და ფარმაცევტული პროდუქტების დისტრიბუციის ბიზნესზე. გარდა ამისა, „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ ხელმძღვანელობა აქტიურად ცდილობს კაპიტალის განაწილების მინიმუმამდე დაყვანას, საოპერაციო ხარჯების ოპტიმიზაციის გეგმების დანერგვასა და ნაღდი ფულის შენახვას, რაც წარმოადგენს საფუძველს მისი, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს შესახებ დასკვნისთვის. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ ფლობს 89,875 ლარის ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს და 41,064 ლარის მოთხოვნებს საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ (მე-6 და მე-7 შენიშვნები), რომლებიც მაღალლიკვიდურად მიიჩნევა, ვინაიდან ყველა მათგანი წარმოადგენს საერთაშორისო და ადგილობრივ ბაზრებზე რეგისტრირებულ სავალო ინსტრუმენტებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფისა და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შვილობილი კომპანიის კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც ჯგუფი მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი კარგავს მასზე კონტროლს. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც კომპანია იღებს ან აქვს უფლება მიიღოს, ცვლადი უკუგება ინვესტიციის ობიექტისგან და აქვს უნარი, გავლენა მოახდინოს უკუგებაზე ინვესტიციის ობიექტზე ზემოქმედებით. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

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

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

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

ჯგუფი ხელახლა შეაფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებებია მომხდარი. შვილობილი საწარმოს წლის განმავლობაში 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 არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებს მაშინაც კი, თუ ეს არამაკონტროლებელი წილის ბალანსის დეფიციტს იწვევს.

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

საწარმოთა გაერთიანება აღირიცხება შეძენის 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 არამაკონტროლებელ წილს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ან ამოცნობადი წმინდა აქტივების პროპორციული წილის შესაბამისად, ხოლო არამაკონტროლებელი წილის სხვა კომპონენტებს – მათი შეძენის თარიღისთვის არსებული სამართლიანი ღირებულებით. შესყიდვასთან დაკავშირებული დანახარჯების აღიარება ხდება მათი გაწევისთანავე და შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

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

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

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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები; ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

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

ინვესტიციების კლასიფიკაცია დამოკიდებულია მათი შემენის ან წარმოშობის მიზანზე.

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვები

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვები (გაგრძელება)

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

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

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

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

ნასესხები სახსრები

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

ურთიერთგადაფარვა

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

სადაზღვევო ხელშეკრულებები ნიშნავს ისეთ ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაფორმების მომენტისთვის ატარებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, ან ისეთ ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაფორმების მომენტისთვის შეიცავს კომერციული შინაარსის ისეთ სცენარს, რომლის მიხედვითაც დაზღვევის რისკი შეიძლება მნიშვნელოვანი მოცულობისა იყოს. სადაზღვევო რისკის მნიშვნელოვანი მოცულობა დამოკიდებულია როგორც დაზღვეული მოვლენის მოხდენის ალბათობაზე, ისე მისი შესაძლო ზემოქმედების მასშტაბზე. მას შემდეგ, რაც ხელშეკრულებას მიაკუთვნებენ სადაზღვევო ხელშეკრულებების კატეგორიას, იგი სადაზღვევო ხელშეკრულებად რჩება დარჩენილი ვადის განმავლობაში, მაშინაც კი, თუ ამ ხნის მანძილზე სადაზღვევო რისკი საგრძნობლად შემცირდება, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ყველა უფლება-მოვალეობა შესრულდება ან მათი ვადა ამოიწურება.

მისაღები სადაზღვევო პრემიები

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

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

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

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

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

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

ძირითადი საშუალებები

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია. ძირითადი საშუალებების თვითღირებულებით აღრიცხული კლასების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებით, როდესაც გარკვეული მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები იმაზე მიანიშნებს, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში სხვა საოპერაციო ხარჯის სახით. აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დაირიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჰეჯირების აღრიცხვა

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

თუ ჰეჯირების ეფექტურობის პირობები შენარჩუნდება და ჰეჯირება ეფექტური აღმოჩნდება, ჰეჯირებული უძრავი ქონების ღირებულებაში აშშ \$-ის სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული ყოველგვარი ზრდა (შემცირება) გაიქვითება აშშ \$-ში გამოხატული ნასესხები სახსრების ეკვივალენტური ზრდით (შემცირებით). თუ ჰეჯირება ნაწილობრივ არაეფექტური აღმოჩნდება, ამ თანხებს შორის სხვაობის წმინდა ოდენობის აღიარება მოხდება მოგებაში ან ზარალში, უცხოური ვალუტიდან მიღებულ წმინდა (ზარალში)/შემოსულობაში. ამ უკანასკნელი სხვაობის აღიარებას ზოგადად ჰეჯირების არაეფექტურობის შეფასებას უწოდებენ. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჰეჯირების ინსტრუმენტებად მიჩნეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება გაუტოლდა 18,291 ლარს (2020 წ.: 19,348 ლარი).

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

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

ნასესხები სახსრები

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

გადასახადები

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

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

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

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

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

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

სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

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

წილობრივი ინსტრუმენტებით ანაზღაურების გარიგებები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საკუთარი კაპიტალი

ოპერაციები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით

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

სააქციო კაპიტალი

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

დივიდენდები

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან და ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

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

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

შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან და ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან (გაგრძელება)

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

წმინდა გამოუმუშავებული სადაზღვევო პრემია

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

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

ჯანდაცვის მომსახურების და გაყიდული ფარმაცევტული საქონლის თვითღირებულება

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

წმინდა დამდგარი ზარალი

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

საპროცენტო შემოსავალი

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

შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე

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

წმინდა არარეგულარული (ხარჯი) / შემოსავალი

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

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია (გაგრძელება)

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და ოპერაციის დღეს სებ-ის გაცვლით კურსს შორის სხვაობები კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში ასახულია სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებულ წმინდა ზარალში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 3.0976 და 3.2766 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით.

ფინანსური ინსტრუმენტები

(ა) კლასიფიკაცია და შეფასება

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

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

(ბ) გაუფასურება

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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

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

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

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

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

მთავრობისგან მისაღები ანგარიშები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

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

ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესის ბარტერული ოპერაციებიდან მისაღები ანგარიშები

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

კოლექტიური შეფასება

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

ვადაგადაცილებული დღეების

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)**

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

ვადაგადაცილებული დღეების

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

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

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

საპროგნოზო კომპონენტი

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჩამოწერის პოლიტიკა

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

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“

ა) აქტივის გამოყენების უფლება

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

ბ) საიჯარო ვალდებულებები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ (გაგრძელება)

გ) მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

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

დ) განახლების ოფციონის მქონე ხელშეკრულებების იჯარის ვადის განსაზღვრა განსჯის საფუძველზე

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

ე) საიჯარო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული არადაბრუნებადი გადასახადები

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

ვ) საიჯარო გადასახადები

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

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

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

	აქტივის გამოყენების უფლება	საიჯარო ვალდებულებები
31 დეკემბერი, 2020 წ.	81,597	97,606
წმინდა შემოსვლები	60,238	60,238
ცვეთის ხარჯი	(22,315)	–
საპროცენტო ხარჯი	–	7,417
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან	–	(5,159)
გადახდები	–	(29,337)
სხვა	–	931
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	119,520	131,696

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია

ჯგუფმა პირველად გამოიყენა სტანდარტში შესული გარკვეული სტანდარტები და ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის 1 იანვარს და მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის (თუ სხვა რამე არ არის მითითებული). ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია სხვა რომელიმე სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

„საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება – მე-2 ფაზა: ცვლილებები ფასს 9–ში, ბასს 39–ში, ფასს 7–ში, ფასს 4–სა და ფასს 16–ში

ცვლილებები ითვალისწინებს დროებით შეღავათებს, რომლებიც ეხება ფინანსური ანგარიშგების ეფექტებს, როდესაც ბანკთაშორის შეთავაზების ინდექსები ჩანაცვლდება თითქმის ურისკო საპროცენტო განაკვეთით. ეს ცვლილებები მოიცავს შემდეგ გამარტივებული მიდგომებს:

- ▶ გამარტივებულ მიდგომას სახელშეკრულებო ცვლილებებთან ან იმ ფულად ნაკადებში შესულ ცვლილებებთან მიმართებით, რომელთა ასახვასაც პირდაპირ მოითხოვს ცვლილება ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებების სახით, საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების ეკვივალენტურად
- ▶ უფლებას იძლევა ბანკთაშორის შეთავაზების ინდექსის შესწორებით განპირობებული ცვლილებები შევიდეს ჰეჯირებად კლასიფიკაციებსა და ჰეჯირების დოკუმენტაციაში, ჰეჯირების ურთიერთობის შეწყვეტის გარეშე
- ▶ დროებით ათავისუფლებს საწარმოებს ცალკე იდენტიფიცირებადი მოთხოვნის დაკმაყოფილებისგან, როდესაც ურისკო განაკვეთის ინსტრუმენტის კლასიფიცირება ხდება რისკის კომპონენტის ჰეჯირებად

ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჯგუფი აპირებს გამარტივებული მიდგომის გამოყენებას მომავალ პერიოდებზე, თუ ისინი ძალაში შევა.

„კოვიდ-19–თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“ 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ – ცვლილებები ფასს 16–ში

2020 წლის 28 მაისს ბასსს–მა გამოუშვა „კოვიდ-19–თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“ – ცვლილება ფასს 16–ში „იჯარა“. ცვლილება ითვალისწინებს შეღავათს მოიჯარეებისთვის, რაც იმაში გამოიხატა, რომ მათ არ დაევალათ იჯარის მოდიფიკაციის აღრიცხვა კოვიდ-19–ის პანდემიის პირდაპირი გავლენით გამოწვეული საიჯარო ქირის დათმობებისთვის. მოიჯარეს, გამარტივებული მიდგომის გამოყენებით, შეუძლია გადაწყვიტოს, რომ არ შეაფასოს არის თუ არა მეიჯარისგან კოვიდ-19–თან დაკავშირებით საიჯარო ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარე, რომელიც ამ არჩევანს აკეთებს, ყოველგვარ ცვლილებას საიჯარო გადახდებში, რომელიც გამოწვეულია კოვიდ-19–თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობით, ბუღალტრულად აღრიცხავს ისევე, როგორც აღრიცხავდა ცვლილებას ფასს 16–ის მიხედვით, ცვლილება იჯარის მოდიფიკაცია რომ არ ყოფილიყო.

ცვლილების დანერგვა იგეგმებოდა 2021 წლის 30 ივნისამდე, მაგრამ ვინაიდან კოვიდ-19–ის პანდემიის გავლენა გრძელდება, 2021 წლის 31 მარტს ბასსს–მა გამარტივებული მიდგომის გამოყენების ვადა 2022 წლის 30 ივნისამდე გააგრძელა. ცვლილება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილს ან მის შემდგომ დაწყებულ წლიურ საანგარიშგებო პერიოდებში. ამის მიუხედავად, ჯგუფს არ მიუღია კოვიდ-19–თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა. იგი გეგმავს გამარტივებული მიდგომის გამოყენებას, თუ ის ძალაში შევა გამოყენებისთვის ნებადართულ ვადაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

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

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“

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

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

ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და სავალდებულოა შედარებადი რიცხობრივი მონაცემების წარმოდგენა. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც, თუ საწარმო ასევე გამოიყენებს ფასს 9–სა და ფასს 15–ს, ფასს 17–ის პირველად გამოყენებამდე ან გამოყენების დღეს. ეს სტანდარტი ჯგუფს არ ეხება.

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 რეტროსპექტიულად. ჯგუფი ამ ეტაპზე აფასებს ცვლილებების ეფექტს მის მიმდინარე პრაქტიკაზე და იმას, არსებული სესხები საჭიროებს თუ არა რესტრუქტურირაციას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

„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.

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

2020 წლის მაისში ბასსს–მ გამოუშვა „ძირითადი საშუალებები – შემოსავალი დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე“. ამ შესწორების მიხედვით, საწარმოებს ეკრძალებათ ძირითადი საშუალებების ერთეულის თვითღირებულებიდან გამოქვითონ ნებისმიერი შემოსავალი ერთეულების გაყიდვიდან, რომელიც წარმოიქმნება ამ აქტივის ისეთ მდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მისაყვანად, რომელიც საჭიროა ხელმძღვანელობისთვის სასურველი მიზნით მის გამოსაყენებლად. ამის ნაცვლად, საწარმო ასეთი ერთეულების გაყიდვიდან მიღებულ შემოსავალს და ამ ერთეულების წარმოების თვითღირებულებას აღიარებს შემოსავალში ან ზარალში.

შესწორება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და რეტროსპექტიულად ვრცელდება ძირითადი საშუალებების იმ ერთეულებზე, რომლებიც ექსპლუატაციისთვის მზად არის საწარმოს მიერ ამ შესწორების პირველად გამოყენებისას წარმოდგენილი უადრესი პერიოდის საწყისი ან მის შემდგომი თარიღიდან.

ცვლილებებს, სავარაუდოდ, არსებითი გავლენა არ ექნება ჯგუფზე.

„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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

ფასს–ის სტანდარტების 2018–2020 წლების წლიური გაუმჯობესებების პროცესის ფარგლებში, ბასსს–მა გამოუშვა შესწორება ფასს (IFRS) 1–ში „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“. ცვლილება შვილობილ საწარმოს, რომელიც გადაწყვეტს გამოიყენოს ფასს 1–ის დ16(ა) მუხლი, უფლებას აძლევს, კუმულაციური საკურსო სხვაობა შეაფასოს მშობელი კომპანიის მიერ გაცხადებული თანხებით, მშობელი კომპანიის ფასს–ზე გადასვლის თარიღის მიხედვით. ეს ცვლილება ასევე გამოიყენება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებზე, რომლებიც არჩევენ ფასს 1–ის დ16 (ა) მუხლის გამოყენებას.

ცვლილება ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება.

ფასს (IFRS) 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.

ცვლილება ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ჯგუფი ამ შესწორებებით იხელმძღვანელებს იმ ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში, რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაცვლილია იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის საწყისი თარიღით ან თარიღიდან, რომლის განმავლობაშიც საწარმო პირველად იყენებს ამ შესწორებას.

ცვლილებებს, სავარაუდოდ, არსებითი გავლენა არ ექნება ჯგუფზე.

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

ფასს–ის სტანდარტების 2018–2020 წლიური გაუმჯობესებების პროცესის ფარგლებში, ბასსს–მა გამოუშვა ცვლილება ფასს 9–ში „სოფლის მეურნეობა“. ცვლილების შედეგად ბასს 41–ის 22–ე მუხლიდან ამოღებულია მოთხოვნა იმის თაობაზე, რომ საწარმოებმა ბასს 41–ის მიხედვით აქტივების სამართლიანი ღირებულების შეფასებაში არ უნდა შეიყვანონ საგადასახადო ფულადი ნაკადები.

საწარმომ სამართლიანი ღირებულების შეფასებებში ცვლილება უნდა გამოიყენოს პერსპექტიულად პირველი წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან, კერძოდ, 2020 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდგომ. დაშვებულია ვადაზე ადრე მიღება.

ცვლილებებს, სავარაუდოდ, არსებითი გავლენა არ ექნება ჯგუფზე.

სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება – ბასს 8–ის შესწორებები

2021 წლის თებერვალში ბასსს–მა გამოუშვა ბასს 8–ის შესწორებები, რომლებშიც წარმოადგინა „სააღრიცხვო შეფასებების“ განმარტება. შესწორებები განმარტავს განსხვავებას სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებსა და სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებს შორის და შეცდომების გასწორებას. გარდა ამისა, იგი ასევე განმარტავს, როგორ იყენებენ საწარმოები შეფასების ხერხებს და ამოსავალ მონაცემებს სააღრიცხვო შეფასებების მისაღებად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება – ბასს 8–ის შესწორებები (გაგრძელება)

ცვლილებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და ვრცელდება სააღრიცხვო პოლიტიკისა და სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებზე, რომლებიც დგება ამ პერიოდის საწყისი თარიღით ან მის შემდგომ. დაშვებულია ვადაზე ადრე გამოყენება, თუ ეს ფაქტი გაცხადდება.

ცვლილებებს, სავარაუდოდ, არსებითი გავლენა არ ექნება ჯგუფზე.

სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები – შესწორებები ბასს 1–სა და ფასს–ის მე–2 პრაქტიკული რეკომენდაცია

2021 წლის თებერვალში ბასს–მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1–ში და ფასს–ის მე–2 პრაქტიკული რეკომენდაცია „არსებითობის განსჯა“, რომლებიც შეიცავს მითითებებსა და მაგალითებს, რათა დაეხმაროს საწარმოებს სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებების არსებითობის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღებაში. შესწორებების მიზანია საწარმოებს დაეხმაროს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ უფრო სასარგებლო განმარტებით შენიშვნების წარმოდგენაში, რისთვისაც, საწარმოებისადმი მოთხოვნა, რომ განაცხადონ „მნიშვნელოვანი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა, ჩანაცვლდა მოთხოვნით, რომ განაცხადონ თავიანთი „არსებითი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა და დაემატა ინსტრუქცია იმის შეახებ, თუ როგორ უნდა გამოიყენონ საწარმოებმა არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის წარმოდგენასთან დაკავშირებით.

ბასს 1–ში შესული ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ვინაიდან ცვლილებები მე–2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში შეიცავს არასავალდებულო მითითებებს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციაში ტერმინის „არსებითი“ განმარტების გამოყენების თაობაზე, მათი ძალაში შესვლის თარიღი არ არის საჭირო.

ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებით შენიშვნებზე.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

გუდვილის გაუფასურების ტესტირება

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

ჯანდაცვის და ფარმაცევტული მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშების გაუფასურება

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

კოლექტიურად შეფასების მიზნებისთვის, ხელმძღვანელობის განსჯით, ისტორიულ ტენდენციებზე დაყრდნობით შეიძლება ზარალის პროგნოზირება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად. ჯგუფი შეფასებების გადახედვას ახდენს თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს პროგნოზებისგან და ჯგუფის შეფასება შეიძლება მომავალში გადაისინჯოს უარყოფითად ან დადებითად, იმისდა მიხედვით, თუ როგორია შედეგი ან მოლოდინი, დავალიანების გარშემო არსებული გარემოებების საფუძველზე. ჯანდაცვიდან მისაღები ანგარიშების გაუფასურების რეზერვის ოდენობა 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის 20,864 ლარი (2020 წ.: 16,370 ლარი) იყო. იხილეთ მე-9 შენიშვნა.

მიმდინარე მოგების გადასახადის აღიარება

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის რეზერვები

დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, უნდა გაკეთდეს შეფასებები როგორც ანგარიშგების თარიღისთვის გაცხადებული ზარალის მოსალოდნელი ოდენობის, ისე ანგარიშგების თარიღისთვის მომხმარებელი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის მოსალოდნელი საერთო მოცულობის შესახებ. ზარალის საერთო მოცულობის ზუსტად დადგენას შეიძლება გარკვეული დრო დასჭირდეს. სადაზღვევო ზარალის რეზერვის დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულების გასათვალისწინებლად. ზარალების რეზერვის (განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალები და დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალები) საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 5,851 ლარი იყო (2020 წ.: 3,209 ლარი). იხილეთ მე-15 შენიშვნა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

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

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

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

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

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

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

ჯგუფი თავისი შემოსავლის 20%-ზე მეტს სახელმწიფოსგან იღებს. თუმცა, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მთავრობა ვერ ჩაითვლება ერთ კლიენტად, რადგან ჯგუფის მომხმარებლები არიან ის პაციენტები, რომლებიც იღებენ სამედიცინო მომსახურებას და არა ის კონტრაქტები, რომლებიც ამ მომსახურების ღირებულებას იხდიან. შესაბამისად, 2021 და 2020 წლებში ერთ გარეშე მომხმარებელთან დადებული გარიგებებიდან მიღებულ შემოსავალი ჯგუფის მთლიანი შემოსავლის 10%-ზე ნაკლებს შეადგენდა.

ქვემოთ წარმოდგენილია 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან შერჩეული მუხლები სეგმენტების მიხედვით:

31 დეკემბერი, 2021 წ.

	რეფერალური ჰოსპიტლები		ფარმაცია და დისტრიბუცია		სამედიცინო დაზღვევა	დიაგნოსტიკა	სეგმენტებ- შორისი გარიგებები და კონსოლი- დაცია	სულ
აქტივები:								
ძირითადი საშუალებები	401,354	100,472	42,820	13,050	16,409	–		574,105
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	23,844	3,491	191,371	392	1,635	–		220,733
ვალდებულებები:								
კრედიტორული დავალიანება	33,648	11,963	166,562	289	6,383	(35,267)		183,578
საიჯარო ვალდებულებები	6,849	9,174	109,660	6,013	–	–		131,696

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

	31 დეკემბერი, 2020 წ.						სულ
	რეფერა- ლოური ჰოსპიტლები	კლინიკები	ფარმაცია და დისტრი- ბუცია	სამედიცინო დაზღვევა	დიაგნოს- ტიკა	სეგმენტებ- შორისი გარიგებები და კონსოლი- დაცია	
აქტივები:							
ძირითადი საშუალებები	403,243	97,580	35,384	13,138	14,291	–	563,636
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	16,422	3,231	179,652	297	2,617	–	202,219
ვალდებულებები:							
კრედიტორული დავალიანება	41,231	6,939	159,121	312	7,005	(39,759)	174,849
საიჯარო ვალდებულებები	3,168	7,547	85,919	972	–	–	97,606

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილია სრული შემოსავლის ანგარიშგებები:

	2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის						
	რეფერა- ლური ჰოსპიტლები	კლინიკები	ფარმაცია და დისტრი- ბუცია	სამედიცინო დაზღვევა	დიაგნოს- ტიკა	სეგმენტ- შორისი გარიგებები და კონსოლი- დაცია	სულ
შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	318,349	70,512	–	–	30,441	(21,496)	397,806
შემოსავალი ფარმაცევტული საქმიანობიდან	–	–	782,409	–	–	(40,115)	742,294
წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია	–	–	–	72,381	–	(712)	71,669
შემოსავალი	318,349	70,512	782,409	72,381	30,441	(62,323)	1,211,769
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	(194,597)	(39,199)	–	–	(19,156)	8,579	(244,373)
გაყიდული ფარმაცევტული საქონლის თვითღირებულება	–	–	(579,341)	–	–	40,445	(538,896)
სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება და აგენტების საკომისიო	–	–	–	(60,824)	–	11,526	(49,298)
მომსახურების თვითღირებულება	(194,597)	(39,199)	(579,341)	(60,824)	(19,156)	60,550	(832,567)
საერთო შემოსავალი	123,752	31,313	203,068	11,557	11,285	(1,773)	379,202
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	6,884	1,013	2,096	57	45	(369)	9,726
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(36,016)	(10,705)	(63,158)	(5,769)	(2,061)	452	(117,257)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(11,600)	(5,561)	(36,986)	(1,645)	(1,708)	1,227	(56,273)
ჯანდაცვის მომსახურების, სადაზღვევო პრემიების და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურება	(4,150)	(322)	(55)	(703)	–	410	(4,820)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(3,733)	(622)	(2,020)	(121)	(302)	(25)	(6,823)
	(55,499)	(17,210)	(102,219)	(8,238)	(4,071)	2,064	(185,173)
შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე	75,137	15,116	102,945	3,376	7,259	(78)	203,755
ცვეთა და ამორტიზაცია	(26,653)	(6,632)	(26,908)	(1,486)	(702)	–	(62,381)
საპროცენტო შემოსავალი	6,177	598	2,998	2,930	92	(4,643)	8,152
საპროცენტო ხარჯი	(24,084)	(5,580)	(17,866)	(585)	(695)	4,645	(44,165)
წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან და წარმოებული სავალუტო ინსტრუმენტებიდან	1,179	745	12,047	553	(16)	–	14,508
წმინდა არარეგულარული ხარჯი	(5,543)	(534)	(411)	(165)	(48)	–	(6,701)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	26,213	3,713	72,805	4,623	5,890	(76)	113,168
მოგების გადასახადის ხარჯი	–	–	(1,936)	(850)	–	–	(2,786)
პერიოდის მოგება/(ზარალი)	26,213	3,713	70,869	3,773	5,890	(76)	110,382

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის								
	რეფერა- ლური პოსპიტლები , გარდა გნკო	რეფერა- ლური პოსპიტლები კლინიკები	ფარმაცია და დისტრი- ბუცია	სამედიცინო დაზღვევა	დიაგნოს- ტიკა	სეგმენტ- შორისი გარიგებები და კონსოლი- დაცია	სულ	
შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	230,218	255,218	46,333	–	–	14,522	(16,557)	299,516
შემოსავალი ფარმაცევტული საქმიანობიდან	–	–	–	679,437	–	–	(49,809)	629,628
წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია	–	–	–	–	69,486	–	(601)	68,885
შემოსავალი	230,218	255,218	46,333	679,437	69,486	14,522	(66,967)	998,029
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	(143,105)	(158,860)	(24,610)	–	–	(11,439)	3,013	(191,896)
გაყიდული ფარმაცევტული საქონლის თვითღირებულება	–	–	–	(507,125)	–	–	51,499	(455,626)
სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება და აგენტების საკომისიო	–	–	–	–	(53,360)	–	10,363	(42,997)
მომსახურების თვითღირებულება	(143,105)	(158,860)	(24,610)	(507,125)	(53,360)	(11,439)	64,875	(690,519)
საერთო შემოსავალი	87,113	96,358	21,723	172,312	16,126	3,083	(2,092)	307,510
სხვა საოპერაციო შემოსავალი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	15,334	15,871	823	1,646	850	58	(4,855)	14,393
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(9,065)	(9,807)	(3,011)	(25,830)	(1,566)	(486)	(131)	(40,831)
ჯანდაცვის მომსახურების, სადაზღვევო პრემიების და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურება	(3,827)	(3,889)	(207)	(344)	(2,049)	–	428	(6,061)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(6,759)	(8,636)	(139)	(1,754)	(191)	(14)	4,115	(6,619)
	(46,559)	(51,001)	(11,551)	(81,596)	(9,256)	(1,349)	6,908	(147,845)
შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე	55,888	61,228	10,995	92,362	7,720	1,792	(39)	174,058
ცვეთა და ამორტიზაცია	(24,015)	(28,044)	(7,359)	(21,145)	(1,222)	(398)	1	(58,167)
საპროცენტო შემოსავალი	8,470	8,516	876	2,763	2,706	25	(6,016)	8,870
საპროცენტო ხარჯი	(30,753)	(31,372)	(5,586)	(18,976)	(910)	(533)	6,006	(51,371)
წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან და წარმოებული სავალუტო ინსტრუმენტებიდან	(3,038)	(4,177)	(944)	(21,074)	245	(5)	–	(25,955)
ზარალი გნკო-ს გაყიდვიდან	–	(26,140)	–	–	–	–	–	(26,140)
წმინდა არარეგულარული ხარჯი	(2,063)	(2,063)	(3,089)	(8,354)	(778)	(21)	–	(14,305)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაზღვევამდე	4,489	(22,052)	(5,107)	25,576	7,761	860	(48)	6,990
მოგების გადასახადის ხარჯი	–	–	–	(1,688)	(1,337)	–	–	(3,025)
პერიოდის მოგება/(ზარალი)	4,489	(22,052)	(5,107)	23,888	6,424	860	(48)	3,965

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

2021 და 2020 წლებში ჯგუფს არ დაუბანდებია რამე თანხა მეკავშირე და/ან ერთობლივ საწარმოებში. ცხრილში მოცემულია ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შემოსვლები სეგმენტების მიხედვით:

31 დეკემბერი, 2021 წ.							
	რეფერა- ლური ჰოსპიტლები	კლინიკები	ფარმაცია და დისტრი- ბუცია	სამედიცინო დაზღვევა	დიაგნოს- ტიკა	სეგმენტ- შორისი გარიგებები და კონსოლი- დაცია	სულ
შემოსვლები:							
ძირითადი საშუალებები	16,343	7,013	13,752	300	1,098	–	38,506
არამატერიალური აქტივები	7,735	1,035	516	87	170	–	9,543
2020 წლის 31 დეკემბერი							
	რეფერა- ლური ჰოსპიტლები	კლინიკები	ფარმაცია და დისტრი- ბუცია	სამედიცინო დაზღვევა	დიაგნოს- ტიკა	სეგმენტ- შორისი გარიგებები და კონსოლი- დაცია	სულ
შემოსვლები:							
ძირითადი საშუალებები	14,351	3,191	5,003	353	186	–	23,084
არამატერიალური აქტივები	8,261	179	952	332	628	–	10,352

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2021	2020
მიმდინარე და მოთხოვნამდე ანგარიშები ბანკებში	87,086	101,975
ნაღდი ფული სალაროში	2,789	2,415
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	89,875	104,390

ცალკე იმედი L-ის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შეადგენს 3,499 ლარს (2020 წ.: 9,326 ლარი). საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიხედვით, ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების მინიმალური დონე უნდა შენარჩუნდეს სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულებების 10%-ის ოდენობით, როგორც ამას ითვალისწინებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნის შესახებ დადგენილებით განსაზღვრული სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნა, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის 1,869 ლარს შეადგენს (2020 წ.: 1,558 ლარი). ხელმძღვანელობა არ მოეღოს ზარალს, რომელიც გამოწვეულია ისეთი კონტრაქტების მიერ ვალდებულებების შეუსრულებლობით, სადაც განთავსებულია ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ამასთან, მათი საბალანსო და სამართლიანი ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	2021	2020
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში, უცხოური ვალუტა	24,203	36,867
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში, ადგილობრივი ვალუტა	16,861	14,414
სულ მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	41,064	51,281

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ წარმოდგენილია მოკლევადიანი შენატანებით (რომელთა დაფარვის თარიღამდე დარჩენილი ვადით 1–დან 12 თვემდე მერყეობს საანგარიშგებო თარიღისთვის) და საშუალოვადიანი შენატანებით ბანკში, რომლებსაც ერიცხება 3.85%–დან 13.8%–მდე წლიური პროცენტი (2020 წ. 4%–დან 12.8%–მდე).

8. მისაღები სადაზღვევო პრემიები

	2021	2020
დამზღვევებისგან მისაღები პრემიები	26,262	26,111
გამოკლებული – გაუფასურების რეზერვი (29-ე შენიშვნა)	(5,623)	(4,920)
წმინდა მისაღები პრემიები, სულ	20,639	21,191

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

9. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები

	2021	2020
სახელმწიფოსგან მისაღები ანგარიშები	88,936	79,043
ფიზიკური პირებისგან და სხვა მისაღები ანგარიშები	32,182	30,608
სადაზღვევო კომპანიებისგან მისაღები ანგარიშები	3,407	2,603
	124,525	112,254
გამოკლებული – გაუფასურების რეზერვი	(20,863)	(16,370)
სულ ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები, წმინდა	103,662	95,884

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია:

	მიწა და საოფისე შენობები	საავადმყოფო- ფოები და კლინიკები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუ- ტერები	სამედიცინო აღჭურ- ვილობა	სატრან- სპორტო საშუა- ლებები	საიჯარო ქონების გაუმჯო- ბესება	დაუმთავ- რებელი აქტივები	სულ
თვითღირებულება									
31 დეკემბერი, 2019 წ.	23,144	429,303	29,574	25,106	236,735	7,664	22,741	313	774,580
შესყიდვები	515	2,945	4,922	3,199	11,216	76	201	10	23,084
გასვლები	(2,589)	–	(304)	(345)	–	(142)	(190)	–	(3,570)
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	–	(64,622)	(3,734)	(898)	(46,801)	(137)	(24)	–	(116,216)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	21,070	367,626	30,458	27,062	201,150	7,461	22,728	323	677,878
შესყიდვები	1,280	4,146	6,570	6,306	22,709	1,022	4,612	46	46,691
გასვლები	–	–	(594)	(142)	–	(206)	(174)	–	(1,116)
შიდა გადაცემა	(1,138)	–	–	–	–	–	–	–	(1,138)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	21,212	371,772	36,434	33,226	223,859	8,277	27,166	369	722,315
დაგროვილი ცვეთა									
31 დეკემბერი, 2019 წ.	719	14,916	6,429	11,925	60,672	3,728	4,533	–	102,922
ცვეთის ხარჯი	230	5,381	2,662	4,741	20,670	1,144	1,397	–	36,225
გასვლები	(277)	–	(215)	(266)	–	(135)	(23)	–	(916)
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	–	(1,202)	(728)	(587)	(21,333)	(126)	(13)	–	(23,989)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	672	19,095	8,148	15,813	60,009	4,611	5,894	–	114,242
ცვეთის ხარჯი	228	3,596	3,653	4,248	20,055	1,034	2,270	–	35,084
გასვლები	–	–	(594)	(142)	–	(206)	(174)	–	(1,116)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	900	22,691	11,207	19,919	80,064	5,439	7,990	–	148,210
წმინდა საბალანსო ღირებულება:									
31 დეკემბერი, 2019 წ.	22,425	414,387	23,145	13,181	176,063	3,936	18,208	313	671,658
31 დეკემბერი, 2020 წ.	20,398	348,531	22,310	11,249	141,141	2,850	16,834	323	563,636
31 დეკემბერი, 2021 წ.	20,312	349,081	25,227	13,307	143,795	2,838	19,176	369	574,105

ჯგუფი აგირავებს თავის საოფისე და საავადმყოფოების შენობებს და დაუმთავრებელ მშენებლობას თავისი ნასესხები სახსრების უზრუნველსაყოფად. 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის დაგირავებული შენობებისა და დაუმთავრებელი მშენებლობის საბალანსო ღირებულება 349,081 ლარს (2020 წ.: 348,531 ლარი) შეადგენდა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

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

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

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

ცხრილში წარმოდგენილია აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება საოპერაციო სეგმენტების მიხედვით:

	2021	2020
ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესი	98,900	71,888
კლინიკების ბიზნესი	8,179	6,104
საავადმყოფოების ბიზნესი	6,467	2,752
სამედიცინო დაზღვევის ბიზნესი	5974	853
სულ აქტივის გამოყენების უფლება	119,520	81,597

ცხრილში წარმოდგენილია საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება საოპერაციო სეგმენტების მიხედვით:

	2021	2020
ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესი	109,660	85,919
კლინიკების ბიზნესი	9,174	7,547
საავადმყოფოების ბიზნესი	6,849	3,168
სამედიცინო დაზღვევის ბიზნესი	6,013	972
სულ საიჯარო ვალდებულებები	131,696	97,606

დამატებითი ინფორმაციისათვის იხილეთ მე-3 შენიშვნა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

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

	საპროგნოზო პერიოდის შემდგომი ეფექტური წლიური ზრდის ტემპი	გაუფასურების ტესტირე- ბისთვის გამოყენებული დისკონტი- რების განაკვეთი	2021	2020
ფარმაციის და დისტრიბუციის გუდვილი	5%	15.4%	79,095	77,755
რეფერალური ჰოსპიტლების გუდვილი	5%	15.0%	14,460	14,460
კლინიკების გუდვილი	5%	14.8%	5,710	5,710
სამედიცინო დაზღვევის გუდვილი	5%	16.0%	3,462	3,462
დიაგნოსტიკის გუდვილი	5%	15.0%	1,449	1,449
სულ გუდვილი			104,176	102,836
სხვა არამატერიალური აქტივები*			56,418	55,889
სულ გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები			160,594	158,725

* დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით

გუდვილის გაუფასურების ტესტირების ჩატარებისას შემდეგი ძირითადი დაშვებები გაკეთდა:

- ▶ დისკონტირების განაკვეთი გამოთვლილია კაპიტალური აქტივების ფასდადების მოდელის გამოყენებით დარგის ბეტა კოეფიციენტზე დაყრდნობით.
- ▶ 2022, 2023 და 2024 წლების ფულადი ნაკადების პროგნოზები დაეყრდნო ზრდის შემდეგ ტემპებს:
 - ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესი – 5%-იანი ზრდის ტემპი.
 - რეფერალური ჰოსპიტლების ბიზნესი – შემდგომი წლების ზრდა – 9%; საპროგნოზო პერიოდის შემდგომი ზრდის ტემპი – 5%.
 - კლინიკების ბიზნესი – შემდგომი წლების ზრდა – 12%-15%; საპროგნოზო პერიოდის შემდგომი ზრდის ტემპი – 5%.
 - სამედიცინო დაზღვევის ბიზნესი – 5%-იანი ზრდის ტემპი.
- ▶ საშუალო, სტაბილური 4.9%-იანი რეალური მშპ-ის ზრდა ნავარაუდევია იქნა 2024 წლისა და მისი შემდგომი წლებისთვის გაკეთებული გარე სტატისტიკური პროგნოზების საფუძველზე.

რეფერალური ჰოსპიტლების და კლინიკების გუდვილის ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულებისთვის, ბიზნესგეგმის პირველი სამი წლისთვის შემდეგი დამატებითი დაშვებები გაკეთდა:

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

ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესის გუდვილის ზრდა მთლიანად მიკუთვნება ინდივიდუალური ინვესტირებისგან მშპ „ვეროლაინის“ 100%-იანი წილის შეძენისთვის (ნახეთ 1-ელი შენიშვნა).

2021 წელს ჯგუფმა სს „პატჯეოს“ შეძენისას აღიარებული გუდვილი რეფერალური ჰოსპიტლების სეგმენტიდან გადაიტანა დიაგნოსტიკურ სეგმენტში. გადანაწილებულმა თანხამ შეადგინა 1,449 ლარი. წინა წლის თანხებიც შესაბამისად რეკლასიფიცირდა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

გუდვილის ტესტირება ყველაზე დაბალ, საოპერაციო სეგმენტის, დონეზე მონიტორინგს უწევს ხელმძღვანელობა. ჯგუფი ყოველწლიურად ატარებს გუდვილის გაუფასურების ტესტირებას. გაუფასურების ბოლო ტესტირება ჯგუფმა ჩაატარა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფს არ გამოუვლენია გუდვილის რამენაირი გაუფასურება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების აღდგენითი ღირებულებები განისაზღვრა ხელმძღვანელობის ზედა რგოლის მიერ დამტკიცებულ, ერთიდან სამ წლამდე ვადის, ფინანსურ ბიუჯეტებზე დაყრდნობით ფულადი ნაკადების პროგნოზების გამოყენებით გაანგარიშებული გამოყენების ღირებულების საფუძველზე. საავადმყოფოების საოპერაციო სეგმენტის ანაზღაურებადი ღირებულება აღემატება საბალანსო ღირებულებას 252,952 ლარით, 15.0%-იანი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენების შემთხვევაში. დისკონტირების განაკვეთი, რომელიც საავადმყოფოების სეგმენტის გამოყენების ღირებულებას უტოლებს საბალანსო ღირებულებას, არის 19.7%. კლინიკების საოპერაციო სეგმენტის ანაზღაურებადი ღირებულება აღემატება საბალანსო ღირებულებას 67,662 ლარით, 14.8%-იანი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენების შემთხვევაში. დისკონტირების განაკვეთი, რომელიც კლინიკების სეგმენტის გამოყენების ღირებულებას უტოლებს საბალანსო ღირებულებას, არის 19.9%.

სხვა არამატერიალური აქტივები მოიცავს ლიცენზიებს და კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფას. კომპანიის არამატერიალური აქტივების თვითღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 73,997 ლარს შეადგენდა (2020 წ.: 69,459 ლარი), ხოლო დაგროვილი ამორტიზაცია – 17,832 ლარს (2020 წ.: 13,570 ლარი). 2021 წლის განმავლობაში არამატერიალური აქტივების შემოსვლები გაუტოლდა 4,538 ლარს (2020 წ.: 10,352 ლარი), რაც მოიცავს HIS და EKIMO პროექტებზე კაპიტალიზებულ ხელფასებს, ასევე სხვა არამატერიალური აქტივების, მათ შორის პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების და სხვადასხვა მოდულის, შესყიდვებს. 2021 და 2020 წლებში ჯგუფს არ გაუსხვისებია თავისი არამატერიალური აქტივები. ამორტიზაციის ხარჯი 2021 წლის განმავლობაში 4,982 ლარი იყო (2020 წ.: 3,499 ლარი). 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს არ გამოუვლენია არამატერიალური აქტივების გაუფასურება.

13. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯს წარმოადგენს 2,786 ლარის მიმდინარე მოგების გადასახადი (2020 წ.: 3,025 ლარი). საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთი 0%-ს (2020 წ.: 0%) შეადგენდა გაუნაწილებელ მოგებაზე და 15%-ს (2020 წ.: 15%) განაწილებული მოგებაზე.

14. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

	2021	2020
ფარმაცევტული ბიზნესის მიერ ფლობილი მარაგები (ფიფო)	191,371	179,652
ჯანდაცვის ბიზნესის მიერ ფლობილი მარაგები (საშუალო შეწონილი ღირებულება)	29,362	22,567
სულ	220,733	202,219

ფარმაცევტული ბიზნესის მარაგების წლიური ზრდა, ძირითადად, ფარმაცევტული ბიზნესის ზრდით არის განპირობებული. ჯგუფმა ჩაატარა სასაქონლო-მატერიალური მარაგების წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების ტესტირება და არ გამოუვლენია მარაგების გაუფასურება 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ხარჯად აღიარებული მარაგები 2021 წლის განმავლობაში 630,083 ლარს გაუტოლდა (2020 წ.: 521,752 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

	2021	2020
– გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	19,928	20,908
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	4,807	1,503
– დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	1,044	1,706
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, სულ	25,779	24,117

16. ნასესხები სახსრები

	2021	2020
ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	133,329	101,845
უცხოური ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	106,108	190,967
ნასესხები სახსრები, სულ	239,437	292,812

2021 წელს, ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრების საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 13.16% იყო (2020 წ.: 11.44%), ხოლო საშუალო ვადა – 759 დღე (2020 წ.: 631 დღე). საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრების საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 3.72% იყო (2020 წ.: 9.72%), ხოლო საშუალო ვადა – 460 დღე (2020 წ.: 962 დღე). ზოგიერთი სესხი მიღებულია გარკვეული პირობებით, როგორცაა მოზიდული სახსრების წილის, კაპიტალური ინვესტიციების, უძრავი ქონების მინიმალური ოდენობის და სხვა სხვადასხვა ლიმიტის შენარჩუნება. 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი კრედიტორების ყველა პირობას აკმაყოფილებდა.

17. კრედიტორული დავალიანება

	2021	2020
ჯანდაცვის მასალებისა და მარაგებისთვის გადასახდელი თანხები	162,368	151,728
ძირითადი საშუალებების შესაძენად გადასახდელი თანხები	5,115	10,962
საოფისე ინვენტარში გადასახდელი თანხები	7,290	4,994
ჯანდაცვის მომსახურებისთვის გადასახდელი თანხები	297	294
სხვა კრედიტორული დავალიანება	8,508	6,871
კრედიტორული დავალიანება, სულ	183,578	174,849

18. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

2019 წლის ნოემბერში სს „ევექსი ჰოსპიტლებმა“ გამოუშვა 50 მილიონი ლარის 5-წლიანი ვადის მქონე ადგილობრივი ობლიგაციები, საიდანაც 17.5 მილიონი ლარის ობლიგაციები ჯგუფის სამეურნეო სუბიექტებმა შეიძინეს. ობლიგაციები გამოიშვა ნომინალური ღირებულებით, და მათი წლიური კუპონის განაკვეთი იყო 11.6%, რაც წარმოადგენს 310 საბაზისო პუნქტის პრემიას სებ-ის მონეტარული პოლიტიკის (რეფინანსირება) განაკვეთზე. შემოსავალი გამოყენებული იქნა ადგილობრივი კომერციული ბანკებისგან ნასესხები სახსრების და ასევე მანამდე გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების რეფინანსირებისთვის. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ნაშთი 95,127 ლარია (2020 წ.: 94,400 ლარი).

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები

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

აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები მოიცავდა შემდეგს:

	2021	2020
სს „ეი-ბი-სი ფარმაციის“ შესყიდვისას დაკავებული თანხა	122,209	111,604
შპს „ემერჯენსი სერვისი“	389	389
სულ აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	122,598	111,993

2021 წლის მეორე ნახევარში საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფმა გააფორმა წილის ნასყიდობის ხელშეკრულება თავის საცალო (ფარმაციის) ბიზნესში (შპს „ქართული ფარმაცია“ („გეფა“)) 33%-ის უმცირესობის წილის შესაძენად, რომელიც განაწილდება მომდევნო ექვს წელიწადზე.

საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი გეფაში 67%-იან წილს ფლობდა და ჰქონდა ქოლ-ოფციონი უმცირესობის წილზე 2023 წლის იანვრიდან 12 თვის განმავლობაში. დარჩენილი 33%-ის უმცირესობის წილის მფლობელებს, ბატონ ენრიკო ბერიძესა და ბატონ მიხეილ აბრამიძეს, რომლებიც ასევე არიან საცალო ბიზნესის მმართველი პარტნიორები, ჰქონდათ ფუთ-ოფციონი უმცირესობის წილზე ასევე 2023 წლის იანვრიდან 12 თვის განმავლობაში. ქოლ და ფუთ-ოფციონების გამოსაყენებელი ფასი, შესაბამისად, განისაზღვრა 6.0x და 4.5x საწარმოს ღირებულება/EBITDA კოეფიციენტებით 2017 წელს, გამოყენების დროისთვის არსებული წინა ფინანსური წლის შედეგების საფუძველზე.

მხარეებმა მოლაპარაკების შედეგად ცვლილებები შეიტანეს ხელშეკრულების თავდაპირველ პირობებში და ფუთ/ქოლ ოფციონებში. წილის ნასყიდობის ხელშეკრულების თანახმად, უმცირესობის წილის გამოსყიდვის ტრანზაქცია განხორციელდება ერთ ტრანშად 5.25x საწარმოს ღირებულება/EBITDA კოეფიციენტით. თითოეული ტრანშის ოდენობა განისაზღვრება წინა 12 თვის ფინანსური შედეგების მიხედვით ოფციონის გამოყენების მომენტისთვის და გადაიხდება ფულადი სახით (ლარში). ტრანზაქციების გრაფიკი ასე გამოიყურება:

- ▶ აქციების 10.0%-ის შეძენა უნდა მოხდეს 2022 წელს
- ▶ აქციების 11.0%-ის შეძენა უნდა მოხდეს 2023 წელს
- ▶ აქციების 0.5%-ის შეძენა უნდა მოხდეს 2024 წელს
- ▶ აქციების 0.5%-ის შეძენა უნდა მოხდეს 2025 წელს
- ▶ აქციების 0.5%-ის შეძენა უნდა მოხდეს 2026 წელს
- ▶ აქციების 10.5%-ის შეძენა უნდა მოხდეს 2027 წელს

2021 წლის განმავლობაში ჯგუფმა სს „ეი-ბი-სი ფარმაციის“ დაკავებული თანხიდან გადაიხადა 12,060 ლარი (2020 წ.: 5,925 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. პირობითი ვალდებულებები**იურიდიული საკითხები**

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

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს სასამართლო დავა ჰქონდა სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან ჯამში 4,408 ლარის თანხაზე (2020 წ.: 6,985 ლარი). სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან დავა ძირითადად უკავშირდებოდა საპროცესო დარღვევებს სამედიცინო დოკუმენტაციაში, ასევე ბილინგისა და ანგარიშგაქტურების გამოწერის პროცესში.

საგადასახადო რისკი

2019 წლიდან ჯგუფმა აღიარა აქტივის გამოყენების უფლება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფასს 16-ის შესაბამისად (რომელიც ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 იანვრიდან). ჯგუფს მიაჩნია, რომ აქტივის გამოყენების უფლების ქონების გადასახადთან დაკავშირებული საგადასახადო რისკის დადგომა შესაძლებელია, მაგრამ ნაკლებად სავარაუდო. წლის ქონების გადასახადის შესაძლო ზეგავლენა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,992 ლარია.

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
კაპიტალური დაბანდების ვალდებულება	224	849
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
– იჯარა, რომელიც იფარება მაქსიმუმ 1 წელიწადში	925	653
– იჯარა, რომელიც იფარება მინიმუმ 1 და მაქსიმუმ 5 წელიწადში	3,700	2,612
სულ მინიმალური ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან	4,625	3,265
სულ წმინდა ფინანსური ვალდებულებები	4,849	4,114

ჯგუფს არ ჰქონდა პირობითი საიჯარო ქირა ან ქვეიჯარის გადასახადები. წლის განმავლობაში აღიარებული საიჯარო ხარჯი 3,589 ლარს გაუტოლდა (2020 წ.: 2,496 ლარი).

21. საკუთარი კაპიტალი**სააქციო კაპიტალი**

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ სააქციო კაპიტალი გამოხატულია ლარში და სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ მშობელ კომპანიას უფლება აქვს, დივიდენდები ლარში მიიღოს. 2021 წელს სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ ხელმძღვანელობამ და სამეთვალყურეო საბჭომ მშობელი კომპანიისთვის, სს „საქართველოს კაპიტალისთვის“, გამოაცხადეს დივიდენდი ერთი აქციაზე 0.22 ლარის ოდენობით, რაც გაუტოლდა 25,542 ლარს და სრულად იქნა გადახდილი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის. 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა იყო 113,951,398, რაც შეადგენდა 113,951 ლარს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

21. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)**დამატებით შეტანილი კაპიტალი**

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

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

2021 წელს 39,992 ლარი გატარდა სხვა რეზერვების დებეტში, „დამატებითი წილის შესყიდვა არსებულ შვილობილ კომპანიებში“ სტრიქონში (გეფაში უმცირესობის წილის შეძენის შედეგად, რაც მე-20 შენიშვნაშია განხილული). ამასთან, ზოგიერთი გარიგების შედეგად, 13,954 ლარი გატარდა არამაკონტროლებელი წილის დებეტში. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არსებულ შვილობილ კომპანიებში წილების ყიდვა/გაყიდვიდან მიღებული ზარალი 103,557 ლარს გაუტოლდა (2020 წ.: 63,565 ლარი), ხოლო სხვა რეზერვების დარჩენილი დებეტი მოიცავდა ზარალს საკურსო სხვაობებიდან უცხოეთში მდებარე შვილობილი კომპანიის კონსოლიდაციის შედეგად.

საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები

საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოში აწესებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური და ეს მოთხოვნები იმედი L-ზე ინდივიდუალურად ვრცელდება. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნა მდგომარეობს 7,200 ლარის მინიმალური კაპიტალის შენარჩუნებაში, რომელიც უნდა შეინახოს მიმდინარე ანგარიშებზე. ბანკის დადასტურების წერილი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს კვარტალურად წარედგინება ზემოაღნიშნულ სავალდებულო მოთხოვნასთან შესაბამისობის დასამტკიცებლად. იმედი L რეგულარულად აკმაყოფილებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას.

22. შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან, ფარმაციიდან და დისტრიბუციიდან

	2021	2020
სახელმწიფოსგან მიღებული შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან (საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამა), აქედან:		
შემოსავალი კოვიდსაავადმყოფოებიდან და კოვიდკლინიკებიდან	271,029	206,913
თანაგადახდის შედეგად მიღებული და სხვა შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	100,741	20,468
სადაზღვევო კომპანიებისგან მიღებული შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	118,659	84,575
გამოკლებული: შესწორებები და ფასჩამოკლებები	12,660	10,564
	(4,542)	(2,536)
სულ შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	397,806	299,516
საცალო	574,809	487,362
საბითუმო	167,485	142,266
მთლიანი შემოსავალი ფარმაციიდან და დისტრიბუციიდან	742,294	629,628

ჯგუფმა აღიარა შემოსავალთან დაკავშირებული შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

	2021	2020
გადავადებული შემოსავალი	5,932	5,497
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	103,662	95,884
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები	36,408	25,042

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

2021 წლის განმავლობაში კოვიდ-19-ის ვირუსის ფართო გავრცელების გამო ბიზნესმა მოახდინა თავისი ჯანდაცვის მომსახურების ობიექტების მობილიზაცია კოვიდიანი პაციენტების მისაღებად. ასეთი ობიექტების მიერ წარმოქმნილმა შემოსავალმა 2021 წლის განმავლობაში 100,741 ლარი შეადგინა. საქართველოს მთავრობა სრულად ანაზღაურებს კოვიდ-19-ის მკურნალობასთან დაკავშირებულ ხარჯებს და კოვიდიანი პაციენტების მიერ დაკავებულ ყოველ საწოლზე ფიქსირებულ ანაზღაურებას იხდის (1-ლი შენიშვნა).

გადავადებული შემოსავლის აღიარება ხდება შემოსავლად ჯგუფის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისთანავე.

ჯგუფმა აღიარა 2,511 ლარის შემოსავალი მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში, რომელიც უკავშირდება მომდევნო პერიოდზე გადატანილ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს და ასახულია გადავადებულ შემოსავალში.

2021 წელს ჯგუფმა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარა მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებულ შემოსავალთან დაკავშირებული შემდეგი თანხები: შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან 397,806 ლარის ოდენობით; შემოსავალი ფარმაციიდან და დისტრიბუციიდან 742,294 ლარის ოდენობით. ჯგუფი მიმართავს ფასს 15.121-ით გათვალისწინებულ პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას და არ წარადგენს ინფორმაციას შეუსრულებელ სახელშეკრულებო ვალდებულებაზე განაწილებული გარიგების ფასის აგრეგირებული თანხის შესახებ, რომლის შესაბამისი ხელშეკრულების თავდაპირველი ვადა ერთ წელზე ნაკლებია.

23. წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია

	2021	2020
სულ მოზიდული პრემია	69,996	67,776
გამომუშავებული პრემიების რეზერვის ცვლილება	1,673	1,109
წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია, სულ	71,669	68,885

24. ჯანდაცვის და ფარმაცევტული მომსახურებების თვითღირებულება

	2021	2020
ხელფასებისა და თანამშრომელთა სხვა სარგებლის ხარჯი	(129,992)	(108,066)
ნედლეულისა და მასალების თვითღირებულება	(91,187)	(66,126)
კომუნალური და სხვა ხარჯი	(21,329)	(15,374)
მომსახურების მომწოდებლების დანახარჯი	(1,865)	(2,330)
ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები, სულ	(244,373)	(191,896)
საცალო	(407,396)	(343,605)
საბითუმო	(131,500)	(112,021)
სულ გაყიდული ფარმაცევტული საქონლის თვითღირებულება	(538,896)	(455,626)

კომუნალურ და სხვა ხარჯებში შედის ელექტროენერგიის, ბუნებრივი აირის, დასუფთავების, წყალმომარაგების, საწვავის, სამედიცინო აპარატურის სარემონტო სამუშაოებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები. არაპირდაპირი ხელფასები, რომლებიც არ აისახა ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეულ დანახარჯებში 2021 წელს შეადგენდა 117,257 ლარს (2020 წ.: 94,334 ლარი) და წარმოადგენდა იყო ცალკე მუხლად მოგებაში ან ზარალში. 2021 წლის მოგებაში ან ზარალში ხარჯად აღიარებული ხელფასებისა და თანამშრომელთა სხვა სარგებლის მთლიანმა თანხამ შეადგინა 247,249 ლარი (2020 წ.: 202,400 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება და აგენტების საკომისიო

	2021	2020
გადახდილი სადაზღვევო ზარალი	(42,876)	(40,676)
ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებში	(3,007)	292
დამდგარი სადაზღვევო ზარალი, წმინდა	(45,883)	(40,384)
აგენტების, ბროკერებისა და თანამშრომლების საკომისიოები	(3,415)	(2,613)
სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება და აგენტების საკომისიო	(49,298)	(42,997)

26. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2021	2020
შემოსულობა ქოლ-ოფციონიდან (36-ე შენიშვნა)	2,700	5,800
იჯარიდან შემოსავალი	1,782	1,539
შემოსავალი სარეზიდენტო პროგრამიდან	702	543
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	551	2,291
მედიკამენტების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	117	70
შემოსავალი მეკავშირე საწარმოს გასხვისებიდან	-	780
საკომისიო შემოსავალი	-	13
სხვა	3,874	3,357
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	9,726	14,393

„ეი-ბი-სის“ ნასყიდობის ხელშეკრულების ფარგლებში, მყიდველს (სს „გეფა“) ჰქონდა ქოლ-ოფციონი, რომ შეესყიდა დარჩენილი არამაკონტროლებელი წილი, ანუ 33%-იანი წილი ფარმაციის და დისტრიბუციის საერთო ბიზნესში, 2023 წლის 1 იანვრიდან 2023 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით პერიოდის განმავლობაში. 2021 წელს ფასს-ის მოთხოვნის თანახმად, ჯგუფმა აღიარა 2,700 ლარის შემოსულობა ქოლ-ოფციონიდან (2020 წ.: 5,800 ლარი). ქოლ-ოფციონის პირობები გადაიხედა 2021 წლის სექტემბერში (ნახეთ მე-19 შენიშვნა).

27. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

	2021	2020
ხელფასები და სხვა სარგებელი	(96,779)	(83,836)
პრემიები ფულადი სახით	(11,780)	(7,892)
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	(8,698)	(2,606)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(117,257)	(94,334)

სრულ განაკვეთზე მომუშავე თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა, მათ შორის იმ თანამშრომლებისა, ვისი ხელფასებიც შეტანილია ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეულ დანახარჯებში, 2021 წელს 15,439-ს გაუტოლდა (2020 წ.: 15,450). ექიმების საშუალო რაოდენობა 2021 წელს 3,286 იყო (2020 წ.: 3,447). მედლების საშუალო რაოდენობა 2021 წელს 3,148 იყო (2020 წ.: 3,252). ფარმაცევტების საშუალო რაოდენობა 2021 წელს 2,502 იყო (2020 წ.: 2,897).

2021 წელს ხელმძღვანელი პირების წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაციის მთლიანი თანხა შესაბამისი დანახარჯების კაპიტალიზაციამდე 11,565 ლარს შეადგენდა (2020 წ.: 4,782 ლარი). წილობრივი კომპენსაციის დანახარჯების ნაწილის კაპიტალიზაცია მოხდა განვითარების პროექტებზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2021	2020
მარკეტინგი და რეკლამა	(12,550)	(7,220)
საოფისე ინვენტარი და კომუნალური ხარჯები	(9,479)	(8,383)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(4,184)	(3,216)
ადმინისტრაციული კომუნალური ხარჯი	(4,025)	(2,407)
მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე იჯარის ხარჯი	(3,589)	(2,496)
პროფესიული მომსახურება	(2,972)	(3,321)
კავშირგაბმულობა	(1,861)	(1,708)
უზრუნველყოფა	(1,759)	(1,645)
საოპერაციო საგადასახადო ხარჯი	(1,669)	(443)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(835)	(347)
მგზავრობის ხარჯები	(623)	(301)
სხვა	(12,727)	(9,344)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	(56,273)	(40,831)

2021 და 2020 წლებში, სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები ძირითადად მოიცავდა ტრენინგის, ქონების დაზღვევისა და სხვა ხარჯებს. 2021 წელს ჯგუფის მიმდინარე წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში გადასახდელი აუდიტის გასამრჯელო იყო 953 ლარი (2020 წ.: 933 ლარი).

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

	მოთხოვნები დაზღვევი- დან და გადაზღვე- ვიდან	ჯანდაცვის მომსახუ- რებიდან მისაღები ანგარიშები	ფარმაცე- ტულ სეგმენტთან დაკავში- რებული მოთხოვნები	სხვა მოთხოვნები	სულ
31 დეკემბერი, 2019 წ.	2,872	22,215	377	2,428	27,892
გაუფასურების (ხარჯი)/შემობრუნება	2,049	3,668	344	-	6,061
შვილობილი კომპანიის გასხვისება	-	(9,610)	-	-	(9,610)
ჩამოწერა/(აღდგენა)	(1)	97	(3)	-	93
31 დეკემბერი, 2020 წ.	4,920	16,370	718	2,428	24,436
გაუფასურების (ხარჯი)/შემობრუნება	703	4,062	55	-	4,820
ჩამოწერა/(აღდგენა)	-	432	(150)	-	282
31 დეკემბერი, 2021 წ.	5,623	20,864	623	2,428	29,538

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჩამოწერილი დებიტორული დავალიანების მთლიანი თანხა, რომელიც იძულებით აღსრულებას ექვემდებარება, იყო 31,122 ლარი (2020 წ.: 32,212 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2021	2020
შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯი	(3,800)	(2,992)
ზარალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	(1,328)	(264)
ჯარიმები და საგადასახადო აქტივების გაუფასურება	(322)	(584)
საქველმოქმედო საქმიანობა	(202)	(173)
კლიენტების მოზიდვის საკომისიო ხარჯი	–	(1,408)
სხვა	(1,171)	(1,198)
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯი	(6,823)	(6,619)

2021 და 2020 წლებში საჯარიმო ხარჯები ძირითადად უკავშირდებოდა საპროცესო დარღვევებს სამედიცინო დოკუმენტაციაში, ასევე ბილინგისა და ანგარიშფაქტურების გამოწერის პროცესში.

31. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი

	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი		
გაცემულ/მიღებულ სესხებზე საპროცენტო შემოსავალი	1,325	3,375
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	6,827	5,495
სულ საპროცენტო შემოსავალი	8,152	8,870
საპროცენტო ხარჯი		
სესხებზე საპროცენტო ხარჯი	(26,869)	(34,584)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო ხარჯი	(11,661)	(10,440)
საპროცენტო ხარჯი იჯარაზე	(7,417)	(6,347)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(45,947)	(51,371)

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

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

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის წმინდა არარეგულარული ხარჯი მოიცავდა შემდეგს:

- ▶ 3,117 ლარის ზარალი თანამშრომლის დათხოვნის კომპენსაციიდან
- ▶ 1,195 ლარის კოვიდთან დაკავშირებული კომპენსაცია,
- ▶ 300 ლარის ერთჯერადი კომპენსაცია,
- ▶ 307 ლარის ზარალი სხვა ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე გარიგებებიდან.

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

- ▶ 10,021 ლარის ზარალი თანამშრომელთა წილობრივი ინსტრუმენტებით დაჩქარებული კომპენსაციის ხარჯიდან (33–ე შენიშვნა);
- ▶ 1,803 ლარის ზარალი კლინიკების სეგმენტთან დაკავშირებული აქტივების ჩამოწერიდან;
- ▶ სამედიცინო პერსონალისთვის გადახდილი 1,193 ლარის ერთჯერადი ფულადი პრემია;
- ▶ 415 ლარის ზარალი თანამშრომლის დათხოვნის კომპენსაციიდან;
- ▶ „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ აქციონერებისთვის აქციების გადაცვლასთან დაკავშირებით გადახდილი 354 ლარის საკომისიო;

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. ზარალი შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან და წმინდა არარეგულარული ხარჯი (გაგრძელება)

- ▶ 185 ლარის ზარალი არსებულ შვილობილ კომპანიაში დამატებითი წილის შეძენიდან;
- ▶ 158 ლარის ზარალი სახელმწიფო ორგანოებისთვის სამედიცინო მასალების (ვენტილატორების) საჩუქრად გადაცემიდან;
- ▶ 176 ლარის ზარალი სხვა ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე გარიგებებიდან.

ზარალი შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან

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

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

33. წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია

2021 წლის თებერვალში საქართველოს კაპიტალის, მშობელი კომპანიის, დირექტორთა საბჭომ გადაწყვიტა საქართველოს კაპიტალის 195,000 ლარის ჩვეულებრივი აქციის გადაცემა ჯგუფის გენერალურ დირექტორისთვის, საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის 400,441 B ტიპის აქციის გადაცემა ჯგუფის სამი აღმასრულებელი პირისთვის, ევექსი ჰოსპიტლების 113,138 B ტიპის აქციის გადაცემა ჯგუფის ერთი აღმასრულებელი პირისთვის და გეფას 12,389 B ტიპის აქციის გადაცემა ჯგუფის ორი აღმასრულებელი პირისთვის. აქციები გადაიცა უფლების გადაცემის სამ და ოთხწლიანი ვადით, რომლის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადა ვრცელდება დისკრეციულ აქციებზე, ხოლო უფლების გადაცემის ოთხწლიანი პერიოდი – გარანტირებულ აქციებზე. ჯგუფი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2021 წლის 5 თებერვალს. ჯგუფის შეფასებით, საქართველოს კაპიტალის გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 20.6 ლარი უფლების მინიჭების თარიღისთვის, საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 10.39 ლარი უფლების მინიჭების თარიღისთვის, ევექსი ჰოსპიტლების გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 11.79 ლარი უფლების მინიჭების თარიღისთვის და გეფას გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 129.96 ლარი უფლების მინიჭების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა უფლების მინიჭების თარიღისთვის საბაზრო ფასზე დაყრდნობით საქართველოს კაპიტალის აქციების შემთხვევაში და მესამე მხარის შეფასების ანგარიშზე დაყრდნობით – ყველა დანარჩენი აქციის შემთხვევაში. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აქციებზე უფლების გადაცემა არ მომხდარა.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. კაპიტალის მართვა

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

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

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

2021 და 2020 წლებში ჯგუფი აკმაყოფილებდა ყველა ნორმატიულ მოთხოვნას და ასევე სრულად იცავდა სადაზღვევო კაპიტალის და ლიკვიდურობის რეგულაციებს.

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

სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნა იმედი L-ისთვის 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უდრის ლიკვიდური აქტივების მინიმალურ ოდენობას 17,793 ლარის ოდენობით (2020 წ.: 15,583 ლარი). სადაზღვევო კომპანია სრულად აკმაყოფილებს ამ მოთხოვნას, მთლიანი ლიკვიდური აქტივების 18,312 ლარის ფაქტობრივი ფლობით (2020 წ.: 17,478 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

ცვლილება ფინანსური საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში:

	ნასესხები სახსრები	გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	სულ
1 იანვარი, 2021 წ.	292,812	94,400	387,212
აღებული სესხები	132,759	–	132,759
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(178,953)	–	(178,953)
საპროცენტო ხარჯი	26,869	11,661	38,530
გადახდილი პროცენტი	(25,938)	(10,934)	(36,872)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული (შემოსულობა) / ზარალი	(8,112)	–	(8,112)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	239,437	95,127	334,564

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

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

35. რისკის მართვა**შესავალი**

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

დირექტორთა საბჭო

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი

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

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

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

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა (გაგრძელება)

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

რისკის შემცირება

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

ჯგუფის ზარალიანობისა და კომბინირებული კოეფიციენტები იყო:

	2021	2020
ზარალიანობის კოეფიციენტი	79.3%	73.0%
კომბინირებული კოეფიციენტი	97.4%	90.8%

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

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

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

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

საკრედიტო რისკი

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

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

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

	შენიშვნა	არც ვადაგადაცი- ლებული და არც გაუფასუ- რებული	ვადაგადაცი- ლებული, მაგრამ არა გაუფასუ- რებული	გაუფასუ- რებული	სულ
31 დეკემბერი, 2021 წ.					
მოთხოვნები საკრედიტო					
დაწესებულებების მიმართ	7	41,064	–	–	41,064
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	8	20,639	–	5,623	26,262
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები		36,408	–	623	37,031
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	9	89,935	13,727	20,863	124,525
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები		10,386	–	–	10,386
		198,432	13,727	27,109	239,268

	შენიშვნა	არც ვადაგადაცი- ლებული და არც გაუფასუ- რებული	ვადაგადაცი- ლებული, მაგრამ არა გაუფასუ- რებული	გაუფასუ- რებული	სულ
31 დეკემბერი, 2020 წ.					
მოთხოვნები საკრედიტო					
დაწესებულებების მიმართ	7	51,281	–	–	51,281
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	8	21,191	–	4,920	26,111
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები		25,042	–	718	25,760
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	9	80,661	15,223	16,370	112,254
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები		9,562	–	–	9,562
		187,737	15,223	22,008	224,968

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

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

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

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.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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.

31 დეკემბერი, 2021 წ.	1 წელზე ნაკლები	1 წელზე მეტი	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	89,875	–	89,875
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	41,064	–	41,064
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	20,639	–	20,639
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	94,517	9,145	103,662
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები	36,408	–	36,408
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	220,733	–	220,733
გადახდილი ავანსები	14,261	–	14,261
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	1,428	–	1,428
ძირითადი საშუალებები	–	574,105	574,105
აქტივის გამოყენების უფლება	–	119,520	119,520
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	–	160,594	160,594
სხვა აქტივები	1,021	24,917	25,938
სულ აქტივები	519,946	888,281	1,408,227
ვალდებულებები			
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	45,351	–	45,351
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით			
გათვალისწინებული ვალდებულებები	25,779	–	25,779
კრედიტორული დავალიანება	183,578	–	183,578
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	237	–	237
საიჯარო ვალდებულებები	27,073	104,623	131,696
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	42,502	80,096	122,598
ნასესხები სახსრები	119,086	120,351	239,437
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	2,927	92,200	95,127
სხვა ვალდებულებები	9,543	9,704	19,247
სულ ვალდებულებები	456,076	406,974	863,050
წმინდა პოზიცია	63,870	481,307	545,177
აკუმულირებული გები	63,870	545,177	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

31 დეკემბერი, 2021 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
კრედიტორული დავალიანება	183,578	–	–	–	183,578
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	45,351	–	–	–	45,351
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	4,976	66,852	40,648	–	112,476
ნასესხები სახსრები	23,007	140,076	78,934	–	242,017
აქციების შესყიდვაზე გადასახდელი ანგარიშები	–	42,502	60,499	70,233	173,234
საიჯარო ვალდებულებები	8,011	24,365	100,690	32,753	165,819
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	264,923	273,795	280,771	102,986	922,475

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

საბაზრო რისკი

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

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

	31 დეკემბერი, 2021 წ.			31 დეკემბერი, 2020 წ.		
	აშშ დოლარ– ევრო			აშშ დოლარ– ევრო		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	12.5%	3.9%	–	11.5%	4.9%	–
ნასესხები სახსრები	13.5%	3.1%	–	11.6%	5.4%	–

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

კონსოლიდირებული მოგების ან ზარალის მგრძნობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის დასაშვები ცვლილების ეფექტი წლის საპროცენტო ხარჯზე. 2021 და 2020 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:

ვალუტა	31 დეკემბერი, 2021 წ.		31 დეკემბერი, 2020 წ.	
	ზრდა	საპროცენტო	ზრდა	საპროცენტო
	საბაზისო	ხარჯების	საბაზისო	ხარჯების
	ერთეულში	მგრძნობელობა	ერთეულში	მგრძნობელობა
ლარი	2.50%	(5,509)	-1.0%	(2,008)
აშშ დოლარი	0.09%	(90)	-1.65%	(2,346)
ლარი	-2.50%	5,509	+1.0%	2,008
აშშ დოლარი	-0.09%	90	+1.65%	2,346

სავალუტო რისკი

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

ჯგუფის ფინანსური აქტივები ძირითადად გამოხატულია იმავე ვალუტაში, რაშიც მისი ვალდებულებები, კერძოდ, ჯგუფის კომპანიების სამუშაო ვალუტაში – ლარში. ჯგუფის ოპერაციების უმეტესობაც ლარშია გამოხატული. ეს ამცირებს ოპერაციებთან დაკავშირებულ სავალუტო რისკს. სავალუტო რისკს ძირითადად განაპირობებს აშშ დოლარში გამოხატული ნასესხები სახსრები, რომლებიც ნაწილობრივ ჰეჯირებულია ბანკებში განთავსებული ფულადი ანაზრებით, რომლებიც ასევე აშშ დოლარშია გამოხატული და სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტებით ჯგუფის კონტრაქტებთან. ჯგუფი ასევე ახდენს თავისი ძირითადი საშუალებებიდან გასასხვისებლად განკუთვნილი ორი მათგანის სავალუტო რისკის კომპონენტის ჰეჯირებას უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ნასესხები სახსრების მეშვეობით (მე-3 შენიშვნა). ჰეჯირება სრულად ამოქმედდა 2021 წელს. უცხოური ვალუტის მერყეობის მთლიანმა ჰეჯირებულმა თანხამ შეადგინა 1,057 ლარი (2020 წ.: 2,415 ლარი) როგორც ჰეჯირებულ მუხლებზე, ისე ჰეჯირების ინსტრუმენტზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე ჯგუფს 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია მოგებაში ან ზარალში. ცხრილში უარყოფითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგებაში ან ზარალში, ხოლო დადებითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

	31 დეკემბერი, 2021 წ.			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	58,910	29,398	1,567	89,875
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	16,861	24,203	–	41,064
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები	28,394	2,746	5,268	36,408
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები	9,673	601	112	10,386
სულ ფულადი აქტივები	113,838	56,948	6,947	177,733
ვალდებულებები				
კრედიტორული დავალიანება	93,899	43,678	46,001	183,578
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	45,351	–	–	45,351
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	122,598	–	–	122,598
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	25,291	378	110	25,779
ნასესხები სახსრები	139,859	99,578	–	239,437
საიჯარო ვალდებულებები	12,552	115,648	3,496	131,696
სულ ფულადი ვალდებულებები	439,550	259,282	49,607	748,439
წმინდა ფულადი პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებამდე	(325,712)	(202,334)	(42,660)	(570,706)
ჰეჯირების აღრიცხვის პოზიცია	–	18,291	–	18,291
წმინდა ფულადი პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით	(325,712)	(184,043)	(42,660)	(552,415)
სავალუტო კურსის გონივრულად მოსალოდნელი პროცენტული ზრდა %		12.05%	20.64%	
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(22,177)	(8,805)	
სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი პროცენტული შემცირება		–12.05%	–20.64%	
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		22,177	8,805	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

საოპერაციო რისკი

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საოპერაციო გარემო

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

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

36. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

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

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

ქვედა ცხრილში მოცემულია იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით. მათში ასევე შესულია ჯგუფის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც აღირიცხება ფინანსურ ანგარიშგებაში. 2021 და 2020 წლების განმავლობაში დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

36. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

				სულ სამართლიანი ღირებულება 31-დეკ-21	საბალანსო ღირებულება 31-დეკ-21	აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი) 31-დეკ-21
	დონე 1	დონე 2	დონე 3			
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები						
აქციების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები	–	–	122,598	122,598	122,598	–
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	–	89,875	–	89,875	89,875	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ჯანდაცვის მომსახურებიდან	–	–	41,064	41,064	41,064	–
მისაღები ანგარიშები მისაღები სადაზღვევო პრემიები	–	–	103,662	103,662	103,662	–
ფარმაცევტული პროდუქციის გაყიდვიდან მისაღები ანგარიშები	–	–	36,408	36,408	36,408	–
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები	–	–	10,386	10,386	10,386	–
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ნასესხები სახსრები	–	–	243,649	243,649	239,437	(4,212)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	–	96,754	96,754	95,127	(1,627)
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	134,108	134,108	131,696	(2,412)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

36. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

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

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

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

36. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)**სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)**

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მე-3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტების მოძრაობა

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

	1 იანვარი, 2021 წ.	გადაფასება კაპიტალში	გადახდა	გადაფასება მოგება- ზარალში	31 დეკემბერი, 2021 წ.
მე-3 დონის ფინანსური აქტივები					
ქოლ-ოფციონი	28,919	(28,919)	–	–	–
მე-3 დონის ფინანსური ვალდებულებები					
აქტივების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები: ფუტ-ოფციონი	98,882	(98,882)	–	–	–
წილის შესყიდვასთან დაკავშირებული დავალიანება: საწარმოთა შესყიდვისთვის დაკავებული თანხა	13,111	121,547	(12,060)	–	122,598
	1 იანვარი, 2020 წ.	გადაფასება კაპიტალში	გადახდა	გადაფასება მოგება- ზარალში	31 დეკემბერი, 2020 წ.
მე-3 დონის ფინანსური აქტივები					
ქოლ-ოფციონი	23,119	–	–	5,800	28,919
მე-3 დონის ფინანსური ვალდებულებები					
აქტივების შესყიდვებზე გადასახდელი ანგარიშები: ფუტ-ოფციონი	79,480	19,402	–	–	98,882
წილის შესყიდვასთან დაკავშირებული დავალიანება: საწარმოთა შესყიდვისთვის დაკავებული თანხა	16,969	–	(5,925)	2,067	13,111

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

37. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

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

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

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

საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	2021	2020
აქტივები		
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	1,050	952
გადახდილი ავანსები და სხვა აქტივები: სხვა	81	34
	1,131	986
ვალდებულებები		
კრედიტორული დავალიანება	287	384
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	888	862
სხვა ვალდებულებები: სხვა	63	30
	1,238	1,276

	2021	2020
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია
შემოსავალი და ხარჯები		
წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია	– 1,767	– 1,702
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	– (847)	– (1,208)
საპროცენტო შემოსავალი	– –	609 –
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა	– –	– (23)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	– 34	– 117
ჯანდაცვის მომსახურების და სამედიცინო კვლევების თვითღირებულება	– (1,202)	– (913)
	– (248)	609 (325)

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2021	2020
ხელფასები და ნაღდი ფულით გაცემული პრემიები	4,190	4,896
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	11,100	6,836
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება*	15,290	11,732

* უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა წარმოდგენილია დირექტორთა საბჭოს წევრებით.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***38. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

2022 წლის პირველ კვარტალში ჯგუფის შვილობილმა კომპანიამ, სს „გეფამ“, რომელშიც ჯგუფი 67%-ს ფლობს, გამოაცხადა 8.5 მილიონი ლარის დივიდენდები, საიდანაც 6.1 მილიონი ლარი მიკუთვნებოდა სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფისთვის“, ხოლო 2.38 მილიონი ლარი – არამაკონტროლებელი წილების მფლობელებისთვის. გამოცხადებული თანხა სრულად გადაეხადა არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებს მომდევნო პერიოდის განმავლობაში.

უკრაინაში ომის შედეგად ბევრმა წამყვანმა ქვეყანამ და ეკონომიკურმა კავშირმა უმკაცრესი ეკონომიკური სანქციები დაუწესა რუსეთს, მათ შორის რუსულ ბანკებს, სხვა საწარმოებსა და ფიზიკურ პირებს. ომის დაწყების შემდეგ რუსული რუბლი უცხოურ ვალუტებთან მიმართებით მნიშვნელოვნად გაუფასურდა, ასევე დაეცა რუსეთში ფასიანი ქაღალდების ღირებულება. იგივე შეეხო სხვა ბაზრებზე რეგისტრირებული რუსული კომპანიების ფასიან ქაღალდებსაც. სიტუაცია ჯერ კიდევ იცვლება, მაგრამ ჰუმანიტარული კრიზისი უკვე დამდგარია და უკრაინამ, რუსეთმა და დანარჩენმა მსოფლიომ უკვე განიცადეს უზარმაზარი ეკონომიკური ზარალი. უკრაინა და რუსეთი საქართველოს მნიშვნელოვანი სავაჭრო პარტნიორები არიან. მოსალოდნელია, რომ ომს უარყოფითი გავლენა ექნება საქართველოს ეკონომიკაზე. ვინაიდან ომი ჯერაც მიმდინარეობს, შეუძლებელია იმის სარწმუნოდ შეფასება, თუ როგორ აისახება ეს კომპანიის საქმიანობაზე, რადგან გაურკვეველია, რა მასშტაბის გავლენას მოახდენს ზოგადად ეკონომიკაზე. ჯგუფის ხელმძღვანელობა შექმნილ ვითარებაში ეკონომიკური სიტუაციის მონიტორინგს ახდენს. ჯგუფი უკრაინაში მიმდინარე ომს მიიჩნევს საბალანსო უწყისის შედგენის შემდგომ მომხდარ არამაკორექტირებელ მოვლენად.

2022 წელს საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალმა“ კომპანიის მმართველობაში მნიშვნელოვანი სიახლის შესახებ განაცხადა. ირაკლი გილაურმა საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალის“ სამეთვალყურეო საბჭოს შესთავაზა, რომ თავმჯდომარისა და გენერალური დირექტორის რანგში თავისი მიმდინარე შრომითი ხელშეკრულების დასრულების შემდეგ, 2023 წლის მაისში, გადადგებოდა გენერალური დირექტორის თანამდებობიდან და გააგრძელებდა სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის ფუნქციის შესრულებას. ბატონ გილაურს მიაჩნია, რომ მისი ეს ნაბიჯი კომპანიის ინტერესებს ემსახურება, რადგან მას საშუალებას მისცემს, რომ ისარგებლოს მისი სტრატეგიული ხელმძღვანელობით საინვესტიციო პროცესებში, და, ამავდროულად ხელს შეუწყობს ორგანიზაციაში ხელმძღვანელ თანამდებობებზე პირების დანიშვნის თანმიმდევრულ დაგეგმვას ნიკოლოზ (ნიკა) გამყრელიძის (რომელიც ამჟამად „საქართველოს კაპიტალის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე და სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ გენერალური დირექტორია) დაწინაურებით გენერალური დირექტორის თანამდებობაზე.

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“

მმართველობითი ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შინაარსი

მმართველობითი ანგარიშგება

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

**EY****Building a better
working world**

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

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

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

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ აქციონერს

ჩვენ აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2022 წლის 11 ივლისს გაცემულ დასკვნაში გამოვთქვით არამოდიფიცირებული აუდიტორული მოსაზრება. აუდიტირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გაცემული დასკვნის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს. ჩვენ არ ჩავგიტარებია წლიურ ანგარიშში ასახული იმ მოვლენების შედეგების აუდიტი, რომლებიც დადგა ჩვენ მიერ აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

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

ალექსეი ლოზა,

შპს „იუაის“ სახელით

2022 წლის 11 ივლისი

1. საქმიანობის მიმოხილვა

შესავალი

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ არის ჰოლდინგური კომპანია, რომლის დაარსების თარიღია 2015 წლის 29 აპრილი. კომპანიის იურიდიული მისამართია: აკაკი ბელიაშვილის ქუჩა, № 142, თბილისი, საქართველო.

2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ერთობლივად იწოდებიან, როგორც „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ ან „ჯგუფი“) საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ინგლისში, ლონდონში დაფუძნებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“ (შემდგომში „საქართველოს კაპიტალი“). „საქართველოს კაპიტალის“ ოფიციალური იურიდიული მისამართია: ინგლისი, W1K 5EH, ლონდონი, ბრუკ სთრითი #84. „საქართველოს კაპიტალის“ რეგისტრაციის ნომერია 10852406. „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ შედეგები კონსოლიდირებულია „საქართველოს კაპიტალის“ ფინანსურ ანგარიშგებებში.

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

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

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

სჯკ-ს ანაზღაურების სქემა შერჩეულ სერვისებზე საქართველოში გამოიყურება შემდეგნაირად:

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

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

ჰოსპიტლები

ჯგუფი ჯამში ფლობს 36 ჰოსპიტალს, აქედან 17 რეგიონში მდებარე რაიონული ჰოსპიტალია, ხოლო 19 კი რეფერალური საავადმყოფო, ჯამში 2,596 საწოლით. ჯგუფი ფლობს 15 პოლიკლინიკას, რომელიც მომხმარებლებს მხოლოდ ამბულატორიულ სერვისებს სთავაზობს. 15 პოლიკლინიკიდან 9 თბილისის ტერიტორიაზე მდებარეობს, ხოლო დარჩენილი 6 რეგიონებში.

ფარმაცევტული ბიზნესი

ჯგუფმა ფარმაცევტული სერვისების შეთავაზება 2016 წელს დაიწყო, ბაზარზე მესამე ყველაზე მსხვილი კომპანიის, სს „ჯიპისი“-ს შესყიდვის შედეგად. 2017 წელს ჯგუფი კიდევ უფრო გაფართოვდა ამ მიმართულებით და შეისყიდა სს „ეიბისი ფარმაცია“, რომელიც თავის მხრივ, ზომით მეოთხე მოთამაშე იყო საქართველ ფარმაცევტული ბიზნესის ბაზარზე. ჯგუფის ეს ორი ფარმაცევტული ქსელი შერწყმულია, თუმცა განსხვავებული ბრენდების განაგრძობენ ოპერირებას (ჯიპისი და ფარმადეპო). კომბინირებული ფარმაცევტული ბიზნესის მფლობელობაში 344 აფთიაქი იყო 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან - **397,806,000 ლ**

შემოსავალი ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვებიდან - **742,294,000 ლ**

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული წმინდა სადაზღვევო პრემია - **71,669,000 ლ**

საერთო მოგება - **379,202,000 ლ**

EBITDA¹ – **203,755,000 ლ**

მოგება დაბეგვრამდე - **113,168,000 ლ**

ბიზნესის სტრუქტურა

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

საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი უმსხვილესი მოთამაშეა საცალო ფარმაცევტულ ბაზარზე და მთელი ბაზრის დაახლ. 35%-ს ფლობს შემოსავლების მიხედვით 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

სამედიცინო დაზღვევის ბაზარზე ჯგუფი სერვისების მეორე უმსხვილესი მიმწოდებელია და მისი საბაზრო წილი დაახლ. 23%-ს შეადგენს წმინდა სადაზღვევო პრემიების მიხედვით 2021 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით.

საქმიანობის შედეგები და განვითარების გეგმები

მიუხედავად პანდემიით გამოწვეული სირთულეებისა, 2021 წელს ჯგუფის მთლიანი შემოსავალი წინა წელთან შედარებით 213 მილიონ ლარზე მეტით გაიზარდა.

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

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

ჯგუფისთვის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია შემოსავალი 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.

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

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

2. კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

კოდექსის პრაქტიკის მიმოხილვა

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

მმართველობითი ორგანო

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

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

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

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

საბჭოს აქვს ფორმალური და გამჭვირვალე პროცესები წევრების შერჩევისა და დანიშვნის პროცესში. მიზანი არის, რომ საბჭო კარგად იყოს დაბალანსებული და იდეალურად მოერგოს ბიზნესის ინტერესებს. ჯგუფი მუდმივად ცდილობს, რომ აღმოვაჩინოთ უკანონო და უსამართლო დისკრიმინაცია. სამეთვალყურეო 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.

3. არაფინანსური ანგარიშგება

არაფინანსური საკითხები

გარემოს დაცვა

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

სამედიცინო ნარჩენების უტალიზაცია ძალიან მნიშვნელოვანია საკითხია. ნარჩენების გარემოზე მავნედ ზემოქმედების რისკის მნიშვნელოვნად შემცირება შესაძლებელი პროცესების სწორად მართვით. ჩვენ ვიცავთ პოლიტიკის მიხედვით აღიარებულ ნორმებს, რომელიც ჩვენს ვებსაიტზეა გამოქვეყნებული:

<http://ghg.com.ge/uploads/files/Environmental%20and%20Social%20Policy.pdf>

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

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

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

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

სოციალური და დასაქმების საკითხები

ჯგუფის თითოეული წევრი საკუთარ როლს თამაშობს საერთო წარმატებასა და მომხმარებლისთვის ხარისხიანი მომსახურების მიწოდებაში. ჩვენ გავზარდეთ მომსახურების მრავალფეროვნება და სერვისების რაოდენობა, რის შედეგადაც 2021 წლის განმავლობაში თანამშრომელთა რიცხვი დაახლოებით 11 დასაქმებულით შემცირდა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 15,439-ზე მეტს შეადგენდა, რაც ჯგუფს ერთ-ერთი უმსხვილეს დამსაქმებლად აქცევს ქვეყანაში.

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

ადამიანის უფლებების დაცვა

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

ჩვენი კორპორატიული სახელმძღვანელო აწესებს პრიორიტეტებს ამ საკითხთან მიმართებაში და აგრეთვე ითვალისწინებს გარკვეულ კონტროლებს, რომელიც დანერგილია ჯგუფში, რათა სამართლიანობისა და თანასწორობის პრინციპები ყველა რგოლში დაცული იყოს. სახელმძღვანელო ხელმისაწვდომია შემდეგ მისამართზე:

<http://ghg.com.ge/uploads/files/GHG%20Code%20of%20Conduct%20and%20Ethics%202017%20pdf.pdf>

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.

კორუფციასთან ბრძოლის პოლიტიკის ელექტრონული ვერსია ხელმისაწვდომია შემდეგ მისამართზე:

<http://ghg.com.ge/uploads/files/antibribery-and-anticorruption-policy-20.pdf>

დივერსიფიკაციის პოლიტიკა

ჯგუფის მიერ გამოყენებული დივერსიფიკაციის პოლიტიკის დეტალური აღწერა მოცემულია შემდეგ მისამართზე:

<http://ghg.com.ge/uploads/files/Diversity%20policy.pdf>

ბიზნესმოდელის მიმოხილვა

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

სერვისების მოკლე აღწერა გამოიყურება შემდეგნაირად:

პოლიკლინიკა: მომხმარებელს სთავაზობს მხოლოდ ამბულატორიულ სერვისებს.

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

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

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

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

საქმიანობის რისკების ანალიზი

ჯგუფი ოპერირებს ისეთ ბიზნესგარემოში, სადაც სხვადასხვა რისკები და გაურკვევლობები არსებობს, რომელთა 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 ჯგუფის მენეჯმენტი სრულად არის პასუხისმგებელი რისკების მართვასა და მითიგაციაზე.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

- ჯგუფი ოპერირებს ბიზნესგარემოში, რომელიც საკმაოდ მკაცრად რეგულირდება სხვადასხვა სახის რეგულაციებითა და კანონებით. ამ რეგულაციების დარღვევა ან კანონებთან შეუსაბამობაში ყოფნა გამოიწვევს

მნიშვნელოვან ფინანსურ ზარალს ჯარიმების სახით და უარყოფითი ეფექტი ექნება ჯგუფის რეპუტაციაზე. ამ რისკის შემცირების მიზნით ჩვენ ვცდილობთ კონსტრუქციულ დიალოგში შევიდეთ სახელმწიფო ორგანოებთან და სადაც შესაძლებელია ვცდილობთ გარე რჩევებისა და რეკომენდაციების მიღებას მოსალოდნელ ცვლილებაზე საკანონმდებლო სისტემაში. ჯგუფში გაწერილია სხვადასხვა პროცედურები და კონტროლები, რათა ჯგუფმა კეთილსინდისიერად შეასრულოს დაკისრებული მოვალეობები და რეგულაციებთან შესაბამისობაში იყოს. ჯგუფის იურიდიული დეპარტამენტი მონაწილეობს ყველა მატერიალური ხელშეკრულებისა თუ კონტრაქტის გაფორმების პროცესში, ფინანსურ დეპარტამენტთან არსებული საგადასახადო აღრიცხვის განყოფილება კი მუდმივად თვალს ადევნებს ცვლილებებს საგადასახადო კანონმდებლობაში. ჯგუფში რეგულარულად ტარდება შიდა აუდიტი, რომელიც გამოცდილი და პროფესიონალებით დაკომპლექტებული გუნდის მიერ კეთდება. შედეგები განიხილება კლინიკური უსაფრთხოებისა და ხარისხის მიმართულების მიერ ყოველკვარტალურად.

- ჯგუფის წარმატება დამოკიდებულია მის უნარზე მიიზიდოს და შეინარჩუნოს პროფესიონალი ექიმები და სხვა პროფესიონალები. თუ ჩვენ ვერ შევძლებთ წარმატებით შევასრულოთ ეს ფუნქცია, შემდგომი განვითარება, შეთავაზებული სერვისების ხარისხი და რეპუტაცია საფრთხის წინაშე იქნება. რისკს ზრდის ისიც, რომ ქვეყანაში მაღალკვალიფიციური ექიმების, მედდებისა და სხვა პროფესიონალების ნაკლებობაა. სწორედ ამიტომ, ჩვენთვის პრიორიტეტულია ეს საკითხი და ჯგუფი ბევრ რესურსსა და ენერგიას ხარჯავს ამ მიმართულებით, რაც გამოიხატება მაღალ ბონუსებსა და სხვა სარგებელში, რომელსაც ჩვენს თანამშრომლებს ვთავაზობთ.
- ჯგუფი მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული სახელმწიფოსაგან მიღებულ შემოსავალზე. სახელმწიფომ შესაძლოა დააგვიანოს თანხების ჩარიცხვა საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის ფარგლებში. შემცირებულმა ტარიფებმა და გადახდის ვადის გაზრდამ შესაძლოა უარყოფითი ზეგავლენა იქონიოს შემოსავალსა და მომგებიანობაზე. ჯგუფი ამ რისკის შემცირებას ცდილობს და დაწყებული აქვს მუშაობა შემოსავლების დივერსიფიკაციასა და ამბულატორიული სერვისების რაოდენობის გაზრდაზე.
- ჯგუფს აქვს ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საოპერაციო რისკი. კიბერ-თავდასხმებმა და თავდაცვის სისტემების დარღვევამ შესაძლოა მნიშვნელოვანი და კონფიდენციალური მონაცემების დაკარგვა გამოიწვიოს და/ან ეს ინფორმაცია მესამე პირის ხელში მოხვდეს. ამ რისკების მინიმიზაციის მიზნით, 2017 წელს, ჯგუფმა დააარსა კორპორატიული უსაფრთხოების დეპარტამენტი და ის მაღალკვალიფიციური კადრებით დააკომპლექტა. 2019 წლის ბოლომდე გაწერილია სტრატეგია და სამოქმედო გეგმა. ჯგუფი ასევე თანამშრომლობს კონტრაქტორ კომპანიასთან კიბერ-უსაფრთხოების საკითხებში.

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

ჯგუფის საქმიანობიდან გამომდინარე, შესაძლებელია გამოიყოს რამდენიმე ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებელი:

- საწოლფონდი: 2,596
- რეფერალური ჰოსპიტლების საწოლთა დატვირთულობის მაჩვენებელი: 65.3%
- აფთიაქების რაოდენობა: 344
- დაზღვეულთა რაოდენობა: დაახლოებით 165,000

გამოყენებული პოლიტიკის აღწერა

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

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

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

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

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

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

COVID-19 და ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

COVID-19-ით გამოწვეული გლობალური პანდემიის შედეგად, 2021 წელს ჯგუფმა დასახა სამოქმედო გეგმა, რათა დაეკმაყოფილებინა გარე მოთხოვნა, ჩვენი მომხმარებლებისა და პაციენტების საჭიროებები და ასევე უზრუნველყო ჩვენი თანამშრომლების კეთილდღეობა და საქმიანობა ორგანიზაციის დონეზე.

2021 წლის განმავლობაში COVID-19-ის ვირუსის ფართო გავრცელების გამო ბიზნესმა მოახდინა ჯანდაცვის მომსახურების ექვსი ობიექტის მობილიზაცია, სადაც ხდებოდა მხოლოდ კოვიდ-დაავადებული პაციენტების მიღება და ასევე ჯანდაცვის მომსახურების ჰიბრიდული შვიდი ობიექტის მობილიზაცია, რომლებიც ემსახურებოდა როგორც კოვიდ-დაავადებულ, ისე სხვა პაციენტებს. ასეთი ობიექტების მიერ წარმოქმნილმა შემოსავალმა 2021 წლის განმავლობაში 87,330 ლარი შეადგინა.

ჯგუფი მუდმივ კონტაქტს ინარჩუნებს საქართველოს დაავადებათა კონტროლის და საზოგადოებრივი ჯანმრთელობის ეროვნულ ცენტრთან და შრომის, ჯანმრთელობისა და სოციალური დაცვის სამინისტროსთან და წლიური ანგარიშისა და ანგარიშგების თარიღისთვის მათგან მოელის შემდგომ მითითებებს, თუკი დამატებითი ზომების მიღება გახდება საჭირო. მთელ მსოფლიოზე COVID-19-ის გავლენით გამოწვეული გაურკვევლობის და ამ გავლენის პოტენციური ხანგრძლივობის გამო, ჯგუფი ხელახლა განიხილავს თავისი კაპიტალური დანახარჯების პროექტებს და ამჯერად პრიორიტეტად სახავს მხოლოდ იმ პროექტებს, რომლებიც მნიშვნელოვანია მიმდინარე ბიზნესსაქმიანობისთვის.

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