

**სს „ვეუსის კლინიკები“**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

**დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად**

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

|                                                        |    |
|--------------------------------------------------------|----|
| დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა                        | 3  |
| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება                     | 6  |
| სრული შემოსავლის ანგარიშგება                           | 7  |
| წმინდა ინვესტიციაში ცვლილებების ანგარიშგება            | 8  |
| ფულადი ნაკადების ანგარიშგება                           | 9  |
| ფინანსური ანგარიშგების ახსნა - განმარტებითი შენიშვნები | 10 |
| დასკვნის ბოლო გვერდი                                   | 49 |

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ვექსის კლინიკები“-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

### უარი მოსაზრების გამოთქმაზე

ჩვენ დაგვიქირავეს სს „ვექსის კლინიკები“-ს („ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ჩასატარებლად, რომელიც შედგება 2021 წლის 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის, კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების შესახებ და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენ არ გამოვთქვამთ მოსაზრებას კომპანიის თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენი დასკვნის „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი“ ნაწილში აღწერილი საკითხის მნიშვნელობის გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება, ფინანსური ანგარიშგების შესახებ აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად საფუძვლის შესაქმნელად.

### მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი

საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულში ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი მტკიცებულება კომპანიის მიერ აღრიცხულ სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებთან დაკავშირებით. ასევე ვერ შევძელით ალტერნატიული გზებით აღნიშნული მარაგების რაოდენობებისა და შესაბამისი ღირებულების დადასტურება, რომლებიც კომპანიას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღრიცხული აქვს 3,576 ათასი ლარის ღირებულებით. ხოლო, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2,777 ათასი ლარის ოდენობით. შედეგად, ვერ დავადგინეთ, რამდენად არსებობდა კორექტირების საჭიროება აღრიცხულ ან აღურიცხავ სასაქონლო-მატერიალურ ფასეულობებთან დაკავშირებით. შესაბამისად, ვერ დავადასტურეთ აღნიშნულ მარაგებთან დაკავშირებული თვითღირებულების ხარჯი.

საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულში ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი მტკიცებულება კომპანიის მიერ აღრიცხულ ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებით. ასევე ვერ შევძელით ალტერნატიული გზებით აღნიშნული ძირითადი საშუალებების რაოდენობებისა და შესაბამისი ღირებულების დადასტურება, რომლებიც კომპანიას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღრიცხული აქვს 100,489 ათასი ლარის ღირებულებით. ხოლო, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 97,581 ათასი ლარის ოდენობით. შედეგად, ვერ დავადგინეთ, რამდენად არსებობდა კორექტირების საჭიროება აღრიცხულ ან აღურიცხავ ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებით. შესაბამისად, ვერ დავადასტურეთ აღნიშნულ ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებული ცვეთის ხარჯი.

ჩვენ ვერ მივიღეთ კომპანიის ბალანსზე აღრიცხულ არამატერიალურ აქტივებთან დაკავშირებული დოკუმენტაცია. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არამატერიალური აქტივების ბალანსი შეადგენს 13,799 ათასი ლარის ღირებულებით. ხოლო, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 13,564 ათასი ლარს. შედეგად, ვერ დავადგინეთ, რამდენად არსებობდა კორექტირების საჭიროება აღრიცხულ არამატერიალურ აქტივებთან დაკავშირებით. შესაბამისად, ვერ დავადასტურეთ აღნიშნულ არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯი.

ჩვენ ვერ მივიღეთ დასტურის წერილები კომპანიის დებიტორებისგან. კერძოდ, სადაზღვევო კომპანიებისგან. ამასთანავე, ვერც სხვა ალტერნატიული პროცედურებით შევძელით დაგვედასტურებინა სადაზღვევო კომპანიებისგან მისაღები ანგარიშები, რომელიც 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯამურად შეადგენს 3,137 ათას ლარს, ხოლო, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2,330 ათას ლარს. შედეგად, ჩვენ ვერ დავადგინეთ რამდენად რეალური იყო აღნიშნული მოთხოვნების მოცულობა და რამდენად არსებობდა აღრიცხული ან აღურიცხავი ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები კორექტირების საჭიროება.

ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი მტკიცებულება კომპანიის ბალანსზე არსებულ საყოველთაო დაზღვევის პროგრამისგან მისაღებ ანგარიშებთან დაკავშირებით. ვერც სხვა ალტერნატიული პროცედურებით შევძელით დაგვედასტურებინა საყოველთაო დაზღვევის პროგრამისგან მისაღები ანგარიშები, რომელიც 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯამურად შეადგენს 6,634 ათას ლარს,

ხოლო 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 5,842 ათას ლარს. შედეგად, ჩვენ ვერ დავადგინეთ რამდენად რეალური იყო აღნიშნული მოთხოვნების მოცულობა და რამდენად არსებობდა აღრიცხული ან აღურიცხავი ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები კორექტირების საჭიროება.

ჩვენ ვერ დავრწმუნდით ურთიერთდამოკიდებული პირებზე გაცემული სესხების სამართლიანი ღირებულებით შეფასების სისწორეში. გაცემული სესხების ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯამურად შეადგენს 1,187 ათას ლარს, ხოლო 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,262 ათას ლარს. შედეგად, ჩვენ ვერ დავადგინეთ, რამდენად საჭიროებდა ურთიერთდამოკიდებული პირებზე გაცემული სესხების ნაშთები კორექტირებას.

### სხვა გარემოება

კომპანიის 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის მოდიფიცირებული (უარი მოსაზრების გამოთქმაზე) დასკვნა გაცა 2022 წლის 30 სექტემბერს.

დასკვნის გამოცემის შემდგომ, კომპანიამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში განახორციელა მცირე კორექტირება, გვინდა თქვენი ყურადღება გავამახვილოთ შენიშვნა N5-ზე, სადაც მოცემულია დეტალური ინფორმაცია ფინანსურ ანგარიშგებაში შეტანილი კორექტირებების შესახებ, რომლისთვისაც აუდიტორის დასკვნის გამოცემის თარიღია 28 ოქტომბერი, 2022 წელი. კორექტირება უკავშირდება ჩანაწერს ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებით. ჩვენი მოსაზრება, რომელიც გამოთქმულია ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებით რჩება უცვლელი.

2022 წლის 30 სექტემბერს გამოცემული აუდიტორის მიერ მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველებში ცვლილებები არ განხორციელებულა

### სხვა ინფორმაცია

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციის მომზადებაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას (საქმიანობის მიმოხილვას), მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და ჩვენს მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას.

ჩვენს მიერ ჩატარებულ აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ, მმართველობის ანგარიშგებას და განვიხილოთ, არის თუ არა არსებითად შესაბამისი ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

ამასთან, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით მოგვეთხოვება მოსაზრების გამოთქმა იმის თაობაზე, მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული ნაწილები შეესაბამება თუ არა შესაბამის მარეგულირებელ-ნორმატიულ აქტებს და აგრეთვე იმის დადგენა, მმართველობის ანგარიშგება შეიცავს თუ არა ინფორმაციას, რომელიც მოითხოვება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ კანონით. იმ შემთხვევაში, თუ ჩვენს მიერ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, დავასკვნით, რომ ეს სხვა ინფორმაცია არსებითად არასწორია, ჩვენ უნდა განვაცხადოთ ეს ფაქტი.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- იმ ფინანსური წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება, თანხვედრაშია ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას და შესაბამისობაშია მისთვის განსაზღვრულ მარეგულირებელ ნორმებთან.

### ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით, ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასა და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

#### **აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე**

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანად თავისუფალია უნებლიე თუ განზრახ დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან და გავცეთ აუდიტის დასკვნა, სადაც მოცემულია ჩვენი მოსაზრება. გონივრული მტკიცებულება არის მტკიცებულების მაღალი დონე, მაგრამ არ არის გარანტია, რომ ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის აღმოაჩენს არსებით ცდომილებას, ასეთის არსებობის დროს. ცდომილება შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის გამო და მიიჩნევა არსებითად, თუკი მოსალოდნელია, რომ ერთობლივად ან ცალ-ცალკე, გავლენას იქონიებს მომხმარებელთა მიერ აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

როგორც აუდიტის ნაწილი ISA-სთან შესაბამისად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავებთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარის საფუძველს და შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების აღმოუჩენლობის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას;
- გამოყენებული საადრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და საადრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.
- საადრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომელთა საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება, არის ანა ოსიყმიშვილი.

ანა ოსიყმიშვილი  
შპს „ქუდოს ჯორჯიას“ სახელით  
28 ოქტომბერი, 2022 წ.  
თბილისი, საქართველო



სს „ვეექსის კლინიკები“

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (ათას ლარში)

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

|                                                               | შენიშვნები | 31-დეკ-2021    | 31-დეკ-2020    |
|---------------------------------------------------------------|------------|----------------|----------------|
| <b>აქტივები</b>                                               |            |                |                |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები                         | 6          | 3,146          | 2,446          |
| ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები                  | 7          | 12,097         | 8,972          |
| სასაქონლო-მატერიალური მარაგები                                | 8          | 3,576          | 2,777          |
| გადახდილი ავანსები                                            | 9          | 1,202          | 1,124          |
| ძირითადი საშუალებები                                          | 10         | 100,489        | 97,581         |
| აქტივის გამოყენების უფლება                                    | 11         | 5,457          | 6,104          |
| გუდვილი და არამატერიალური აქტივები                            | 12         | 13,799         | 13,564         |
| მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები                       |            | 1              | -              |
| სხვა აქტივები                                                 | 13         | 8,210          | 6,660          |
| საგადასახადო აქტივი                                           |            | 483            | 211            |
| <b>სულ აქტივები</b>                                           |            | <b>148,460</b> | <b>139,439</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                                          |            |                |                |
| თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები                       | 14         | 4,091          | 5,401          |
| კრედიტორული დავალიანება                                       | 15         | 12,190         | 7,304          |
| ნასესხები სახსრები                                            | 16         | 46,415         | 47,877         |
| საიჯარო ვალდებულებები                                         | 17         | 6,452          | 7,547          |
| სხვა ვალდებულებები                                            |            | 1,412          | 175            |
| საგადასახადო ვალდებულება                                      |            | 33             | 32             |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                      |            | <b>70,593</b>  | <b>68,336</b>  |
| <b>საკუთარი კაპიტალი</b>                                      |            |                |                |
| საწესდებო კაპიტალი                                            | 18         | 8,517          | 8,517          |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი                                   | 19         | 44,420         | 42,503         |
| გაუნაწილებელი მოგება                                          |            | 24,322         | 19,796         |
| <b>კომპანიის მფლობელებისთვის განკუთვნილი მთლიანი კაპიტალი</b> |            | <b>77,259</b>  | <b>70,816</b>  |
| არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებისათვის                        |            | 608            | 285            |
| <b>სულ ვალდებულება და კაპიტალი</b>                            |            | <b>148,460</b> | <b>139,439</b> |

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 28 ოქტომბერს.

გენერალური დირექტორი:

გიორგი გორდამე

გვერდებზე 10-49 მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა იხილეთ გვერდებზე 3-5.

სს „ვეექსის კლინიკები“

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (ათას ლარში)

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

|                                                               | შენიშვნები | 31-დეკ-2021    | 31-დეკ-2020    |
|---------------------------------------------------------------|------------|----------------|----------------|
| <b>აქტივები</b>                                               |            |                |                |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები                         | 6          | 3,146          | 2,446          |
| ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები                  | 7          | 12,097         | 8,972          |
| სასაქონლო-მატერიალური მარაგები                                | 8          | 3,576          | 2,777          |
| გადახდილი ავანსები                                            | 9          | 1,202          | 1,124          |
| ძირითადი საშუალებები                                          | 10         | 100,489        | 97,581         |
| აქტივის გამოყენების უფლება                                    | 11         | 5,457          | 6,104          |
| გუდვილი და არამატერიალური აქტივები                            | 12         | 13,799         | 13,564         |
| მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები                       |            | 1              | -              |
| სხვა აქტივები                                                 | 13         | 8,210          | 6,660          |
| საგადასახადო აქტივი                                           |            | 483            | 211            |
| <b>სულ აქტივები</b>                                           |            | <b>148,460</b> | <b>139,439</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                                          |            |                |                |
| თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები                       | 14         | 4,091          | 5,401          |
| კრედიტორული დავალიანება                                       | 15         | 12,190         | 7,304          |
| ნასესხები სახსრები                                            | 16         | 46,415         | 47,877         |
| საიჯარო ვალდებულებები                                         | 17         | 6,452          | 7,547          |
| სხვა ვალდებულებები                                            |            | 1,412          | 175            |
| საგადასახადო ვალდებულება                                      |            | 33             | 32             |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                      |            | <b>70,593</b>  | <b>68,336</b>  |
| <b>საკუთარი კაპიტალი</b>                                      |            |                |                |
| საწესდებო კაპიტალი                                            | 18         | 8,517          | 8,517          |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი                                   | 19         | 44,420         | 42,503         |
| გაუნაწილებელი მოგება                                          |            | 24,322         | 19,796         |
| <b>კომპანიის მფლობელებისთვის განკუთვნილი მთლიანი კაპიტალი</b> |            | <b>77,259</b>  | <b>70,816</b>  |
| არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებისათვის                        |            | 608            | 285            |
| <b>სულ ვალდებულება და კაპიტალი</b>                            |            | <b>148,460</b> | <b>139,439</b> |

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 28 ოქტომბერს.

გენერალური დირექტორი:

გიორგი გორდაძე



გვერდებზე 10-49 მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა იხილეთ გვერდებზე 3-5.

სს „ევექსის კლინიკები“  
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება (ათას ლარში)  
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

|                                                                                            | შენიშვნები | 2021 წ.       | 2020 წ.        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|----------------|
| შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან                                                        | 20         | 70,412        | 46,348         |
| ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება                                                      | 21         | (39,800)      | (24,446)       |
| <b>საერთო მოგება</b>                                                                       |            | <b>30,612</b> | <b>21,902</b>  |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი                                                                 | 22         | 2,016         | 829            |
| ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი                                                  | 23         | (10,038)      | (7,519)        |
| ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები                                                          | 24         | (5,432)       | (4,176)        |
| ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშებისა და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურება |            | (322)         | (207)          |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები                                                                    |            | (591)         | (423)          |
| <b>შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე</b>       |            | <b>16,244</b> | <b>10,407</b>  |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                                                       |            | (6,624)       | (5,536)        |
| საპროცენტო შემოსავალი                                                                      | 25         | 598           | 876            |
| საპროცენტო ხარჯი                                                                           | 26         | (5,580)       | (4,986)        |
| წმინდა მოგება/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან                                                   |            | 745           | (944)          |
| წმინდა არარეგულარული შემოსავალი                                                            |            | (535)         | (2,084)        |
| <b>ზარალი მოგების გადასახადით დაბეგრამდე</b>                                               |            | <b>4,849</b>  | <b>(2,268)</b> |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                                                                  |            | -             | -              |
| <b>წლის ზარალი</b>                                                                         |            | <b>4,849</b>  | <b>(2,268)</b> |
| <b>წლის მოგება, განკუთვნილი:</b>                                                           |            |               |                |
| - საკონტროლო პაკეტის მფლობელებისთვის                                                       |            | 4,526         | (2,368)        |
| არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებისთვის                                                      |            | 323           | 100            |

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით  
2022 წლის 28 ოქტომბერს.

გენერალური დირექტორი:

გიორგი გორდაძე

გვერდებზე 10-49 მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა იხილეთ გვერდებზე 3-5.

სს „ევექსის კლინიკები“

კონსოლიდირებული კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება (ათას ლარში)

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

|                              | საწესდებო<br>კაპიტალი | დამატებით<br>შეტანილი<br>კაპიტალი | გაუნაწილებელი<br>მოგება | სულ           | არასაკონტროლო<br>წილი | სულ<br>კაპიტალი |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------|-----------------------|-----------------|
| <b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b> | <b>8,517</b>          | <b>46,081</b>                     | <b>22,164</b>           | <b>76,762</b> | <b>185</b>            | <b>76,947</b>   |
| პერიოდის შედეგი              | -                     | -                                 | (2,368)                 | (2,368)       | 100                   | (2,268)         |
| ცვლილებები                   |                       | (3,578)                           | -                       | (3,578)       | -                     | (3,578)         |
| წილობრივი ანაზღაურება        | -                     | -                                 | -                       | -             | -                     | -               |
| <b>31 დეკემბერი, 2020 წ.</b> | <b>8,517</b>          | <b>42,503</b>                     | <b>19,796</b>           | <b>70,816</b> | <b>285</b>            | <b>71,101</b>   |
| პერიოდის შედეგი              | -                     | -                                 | 4,526                   | 4,526         | 323                   | 4,849           |
| ცვლილებები                   | -                     | 1,917                             | -                       | 1,917         | -                     | 1,917           |
| <b>31 დეკემბერი, 2021 წ.</b> | <b>8,517</b>          | <b>44,420</b>                     | <b>24,322</b>           | <b>77,259</b> | <b>608</b>            | <b>77,867</b>   |

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით  
2022 წლის 28 ოქტომბერს.

გენერალური დირექტორი:

გიორგი გორდამე

გვერდებზე 10-49 მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების  
განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა იხილეთ გვერდებზე 3-5.

სს „ევექსის კლინიკები“  
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება (ათას ლარში)  
2021 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის

პირდაპირი მეთოდი

|                                                                                                | შენიშვნები | 2021 წ.        | 2020 წ.        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|----------------|
| <b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>                                                |            |                |                |
| ჯანდაცვის მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი                                                   |            | 66,181         | 47,550         |
| ჯანდაცვის მომსახურების გადახდილი თვითღირებულება                                                |            | (34,924)       | (27,362)       |
| გადახდილი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი                                            |            | (8,492)        | (4,380)        |
| გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები                                                    |            | (4,264)        | (3,385)        |
| მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი                                                            |            | (565)          | (157)          |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე</b> |            | <b>17,936</b>  | <b>12,266</b>  |
| მოგების გადახდილი გადასახადი                                                                   |            | (3)            | (12)           |
| <b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>                                |            | <b>17,933</b>  | <b>12,254</b>  |
| <b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები</b>                                  |            |                |                |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა                                                                   |            | (7,613)        | (3,896)        |
| არამატერიალური აქტივების შეძენა                                                                |            | (435)          | (451)          |
| სესხების გაცემა                                                                                |            | (75)           | (300)          |
| მიღებული საპროცენტო შემოსავალი                                                                 |            | 565            | 505            |
| სხვა საინვესტიციო საქმიანობა                                                                   |            | (954)          | (884)          |
| <b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>                           |            | <b>(8,512)</b> | <b>(5,026)</b> |
| <b>ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>                                        |            |                |                |
| აღებული სესხები                                                                                |            | 25,020         | 25,020         |
| ნასესხები სახსრების დაფარვა                                                                    |            | (25,434)       | (23,545)       |
| კაპიტალის შემცირება მშობელი კომპანიის მიერ                                                     |            | (225)          | -              |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა, ძირი                                                           |            | (1,727)        | (1,348)        |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა, პროცენტი                                                       |            | (602)          | (522)          |
| გადახდილი საპროცენტო ხარჯი                                                                     |            | (5,737)        | (5,150)        |
| <b>ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>                                 |            | <b>(8,705)</b> | <b>(5,545)</b> |
| სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე                        |            | (16)           | 39             |
| <b>ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა</b>                                     |            | <b>700</b>     | <b>1,722</b>   |
| <b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში</b>                              | <b>6</b>   | <b>2,446</b>   | <b>724</b>     |
| <b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს</b>                                   | <b>6</b>   | <b>3,146</b>   | <b>2,446</b>   |

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით  
2022 წლის 28 ოქტომბრის.

გენერალური დირექტორი:

გიორგი გორდაძე

გვერდებზე 10-49 მოცემული განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა იხილეთ გვერდებზე 3-5.

## 1. შესავალი

### ჯგუფი და მისი საქმიანობა

სს „ევექსის კლინიკები“ (შემდგომში „ჯგუფი“) არის 2019 წლის 1 აპრილს დაფუძნებული სააქციო საზოგადოება. კომპანიის იურიდიული მისამართია ა.ბელიაშვილის N 142, თბილისი, საქართველო. კომპანია სამედიცინო მომსახურებას უწევს სტაციონარულ და ამბულატორიულ მომხმარებლებს თბილისში არსებული საავადმყოფოებისა და კლინიკების მეშვეობით.

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს „ევექსის კლინიკების“ 100%-იანი წილის მფლობელი იყო სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“). კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიების საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ინგლისში, ლონდონში დაფუძნებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალი“ (შემდგომში „ჯორჯია კაპიტალი“), „ჯორჯია კაპიტალის“ ოფიციალური იურიდიული მისამართია: ინგლისი W1K 5EH, ლონდონი, ბრუკ სთრითი #84. „ჯორჯია კაპიტალის“ რეგისტრაციის ნომერია 10852406.

კომპანია მოიცავს საქართველოში დაფუძნებულ შემდეგ შვილობილ კომპანიებს:

| შვილობილი კომპანია                    | წილობრივი მონაწილეობა / ხმის უფლება | სფერო    | დაფუძნების თარიღი | შემქნის თარიღი | იურიდიული მისამართი                    |
|---------------------------------------|-------------------------------------|----------|-------------------|----------------|----------------------------------------|
| შპს „წყალტუბოს რაიონული საავადმყოფო“* | 67%                                 | ჯანდაცვა | 29-სექტ.-99       | 1-აპრ.-19      | ერისთავის ქ. 16, წყალტუბო, საქართველო  |
| შპს „ალიანს მედი“*                    | 100%                                | ჯანდაცვა | 7-ივლ.-15         | 1-აპრ.-19      | ა.ბელიაშვილის 142, თბილისი, საქართველო |
| სს „პოლიკლინიკა ვერე“*                | 98.35%                              | ჯანდაცვა | 22-ნოემბ.-13      | 1-აპრ.-19      | ქიაჩელის ქ. 18-20, თბილისი, საქართველო |
| შპს „ნიუ დენტი“*                      | 75%                                 | ჯანდაცვა | 24-დეკ.-18        | 1-აპრ.-19      | ა.ბელიაშვილის 142, თბილისი, საქართველო |

კომპანიის დირექტორია გიორგი გორდაძე

### COVID-19-ის გავლენა

საქართველოში COVID-19-ის პანდემიის დაწყების შემდეგ, 2020 წლის განმავლობაში ჯგუფმა განახორციელა ფულადი სახსრების დაგროვებისა და შენახვის სტრატეგია (მე-2 შენიშვნა). COVID-19-ის ვირუსის ფართო გავრცელების გამო ჯგუფმა მოახდინა სათანადოდ მომზადებულ სამედიცინო კადრების მობილიზაცია. ჯგუფში დაინერგა ინფექციის პრევენციისა და გადაუდებელი დახმარების პროგრამები და სახელმძღვანელო მითითებები.

COVID-19-თან დაკავშირებული შეზღუდვები და ჩაკეტვები უდიდეს გავლენას ახდენს საავადმყოფოების, კლინიკების და დიაგნოსტიკურ სეგმენტებზე, კერძოდ, გამოიწვია გეგმიური 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 და ვიზიტების რაოდენობა გაიზარდა.

პოზიტიური ტენდენცია 2021 წელსაც შენარჩუნდა.

### წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

ჯგუფის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL). ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალზე.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

|           | 31-დეკ-2021 | 31-დეკ-2020 |
|-----------|-------------|-------------|
| 1 USD/GEL | 3.0976      | 3.2766      |
| 1 EUR/GEL | 3.5040      | 4.0233      |

## 2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

### მომზადების საფუძვლები

#### შესაბამისობის პრინციპი

აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები შედგება კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგების, კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისა და განმარტებითი შენიშვნებისაგან 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ასევე მოიცავს შესადარის ინფორმაციას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

რადგან 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ძალაში მყოფი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები შეიძლება შეიცვალოს ბასს-ის (IASB) ან საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის კომიტეტის (IFRIC) მიერ, მენეჯმენტი არ გამოირიცხავს ალბათობას, რომ საბოლოო კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შედგენამდე საჭირო გახდეს ფინანსური ანგარიშგებების კორექტირება ამ ცვლილებების გამო.

### შეფასების საფუძველი

შეფასების საფუძვლად გამოყენებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველი.

### ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

ჯგუფის 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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე.

COVID-19-ით გამოწვეულ გაურკვევლობაზე რეაგირებისთვის, ჯგუფმა დასახა სამოქმედო გეგმა, რათა დაეკმაყოფილებინა გარე მოთხოვნა, მომხმარებლებისა და პაციენტების საჭიროებები და ასევე უზრუნველყო თანამშრომლების კეთილდღეობა და საქმიანობა ორგანიზაციის დონეზე. 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, ჯგუფი ფლობს 3,146 ლარის ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს (მე-6 შენიშვნა), რომლებიც მაღალლიკვიდურად მიიჩნევა.

### კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს სს ევექსის კლინიკების და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც ჯგუფი მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი კარგავს

მასზე კონტროლს. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება და შეუძლია ამ უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ჯგუფს აქვს უფლებამოსილება ინვესტიციის ობიექტზე (ანუ უფლებები მას მიმდინარე მომენტში საშუალებას აძლევს მართოს ინვესტიციის ობიექტის რელევანტური საქმიანობა);
- ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგების მიღების უფლება ან მგრძნობელობა;
- 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 არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებს მაშინაც კი, თუ ეს არასაკონტროლო პაკეტის ბალანსის დეფიციტს იწვევს.

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

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

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

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

ნებისმიერი პირობითი ანაზღაურება, რომელიც გადახდილ უნდა იქნას შემძენის მიერ, აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით შემძენის თარიღისათვის. პირობითი ანაზღაურება, კლასიფიცირებული აქტივად ან ვალდებულებად, რომელიც წარმოადგენს ფინანსურ ინსტრუმენტს და, ფასს 9-ის მიხედვით, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო სამართლიან ღირებულებაში შემდგომი ცვლილებები აისახება მოგებაში ან ზარალში. იმ შემთხვევაში თუ პირობითი ანაზღაურება არ შეესაბამება ფასს 9-ს, იგი ფასდება შესაბამისი ფასს-ის მიხედვით. წლიური ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა შეესაბამება იმ სააღრიცხვო პოლიტიკებს, რომელთა მიხედვითაც მომზადდა ჯგუფის 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება.

### 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

ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშების აღიარება თავდაპირველად ხდება გარიგების ფასად, 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 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.

### 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 შემძენის 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 შემძენასთან 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 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 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.

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 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 ანგარიშგებაში ამცირებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯს. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება 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 ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიული უფლება და ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების დაფარვის სურვილი. შემოსავლისა და ხარჯის ურთიერთგადაფარვა მოგებაში ან ზარალში არ მოხდება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით. ჯგუფს არ მოუხდენია თავისი აქტივებისა და ვალდებულებები, ან შემოსავლისა და ხარჯების ურთიერთგადაფარვა.

#### სამართლიანი ღირებულების შეფასება

საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფი გადაფასებს თავის წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 30-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 მთავარ ბაზარზე, ან
- მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

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

#### ძირითადი საშუალებები

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 მოგებაში ან ზარალში სხვა საოპერაციო ხარჯის სახით.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

| დასახელება                  | წელი |
|-----------------------------|------|
| საავადმყოფოები და კლინიკები | 100  |
| 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 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.

## არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. პირველადი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დარიცხული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო მომსახურების ოთხიდან ათ წლამდე ვადის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადების გადახედვა ხდება მინიმუმ ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს. კომპიუტერული პროგრამების მართვასთან დაკავშირებული დანახარჯები მათი გაწვევითანავე აღირიცხება ხარჯების ნაწილში. პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნის ხარჯების (დაკავშირებული ახალი, მნიშვნელოვნად გაუმჯობესებული პროგრამული უზრუნველყოფის ტესტირებასა და დიზაინთან) აღიარება არამატერიალურ აქტივად მხოლოდ მაშინ ხდება, როდესაც ჯგუფს აქვს ამ პროცესის ბოლომდე მიყვანის სურვილი და ტექნიკური უნარი იმ მოცულობით, რომ შესაძლებელი იყოს პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენება, აგრეთვე აქტივის 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 აღრიცხვა მათი გაწევისთანავე ხდება სხვა ხარჯების ნაწილში.

### სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები მოიცავს სამედიცინო და არასამედიცინო მარაგებს და ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. სასაქონლო-მატერიალური მარაგების თვითღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი ღირებულების მეთოდით და მოიცავს სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შეძენაზე 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 მოგებაში ან ზარალში ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში. სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები მოიცავს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებულ საპროცენტო ხარჯსა და უცხოურ ვალუტაში მიღებული სესხებით გამოწვეულ საკურსო სხვაობებს იმდენად, რამდენადაც ისინი ითვლება საპროცენტო ხარჯების კორექტირებად. ისეთი აქტივის შეძენისთვის, აგებისა თუ წარმოებისთვის უშუალოდ მიკუთვნებადი სესხის მიღების ხარჯები, რომლის მიზნობრივი მოხმარებისთვის ან რეალიზაციისთვის მომზადებასაც საკმაოდ დიდი დრო სჭირდება, კაპიტალიზდება, როგორც ამ აქტივის ღირებულების ნაწილი. სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული ყველა სხვა დანახარჯი დადგომისთანავე გატარდება წლის ხარჯად. სესხის მიღების ხარჯი შედგება პროცენტისგან და სხვა ხარჯებისგან, რომლებსაც საწარმო გაიღებს სესხის მიღებასთან დაკავშირებით.

### გადასახადით დაბეგვრა

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. 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. საქართველოში აგრეთვე

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

### სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

თუ ჯგუფი მოელის ანარიცხების ანაზღაურებას, ანაზღაურების აღიარება ხდება აქტივის სახით, მაგრამ მხოლოდ მაშინ, როდესაც მისი მიღება ფაქტობრივად გადაწყვეტილია.

### 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.

### საკუთარი კაპიტალი

#### საწესდებო 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, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

### შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან

#### საპროცენტო შემოსავალი

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფულადი სახსრების სავარაუდო შემოდინებების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური

აქტივის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. საპროცენტო შემოსავლები მოგებაში ან ზარალში შედის ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლების ნაწილში.

#### *შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან*

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 კომპანიისგან მიღებულ სარგებელს. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი მოიცავს 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.
- ჯანდაცვის მომსახურებიდან თანაგადახდის შედეგად მიღებული და სხვა შემოსავალი - ჯგუფი თანაგადახდიდან მიღებულ და სხვა შემოსავალს აღიარებს ფაქტობრივი სამედიცინო მომსახურების დასრულების ეტაპისა და კომპანიის 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 ანგარიშგების შეჯერების შედეგად წარმოიშვება. ანგარიშგაქტურების მოსალოდნელი კორექტირებები ფასდება კონტრაქტის დასაწყისშივე. პოტენციური მომავალი კორექტირებებისა და ფასდაკლებების შეფასება ხდება სტატისტიკურად საშუალო კორექტირების განაკვეთის საფუძველზე, რომელიც გამოიყენება იმ ანგარიშგაქტურების მთლიანი ოდენობების მიმართ, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არ არის დამტკიცებული სახელმწიფოს მიერ. ჯგუფის მთლიანი შემოსავალი (კორექტირებებისა და ფასდაკლებების გამოკვეთვამდე) ეყრდნობა ოფიციალურ ანგარიშგაქტურებს, რომლებიც წარდგენილია მომხმარებლებისთვის და ოფიციალურად მიღებულია მათ მიერ (სახელმწიფო, სადაზღვევო კომპანიები, პროვადერი კლინიკები და ფიზიკური პირები), და დანარიცხებს გაწეულ მომსახურებაზე, რომლებისთვისაც ანგარიშგაქტურები ჯერ არ გამოწერილა.

#### *ჯანდაცვის მომსახურების 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.

#### **შემოსავლის პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე (EBIDTA)**

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

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

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ჯგუფის წარსადგენი ვალუტა და ჯგუფის ყველა კომპონენტის სამუშაო ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები 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 მოგებაში ან ზარალში, სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა ზარალის ნაწილში. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და ოპერაციის დღეს სებ-ის გაცვლით კურსს შორის სხვაობები მოგებაში ან ზარალში ასახულია სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებულ წმინდა ზარალში.

### ფინანსური ინსტრუმენტები

#### (ა) კლასიფიკაცია და შეფასება

ფასს 9-ის კლასიფიკაციისა და შეფასების მოთხოვნებს კლასიფიკაციის გამოყენებისას არ მოუხდენია მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე ან კაპიტალზე. ჯგუფი აგრძელებს ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხვას, გარდა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და შესყიდულ წილებში გადასახდელი თანხებისა, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით ფასდება. ეს აქტივები და ვალდებულებები მოიცავს: ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს, ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღებ ანგარიშებს, გაცემულ/მიღებულ სესხებს, ნასესხებ სახსრებს, გამოცემულ სავალო ფასიან ქაღალდებსა და კრედიტორული დავალიანებებს. სესხებსა და მისაღებ ანგარიშებს ჯგუფი ფლობს ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და მოსალოდნელია, რომ ისინი წარმოშობს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის დაფარვასთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებს. ჯგუფმა გააანალიზა ამ ინსტრუმენტების ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადები და დაასკვნა, რომ ეს ინსტრუმენტები აკმაყოფილებს ფასს 9-ის მიხედვით ამორტიზებული ღირებულებით შეფასების კრიტერიუმებს. შესაბამისად, საჭირო 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 ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები თანხების რეზერვზე.

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 ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები თანხების რეზერვზე.

### ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

აღნიშნული ფინანსური აქტივების მოკლევადიანი და ლიკვიდური ბუნებიდან გამომდინარე, ჯგუფმა შეაფასა და არაარსებითად მიიჩნია შესაბამისი საკრედიტო ზარალი. ამიტომ, ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების შემთხვევაში, გაუფასურება ფასს 9-ის შესაბამისად არ აღიარებულა.

### ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები თანხები

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

- ინდივიდუალური შეფასება სახელმწიფოსგან მისაღები ანგარიშებისთვის;
- ინდივიდუალური შეფასება ყველა სხვა არსებითი დებიტორული დავალიანებისთვის (რომელთა ნაშთი 5 ათას ლარს აღემატება); და
- 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 5 ათას ლარზე ნაკლებია): ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები თანხები (ძირითადად ფიზიკური პირებისგან მისაღები თანხები), ქირიდან მისაღები თანხები და სხვა დებიტორული დავალიანება.

### მთავრობისგან მისაღები ანგარიშები

სს „ევექსის კლინიკები“ მონაწილეობს 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. 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.

#### ინდივიდუალურად შეფასებული დებიტორები

იმ მოვალეების შემთხვევაში, რომელთაგან მისაღები ანგარიშების ნაშთი 50 ათას ლარს აღემატება, ჯგუფი თითოეულ შემთხვევას ინდივიდუალურად განიხილავს და მხედველობაში იღებს სხვადასხვა ფაქტორებსა და ინდივიდუალურ გარემოებებს. აღნიშნული პროცესი ორი ძირითადი ეტაპისგან შედგება:

- 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, როგორიცაა ნებისმიერი სიახლე იმ საბაზრო სექტორთან დაკავშირებით, რომელშიც მოქმედებს კონკრეტული მოვალე. ინფორმაცია ხელმძღვანელობის შესახებ და ა. შ.
- 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.

#### კოლექტიური შეფასება

ფასს 9-ის შესაბამისად სადაზღვევო კომპანიებისგან და სხვა მსხვილი კონტრაქტებისგან მისაღები ანგარიშების გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნით, მოვალეების პორტფელები გადანაწილებულია სხვადასხვა რისკების კალათებში ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის საფუძველზე. ვალდებულების შეუსრულებლობის დადგენისთვის 180-დღიანი გამიჯვნის ვადის დაწესებით, ჯგუფმა მხედველობაში მიიღო სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა მსხვილი 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 |

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

| გადაგადაცილებული 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. იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ დებიტორები ძირითადად წარმოადგენენ ფიზიკურ პირებს ან მცირე საწარმოებს საქართველოს სხვადასხვა რეგიონებიდან, ჯგუფს მიაჩნია, რომ ქვეყნის ეკონომიკური მდგომარეობის მაჩვენებლების გამოყენება მართებულია მთელი ქვეყნის მასშტაბით მცირე მოვალეების მოსალოდნელი ეფექტიანობის შეფასებისას. თავად რეალური მშპ-ის ზრდის მაჩვენებელი შეფასდა, როგორც მაკრო-ეკონომიკური მაჩვენებელი შემდეგი ორი არგუმენტის საფუძველზე:

- 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.

## 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. ჯგუფი აგრძელებს ნებისმიერი დებიტორული დავალიანების ამოღებას, რომელიც სასამართლო გადაწყვეტილებით არ არის მიჩნეული უიმედოდ, მიუხედავად ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობისა. საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, ხანდაზმულობის ვადის გამო 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.

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

#### გ) მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

ჯგუფი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამოწვევებს 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 გამოწვევებს დაბალი ღირებულების მქონედ (ანუ 5,000 აშშ დოლარზე ნაკლები) მიჩნეული საოფისე აღჭურვილობის იჯარის შემთხვევაში. მოკლევადიან იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე საიჯარო გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

#### დ) განახლების ოფციონის მქონე ხელშეკრულებების იჯარის ვადის განსაზღვრა განსჯის საფუძველზე

ჯგუფი იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას იმ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის გახანგრძლივების ოფციონი, თუ არსებობს ამ ოფციონის გამოყენების გონივრული რწმენა, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის შეწყვეტის ოფციონი, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ მისი გამოყენება არ მოხდება. ჯგუფი განსჯაზე დაყრდნობით აფასებს არსებობს თუ არა გონივრული რწმენა იმისა, რომ იჯარის განახლების ოფციონის რეალიზაციას მოახდენს. ანუ, იგი ითვალისწინებს ყველა რელევანტურ ფაქტორს, რომლებიც მისთვის ქმნიან განახლების ოფციონის რეალიზაციის ეკონომიკურ სტიმულს. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ ჯგუფი ხელახლა განსაზღვრავს იჯარის ვადას, თუ ხდება მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან გარემოებების ცვლილება, რომელიც მის კონტროლს ექვემდებარება და გავლენას ახდენს მის უნარზე, მოახდინოს განახლების ოფციონის რეალიზაცია (ან არ მოახდინოს რეალიზაცია) (მაგ. ცვლილება ბიზნესსტრატეგიაში). ჯგუფმა გაანალიზა 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 დამქირავებლის მოძიება.

პრაქტიკაში, როგორც ჯგუფის ისტორიული სტატისტიკა გვიჩვენებს, ზემოაღნიშნული ფულადი და ეკონომიკური ჯარიმები გამოიხატება სტაბილური ურთიერთობების და საიჯარო ხელშეკრულებების ვადამდე შეწყვეტით, რაც მხოლოდ 1%-მდე შემთხვევებში ხდება. ზემოაღნიშნულის გათვალისწინებით, ჯგუფმა დაასკვნა, რომ მართებულია იჯარის ვადის განხილვა ხელშეკრულების მთლიან ვადად, ვინაიდან, მაშინაც კი, თუ ფულადი ჯარიმები დაწესდება მხოლოდ საიჯარო ვადის გარკვეულ ნაწილზე, ეკონომიკური ჯარიმები ხელშეკრულების მთლიან ვადაზე ვრცელდება. თუ არსებობს იჯარის ვადის გაგრძელების უფლება და მოიჯარეს აქვს გონივრული რწმენა იმისა, რომ ამ უფლებას გამოიყენებს, ჯგუფი, იჯარის ვადის განსაზღვრისას მის გაგრძელებასაც ითვალისწინებს. ჯგუფმა გაანალიზა თავისი ხელშეკრულებები და, გარკვეულ შემთხვევებში, ხელშეკრულება ავტომატურად იყო გაგრძელებული ვადის ამოწურვის შემდეგ და არცერთ მხარეს არ გამოუთქვამს ხელშეკრულების შეწყვეტის სურვილი. ასეთ შემთხვევებში ხელშეკრულებები ითვალისწინებდა ზუსტ ვადას, რომლითაც ხელშეკრულება უნდა 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 ყოველთვიურ საიჯარო გადასახადებს არადაბრუნებადი დღგ და მისი დისკონტირება უნდა ხდებოდეს თუ არა საბაზისო თანხასთან ერთად, რომელიც შეადგენს აქტივის გამოყენების უფლების ნაწილს, თუმცა, მას შემდეგ, რაც გააანალიზა 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.

### 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

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.

#### ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშების გაუფასურება

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

კოლექტიურად შეფასების მიზნებისთვის, ხელმძღვანელობის განსჯით, ისტორიულ ტენდენციებზე დაყრდნობით შეიძლება ზარალის პროგნოზირება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად. ჯგუფი შეფასებების გადახედვას ახდენს თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს პროგნოზებისგან და ჯგუფის შეფასება შეიძლება მომავალში გადაისინჯოს უარყოფითად ან დადებითად, იმისდა მიხედვით, თუ როგორია შედეგი ან მოლოდინი, დავალიანების გარშემო არსებული გარემოებების საფუძველზე. ჯანდაცვიდან მისაღები ანგარიშების გაუფასურების რეზერვის ოდენობა 2020 წელს 534 ლარი (2019 წ.: 151 ლარი) იყო. იხილეთ მე-7 შენიშვნა.

#### საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობის მიერ კანონმდებლობის შეფასება საგადასახადო ორგანოების შეფასებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს და ამან გამოიწვიოს საგადასახადო ორგანოთა მიერ ტრანზაქციების ექვექცეშ დაყენება, რის გამოც ჯგუფს შეიძლება დაერიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. ჯგუფი მიიჩნევს, რომ მან გადაიხადა საგადასახადო კანონით მოთხოვნილი გადასახადები და რომ დამატებითი რეზერვების შექმნა ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის საჭირო.

### **ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობა**

ჯგუფი გადახედავს ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებს ანგარიშგების ყოველი წლიური პერიოდის ბოლოს. აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრისას, მენეჯმენტი განიხილავს მოსალოდნელ გამოყენებას, სავარაუდო ტექნიკურ მოძველებას, ფიზიკურ ცვეთას და გარემოს, რომელშიც ხდება აქტივის გამოყენება. ჩამოთვლილი პირობებისა თუ შეფასებების სისტემის ნებისმიერმა ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს მომავალი ცვეთის განაკვეთის კორექტირება.

### **სასამართლო დავები**

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

### **ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის**

ჯგუფის ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას ჯგუფი დებს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ბასს 39 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების საწყის აღიარებას, მათ სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით. გადაწყვეტილება გამოიყენება იმის დასადგენად, გარიგება შეფასებულია საბაზრო თუ არასაბაზრო ფასებით, როდესაც არ არის აქტიური ბაზარი ამგვარი გარიგებისათვის. გადაწყვეტილების საფუძველი არის მსგავსი ტიპის გარიგებების ფასდადება დაუკავშირებელ მხარეებთან.

#### 4. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

განცალკევებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ანგარიშგების მიმდინარე პერიოდისთვის ჯერ არ შესულა ძალაში და რომლებიც კომპანიას ნაადრევად არ მიუღია. სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა მოცემულია ქვემოთ:

- ფასს (IFRS) 17: სადაზღვევო ხელშეკრულებები,
- ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში: „ვალდებულებების მოკლე და გრძელვადიანად კლასიფიცირება“,
- ცვლილებები ფასს (IFRS) 3-ში: კონცეპტუალური მიდგომა,
- ცვლილებები ბასს (IAS) 16-ში: ძირითადი საშუალებები,
- ცვლილებები ბასს (IAS) 37-ში: დამამძიმებელი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ხარჯი,
- ცვლილებები ფასს (IFRS) 1-ში: ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება - შვილობილი კომპანიები, რომელიც პირველად იყენებს ფასს სტანდარტებს,
- ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-ში: ფინანსური ინსტრუმენტები - გადასახდელები „10-პროცენტიანი“ ტესტის ფარგლებში, ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისთვის,
- ცვლილებები ბასს (IAS) 41-ში: სასოფლო მეურნეობა - დაბეგვრა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებაში,
- სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება - ბასს (IAS) 8-ის ცვლილება,
- სააღრიცხვო პოლიტიკებთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნა - ბასს (IAS) 1-ის ცვლილება და განცხადება 2 ფასს-ების გამოყენების პრაქტიკის შესახებ.

მოსალოდნელი არ არის, რომ ამ ახალ სტანდარტებს არსებითი გავლენა ექნება კომპანიის განცალკევებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

#### 5. 2022 წლის 30 სექტემბერს აუდიტორის დასკვნის გამოცემის შემდეგ ფინანსურ ანგარიშგებაში განხორციელებული შესწორებები

- კომპანიამ ფინანსური ანგარიშგებაში, კერძოდ შენიშვნა 10-დან ამოიღო ჩანაწერი გამოუყენებელი ძირითადი საშუალებების შესახებ.
- ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს დამატა მე-5 შენიშვნა, რომელშიც აღწერილია კერძოდ რა ცვლილებები შევიდა ფინანსურ ანგარიშგებასა და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში 2022 წლის 30 სექტემბერს აუდიტორის დასკვნის გამოცემის შემდეგ. აღნიშნული ახსნა-განმარტებითი შენიშვნის დამატებამ გამოიწვია შენიშვნებისა და გვერდების ნუმერაციის ცვლილება.

#### 6. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

|                                                  | 31-დეკ-2021  | 31-დეკ-2020  |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|
| ფული ბანკში ეროვნულ ვალუტაში                     | 3,082        | 2,236        |
| ფული ბანკში უცხოურ ვალუტაში                      | 14           | 172          |
| ნაღდი ფული                                       | 50           | 38           |
| <b>სულ ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები</b> | <b>3,146</b> | <b>2,446</b> |

სს „ევექსის კლინიკები“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2021 წლის 31 დეკემბერს

დასრულებული წლისთვის

თანხები მოცემულია ათას ლარში

ხელმძღვანელობა არ მოელის ზარალს, რომელიც გამოწვეულია ისეთი კონტრაქტების მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით, სადაც განთავსებულია ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები - მათი საბალანსო და სამართლიანი ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

7. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები

|                                                                 | 31-დეკ-2021   | 31-დეკ-2020  |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| სახელმწიფოსგან მისაღები ანგარიშები                              | 9,775         | 7,840        |
| სადაზღვევო კომპანიებისგან მისაღები ანგარიშები                   | 2,157         | 1,200        |
| ფიზიკური და იურიდიული პირებისგან მისაღები ანგარიშები            | 829           | 466          |
|                                                                 | <b>12,761</b> | <b>9,506</b> |
| გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი                              | (664)         | (534)        |
| <b>სულ ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები, წმინდა</b> | <b>12,097</b> | <b>8,972</b> |

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

8. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

|                                           | 31-დეკ-2021  | 31-დეკ-2020  |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|
| სამედიცინო მარაგები                       | 3,174        | 2,347        |
| არა-სამედიცინო მარაგები                   | 386          | 415          |
| სხვა მარაგები                             | 16           | 15           |
| <b>სულ სასაქონლო-მატერიალური მარაგები</b> | <b>3,576</b> | <b>2,777</b> |

9. გადახდილი ავანსები

|                                                      | 31-დეკ-2021  | 31-დეკ-2020  |
|------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| ძირითადი საშუალებების შეძენისთვის გადახდილი ავანსები | 676          | 620          |
| მომსახურებაზე გადახდილი ავანსები                     | 482          | 460          |
| მარაგების შეძენისთვის გადახდილი ავანსები             | 44           | 44           |
| <b>სულ გადახდილი ავანსები</b>                        | <b>1,202</b> | <b>1,124</b> |

10. ძირითადი საშუალებები

| საავადმყოფოები<br>და კლინიკები | ავეჯი და<br>მოწყობილობები | კომპიუტერები | სამედიცინო<br>აღჭურვილობა | ავტოსატრანსპორტო<br>საშუალებები | საიჯარო<br>ქონების<br>გაუმჯობესება | სულ |
|--------------------------------|---------------------------|--------------|---------------------------|---------------------------------|------------------------------------|-----|
|                                |                           |              |                           |                                 |                                    |     |

სს „ვეექსის კლინიკები“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2021 წლის 31 დეკემბერს

დასრულებული წლისთვის

თანხები მოცემულია ათას ლარში

|                                    |        |       |       |        |     |       |         |
|------------------------------------|--------|-------|-------|--------|-----|-------|---------|
| <b>თვითღირებულება</b>              |        |       |       |        |     |       |         |
| 31 დეკემბერი, 2020 წ.              | 69,338 | 4,308 | 3,528 | 23,817 | 38  | 5,391 | 106,420 |
| შემოსვლები                         | 7,799  | 716   | 719   | 5,701  | 67  | 1,656 | 16,658  |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ.              | 77,137 | 5,024 | 4,247 | 29,518 | 105 | 7,047 | 123,078 |
| <b>დაგროვილი ცვეთა</b>             |        |       |       |        |     |       |         |
| 31 დეკემბერი, 2020 წ.              | 1,327  | 1,215 | 1,260 | 4,136  | 11  | 890   | 8,839   |
| ცვეთის დანარიცხი                   | 2,360  | 1,105 | 1,799 | 7,315  | 17  | 1,154 | 13,750  |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ.              | 3,687  | 2,320 | 3,059 | 11,451 | 28  | 2,044 | 22,589  |
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b> |        |       |       |        |     |       |         |
| 31 დეკემბერი, 2020 წ.              | 68,011 | 3,093 | 2,268 | 19,681 | 27  | 4,501 | 97,581  |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ.              | 73,450 | 2,704 | 1,188 | 18,067 | 77  | 5,003 | 100,489 |

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 73,450 ლარს შეადგენდა (2020 წ.: 68,011 ლარი). ჯგუფი იყენებს თვითღირებულების მოდელს საავადმყოფოებთან, კლინიკებთან და საოფისე შენობებთან მიმართებით.

## 11. აქტივის გამოყენების უფლება

|                   |              |
|-------------------|--------------|
| <b>31.12.2019</b> | <b>7,551</b> |
| დამატება          | -            |
| დარიცხული ცვეთა   | (1,448)      |
| <b>31.12.2020</b> | <b>6,104</b> |
| დამატება          | 1,061        |
| დარიცხული ცვეთა   | (1,708)      |
| <b>31.12.2021</b> | <b>5,457</b> |

## 12. გუდვილი და არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები ძირითადი ნაწილი შედგება დედა კომპანიასთან დაკავშირებული ლიცენზიებისა და პროგრამულ უზრუნველყოფისგან. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დედა კომპანიის არამატერიალური აქტივების ისტორიული ღირებულება შეადგენს 10,575 ლარს. ხოლო აკუმულირებული ცვეთა 2,661 ლარს. შესაბამისად, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულება შეადგენს 7,914 ლარს. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არამატერიალური აქტივების ისტორიული ღირებულება შეადგენს 10,064 ლარს. ხოლო აკუმულირებული ცვეთა 2,388 ლარს. შესაბამისად, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულება შეადგენს 7,677 ლარს.

ჯამურად არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულება 2021 წლის მდგომარეობით შეადგენს 13,799 ლარს. ხოლო 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 13,564 ლარს.

2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გუდვილი შეადგენს 5,710 ლარს. გუდვილის ტესტირებას 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.

გუდვილის გაუფასურების ტესტირების ჩატარებისას შემდეგი ძირითადი დაშვებები გაკეთდა:

- დისკონტირების განაკვეთი გამოთვლილია კაპიტალური აქტივების ფასდადების მოდელის გამოყენებით დარგის ბეტა კოეფიციენტზე დაყრდნობით.
- 2026 წლიდან მოდელირება ეყრდნობოდა საპროგნოზო პერიოდის შემდგომ 5%-იან ზრდის ტემპს.
- საშუალო, სტაბილური 4.9%-იანი რეალური მშპ-ის ზრდა ნავარაუდევია იქნა 2026 წლისა და მისი შემდგომი წლებისთვის გაკეთებული გარე სტატისტიკური პროგნოზების საფუძველზე.
- სხვა ჯანდაცვის მომსახურების მიმართულებების ზრდა მაღალი საბაზრო მოთხოვნიდან და
- ეკონომიკური ზრდის ფაქტორიდან გამომდინარე.

### 13. სხვა აქტივები

|                                    | 31-დეკ-2021  | 31-დეკ-2020  |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| სხვა აქტივები                      | 5,579        | 4,472        |
| გაცემული სესხები                   | 838          | 1,113        |
| მისაღები პროცენტები                | 50           | 26           |
| მოთხოვნები საოპერაციო იჯარიდან     | 1,535        | 971          |
| მოთხოვნები აქტივების რეალიზაციიდან | 208          | 78           |
| <b>სულ სხვა აქტივები</b>           | <b>8,210</b> | <b>6,660</b> |

ჯგუფს გაცემული აქვს სესხი როგორც დაკავშირებულ ასევე არადაკავშირებულ იურიდიულ პირებზე. სესხი გაცემულია როგორც უცხოურ, ასევე ეროვნულ ვალუტაში. საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 11-20%.

სხვა აქტივების ძირითადი ნაწილი შედგება, სს ევექსის ჰოსპიტლების მიერ გამოშვებული ფასიანი ქაღალდებისგან. სს ევექსის ჰოსპიტლებმა 06/11/19-ში გამოუშვა 500 ცალი ფასიანი ქაღალდი (კუპონური ობლიგაცია), 100,000 ლარი ნომინალური ღირებულების, რომლიდანაც 30 ცალი შეძენილია სს ევექსის კლინიკების მიერ, (ჯამში  $30 \times 100,000 = 3,000,000$ ) - 3 მილიონი ლარის ნომინალური ღირებულების აქციები.

### 14. თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები

|                                                   | 31-დეკ-2021  | 31-დეკ-2020  |
|---------------------------------------------------|--------------|--------------|
| ბონუსები და სხვა სარგებელი                        | 1,877        | 3,575        |
| სახელფასო ვალდებულება                             | 1,452        | 1,339        |
| საშვებულებო ვალდებულებები                         | 762          | 489          |
| <b>სულ თანამშრომელთა კომპენსაციის დანარიცხები</b> | <b>4,091</b> | <b>5,403</b> |

ბონუსები და სხვა სარგებელი მოიცავს წამყვან ხელმძღვანელობაზე წილობრივი ინსტრუმენტებით ანაზღაურებას. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წილობრივი ინსტრუმენტების ანაზღაურება შეადგენს 285 ლარს, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 280 ლარს.

## 15. კრედიტორული დავალიანება

|                                                              | 31-დეკ-2021   | 31-დეკ-2020  |
|--------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| სამედიცინო შესყიდვები                                        | 7,087         | 3,951        |
| სხვა კრედიტორული ვალდებულება                                 | 1,924         | 930          |
| ძირითადი საშუალებების შეძენისთან დაკავშირებული ვალდებულებები | 1,812         | 1,389        |
| არა-სამედიცინო შესყიდვები                                    | 1,090         | 757          |
| საოპერაციო იჯარის ვალდებულება                                | 277           | 277          |
| <b>სულ კრედიტორული დავალიანება</b>                           | <b>12,190</b> | <b>7,304</b> |

## 16. ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები შედგება ფინანსური ინსტიტუტებისა და იურიდიული პირებისგან ნასესხები სახსრებისგან. ნასესხების სახსრების ძირითადი ნაწილი მოიცავს დედა კომპანიის მიერ ნასესხებ სახსრებს.

დედა კომპანიის მიერ ნასესხების სახსრების წილი:

|                                                      | 31-დეკ-2021   | 31-დეკ-2020   |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული ნასესხები სახსრები | 33,343        | 25,748        |
| იურიდიული პირებისგან მიღებული ნასესხები სახსრები     | 15,437        | 23,459        |
| <b>სულ ნასესხები სახსრები</b>                        | <b>48,780</b> | <b>49,207</b> |

ნასესხები სახსრების საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11.38% იყო (2020 წ.: 10.20%), ხოლო ვადა - საშუალოდ 575 დღე (2020 წ.: 522 დღე). 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს არ გააჩნდა გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულება.

ჯამურად ნასესხები სახსრების ბალანსი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 46,415 ლარს. ხოლო, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 47,877 ლარს.

## 17. საიჯარო ვალდებულება

|                         |              |
|-------------------------|--------------|
| <b>31.12.2019</b>       | <b>8,372</b> |
| დამატება                | -            |
| საკურსო სხვაობის ეფექტი | 522          |
| დარიცხული პროცენტი      | (1,348)      |
| <b>31.12.2020</b>       | <b>7,547</b> |
| დამატება                | 1,136        |
| საკურსო სხვაობის ეფექტი | (504)        |
| დარიცხული პროცენტი      | (1,727)      |
| <b>31.12.2021</b>       | <b>6,452</b> |

## 18. საწესდებო კაპიტალი

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობი, ჯგუფის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 8,517. 2021 წლის განმავლობაში საწესდებო კაპიტალში ცვლილებები არ განხორციელებულა.

## 19. დამატებით შეტანილი კაპიტალი

გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღრიცხული არის როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამატებით შეტანილი კაპიტალი შეადგენს 42,503 ლარს. 2021 წელს მოხდა დამატებით შეტანილი კაპიტალის გაიზარდა 1,917 ლარით. შესაბამისად, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამატებით შეტანილი კაპიტალი შეადგენს 44,420 ლარს.

## 20. შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან

|                                                                    | 2021წ.        | 2020წ.        |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| შემოსავალი სახელმწიფო დაწესებულებებისგან                           | 39,931        | 25,934        |
| შემოსავალი ფიზიკური და იურიდიული პირების სამედიცინო მომსახურებიდან | 25,512        | 15,335        |
| შემოსავალი სადაზღვევო კომპანიებისგან                               | 4,908         | 4,854         |
| შემოსავალი კლინიკების მომსახურებიდან                               | 61            | 225           |
| <b>სულ შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან</b>                     | <b>70,412</b> | <b>46,348</b> |

სახელმწიფოსგან მიღებული შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან წარმოდგენილია საყოველთაო ჯანდაცვის სახელმწიფო პროგრამიდან მიღებული შემოსავლით.

სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

|                                              | 2021 წ. | 2020 წ. |
|----------------------------------------------|---------|---------|
| ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები | 12,097  | 8,972   |

ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშების აღიარება ხორციელდება მაშინ, როდესაც ანაზღაურებაზე უფლება უპირობო ხდება.

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.

## 21. ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება

|                                                   | 2020 წ. | 2020 წ. |
|---------------------------------------------------|---------|---------|
| ხელფასებისა და თანამშრომელთა სხვა სარგებლის ხარჯი | 21,001  | 14,638  |
| პროვადერების ხარჯი                                | 6,887   | 4,143   |
| სამედიცინო მარაგების ხარჯი                        | 6,366   | 3,072   |
| კომუნალური და სხვ. ხარჯი                          | 1,944   | 1,427   |
| კვების ხარჯი                                      | 1,127   | 80      |
| სხვა პირდაპირი ხარჯი                              | 1,072   | 385     |
| გაყიდვის ხარჯი                                    | 813     | 440     |
| დამხმარე მასალების ხარჯი                          | 564     | 235     |
| სამრეცხაო მომსახურების ხარჯი                      | 26      | 26      |

სს „ევექსის კლინიკები“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2021 წლის 31 დეკემბერს

დასრულებული წლისთვის

თანხები მოცემულია ათას ლარში

|                                           |        |        |
|-------------------------------------------|--------|--------|
| სულ ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება | 39,800 | 24,446 |
|-------------------------------------------|--------|--------|

კომუნალურ და სხვა ხარჯებში შედის ელექტროენერგიის, ბუნებრივი აირის, დასუფთავების, წყალმომარაგების, საწვავის, სამედიცინო აპარატურის სარემონტო სამუშაოებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები.

## 22. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავლის ძირითადი ნაწილი შედგება საიჯარო შემოსავლისა და ასევე, ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავლისგან. 2021 წლის მდგომარეობით სხვა საოპერაციო შემოსავალი შეადგენს 2,016 ლარს. ხოლო, 2020 წლის მდგომარეობით 829 ლარს.

## 23. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

|                                                      | 2021 წ.       | 2020 წ.      |
|------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| ხელფასის ხარჯი                                       | 7,693         | 5,731        |
| ბონუსის ხარჯი                                        | 1,563         | 1,119        |
| თანამშრომელთა სხვა კომპენსაციის ხარჯი                | 782           | 669          |
| <b>სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი</b> | <b>10,038</b> | <b>7,519</b> |

სრულ განაკვეთზე მომუშავე თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა, მათ შორის იმ თანამშრომლებისა, ვისი ხელფასებიც შეტანილია ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეულ დანახარჯებში, 2021 წლის 31 დეკემბერს 2,572-ს გაუტოლდა (2020 წ.: 2,912).

## 24. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

|                                              | 2021 წ.      | 2020 წ.      |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|
| სხვა საერთო ხარჯი                            | 1,326        | 709          |
| მარკეტინგული ხარჯი                           | 870          | 429          |
| იჯარის ხარჯი                                 | 736          | 1,280        |
| ტრანსპორტირების ხარჯი                        | 559          | 311          |
| სამეურნეო ხარჯი                              | 523          | 505          |
| საკონსულტაციო ხარჯი                          | 471          | 172          |
| საკანცელარიო ხარჯი                           | 416          | 358          |
| კომუნიკაციის ხარჯი                           | 251          | 228          |
| საბანკო ხარჯი                                | 139          | 95           |
| საგადასახადო ხარჯი                           | 71           | 25           |
| დაცვის ხარჯი                                 | 41           | 42           |
| საფოსტო ხარჯი                                | 29           | 22           |
| <b>სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები</b> | <b>5,432</b> | <b>4,176</b> |

## 25. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი სრულა წარმოადგენდა დაკავშირებულ და არადაკავშირებულ იურიდიულ პირებზე გაცემულ სესხებზე დარიცხულ საპროცენტო შემოსავალს. საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 11-20%. 2021 წლის საპროცენტო შემოსავალი შეადგენდა 598 ლარს, ხოლო 2020 წლის მდგომარეობით 876 ლარს.

## 26. საპროცენტო ხარჯი

2021 წელს სრული საპროცენტო ხარჯიდან 602 ლარი წარმოადგენს საპროცენტო ხარჯს იჯარაზე, ხოლო 4,978 ლარი კი საპროცენტო ხარჯს საკრედიტო და სხვა დაწესებულებებიდან ნასესხებ სახსრებზე (2020 წ. 31 დეკემბერი: 522 და 4,464 ლარი).

## 27. ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები

### იურიდიული საკითხები

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

### პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

| მოსარჩელე                            | მოპასუხე                                     | მოკლე აღწერილობა                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | სადავო თანხა |
|--------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| სს "ევექსის კლინიკები"               | სსიპ<br>ჯანმრთელობის<br>ეროვნული<br>სააგენტო | ადმინისტრაციული საჩივარი სოციალური მომსახურების სააგენტოში შესაბამისი ადმინისტრაციული აქტის ნაწილობრივ ბათილად ცნობის მოთხოვნით.                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 171 ლარი     |
| სს "ევექსის კლინიკები"               | სსიპ<br>ჯანმრთელობის<br>ეროვნული<br>სააგენტო | სსიპ სოციალური მომსახურების სააგენტოს ადმინისტრაციული აქტით, რომელიც ამოქმედდა 2015 წლის 09 ივნისს, UNA-ს დაეკისრა ჯარიმის გადახდა 214,881.14 ლარის ოდენობით (საიდანაც დასაბრუნებელი თანხაა - 58,930.50 ლარი, ხოლო ჯარიმა - 155,950.64 ლარი), რომელიც დაკავშირებულია სახელმწიფოს მიერ დაფინანსებული ჯანდაცვის პროგრამის ფარგლებში სამედიცინო მომსახურების გაწევასთან. საქმეს განიხილავს ხელვაჩაურის რაიონული სასამართლო. | 215 ლარი     |
| სს "ევექსის კლინიკები"               | სსიპ<br>ჯანმრთელობის<br>ეროვნული<br>სააგენტო | ადმინისტრაციული აქტი ს ბათილად ცნობა.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 271 ლარი     |
| სს "ევექსის კლინიკები"               | სსიპ<br>ჯანმრთელობის<br>ეროვნული<br>სააგენტო | ადმინისტრაციული აქტის ბათილად ცნობა. #36 ჯანდაცვის სახელმწიფო პროგრამის თანახმად, სსიპ სოციალური მომსახურების სააგენტომ, შუახევის კლინიკას დააკისრა ჯარიმა 430,801.67 ლარი, პროგრამის პირობების სავარაუდო დარღვევის გამო (აქედან ძირითადი თანხაა 155, 639.28 ლარი, ხოლო დანარჩენი ორმაგი ჯარიმა).                                                                                                                        | 431 ლარი     |
| შპს "წყალტუბოს რაიონული საავადმყოფო" | სსიპ<br>ჯანმრთელობის<br>ეროვნული<br>სააგენტო | ადმინისტრაციული აქტის ბათილად ცნობა. #36 ჯანდაცვის სახელმწიფო პროგრამის ფარგლებში სსიპ სოციალური მომსახურების სააგენტომ დააკისრა შპს წყალტუბოს რაიონულ საავადმყოფოს" 669,820.30 ლარი, პროგრამის პირობების სავარაუდო დარღვევისთვის (საიდანაც ძირითადი თანხაა 215,538.00 ლარი, ხოლო დანარჩენი ორმაგი ჯარიმა).                                                                                                              | 635 ლარი     |

## სს „ევექსის კლინიკები“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

თანხები მოცემულია ათას ლარში

|                                                                                             |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| ევექსის ჰოსპიტლების, ევექსის კლინიკების მართვაში შემავალი რამდენიმე სამედიცინო დაწესებულება | სსიპ სოციალური მომსახურების სააგენტო, სსიპ ჯანმრთელობის ეროვნული სააგენტო | ადმინისტრაციული აქტის ბათილად ცნობა. სოციალური მომსახურების სააგენტოს 01.06.2017 და 05.06.2017 წლების #04/35028 და #04/36026 აქტების საფუძველზე მოსარჩელებს უარი ეთქვათ სამედიცინო მომსახურების ღირებულების ანაზღაურებაზე 3,144,684.05 ლარის ოდენობით. დავა გადანაწილებულია ტერიტორიული განსჯადობის პრინციპით.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 3,145 ლარი  |
| სს "ევექსის კლინიკები"                                                                      | შპს "PP"                                                                  | სესხის ხელშეკრულების თანახმად სესხის სახით გაცემული თანხის დაბრუნება, რაც მოპასუხეს დღემდე არ განუხორციელებია. ევექსის კლინიკებმა მოპასუხის უძრავ ქონებას დაადო გასხვისების/დატვირთვის აკრძალვა.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 18,963 ლარი |
| სს "ბანკი ქართუ"                                                                            | სს "ევექსის კლინიკები"                                                    | 2016 წლის 03 ივლისიდან, იჯარის ხელშეკრულების საფუძველზე გადაცემული უძრავი ქონების (ქ. თბილისი, ვეკუას ქ. #3) მესაკუთრე გახდა სს "ბანკი ქართუ", რომელიც მესაკუთრედ გახდომის დღიდან, სს "ევექსის კლინიკებისგან" ითხოვდა საიჯარო ქირის მისთვის, როგორც ახალი მეიჯარისთვის, გადახდას. სს "ევექსის კლინიკებს", გამომდინარე იქიდან, რომ შპს "PP"-სთან გაფორმებული სესხის ხელშეკრულების თანახმად, სესხის სახით შპს "PP"-ზე გაცემული ჰქონდა თანხა 700,000.00 (შვიდასი ათასი) აშშ დოლარის ოდენობით (რომელიც, ამავე სესხის ხელშეკრულების პირობების თანახმად, უძრავი ქონების გასხვისების გამო, ჩაითვალა საიჯარო ქორის საავანსო გადახდად), სს "ბანკი ქართუსთვის" საიჯარო ქირის გადახდა, გადახდილ ავანსად მიჩნეული ოდენობით, არ განუხორციელებია. | 511 ლარი    |

ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

|                                                                 | 2021         | 2020         |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან</b>                        |              |              |
| - იჯარა, რომლის ვადაც იწურება მაქსიმუმ 1 წელიწადში              | 810          | 427          |
| - იჯარა, რომლის ვადაც იწურება მინიმუმ 1 და მაქსიმუმ 5 წელიწადში | 3,240        | 1,708        |
| <b>სულ პირობითი ფინანსური ვალდებულებები</b>                     | <b>4,050</b> | <b>2,135</b> |

## 28. კაპიტალის მართვა

მართული კაპიტალი შედგება საწესდებო კაპიტალისგან, დამატებით შეტანილი კაპიტალისგან, გაუნაწილებელი მოგებისგან, რომელშიც შედის მიმდინარე წლის მოგება ან ზარალი და არასაკონტროლო პაკეტებისგან. 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 მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა;

- კაპიტალის ეფექტურად მართვა და საქმიანობის განვითარების მხარდაჭერა იმის უზრუნველყოფით, რომ გამოყენებულ კაპიტალზე უკუგება აკმაყოფილებდეს მფლობელთა მოთხოვნებს;
- მტკიცე ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება, საქმიანობის გაფართოების ხელშეწყობა და მფლობელების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

ცვლილება ფინანსური საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში:

|                                         |               |
|-----------------------------------------|---------------|
| <b>31 დეკემბერი, 2019 წ.</b>            | <b>45,837</b> |
| აღებული სესხები                         | 25,020        |
| ნასესხები სახსრების დაფარვა             | (23,545)      |
| პროცენტის დარიცხვა / (გადახდა)          | (686)         |
| ვალუტის კურსით მიღებული მოგება/(ზარალი) | 1,251         |
| <b>31 დეკემბერი, 2020 წ.</b>            | <b>47,877</b> |
| აღებული სესხები                         | 25,020        |
| ნასესხები სახსრების დაფარვა             | (25,434)      |
| პროცენტის დარიცხვა / (გადახდა)          | (759)         |
| ვალუტის კურსით მიღებული მოგება/(ზარალი) | (289)         |
| <b>31 დეკემბერი, 2021 წ.</b>            | <b>46,415</b> |

## 29. ფინანსური რისკის მართვა

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

## რისკების მართვის სტრუქტურა

### დირექტორთა საბჭო

2021 წელს, სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭოს პასუხისმგებლობა იყო სს ევექსის კლინიკები“-ს შესაბამისი კომპონენტების მთლიანი რისკის პროცესის რეგულარული ზედამხედველობა და მართვა მოვალეობების გადანაწილებით, სხვადასხვა აღმასრულებელი კომიტეტების შექმნით, რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების, ასევე შესაბამისი სახელმძღვანელო მითითებების შემუშავებითა და დანერგვით, შესაბამისი დეპარტამენტებისა და კომიტეტების მიერ მათი განხორციელებისა და საქმიანობის შედეგების შეფასებით.

### შიდა აუდიტი

ჯგუფის მასშტაბით რისკების მართვის პროცესებს ამოწმებდა მშობელი კომპანიის შიდა აუდიტის განყოფილება, რომელიც აფასებდა როგორც პროცედურების ადეკვატურობას, ისე ჯგუფის მიერ ამ პროცედურების დაცვას. შიდა აუდიტი განიხილავს შეფასებების შედეგებს ხელმძღვანელობასთან და მოახსენებს შედეგებსა და რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტის მშვეობით.

### 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 ისტორიულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით, რომლებიც დაკორექტირებულია ეკონომიკური გარემოს გასათვალისწინებლად. ჯგუფი სამ სხვადასხვა ძირითად სცენარს განიხილავს, საიდანაც ერთი არის საბაზო სცენარი (ანუ პროგნოზი ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში), ხოლო დანარჩენი ორი არის პრობლემური და კრიზისული სცენარები, რომლებიც შესაბამისად წარმოადგენენ უფრო ცუდ და ყველაზე ცუდ შემთხვევებს და უკიდურესი და ნაკლებად სავარაუდო მოვლენების დადგომისას არის მოსალოდნელი.

რისკების მონიტორინგი და კონტროლი უმთავრესად ხორციელდება ჯგუფის მიერ დადგენილ ლიმიტებზე დაყრდნობით. ეს ლიმიტები ასახავს ჯგუფის ბიზნეს სტრატეგიას, საბაზრო გარემოს და მისთვის მისაღებ რისკის დონეს, ამავდროულად განსაკუთრებული ყურადღება მახვილდება შერჩეულ დარგებზე. გარდა ამისა, ჯგუფი მონიტორინგს უწევს და აფასებს რისკის დასაშვებ დონეს რისკის ყველა ტიპისა და ღონისძიების გათვალისწინებით. ყველა საქმიანობიდან მიღებული ინფორმაცია მოწმდება და მუშავდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ადრეული რისკების განსაზღვრა, ანალიზი და კონტროლი. ამ ინფორმაციის წარდგენა და განმარტება ხდება მშობელი კომპანიის დირექტორთა საბჭოსთვის და თითოეული ბიზნეს განყოფილების ხელმძღვანელისთვის. ანგარიშები ასახავს აგრეგირებულ დაუფარავ დებიტორულ ანგარიშებსა და კრედიტებს, მათ ლიმიტებს, ამ ლიმიტებიდან გამონაკლისებს, ლიკვიდურობის კოეფიციენტებსა და ლიკვიდურობის ლიმიტებს, საბაზრო რისკის კოეფიციენტებს და მათ ლიმიტებს და ცვლილებებს რისკის პროფილში.

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

### რისკის შემცირება

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.

### საკრედიტო რისკი

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

ჯგუფმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რომ უზრუნველყოს კონტრაქტების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. ეს მოიცავს სესხის დაფარვისა და მისაღები დავალიანების ვადების სისტემატურ ანალიზს. კონტრაქტის ლიმიტების დადგენა ხდება კრედიტის პირობებთან ერთად.

საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი ჯგუფს საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მკორექტირებელი ზომები.

### საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგი ჯგუფის მიერ იმართება ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის მიხედვით. ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში სხვადასხვა კლასის აქტივების საკრედიტო ხარისხი.

კატეგორია „ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული“ მოიცავს მისაღებ ანგარიშებსა და ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ვადაგადაცილებულია მაქსიმუმ 30 დღით ან ვადაგადაცილებულია 30 დღეზე მეტი ხნით, მაგრამ არ არის გაუფასურებული ობიექტური მიზეზების გამო. სხვა შემთხვევაში, ის მისაღები ანგარიშები და ფინანსური აქტივები, რომლებიც ვადაგადაცილებულია 30 დღეზე მეტი ხნით, გაუფასურებულად ითვლება. გაუფასურებული სესხების შესაფასებლად ჯგუფი არ იყენებს საკრედიტო რეიტინგის სისტემას. შესაბამისად, გაუფასურების ხარჯები და რეზერვი ყერდნობა ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობას და წარსულ გამოცდილებას ვადაგადაცილებების თითოეული კატეგორიის მიხედვით.

| 31 დეკემბერი, 2021 წ.                            | შენიშვნები | არც<br>ვადაგადაცილებული<br>და არც<br>გაუფასურებული | გაუფასურებული | სულ           |
|--------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები     | 7          | 12,097                                             | 664           | 12,761        |
| სხვა აქტივები: მოთხოვნები საოპერაციო<br>იჯარიდან | -          | 888                                                | -             | 888           |
| <b>სულ</b>                                       |            | <b>12,985</b>                                      | <b>664</b>    | <b>13,649</b> |

| 31 დეკემბერი, 2020 წ.                            | შენიშვნები | არც<br>ვადაგადაცილებული<br>და არც<br>გაუფასურებული | გაუფასურებული | სულ           |
|--------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები     | 7          | 8,972                                              | 534           | 9,506         |
| სხვა აქტივები: მოთხოვნები საოპერაციო<br>იჯარიდან |            | 1,112                                              | -             | 1,112         |
| <b>სულ</b>                                       |            | <b>10,084</b>                                      | <b>534</b>    | <b>10,618</b> |

### 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 და ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადის მოსვლის გამო.

სს „ევექსის კლინიკები“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2021 წლის 31 დეკემბერს

დასრულებული წლისთვის

თანხები მოცემულია ათას ლარში

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.                        | ერთ წელზე ნაკლები | მეტი ერთ წელზე | სულ            |
|----------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|
| <b>აქტივები</b>                              |                   |                |                |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები        | 3,146             | -              | 3,146          |
| ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები | 12,097            | -              | 12,097         |
| სასაქონლო-მატერიალური მარაგები               | 3,576             | -              | 3,576          |
| გადახდილი ავანსები                           | 1,202             | -              | 1,202          |
| ძირითადი საშუალებები                         | -                 | 100,489        | 100,489        |
| აქტივის გამოყენების უფლება                   | -                 | 5,457          | 5,457          |
| გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივებები    | -                 | 13,799         | 13,799         |
| მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები      | 1                 | -              | 1              |
| სხვა აქტივები                                | 1,793             | 6,417          | 8,210          |
| საგადასახადო აქტივი                          | 483               | -              | 483            |
| <b>სულ აქტივები</b>                          | <b>22,298</b>     | <b>126,162</b> | <b>148,460</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                         |                   |                |                |
| თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები      | 4,091             | -              | 4,091          |
| კრედიტორული დავალიანება                      | 12,190            | -              | 12,190         |
| ნასესხები სახსრები                           | 1,314             | 45,101         | 46,415         |
| საიჯარო ვალდებულებები                        | -                 | 6,452          | 6,452          |
| სხვა ვალდებულებები                           | -                 | 1,412          | 1,412          |
| საგადასახადო ვალდებულება                     | 33                | -              | 33             |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                     | <b>17,628</b>     | <b>52,965</b>  | <b>70,593</b>  |
| <b>ნეტო პოზიცია</b>                          | <b>4,670</b>      | <b>73,197</b>  | <b>77,867</b>  |
| <b>აკუმულირებული გეპი</b>                    | <b>4,670</b>      | <b>73,197</b>  | <b>77,867</b>  |

| 31 დეკემბერი, 2020 წ.                        | ერთ წელზე ნაკლები | მეტი ერთ წელზე | სულ            |
|----------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|
| <b>აქტივები</b>                              |                   |                |                |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები        | 2,446             | -              | 2,446          |
| ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები | 8,972             | -              | 8,972          |
| სასაქონლო-მატერიალური მარაგები               | 2,777             | -              | 2,777          |
| გადახდილი ავანსები                           | 1,124             | -              | 1,124          |
| ძირითადი საშუალებები                         | -                 | 97,581         | 97,581         |
| აქტივის გამოყენების უფლება                   | -                 | 6,104          | 6,104          |
| გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივებები    | -                 | 13,564         | 13,564         |
| სხვა აქტივები                                | 1,076             | 5,584          | 6,660          |
| საგადასახადო აქტივი                          | 211               | -              | 211            |
| <b>სულ აქტივები</b>                          | <b>16,606</b>     | <b>122,833</b> | <b>139,439</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                         |                   |                |                |
| თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები      | 5,401             | -              | 5,401          |
| კრედიტორული დავალიანება                      | 7,304             | -              | 7,304          |
| საიჯარო ვალდებულებები                        | -                 | 7,547          | 7,547          |
| ნასესხები სახსრები                           | 2,545             | 45,332         | 47,877         |
| სხვა ვალდებულებები                           | -                 | 175            | 175            |
| საგადასახადო ვალდებულება                     | 32                | -              | 32             |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                     | <b>15,282</b>     | <b>53,054</b>  | <b>68,336</b>  |
| <b>ნეტო პოზიცია</b>                          | <b>1,324</b>      | <b>69,779</b>  | <b>71,103</b>  |
| <b>აკუმულირებული გეპი</b>                    | <b>1,324</b>      | <b>69,779</b>  | <b>71,103</b>  |

## სს „ვეექსის კლინიკები“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2021 წლის 31 დეკემბერს

დასრულებული წლისთვის

თანხები მოცემულია ათას ლარში

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.

| 31 დეკემბერი, 2021 წ.                                | 3 თვეზე ნაკლები | 3-დან 12 თვემდე | 1-დან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | სულ           |
|------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------|---------------|
| თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები              | 4,091           | -               | -              | -            | 4,091         |
| კრედიტორული დავალიანება                              | 12,190          | -               | -              | -            | 12,190        |
| საიჯარო ვალდებულებები                                | 562             | 1,602           | 6,126          | 489          | 8,779         |
| ნასესხები სახსრები                                   | 2,597           | 1,283           | 65,624         | -            | 69,504        |
| <b>სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები</b> | <b>19,440</b>   | <b>2,885</b>    | <b>71,750</b>  | <b>489</b>   | <b>94,564</b> |

  

| 31 დეკემბერი, 2020 წ.                                | 3 თვეზე ნაკლები | 3-დან 12 თვემდე | 1-დან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | სულ           |
|------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------|---------------|
| თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები              | 5,403           | -               | -              | -            | 5,403         |
| კრედიტორული დავალიანება                              | 7,304           | -               | -              | -            | 7,304         |
| საიჯარო ვალდებულებები                                | 569             | 1,726           | 6,918          | 590          | 9,803         |
| ნასესხები სახსრები                                   | 3,709           | 3,465           | 63,811         | -            | 70,985        |
| <b>სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები</b> | <b>16,985</b>   | <b>5,191</b>    | <b>70,729</b>  | <b>590</b>   | <b>93,495</b> |

## 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

|                    | 31 დეკემბერი, 2021 წ. |            | 31 დეკემბერი, 2020 წ. |            |
|--------------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
|                    | ლარი                  | აშშ დოლარი | ლარი                  | აშშ დოლარი |
| ნასესხები სახსრები | 12.89%                | 3.90%      | 12.16%                | 4.74%      |

  

|  | 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 31 დეკემბერი, 2020 წ. |
|--|-----------------------|-----------------------|
|--|-----------------------|-----------------------|

სს „ევექსის კლინიკები“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2021 წლის 31 დეკემბერს

დასრულებული წლისთვის

თანხები მოცემულია ათას ლარში

|            | ზრდა საბაზისო<br>ერთეულში | საპროცენტო<br>ხარჯის<br>მგრძნობელობა | ზრდა საბაზისო<br>ერთეულში | საპროცენტო<br>ხარჯის<br>მგრძნობელობა |
|------------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| ლარი       | 2.50%                     | 760                                  | -1.00%                    | (212)                                |
| ლარი       | -2.50%                    | (760)                                | 1.00%                     | 212                                  |
| აშშ დოლარი | -1.57%                    | -                                    | -0.96%                    | (43)                                 |
| აშშ დოლარი | 1.57%                     | -                                    | 0.96%                     | 43                                   |

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი რომ ცვლილებები სავალუტო კურსებში უარყოფითად შეიძლება აისახოს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჯგუფს აქვს გარკვეული ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში. ჯგუფი არ იყენებს დერივატივებს სავალუტო რისკის სამართავად, ამავდროულად ჯგუფის მენეჯმენტი ცდილობს რისკების შემცირებას უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივების და ვალდებულებების კომპანიის დონეზე მართვით.

31 დეკემბერი, 2021 წ.

|                                                | ლარი            | აშშ დოლარი      | ევრო      | სულ             |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------------|
| <b>აქტივები</b>                                |                 |                 |           |                 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები          | 3,133           | -               | 13        | 3,146           |
| <b>სულ ფულადი აქტივები</b>                     | <b>3,133</b>    | <b>-</b>        | <b>13</b> | <b>3,146</b>    |
| <b>ვალდებულებები</b>                           |                 |                 |           |                 |
| ნასესხები სახსრები                             | 38,580          | 7,835           | -         | 46,415          |
| საიჯარო ვალდებულებები                          | -               | 6,452           | -         | 6,452           |
| <b>სულ ფულადი ვალდებულებები</b>                | <b>38,580</b>   | <b>14,287</b>   | <b>-</b>  | <b>52,867</b>   |
| <b>ნეტო ფულადი პოზიცია</b>                     | <b>(35,447)</b> | <b>(14,287)</b> | <b>13</b> | <b>(49,721)</b> |
| სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა                |                 | 12.05%          | 20.64%    |                 |
| ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგრამდე |                 | (1,722)         | 3         |                 |
| სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება           |                 | -12.05%         | -20.64%   |                 |
| ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგრამდე |                 | 1,722           | (3)       |                 |

31 დეკემბერი, 2020 წ.

|                                                | ლარი            | აშშ დოლარი      | ევრო      | სულ             |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------------|
| <b>აქტივები</b>                                |                 |                 |           |                 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები          | 2,274           | 161             | 11        | 2,446           |
| <b>სულ ფულადი აქტივები</b>                     | <b>2,274</b>    | <b>161</b>      | <b>11</b> | <b>2,446</b>    |
| <b>ვალდებულებები</b>                           |                 |                 |           |                 |
| ნასესხები სახსრები                             | 35,170          | 12,707          | -         | 47,877          |
| საიჯარო ვალდებულებები                          | -               | 7,547           | -         | 7,547           |
| <b>სულ ფულადი ვალდებულებები</b>                | <b>35,170</b>   | <b>20,254</b>   | <b>-</b>  | <b>55,424</b>   |
| <b>ნეტო ფულადი პოზიცია</b>                     | <b>(32,896)</b> | <b>(20,093)</b> | <b>11</b> | <b>(52,978)</b> |
| სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა                |                 | 15.71%          | 27.09%    |                 |
| ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგრამდე |                 | (3,157)         | 3         |                 |
| სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება           |                 | -15.71%         | -27.09%   |                 |
| ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგრამდე |                 | 3,157           | (3)       |                 |

## საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. ჯგუფი ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა კონტროლის სისტემის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგით და მათზე რეაგირებით, ჯგუფი ახერხებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, შეღწევადობის, ავტორიზაციისა და გადასინჯვის პროცედურებს, თანამშრომლების სპეციალიზირებასა და შიდა აუდიტს.

## საოპერაციო გარემო

ჯგუფის საქმიანობა კონცენტრირებულია საქართველოში. რადგანაც ქვეყანა ჯერ კიდევ ფორმირების პროცესში მყოფი ბაზარია, მას არა აქვს კარგად განვითარებული ბიზნესის ინფრასტრუქტურა და ნორმატიული ბაზა, რაც უფრო განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკებს ახასიათებთ. საქართველოში საქმიანობა დაკავშირებულია ისეთ რისკებთან, რომლებიც, როგორც წესი, არ არსებობს განვითარებულ ბაზრებზე (იმ რისკის ჩათვლით, რომ ლარი არ წარმოადგენს თავისუფლად კონვერტირებად ვალუტას ქვეყნის გარეთ, ასევე მხედველობაშია მისაღები განუვითარებელი სასესხო და კაპიტალის ბაზრები). თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, საქართველოს მთავრობამ მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა საბანკო, იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების ჩამოყალიბებისათვის საჭირო რეფორმებთან მიმართებაში, რაც ზოგადად პოზიტიურ გავლენას ახდენს საინვესტიციო კლიმატზე. მათ შორისაა ახალი კანონმდებლობის მიღება (ახალი საგადასახადო კოდექსისა და პროცესუალური კანონების ჩათვლით). დირექტორთა საბჭოს აზრით, აღნიშნული ნაბიჯები ამცირებს ბიზნეს რისკებს საქართველოში.

აღნიშნული ტენდენცია მიზნად ისახავს არსებული ბიზნესგარემოს გაუმჯობესებას. ქართული ეკონომიკის მომავალი მდგრადობა ბევრადაა 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.

## 30. 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;
- დონე 3: მეთოდი, რომლის დროსაც გამოიყენება ამოსავალი მონაცემები, რომლებსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე და არ ეყრდნობიან საბაზრო მონაცემებს.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით. მასში ასევე შესულია ჯგუფის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების

სს „ვექსის კლინიკები“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2021 წლის 31 დეკემბერს

დასრულებული წლისთვის

თანხები მოცემულია ათას ლარში

მიხედვით, რომლებიც აღირიცხება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ცხრილი არ მოიცავს არაფინანსური აქტივებისა და არაფინანსური ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს:

| 31 დეკემბერი, 2021 წ.                                                                                        | დონე 1 | დონე 2 | დონე 3  | სულ<br>სამართლიანი<br>ღირებულება | საბალანსო<br>ღირებულება | აუდიარებელი<br>მოგება<br>(ზარალი) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|---------|----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| <b>აქტივები, რომელთა<br/>სამართლიან<br/>ღირებულებაზეც<br/>განმარტებითი შენიშვნებია<br/>წარმოდგენილი</b>      |        |        |         |                                  |                         |                                   |
| ფულადი სახსრები და მათი<br>ეკვივალენტები                                                                     | -      | 3,146  | -       | <b>3,146</b>                     | 3,146                   | -                                 |
| ჯანდაცვის მომსახურებიდან<br>მისაღები ანგარიშები                                                              | -      | -      | 12,097  | <b>12,097</b>                    | 12,097                  | -                                 |
| ძირითადი საშუალებები                                                                                         | -      | -      | 100,489 | <b>100,489</b>                   | 100,489                 | -                                 |
| აქტივის გამოყენების უფლება                                                                                   | -      | -      | 5,457   | <b>5,457</b>                     | 5,457                   | -                                 |
| <b>ვალდებულებები, რომელთა<br/>სამართლიან<br/>ღირებულებაზეც<br/>განმარტებითი შენიშვნებია<br/>წარმოდგენილი</b> |        |        |         |                                  |                         |                                   |
| ნასესხები სახსრები                                                                                           | -      | -      | 46,723  | <b>46,723</b>                    | 46,415                  | (308)                             |
| საიჯარო ვალდებულებები                                                                                        | -      | -      | 6,485   | <b>6,485</b>                     | 6,452                   | (33)                              |

| 31 დეკემბერი, 2020 წ.                                                                                        | დონე 1 | დონე 2 | დონე 3 | სულ<br>სამართლიანი<br>ღირებულება | საბალანსო<br>ღირებულება | აუდიარებელი<br>მოგება<br>(ზარალი) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| <b>აქტივები, რომელთა<br/>სამართლიან<br/>ღირებულებაზეც<br/>განმარტებითი შენიშვნებია<br/>წარმოდგენილი</b>      |        |        |        |                                  |                         |                                   |
| ფულადი სახსრები და მათი<br>ეკვივალენტები                                                                     | -      | 2,446  | -      | <b>2,446</b>                     | 2,446                   | -                                 |
| ჯანდაცვის მომსახურებიდან<br>მისაღები ანგარიშები                                                              | -      | -      | 8,972  | <b>8,972</b>                     | 8,972                   | -                                 |
| ძირითადი საშუალებები                                                                                         | -      | -      | 97,581 | <b>97,581</b>                    | 97,581                  | -                                 |
| აქტივის გამოყენების უფლება                                                                                   | -      | -      | 6,104  | <b>6,104</b>                     | 6,104                   | -                                 |
| <b>ვალდებულებები, რომელთა<br/>სამართლიან<br/>ღირებულებაზეც<br/>განმარტებითი შენიშვნებია<br/>წარმოდგენილი</b> |        |        |        |                                  |                         |                                   |
| ნასესხები სახსრები                                                                                           | -      | -      | 48,084 | <b>48,084</b>                    | 47,877                  | (207)                             |
| საიჯარო ვალდებულებები                                                                                        | -      | -      | 7,594  | <b>7,594</b>                     | 7,547                   | (47)                              |

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.

#### **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.

### **31. ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან**

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც განსაზღვრულია ბასს 24 -ით „შენიშვნები დაკავშირებული მხარეების შესახებ“ წარმოადგენს:

- მხარეები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან მეტი შუამავლის მეშვეობით აკონტროლებს ან კონტროლდება, ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ დაქვემდებარებული ჯგუფი (მათ შორის, მშობლები, შვილობილი კომპანიები და თანაფლობილები); ფლობს წილს ჯგუფში, რომელიც აძლევს მნიშვნელოვანი გავლენის შესაძლებლობას და რომელსაც აქვს ჯგუფზე ერთობლივი კონტროლი;
- პარტნიორი საწარმო - საწარმოები, რომლებზეც ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა და რომელიც არ არის არც შვილობილი ჯგუფი და არც ერთობლივ საწარმო.
- ერთობლივი საწარმოები, სადაც ჯგუფი წარმოადგენს საწარმოს;
- კომპანიის ან მისი მშობლის მმართველი პერსონალი.
- ოჯახის ახლო წევრები, რომელიც ნახსენებია (ა) ან (დ)-ში;
- მხარე, რომელიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან განიცდის მნიშვნელოვან გავლენას, ან რომელზეც მნიშვნელოვანი ხმის უფლება აქვს, პირდაპირ ან ირიბად, (დ) ან (ე)-ში ნახსენებ ინდივიდუუმებს.
- დასაქმების შემდგომი შეღავათების სისტემა თანამშრომლებისთვის ან მხარისთვის, რომელიც არის დაკავშირებული ჯგუფი.

#### *მშობელი კომპანია და საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე*

კომპანიის მფლობელი არის სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“, ხოლო საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის სს „ჯორჯია კაპიტალი“.

სს „ევექსის კლინიკები“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2021 წლის 31 დეკემბერს

დასრულებული წლისთვის

თანხები მოცემულია ათას ლარში

|                                                           | 2021              |                                               | 2020              |                                               |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|
|                                                           | მშობელი კომპანია* | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები** | მშობელი კომპანია* | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები** |
| <b>აქტივები</b>                                           |                   |                                               |                   |                                               |
| ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები              | -                 | 1,213                                         | -                 | 574                                           |
| გადახდილი ავანსები                                        | -                 | 4                                             | -                 | 3                                             |
| სხვა აქტივები: გაცემული სესხები                           | 27                | 248                                           | -                 | 226                                           |
| სხვა აქტივები: სხვა                                       | 301               | 2,782                                         | 1                 | 1,628                                         |
| <b>სულ</b>                                                | <b>328</b>        | <b>4,247</b>                                  | <b>1</b>          | <b>2,431</b>                                  |
| <b>ვალდებულებები</b>                                      |                   |                                               |                   |                                               |
| ნასესხები სახსრები                                        | 8,037             | 5,035                                         | 8,438             | 13,698                                        |
| კრედიტორული დავალიანება                                   | 25                | 10,438                                        | -                 | 3,600                                         |
| <b>სულ</b>                                                | <b>8,062</b>      | <b>15,473</b>                                 | <b>8,438</b>      | <b>17,298</b>                                 |
| <b>შემოსავალი და ხარჯები</b>                              |                   |                                               |                   |                                               |
| შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან                       | -                 | 4,080                                         | -                 | 4,229                                         |
| ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები                         | -                 | (121)                                         | -                 | (12)                                          |
| ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება                     | -                 | (6,597)                                       | -                 | (2,696)                                       |
| ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშების გაუფასურება | -                 | (117)                                         | -                 | (64)                                          |
| საპროცენტო შემოსავალი                                     | 2                 | 22                                            | 340               | 22                                            |
| საპროცენტო ხარჯი                                          | -                 | (877)                                         | (157)             | (2,265)                                       |
| უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა            | 444               | -                                             | (512)             | -                                             |
| სხვა საოპერაციო ხარჯი                                     | -                 | (19)                                          | -                 | -                                             |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი                                | -                 | 695                                           | -                 | 455                                           |
| <b>სულ</b>                                                | <b>446</b>        | <b>(2,934)</b>                                | <b>(329)</b>      | <b>(331)</b>                                  |

\* 2021 წლისა 31 დეკემბრის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლებისთვის, მშობელი ჯგუფი მოიცავს „სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ ფინანსურ მონაცემებს.

\*\* საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები არიან შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო ჯგუფი „საქართველოს კაპიტალის“ შვილობილი კომპანიები..

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

|                                             | 2021       | 2020       |
|---------------------------------------------|------------|------------|
| ხელფასები და ნაღდი ფულით გაცემული პრემიები  | 490        | 490        |
| წილობრივი ანაზღაურება                       | 300        | 300        |
| <b>სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება</b> | <b>790</b> | <b>790</b> |

### 32. საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშები მომზადდა განგრძობითი საწარმოს პრინციპზე დაყრდნობით, რაც ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფი შეძლებს, დააკმაყოფილოს საკრედიტო მომსახურების დაფარვის პირობები.

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

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

არსებული ეკონომიკური მდგომარეობისა და ზემოაღნიშნული ღონისძიებების სამომავლო შედეგების პროგნოზირება რთულია, ხელმძღვანელობის ამჟამინდელი მოლოდინები და შეფასებები შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან.

### 33. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2022 წლის 28 ოქტომბერს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ აუდიტორის მოსაზრების გამოთქმამდე, მნიშვნელოვანი მოვლენები, რომლებიც საჭიროებს ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში მითითებას არ დაფიქსირებულა.

# სს „ევექსი კლინიკები“

მმართველობითი ანგარიშგება

*2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის*

## შინაარსი

### მმართველობითი ანგარიშგება

|    |                                        |   |
|----|----------------------------------------|---|
| 1. | საქმიანობის მიმოხილვა .....            | 1 |
| 2. | კორპორაციული მართვის ანგარიშგება ..... | 3 |
| 3. | არაფინანსური ანგარიშგება.....          | 4 |

## 1. საქმიანობის მიმოხილვა

### შესავალი

სს „ვექსის კლინიკები“ (შემდგომში „კომპანია“) არის 2019 წლის 1 აპრილს დაფუძნებული სააქციო საზოგადოება. კომპანიის იურიდიული მისამართია ა.ბელიაშვილის N 142, თბილისი, საქართველო. კომპანია სამედიცინო მომსახურებას უწევს სტაციონარულ და ამბულატორიულ მომხმარებლებს თბილისში არსებული საავადმყოფოებისა და კლინიკების მეშვეობით.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელი იყო სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“).

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საბოლოო მშობელი კომპანიაა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ჯორჯია კაპიტალი“ (შემდგომში „ჯორჯია კაპიტალი“) რომელიც დაფუძნებულია ინგლისში, ლონდონში. კომპანიის შედეგები კონსოლიდირდება ჯორჯია კაპიტალის ანგარიშგებებში.

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

- მარტი, 2013. უფასო გადაუდებელი სტაციონარული და ლიმიტირებული ამბულატორიული სერვისების შეთავაზება მოხდა იმათთვის, ვინც აქამდე არ სარგებლობდა სახელმწიფო ან კერძო სადაზღვევო სერვისებით (დაახლ. 2 მილიონი ადამიანი, მათ შორის 6 წელს ზემოთ ბავშვები და მოზარდები)
- ივლისი, 2013. სჯკ გაფართოვდა და მოიცვა ინტენსიური თერაპია, გეგმიური თერაპია, გეგმიური ქირურგია, ონკოლოგიური პაციენტების მკურნალობაც (მათ შორის რადიოთერაპია, ქიმიოთერაპია და ჰორმონალური თერაპია) და ასევე მშობიარობის ხარჯები;
- აპრილი 2014. ჯსპ-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

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

### ჰოსპიტლები

კომპანია ჯამში ფლობს 19 ჰოსპიტალს ჯამში 353 საწოლით.

### ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

შემოსავალი სამედიცინო მომსახურებიდან - **70,412,000 ლ**

საერთო მოგება - **30,612,000 ლ**

EBITDA<sup>1</sup> - **16,244,000 ლ**

პერიოდის მოგება - **4,849,000 ლ**

### ბიზნესის სტრუქტურა

კომპანია არის ჯანდაცვის მომსახურების ერთ-ერთ 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. კომპანიის მიერ შეთავაზებული სერვისები გათვლილია ფართო საზოგადოებაზე.

### საქმიანობის შედეგები და განვითარების გეგმები

კომპანიის მფლობელობაში არსებული ჰოსპიტლები და პოლიკლინიკები გამოირჩევიან სწრაფი ორგანული ზრდით შემოსავლების მიხედვით. კომპანია ცდილობს რაც შეიძლება გააფართოვოს შემოსავლის წყაროები და, ამ გზით, შეამციროს დამოკიდებულება სჯკ-ზე. ამ მიზნით ჩვენ განვაგრძნობთ გეგმიური და შერჩევითი სერვისების რიცხვის ზრდას.

<sup>1</sup> შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე (EBITDA)

კომპანიისთვის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე. შემოსავალი პროცენტის, გადასახადების, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე განისაზღვრება, როგორც კომპანიის მოგება მოგების გადასახადის ხარჯის გათვალისწინებამდე, მაგრამ არ შეიცავს შემდეგ მუხლებს: ცვეთა და ამორტიზაცია, საპროცენტო შემოსავალი, საპროცენტო ხარჯი, წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან და წმინდა არარეგულარული (ხარჯი)/შემოსავალი.

## ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

## 2. კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

### კოდექსის პრაქტიკის მიმოხილვა

კომპანიის დირექტორთა საბჭოსთვის (იგულისხმება სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭო, შემდგომში „დირექტორთა საბჭო“) პრიორიტეტულია კორპორაციული მართვის სტანდარტების მაღალ დონეზე შენარჩუნება. ჩვენი მიზანია, რომ სრულ შესაბამისობაში ვიყოთ 2016 წლის გაერთიანებული სამეფოს კორპორაციული მართვის წესდებასთან („2016 UK Corporate Governance Code“), რომელიც გამოიცა ფინანსური რეპორტირების საბჭოს მიერ (FRC- Financial Reporting Council). კომპანია მაღალ დონეზე ინარჩუნებს კორპორაციული მართვის სტანდარტებს, დირექტორთა საბჭოში შემავალი პირები კარგად იცნობენ ზემოთ ნახსენები წესდების სტანდარტებს.

ნახსენები კოდექსი ხელმისაწვდომია შემდეგ მისამართზე: [www.frc.org.uk](http://www.frc.org.uk)

### მმართველობითი ორგანო

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

დირექტორთა საბჭო შედგება ცხრა წევრისაგან, აქედან ექვსი არის დამოუკიდებელი არააღმასრულებელი დირექტორი. დეტალური აღწერა ხელმისაწვდომია ზემოთ: <http://ghg.com.ge/roles-and-responsibilities>

დირექტორთა საბჭოში შედის ოთხი კომიტეტი: აუდიტის, კლინიკური უსაფრთხოებისა და ხარისხის, ანაზღაურებისა და ნომინაციის კომიტეტი. თითოეულ კომიტეტს თავისი მკაცრად განსაზღვრული მიმართულება აქვს რაც მას უკეთ ფუნქციონირებაში ეხმარება.

დირექტორთა საბჭო და ნომინაციის კომიტეტი ზრუნავს, რომ საბჭოში დაცული იყოს გამოცდილების, დამოუკიდებლობის, სხვადასხვა უნარებისა და ცოდნის სწორი ბალანსი, რათა კორპორაციული მართვის უმაღლეს სტანდარტს მივღწიოთ.

ჩვენ გვჯერა, რომ საბჭოს ზომა და შემადგენლობა საუკეთესოა დადგენილი მიზნების მისაღწევად. თითოეულ არააღმასრულებელ დირექტორს აქვს მუშაობის გამოცდილება მსგავს სექტორში საქართველოს საზღვარს გარეთ, რაც მათ ეხმარებათ ღირებული გამოცდილების კონტრიბუციაში. არააღმასრულებელი დირექტორების პოზიციაზე ყოფნის საშუალო ვადა სამ წელზე ნაკლებია. საბჭოს აქვს ფორმალური და გამჭვირვალე პროცესები წევრების შერჩევისა და დანიშვნის პროცესში. მიზანი არის, რომ საბჭო კარგად იყოს დაბალანსებული და იდეალურად მოერგოს ბიზნესის ინტერესებს. კომპანია მუდმივად ცდილობს, რომ აღმოფხვრას უკანონო და უსამართლო დისკრიმინაცია. დირექტორთა საბჭო მიესალმება დივერსიფიკაციას ყველა ფორმით, რომელიც ასახულია მის დივერსიფიკაციის პოლიტიკაში. დივერსიფიკირებული უნარები, ცოდნა, ეროვნება, რელიგია და სხვა ფაქტორები მხვედველობაში იქნება მიღებული ახალი დირექტორის დანიშვნის პროცესში. ზემოაღნიშნულიდან გამომდინარე, დირექტორთა საბჭოს ნებისმიერი წევრის დანიშვნის დროს, გადაწყვეტილება ყოველთვის კანდიდატის დამსახურების მიხედვით იქნება მიღებული.

ჩვენ შევფასეთ თითოეული აღმასრულებელი დირექტორი და ჩვენი აზრით თითოეული მათგანი არის დამოუკიდებელი და ობიექტური სამუშაოს შესრულებისას. ზემოთ ნახსენები კოდექსის თანახმად, ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ექვსი დირექტორი არის დამოუკიდებელი და თავისუფალი სხვადასხვა ურთიერთობებისგან, რომელიც მათ შეუშლიდა ხელს, რომ ყოფილიყვნენ დამოუკიდებლები. თითოეული დირექტორი ვალდებულია შეატყობინოს საბჭოს ნებისმიერ გარემომცემზე, რომლებმაც შეუძლია რაიმე სახის ზეგავლენა მოახდინოს მათ დამოუკიდებლობაზე.

### 3. არაფინანსური ანგარიშგება

#### არაფინანსური საკითხები

##### გარემოს დაცვა

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

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

<http://ghg.com.ge/uploads/files/environmentalandsocialpolicy33-52.pdf>

სამედიცინო მარაგების მართვის პროცედურები, რომელიც კომპანიაშია 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 ყოველკვირულად ავსებს სპეციალიზებულ ფორმებს, სადაც კონკრეტულად არის მითითებული ნარჩენის სახეობა, წონა და ტრანსპორტირების ფორმა. კომპანიაში 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 კომპანია სამედიცინო ნარჩენების უტილიზაციისთვის იყენებს კონტრაქტორ კომპანიას, რომელიც ამ საკითხში არის სპეციალიზებული.

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

##### სოციალური და დასაქმების საკითხები

კომპანიის თითოეული წევრი საკუთარ როლს თამაშობს კომპანიის წარმატებასა და მომხმარებლისთვის ხარისხიანი მომსახურების მიწოდებაში. ჩვენ გავზარდეთ მომსახურების მრავალფეროვნება და სერვისების რაოდენობა, თანამშრომელთა რიცხვი კი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2,500-ზე მეტს შეადგენდა, რაც კომპანიას ერთ-ერთი მსხვილ დასაქმებლად აქცევს ქვეყანაში.

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

### ადამიანის უფლებების დაცვა

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

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

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

### კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

კომპანია 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.

კომპანიის კორუფციასთან ბრძოლის პოლიტიკის ელექტრონული ვერსია ხელმისაწვდომია შემდეგ მისამართზე:

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

### დივერსიფიკაციის პოლიტიკა

კომპანიის 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 ჰოსპიტალში.

სერვისების მოკლე აღწერა გამოიყურება შემდეგნაირად:

პოლიკლინიკა: მომხმარებელს სთავაზობს მხოლოდ ამბულატორიულ სერვისებს.

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

### საქმიანობის რისკების ანალიზი

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

ჩვენ გვაქვს რისკის მართვის ფორმალიზებული პოლიტიკა, რომელიც დეტალურად გაწერს პროცედურებს, ადგენს ავტორიზაციების სხვადასხვა დონეებს და თავის თავში მოიაზრებს რეპორტირებას. დირექტორთა საბჭო, კლინიკური უსაფრთხოებისა და შიდა აუდიტის კომიტეტი და ასევე კომპანიის მენეჯმენტი სრულად არის პასუხისმგებელი კომპანიის რისკების მართვასა და მიტიგაციაზე.

#### ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

- კომპანია ოპერირებს ბიზნესგარემოში, რომელიც საკმაოდ მკაცრად რეგულირდება სხვადასხვა სახის რეგულაციებითა და კანონებით. ამ რეგულაციების დარღვევა ან კანონებთან შეუსაბამობაში ყოფნა გამოიწვევს მნიშვნელოვან ფინანსურ ზარალს ჯარიმების სახით და უარყოფითი ეფექტი ექნება კომპანიის რეპუტაციაზე. ამ რისკის შემცირების მიზნით ჩვენ ვცდილობთ კონსტრუქციულ დიალოგში შევიდეთ სახელმწიფო ორგანოებთან და სადაც შესაძლებელია ვცდილობთ გარე რჩევებისა და რეკომენდაციების მიღებას მოსალოდნელ ცვლილებაზე საკანონმდებლო სისტემაში. კომპანიაში გაწერილია სხვადასხვა პროცედურები და კონტროლები, რათა კომპანიამ კეთილსინდისიერად შეასრულოს დაკისრებული მოვალეობები და რეგულაციებთან შესაბამისობაში იყოს. კომპანიის იურიდიული დეპარტამენტი მონაწილეობს ყველა მატერიალური ხელშეკრულებისა თუ კონტრაქტის გაფორმების პროცესში, ფინანსურ დეპარტამენტთან არსებული საგადასახადო აღრიცხვის განყოფილება კი მუდმივად თვალს ადევნებს ცვლილებებს საგადასახადო კანონმდებლობაში. კომპანიაში რეგულარულად ტარდება შიდა აუდიტი, რომელიც გამოცდილი და პროფესიონალებით დაკომპლექტებული გუნდის მიერ კეთდება. შედეგები განიხილება კლინიკური უსაფრთხოებისა და ხარისხის მიმართულების მიერ ყოველკვარტალურად.
- კომპანიის წარმატება დამოკიდებულია მის უნარზე მიიზიდოს და შეინარჩუნოს პროფესიონალი ექიმები და სხვა პროფესიონალები. თუ ჩვენ ვერ შევძლებთ წარმატებით შევასრულოთ ეს ფუნქცია, კომპანიის 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 კომპანია ბევრ რესურსსა და ენერგიას ხარჯავს ამ მიმართულებით, რაც გამოიხატება მაღალ ბონუსებსა და სხვა სარგებელში, რომელსაც ჩვენს თანამშრომლებს ვთავაზობთ.
- კომპანია 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. კომპანია ამ რისკის შემცირებას ცდილობს და დაწყებული აქვს მუშაობა შემოსავლების დივერსიფიკაციასა და ამბულატორიული სერვისების რაოდენობის გაზრდაზე.
- კომპანიას 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, კომპანიამ დააარსა კორპორატიული უსაფრთხოების დეპარტამენტი და ის მაღალკვალიფიციური კადრებით დააკომპლექტა. 2021 წლის ბოლომდე გაწერილია სტრატეგია და სამოქმედო გეგმა. კომპანია ასევე თანამშრომლობს კონტრაქტორ კომპანიასთან კიბერ-უსაფრთხოების საკითხებში.

## ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის საქმიანობიდან გამომდინარე, შესაძლებელია გამოიყოს ორი ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებელი:

- ჯამური საწოლფონდი: 353 საწოლი
- ჰოსპიტლებისა და პოლიკლინიკების ჯამური რაოდენობა: 34 (აქედან 15 პოლიკლინიკა და 19 ჰოსპიტალი)

## გამოყენებული პოლიტიკის აღწერა

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

კორპორაციული მართვის სტანდარტების კუთხით, გამოიყენება 2016 წლის გაერთიანებული სამეფოს კორპორაციული მართვის წესდება (“2016 UK Corporate Governance Code”), რომელიც გამოიცა ფინანსური რეპორტირების საბჭოს მიერ (FRC- Financial Reporting Council). ამ პოლიტიკის დანერგვის მიზანია კორპორაციული მართვის სტანდარტების უმაღლეს დონეზე აყვანა.

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

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

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

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

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

## CoVID-19 და ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

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

მმართველობითი ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 30 სექტემბერს.

გენერალური დირექტორი:

გიორგი გორდაძე

