

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

სარჩევი:

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. მომზადების საფუძვლები.....	10
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები	13
4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა.....	15
5. ამონაგები	21
6. სხვა შემოსავალი.....	22
7. წმინდა გამომუშავებული პრემია.....	22
8. წმინდა სადაზღვევო ზარალები.....	22
9. სხვა ხარჯები	23
10. წმინდა ფინანსური ხარჯი	23
11. მოგების გადასახადის ხარჯი	23
12. ძირითადი საშუალებები.....	24
13. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	25
14. საინვესტიციო ქონება	26
15. კაპიტალ მეთოდით აღრიცხული ინვესტიციები	26
16. მარაგები	27
17. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები.....	28
18. სადაზღვევო მოთხოვნები.....	29
19. დეპოზიტები ბანკში.....	31
20. ფული და ფულის ეკვივალენტები	31
21. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები.....	31
22. სესხები	32
23. სადაზღვევო რეზერვები	33
24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	33
25. პირობითი ვალდებულებები.....	33
26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	36
27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	37

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება.....	51
---	----

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს „ავერსი-ფარმას“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

აუდიტორის დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „ავერსი-ფარმა“ (შემდეგში კომპანია) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდეგში ჯგუფი) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შპს „ავერსი-ფარმა“ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებს და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში, მიღებული გვქონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე,

შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;

- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.
- მოვიპოვეთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფში შემავალი საწარმოების ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2022 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

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

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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

12 სექტემბერი 2023

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს „ავერსი-ფარმას“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

აუდიტორის დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „ავერსი-ფარმას“ (შემდეგში კომპანია) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდეგში ჯგუფი) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შპს „ავერსი-ფარმა“ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებს და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში, მიღებული გვქონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე,

შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავეგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული სადრიცხო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სადრიცხო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სადრიცხო საფუძვლის გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთი მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა

ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;

- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.
- მოვიპოვეთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფში შემავალი საწარმოების ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2022 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და მოიცავს “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

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



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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

12 სექტემბერი 2023

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
ამონაგები	5	737,781	690,807
სხვა შემოსავალი	6	5,341	4,936
წმინდა გამომუშავებული პრემია	7	10,837	8,521
წმინდა სადაზღვევო ზარალი	8	(4,294)	(3,737)
მარაგების ხარჯი		(472,835)	(429,487)
პერსონალის ხარჯი		(147,078)	(128,902)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი		(36,508)	(30,319)
სხვა ხარჯები	9	(50,961)	(40,273)
საოპერაციო მოგება		42,283	71,546
წმინდა მოგება საკუროსო სხვაობიდან		20,462	13,705
წმინდა ფინანსური ხარჯი	10	(2,012)	(3,627)
მოგების წილი ინვესტიციებში	15	1,179	1,445
მოგება დაბეგრამდე		61,912	83,069
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	-	(329)
წმინდა მოგება		61,912	82,740
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სრული შემოსავალი		61,912	82,740

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 12 სექტემბერი შემდეგი პირების მიერ:

მმართველი დირექტორი	_____	ირაკლი ქსოვრელი
ფინანსური დირექტორი	_____	ოთარ კურტანიძე
მთავარი ბუღალტერი	_____	ქეთევან ნოზაძე

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

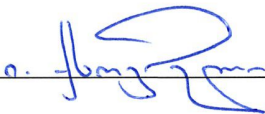
2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
ამონაგები	5	737,781	690,807
სხვა შემოსავალი	6	5,341	4,936
წმინდა გამომუშავებული პრემია	7	10,837	8,521
წმინდა სადაზღვევო ზარალი	8	(4,294)	(3,737)
მარაგების ხარჯი		(472,835)	(429,487)
პერსონალის ხარჯი		(147,078)	(128,902)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი		(36,508)	(30,319)
სხვა ხარჯები	9	(50,961)	(40,273)
საოპერაციო მოგება		42,283	71,546
წმინდა მოგება საკუროს სხვაობიდან		20,462	13,705
წმინდა ფინანსური ხარჯი	10	(2,012)	(3,627)
მოგების წილი ინვესტიციებში	15	1,179	1,445
მოგება დაზღვევამდე		61,912	83,069
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	-	(329)
წმინდა მოგება		61,912	82,740
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სრული შემოსავალი		61,912	82,740

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 12 სექტემბერი შემდეგი პირების მიერ:

მმართველი დირექტორი



ირაკლი ქსოვრელი

ფინანსური დირექტორი



ოთარ კურტანიძე

მთავარი ბუღალტერი



ქეთევან ნოზაძე

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
აქტივები			
გრძელვადიანი აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	12	238,334	209,516
აქტივების გამოყენების უფლება	13	52,464	47,327
საინვესტიციო ქონება	14	4,746	5,085
არამატერიალური აქტივები		2,938	2,807
ინვესტიციები შვილობილში	15	7,449	6,935
		305,931	271,670
მოკლევადიანი აქტივები			
მარაგები	16	206,135	163,831
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	17	78,580	115,156
სადაზღვევო მოთხოვნები	18	12,899	8,341
დეპოზიტები ბანკში	19	7,928	8,653
ფული და ფულის ეკვივალენტები	20	32,377	9,785
		337,919	305,766
სულ აქტივები		643,850	577,436
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		115	115
გაუნაწილებელი მოგება		406,791	344,879
		406,906	344,994
გრძელვადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	21	1,537	2,501
სესხები	22	1,858	10,741
საიჯარო ვალდებულებები	13	45,081	46,006
		48,476	59,248
მოკლევადიანი ვალდებულებები			
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	21	147,594	129,677
სადაზღვევო ვალდებულებები		2,392	1,758
გადასახდელი დივიდენდები		5,943	7,901
სესხები	22	9,319	16,622
საიჯარო ვალდებულებები	13	10,342	9,445
სადაზღვევო რეზერვები	23	12,878	7,791
		188,468	173,194
სულ ვალდებულებები		236,944	232,442
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		643,850	577,436

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2020 წლის 31 დეკემბერი	115	267,139	267,254
მოგების განაწილება	-	(5,000)	(5,000)
სრული შემოსავალი	-	82,740	82,740
2021 წლის 31 დეკემბერი	115	344,879	344,994
სრული შემოსავალი	-	61,912	61,912
2022 წლის 31 დეკემბერი	115	406,791	406,906

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		61,912	83,069
კორექტირებები:			
ცვტა და ამორტიზაცია		36,508	30,319
საპროცენტო ხარჯი	10	5,099	5,935
მარაგების გაუფასურება	16	2,429	783
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი	17;18	1,759	588
(მოგება)/ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლიდან	6;9	(1,343)	204
მოგების წილი ინვესტიციებში	15	(1,179)	(1,445)
საპროცენტო შემოსავალი	10	(3,087)	(2,308)
საიჯარო ქირის დათმობა	13	-	(820)
ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტების რეზერვში	23	5,087	(1,258)
რეზერვებში გადამზღვევის წილის ცვლილება	7;8	(939)	1,477
ანარიცხების ხარჯი	21	38	210
მოგება აქტივის გამოყენების უფლების გასვლიდან	13	-	(405)
წმინდა მოგება საკურსო სხვაობიდან		(20,462)	(13,705)
		85,822	102,644
ცვლილება სამუშაო კაპიტალში			
მარაგების ზრდა		(44,733)	(23,049)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების (ზრდა)/შემცირება		17,660	(25,039)
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების ზრდა		26,738	31,725
სადაზღვევო მოთხოვნების ზრდა		(4,394)	(768)
სადაზღვევო ვალდებულებების ზრდა		853	295
ფულადი სახსრების შემოძინება		81,946	85,808
გადახდილი პროცენტები	13;22	(4,956)	(5,887)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		76,990	79,921
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტები	10;17	3,375	2,296
ბანკში დეპოზიტების განთავსება/(შემცირება)		47	(3,000)
ინვესტიციებიდან მიღებული დივიდენდები	15	665	1,350
ძირითადი საშუალებების გასვლა		1,765	289
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(36,072)	(56,874)
საინვესტიციო ქონების შეძენა		(17)	(281)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(541)	(1,429)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(30,778)	(57,649)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან			
გაცემული დივიდენდები		(1,958)	(2,184)
საიჯარო ვალდებულების გადახდა	13	(9,731)	(7,617)
სესხების აღება	22	8,558	8,945
სესხების დაფარვა	22	(19,866)	(26,563)
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		(22,997)	(27,419)
წმინდა ცვლილება ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		23,215	(5,147)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	20	9,785	15,028
საკურსო სხვაობის გავლენა		(623)	(96)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოსთვის	20	32,377	9,785

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „ავერსი-ფარმა“ (შემდგომში კომპანია) წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას, რომელიც დაარსდა 1999 წლის 14 მაისს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართია დ. აღმაშენებლის გამზ. 148, 0112 თბილისი, საქართველო. 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის 67% და 33% ფლობდნენ პაატა კურტანიძე და ნიკოლოზ კურტანიძე შესაბამისად.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის ფარმაცევტული პროდუქტებისა და პირადი ჰიგიენის ნივთების საცალო და საბითუმო ვაჭრობა. შპს „ავერსი-ფარმა“-ს შვილობილი კომპანიების მთავარი საქმიანობა მოიცავს სამედიცინო და სადაზღვევო მომსახურების მიწოდებას, რომელიც დაკავშირებულია ჯანმრთელობის, ქონების და პასუხისმგებლობის დაზღვევასთან, როგორც ინდივიდუალური ისე კორპორატიული კლიენტებისათვის.

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

დასახელება	ქვეყანა	წლის ფლობა		საოპერაციო საქმიანობა
		2022	2021	
შპს ავერსი კლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
სს კერისთავის სახელობის ექსპერიმენტული და კლინიკური ქირურგიის ეროვნული ცენტრი	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
სს სადაზღვევო კომპანია ალფა	საქართველო	100%	100%	სადაზღვევო მომსახურება
შპს მედალფა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს აკადემიკოს ვახტანგ ბოჭორიშვილის სახელობის კლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს მახინჯაურის მრავალპროფილიანი პოლიკლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს მედკაპიტალი	საქართველო	50%	50%	სამედიცინო მომსახურება
შპს ბრიუფარმ ჯორჯია	საქართველო	50%	50%	უმოქმედო

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

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

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

შეფასების საფუძველი

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

ფუნქციონირებადი საწარმო

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე, იმის დაშვებით, რომ ჯგუფი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ჯგუფის ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებელს სურვილი აქვთ, განავითარონ საქმიანობა საქართველოში. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებისთვის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა ჯგუფის საქმიანობა, მიზნები და სტრატეგია, ძირითადი რისკები და გაურკვევლობა მისი მიზნების მისაღწევად. ხელმძღვანელობამ მოამზადა ჯგუფის ფინანსური პროგნოზი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დღიდან 12 თვის განმავლობაში, რომელშიც გაითვალისწინა მოვლენათა უარყოფითი გავლენების შესაძლო სცენარები, რომელიც გულისხმობდა უარყოფითი გავლენის ისეთი დონის გამოკვლევას, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის ფუნქციონირების შეწყვეტა. ამის საფუძველზე, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებიდან 12 თვის განმავლობაში, დაკავშირებული არ არის არსებით განუსაზღვრელობასთან.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2022 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება: 2018-2020 ციკლი. 2020 წლის მაისში IASB-იმ გამოაქვეყნა შემდეგი სტანდარტების მცირე შესწორებები: ფასს 1 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება, ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები, ბასს 41 სოფლის მეურნეობა და ფასს 16 იჯარის საილუსტრაციო მაგალითები.

კონცეპტუალური მიდგომა (შესწორება - ფასს 3). 2020 წლის მაისში, IASB-იმ გამოაქვეყნა ფასს 3-ის კორექტირება, რომელიც განაახლებს მითითებას ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებზე ისე, რომ მნიშვნელოვნად არ ცვლის სტანდარტის მოთხოვნებს საწარმოთა გაერთიანებასთან დაკავშირებით. შესწორება შეეხება გამონაკლისის საწარმოთა გაერთიანებისას ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების აღიარების ძირითადი მიდგომიდან და ხდება ბასს 37 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივების და ფასიკ 12 მომსახურებაზე კონცენსიური შეთანხმებების მოქმედების სფეროში.

ბასს 37 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები (შესწორება - წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება). 2020 წლის მაისში IASB-იმ გამოსცა ბასს 37-ის შესწორება, 68ა პარაგრაფის დამატებით რომელიც აკონკრეტებს ხარჯებს, რომელიც გაითვალისწინება ხელშეკრულების შესრულების ღირებულების განსაზღვრისას, რათა შეფასდეს ხელშეკრულება არის თუ არა წაგებიანი. მოსალოდნელია, რომ აღნიშნული შესწორება გამოიწვევს მეტი ხელშეკრულების აღრიცხვას წაგებიან ხელშეკრულებად, რადგან იზრდება იმ ხარჯების არეალი, რომელთა გათვალისწინებაც უნდა მოხდეს წაგებიანი ხელშეკრულების შეფასებაში.

ბასს 16 ძირითადი საშუალებები (შესწორება - შემოსავალი აქტივის მიზნობრივ გამოყენებამდე). 2020 წლის მაისში IASB-იმ გამოსცა ბასს 16-ის შესწორება, რომელიც კრძალავს საწარმოს მიერ ძირითადი საშუალებების ღირებულებიდან გამოქვითოს ამავე აქტივით წარმოებული საქონლის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, სანამ საწარმო მოცემულ აქტივს ამზადებს მისი დანიშნულებისამებრ გამოყენებისათვის. ნაცვლად იმისა რომ მოხდეს აღნიშნულის აქტივის ღირებულებასთან დანეტება, საწარმომ უნდა აღიაროს ასეთ გაყიდვებთან დაკავშირებული შემოსავალი და ხარჯები მოგებასა და ზარალში.

ბ) 2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შემავალი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები

ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები. ფასს 17 ნერგავს საერთაშორისო თანმიმდევრულ მიდგომას სადაზღვევო ხელშეკრულების აღრიცხვის მიმართ. 2017 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“, ამომწურავი ახალი სააღრიცხვო სტანდარტი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც მოიცავს აღიარების და შეფასების, წარდგენისა და ინფორმაციის გახსნის საკითხებს, და ჩაანაცვლებს ფასს 4-ს „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“.

ფასს 4-ის მოთხოვნებისგან განსხვავებით, რომელთაგან მანამდე მოქმედი ადგილობრივი სააღრიცხვო პოლიტიკები მეტწილად გათავისუფლებულია შეფასების მიზნებისთვის, ფასს 17 წარმოადგენს კომპლექსურ მოდელს (უნივერსალურ მოდელს) სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელსაც ერთვის ცვლადი გადასახდელის მიდგომა ისეთი ხელშეკრულებების შემთხვევაში, რომლებსაც აქვს პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლები და არსებითად არის ინვესტიციასთან დაკავშირებული მომსახურების ხელშეკრულებები და პრემიის განაწილების მიდგომა, რომელიც ძირითადად გამოიყენება მოკლევადიანი ხელშეკრულებებისთვის და, ჩვეულებრივ, ვრცელდება გარკვეულ არასიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე. სადაზღვევო ხელშეკრულებების ახალი სააღრიცხვო მოდელის ძირითადი მახასიათებლებია:

- სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულების შეფასების, რომელიც ითვალისწინებს რისკის ფაქტორების მიხედვით აშკარა კორექტირებას, ხელახლა შეფასება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდისთვის (რეალიზებადი ფულადი ნაკადები - მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები ფულის დროითი ღირებულებისა და ფინანსური რისკების გათვალისწინებით);
- სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა, რომელიც უდრის და უკუპროპორციულია ხელშეკრულებების ჯგუფის რეალიზებადი ფულადი ნაკადების ნებისმიერი პირველი დღის შემოსავლისა. სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა წარმოადგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელ მომგებიანობას და მისი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში მომსახურების ვადაზე (ანუ მოცულ პერიოდზე);
- სამომავლო ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი დისკონტირებული ღირებულების გარკვეული ცვლილებები კორექტირდება სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟის მიხედვით და ამიტომ მათი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში სახელშეკრულებო მომსახურების დარჩენილ ვადაზე.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

- დისკონტირების განაკვეთების ცვლილებების ეფექტი აღირიცხება ან მოგებაში/ზარალში, ან სხვა სრულ შემოსავალში, იმისდა მიხედვით, თუ რას ირჩევს შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკა.
- სადაზღვევო შემოსავლისა და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯების აღიარება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურების კონცეფციის საფუძველზე;
- თანხები, რომლებსაც პოლისის მფლობელი ყოველთვის მიიღებს, იმისდა მიუხედავად, მოხდება თუ არა სადაზღვევო შემთხვევა (ინვესტიციის არამკაფიო კომპონენტები), არ არის წარმოდგენილი სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მათი აღიარება პირდაპირ ბალანსში ხდება;
- სადაზღვევო მომსახურების შედეგები (მიღებულ შემოსავალს გამოკლებული გაწეული ზარალი) სადაზღვევო საკმთანობის ფინანსური შემოსავლისა თუ ხარჯისგან ცალკეა წარმოდგენილი;
- დაწვრილებით განმარტებითი შენიშვნები, რომლებშიც მოცემულია ინფორმაცია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან აღიარებულ თანხებზე და ამ ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული რისკების ხასიათსა და მოცულობაზე.

ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, და სავალდებულოა შედარებადი რიცხოზომიერი მონაცემების წარმოდგენა. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. რეტროსპექტულად გამოყენება სავალდებულოა. თუმცა, თუ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის სრული რეტროსპექტული გამოყენება შეუძლებელია, მაშინ საწარმო ვალდებულია, აირჩიოს ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა, ან სამართლიანი ღირებულების მეთოდი. ჯგუფი აპირებს ახალი სტანდარტის მიღებას მისი ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღისთვის. ამჟამად, ჯგუფი აფასებს ზემოაღნიშნული სტანდარტის გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებების დანერგვა

ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფს არ აქვს დანერგილი ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები. ჯგუფი 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე გეგმავს ფასს 17-ის დანერგვას.

ფასს 17-ის დანერგვისას ორი ძირითადი ამოცანაა, სააღრიცხვო ფორმებისა და სისტემის კორექტირება შესაბამისი ინფორმაციისა და შედეგების შესაგროვებლად (სააღრიცხვო ამოცანა), და ტექნიკური (აქტუარული) სისტემის დანერგვა საჭირო ინფორმაციის მიწოდებისთვის (აქტუარული ამოცანა). სააღრიცხვო ამოცანა შეიძლება შესრულდეს ჯგუფის შიდა რესურსებით და განიხილოს ჯგუფის შიდა აუდიტორებმა, ან შეიძლება ჯგუფმა დაიქირავოს სხვა აუდიტორული ფირმა ან ბიზნეს კონსულტანტები. აქტუარული ამოცანა შეიძლება შესრულდეს შიდა, აქტუარული კონსულტანტის ან აუდიტორული ფირმის აქტუარულ ჯგუფთან ერთად.

იმპლემენტაციის პროცესი დაყოფილია სამ ფაზად, ზემოქმედების შეფასების ფაზა, განხორციელების ფაზა და განხილვისა და ტესტირების ფაზა. თითოეული ეს ეტაპი იყოფა სააღრიცხვო და აქტუარულ ამოცანებს შორის. აღნიშნული პროცესის შემადგენელი ნაწილია აღრიცხვა ანგარიშგების თანამშრომლების გადამზადება და პროფესიული ტრენინგების ჩატარება.

სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენა (შესწორება- ბასს 1 და ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2) – 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება, რომელიც ცვლის სააღრიცხვო პოლიტიკის წარდგენის მოთხოვნებს „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის“ „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციით“. მოცემული შესწორება იძლევა მითითებას, იმის შესახებ თუ როდის შეიძლება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია იქნას არსებითად მიჩნეული. აღნიშნული შესწორება ძალაშია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან. ადრეული გადასვლა ნებადართულია. რადგან ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2 არ წარმოადგენს სავალდებულო სახელმძღვანელოს, არ მომხდარა სავალდებულო ძალაში შესვლის თარიღის განსაზღვრა ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2-ის შესწორებასთან მიმართებაში.

გადავადებული გადასახადი დაკავშირებული ერთი ტრანზაქციიდან წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან (ბასს 12-ის შესწორება). 2021 წლის მაისში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 12-ის შესწორება, რომელიც აკონკრეტებს, ვრცელდება თუ არა პირველადი აღიარების გამონაკლისი გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად ბასს 12.5-ს დამატა კრიტერიუმი თავდაპირველი აღიარების გათავისუფლებასთან დაკავშირებით, რომლის მიხედვითაც გათავისუფლება არ ვრცელდება აქტივების ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებაზე, რომლებიც წარმოშობს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოქვითვად დროებით სხვაობებს.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

გ) 2024 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შემავალი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). 2020 წლის ივნისში ფასს ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა დღის წესრიგის გადაწყვეტილება უკუიჯარის პირობით გაყიდვა ცვლად გადასახდელებთან დაკავშირებით. აღნიშნული საკითხი გადაეცა IASB-ს ზოგიერთი ასპექტის სტანდარტში გათვალისწინების მიზნით. 2022 წლის სექტემბერში IASB-მ გამოსცა საბოლოო შესწორება.

შესწორების თანახმად გამოიდევნა-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადასახდელები“ ან „გადახდელი საიჯარო გადასახდელები“, რომ არ აღიაროს გამოიდევნა-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ სარგებლობის უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ბასს 1 ფინანსური ანგარიშების წარდგენა (შესწორება - ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად, კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები) 2020 წლის იანვარში IASB-მ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით. ხოლო 2022 წლის ოქტომბერში შემდგომი შესწორება განხორციელდა კოვენტანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში.

შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით.

თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს თუ უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, იმ შემთხვევაში თუ საწარმო ვალდებულია შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, თუ საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება ასევე განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მიზნით

COVID-19 პანდემიის შედეგად შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი გადაიწია ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვრიდან.

ჯგუფის შეფასებით ცვლილებებს, გარდა ფასს 17-ისა, არ აქვს გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჯგუფს არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასს-ის მიერ გამოშვებული სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, გარდა ფასს 17-ისა, ექნება არსებითი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები

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

3.1 იჯარის ვადა, ზღვრული სასესხო განაკვეთი და საიჯარო გადასახდელები

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები (გაგრძელება)

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

3.2 ვალდებულებები მომხმარებლის ლოიალურობის პროგრამიდან

ჯგუფი ახორციელებს მომხმარებელთა ლოიალურობის პროგრამას სახელწოდებით - მტრედი ბარათების კამპანია, რომლის ფარგლებშიც ის მომხმარებელს სთავაზობს ბონუს ქულების დაგროვებას პროდუქციის შეძენისას. ქულების გამოყენება შესაძლებელია მათ გაუქმებამდე. ქულების გაუქმება ხდება იმ შემთხვევაში თუ ქულების მფლობელის მიერ ერთი წლის განმავლობაში არ განხორციელდება არანაირი ოპერაცია მტრედი ბარათის გამოყენებით. დაგროვებული ლოიალურობის ქულები აღიარდება სახელშეკრულებო ვალდებულებად და მათი აღიარება ხდება გამოყენებული ქულების ოდენობის მიხედვით. ყოველი საანგარიშო თარიღისთვის, სტატისტიკურ მონაცემებზე დაყრდნობით, ჯგუფი აფასებს დაგროვილი ქულის რა ნაწილი იქნება გამოყენებული და რა ნაწილი იქნება გაუქმებული. გადავადებულ შემოსავლად აღიარდება ქულების მხოლოდ ის ნაწილი, რომლის გაუქმება არ არის მოსალოდნელი. მომხმარებელთა ქცევასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რაც აღრიცხულია ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

3.3 ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები

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

3.4 გრძელვადიანი არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი პერიოდულად აფასებს აქტივების საბალანსო ღირებულების ანაზღაურებადობას. როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებენ აქტივების საბალანსო ღირებულების შესაძლო გაუფასურებაზე, ჯგუფი აფასებს ასეთი აქტივების ანაზღაურებად ღირებულებას. ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებისთვის ჯგუფი აკეთებს დაშვებებს მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რაც აღრიცხულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

3.5 ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

3.6 მარაგების გაუფასურება

გასაყიდად გამიზნული მარაგები

წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების გაანგარიშების მეთოდი ეყრდნობა იმ ყველაზე საიმედო მონაცემების გამოყენებას, რომლებიც ხელმისაწვდომია გაანგარიშების ჩატარების პერიოდში მოცემული სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობების მოსალოდნელი სარეალიზაციო თანხის შესახებ. წმინდა სარეალიზაციო ღირებულების შეფასებისას მხედველობაში მიიღება ფასების ან ღირებულების მოსალოდნელი ცვლილებები, რომელიც უშუალოდაა დაკავშირებული იმ სამეურნეო მოვლენებთან, რომლებიც მოხდება საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ, რადგან ეს მოვლენები ადასტურებს საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულისთვის არსებულ პირობებს. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რაც აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები (გაგრძელება)

სამედიცინო მარაგები და წამლები

ჯგუფი ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისათვის აფასებს მარაგების გაუფასურებას. ჯგუფი აფასებს ნელა ბრუნვადი მარაგების შესაძლო გამოყენებადობას. შეფასების საფუძველზე განსაზღვრავს მარაგის გაუფასურებას. გაუფასურების შეფასებისას ჯგუფი ითვალისწინებს შესაბამისი სფეროს სპეციალისტების მოსაზრებას, ტექნოლოგიურ სიახლეებს, წარსულ გამოცდილებას. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რაც აღრიცხულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

3.7 სასამართლო დავები

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

3.8 სადაზღვევო რეზერვები

დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის შეფასებები უნდა გაკეთდეს, როგორც საანგარიშგებო თარიღისთვის განცხადებული მოსალოდნელი საბოლოო ზარალების, ისე განუცხადებელი ზარალებისთვის. ზარალების ზუსტი საბოლოო მოცულობის განსაზღვრა შესაძლოა დიდი პერიოდის გასვლის შემდეგ მოხდეს. დაზღვევის ხელშეკრულების შედეგად წარმოშობილი ზარალების დისკონტირება არ ხდება. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რომელიც აღრიცხულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

3.9 გადავადებული მოგების გადასახადი

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

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

ჯგუფის ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია:

- სავალუტო რისკი
- საპროცენტო განაკვეთის რისკი
- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- სადაზღვევო რისკი

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

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები

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

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ცხრილი გვიჩვენებს ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითად კატეგორიებს.

	2022	2021
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	68,844	89,270
სადაზღვეო მოთხოვნები	12,354	7,853
დეპოზიტები ბანკში	7,928	8,653
ფული და ფულის ეკვივალენტები	32,377	9,785
სულ ფინანსური აქტივები	121,503	115,561
	2022	2021
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	135,479	122,421
სადაზღვეო ვალდებულებები	2,392	1,758
სადაზღვეო რეზერვები გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის გამოკლებით	3,751	2,728
გადასახდელი დივიდენდები	5,943	7,901
საიჯარო ვალდებულებები	55,423	55,451
სესხები	11,177	27,363
სულ ფინანსური ვალდებულებები	214,165	217,622

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

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

- დონე 1: აქტიურ ბაზარზე იდენტური ერთეულის კოტირებული ფასების გამოყენებით (არაკორექტირებული);
- დონე 2: თუ ასეთი ფასი არ არსებობს, სხვა პირდაპირ ან არაპირდაპირი ემპირიული მონაცემების მიხედვით, როგორცაა ისეთი ბაზრის კოტირებული ფასი, რომელიც არ არის აქტიური იმ იდენტური ერთეულისათვის, რომელსაც სხვა მხარე ფლობს, როგორც აქტივს.
- დონე 3: არასაბაზრო მონაცემების საფუძველზე. თუ პირველ და მეორე დონეებში აღწერილი ემპირიული ფასები არ არსებობს, მაშინ ხდება შეფასების სხვა მეთოდების გამოყენება;

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

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

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

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

მიღებული სესხების მეორე დონის მიხედვით შეფასებული რეალური ღირებულება ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი შეადგენს 5-7%, რომელიც ემთხვევა საბაზრო განაკვეთს.

საიჯარო ვალდებულებების მესამე დონის მიხედვით შეფასებული რეალური ღირებულება ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი შეადგენს დოლარში დენომინირებული იჯარებისთვის 7%-8.5%, ხოლო ლარში დენომინირებული იჯარებისთვის 13%-15%. რომელიც ემთხვევა საბაზრო განაკვეთს.

სავაჭრო, სადაზღვევო და სხვა მოთხოვნების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება დაფარვის მოკლე ვადიდან გამომდინარე შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებას. ფულისა და ფულის ეკვივალენტების და საბანკო დეპოზიტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით, მიღებული სესხები მეორე დონის მიხედვით, სხვა დანარჩენი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მესამე დონის საფუძველზე.

კაპიტალის მართვა

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

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

ჯგუფის ხელმძღვანელობას გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ჯგუფის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ჯგუფის ფინანსური მხარისთვის. ჯგუფის ხელმძღვანელობა ღებულობს ყოველთვიურ ანგარიშგებას ჯგუფის ფინანსური მხარისგან, მიმოიხილავს თავიანთი დასახული მიზნებისა და პოლიტიკის შესრულებისათვის განხორციელებული პროცესების ეფექტურობას. ჯგუფის შიდა აუდიტორები დამატებით მიმოიხილავენ რისკების მართვის პოლიტიკას, პროცესებს და ჯგუფის ხელმძღვანელობას წარუდგენენ თავის მოსაზრებას. ჯგუფის ხელმძღვანელობის მთავარი მიზანია არის დაიცვას ჯგუფი რისკის მიუღებელი დონისაგან და საშუალება მისცეს მას მიაღწიოს საქმიანობის მიზანს. აღნიშნულ პოლიტიკასთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ.

სავალუტო რისკი

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

	2022		2021	
	აშშ დოლარი	ევრო	აშშ დოლარი	ევრო
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	336	2,060	301	781
სადაზღვევო მოთხოვნები	2,304	-	1,755	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	63	194	245	18
სულ ფინანსური აქტივები	2,703	2,254	2,301	799
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	32,808	30,602	28,766	24,307
სადაზღვევო ვალდებულებები	1,974	-	1,420	-
საიჯარო ვალდებულებები	50,597	-	51,188	-
სესხები	-	11,177	-	27,363
სულ ფინანსური ვალდებულებები	85,379	41,779	81,374	51,670
წმინდა სავალუტო პოზიცია	(82,676)	(39,525)	(79,073)	(50,871)

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

	USD/GEL + 20%	USD/GEL - 20%	EUR/GEL + 20%	GEL/GEL - 20%
მოგება/(ზარალი) 2022	(16,535)	16,535	(7,905)	7,905
მოგება/(ზარალი) 2021	(15,815)	15,815	(10,174)	10,174

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე ან მომავალ ფულად ნაკადებზე. ჯგუფი დგას საპროცენტო რისკის წინაშე, რადგანაც ჯგუფს გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე მიღებული სესხები. 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის მიერ აღებული ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი სესხები დენომინირებულია ევროში.

ქვემოთ წარმოდგენილი მგრძნობელობის ანალიზი ჩატარდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის როგორც არაწარმოებული ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მიმართ არსებული რისკის საფუძველზე. ცვლადი განაკვეთის ვალდებულებების შეთხვევაში, ანალიზი მომზადდა იმის დაშვებით, რომ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის დაუფარავი ვალდებულების თანხა მთელი წლის განმავლობაში დაუფარავი იყო. 100 საბაზისო ერთეულის გაზრდა (100 საბაზისო ერთეული შეესაბამება 1 პროცენტთან ცვლილებას) ან შემცირება ხდება საპროცენტო განაკვეთის რისკის შიდა ანგარიშგებისას უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობისთვის და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ საპროცენტო განაკვეთების შესაძლო ცვლილების შეფასებას, გონივრულობის ფარგლებში. 100 საბაზისო ერთეულით ცვლილების მიმართ მგრძნობელობა 2022 წელს შეადგენს 65 ათას ლარს (2021: 192 ათასი ლარი).

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

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

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

საკრედიტო რისკი

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

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

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის მონიტორინგის მიზნით, ჯგუფი მომხმარებლებს აერთიანებს მათი ვადაგადაცემის სტატუსის მიხედვით. საკრედიტო რისკის სამართავად ჯგუფი განიხილავს შემდეგ ფაქტორებს: მომხმარებელი იურიდიული პირია თუ ფიზიკური, ბითუმად მოვაჭრეა თუ საცალოდ, მომხმარებლების გეოგრაფიულ განაწილებას და წარსულში ფინანსური სიმძნელების არსებობას. მაღალ რისკიანი მომხმარებლები გაერთიანებულია შეზღუდულ მომხმარებელთა ჯგუფში და მათზე რეალიზაცია ხორციელდება წინასწარი ანაზღაურების საფუძველზე. ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობას.

	2022	2021
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	68,844	89,270
სადაზღვეო მოთხოვნები	12,354	7,853
დეპოზიტები ბანკში	7,928	8,653
ფული და ფულის ეკვივალენტები გარდა ნაღდი ფულისა	29,895	8,078
სულ	119,021	113,854

ლიკვიდურობის რისკი

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

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

	1 წლამდე	1-დან 2 წლამდე	2-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	134,053	609	1,035	-	135,697
სადაზღვეო ვალდებულებები	2,392	-	-	-	2,392
სადაზღვეო რეზერვები გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის გამოკლებით	3,751	-	-	-	3,751
გადასახდელი დივიდენდები	5,943	-	-	-	5,943
საიჯარო ვალდებულებები	14,411	13,756	30,169	10,083	68,419
სესხები	10,662	363	484	-	11,509
სულ 2022	171,212	14,728	31,688	10,083	227,711
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	120,023	739	1,996	-	122,758
სადაზღვეო ვალდებულებები	1,758	-	-	-	1,758
სადაზღვეო რეზერვები გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის გამოკლებით	2,728	-	-	-	2,728
გადასახდელი დივიდენდები	7,901	-	-	-	7,901
საიჯარო ვალდებულებები	13,549	13,494	40,091	-	67,134
სესხები	17,454	10,523	589	-	28,566
სულ 2021	163,413	24,756	42,676	-	230,845

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი

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

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

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

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

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

ზარალების შეფასებული ღირებულება მოიცავს ზარალების დაფარვისთვის საჭირო პირდაპირ დანახარჯებს, რომლებიც შემცირებულია მესამე მხარის მიერ გადასახდელი თანხებით. სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ვალდებულება მოიცავს მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვს, და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვს. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის შეფასება, როგორც წესი, დაკავშირებულია მთელ რიგ განუსაზღვრელობებთან, განსხვავებით იმ ზარალების ღირებულების შეფასებისგან, რომელთა შესახებაც ჯგუფს ინფორმაცია გააჩნია.

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

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

5. ამონაგები

	2022	2021
ამონაგები პროდუქციის საცალო რეალიზაციიდან	439,774	341,101
ამონაგები პროდუქციის საბითუმო რეალიზაციიდან	114,763	134,613
ამონაგები პროდუქციის მიწოდებიდან	554,537	475,714
ამონაგები სამედიცინო მომსახურებიდან	177,672	209,382
ამონაგები სხვა მომსახურების	5,572	5,711
ამონაგები მომსახურების მიწოდებიდან	183,244	215,093
სულ	737,781	690,807

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

2021 წელს ჯგუფი აქტიურად მონაწილეობდა კოვიდ 19-ის მართვის სახელმწიფო პროგრამებში. 2022 წლის მარტიდან მნიშვნელოვნად შემცირდა კოვიდ 19-ის პროგრამები რასაც არსებითი გავლენა ქონდა სამედიცინო მომსახურების მიწოდებიდან ამონაგების შემცირებაზე.

ცხრილი გვიჩვენებს ამონაგებს დაფინანსების წყაროების მიხედვით.

	2022	2021
ამონაგები ფიზიკური პირებისგან	423,257	333,375
ამონაგები საყოველთაო დაზღვევიდან	144,131	172,983
ამონაგები სხვა ორგანიზაციებიდან	133,497	151,136
ამონაგები სახელმწიფო დაწესებულებებიდან	21,001	16,326
ამონაგები კერძო სადაზღვევო ორგანიზაციებიდან	15,895	16,987
სულ	737,781	690,807

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

	ვალდებულებები მომხმარებლების პრიგრამიდან	სახელშეკრულებო ვალდებულება	სულ
31.12.2020	6,354	1,037	7,391
მიღებული ავანსი	1,746	943	2,689
ამონაგები საკონტრაქტო ვალდებულების საწყისი ნაშთიდან	(557)	(1,037)	(1,594)
31.12.2021	7,543	943	8,486
მიღებული ავანსი	1,911	1,689	3,600
ფაქტური და მოსალოდნელი გაუქმება ვადის გასვლის გამო	(909)	-	(909)
ამონაგები საკონტრაქტო ვალდებულების საწყისი ნაშთიდან	(487)	(943)	(1,430)
31.12.2022	8,058	1,689	9,747

ლოიალურობის პროგრამის ფარგლებში ჯგუფი მომხმარებლებს სთავაზობს ქულების დაგროვების სისტემას. დაგროვებული ქულების საფუძველზე მომხმარებლებს აქვთ შესაძლებლობა შეიძინონ პროდუქცია ავერსის აფთიაქების ქსელში.

ჯგუფი არ იყენებდა ქულების განულების სისტემას ჩაკეტილი ვადების საფუძველზე. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომხმარებლების მიერ დაგროვილ ქულებს ქონდა გამოყენების შეუზღუდავი ვადა, შესაბამისად ჯგუფი მომხმარებლების ლოიალურობის პროგრამიდან ვალდებულების აღიარებისას არ ითვალისწინებს მომხმარებლების მიერ ბონუს ქულების გამოყენებლობის ალბათობას. 2022 წელს ჯგუფმა აამოქმედა ლოიალურობის პროგრამიდან წარმოქმნილი ქულების გაუქმების პოლიტიკა, რის საფუძველზეც გაუქმა იმ მომხმარებლების ქულები, რომელთა მიერ რამდენიმე წლის განმავლობაში არ განხორციელდა არანაირი ოპერაცია მტრედი ბარათის გამოყენებით. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ჯგუფმა შეაფასა ქულების მოცულობა, რომლის გაუქმება მოსალოდნელია ვადის გასვლის გამო, და შესაბამისი თანხით შეამცირა სახელშეკრულებო ვალდებულება. გადავადებულ შემოსავლად აღიარდება ქულების მხოლოდ ის ნაწილი, რომლის გაუქმება არ არის მოსალოდნელი.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

6. სხვა შემოსავალი

	2022	2021
მოგება ძირითადი საშუალებების გასვლიდან	1,389	-
საიჯარო შემოსავალი	1,258	1,794
საკომისიო შემოსავალი	860	1,045
ტრენინგებიდან მიღებული შემოსავალი	678	384
საიჯარო გადახდაზე შეღავათი	-	820
სხვა შემოსავალი	1,156	893
სულ	5,341	4,936

ჯგუფი საიჯარო საქმიანობა მოიცავს დაკავშირებულ და არადაკავშირებულ მხარეებზე უძრავი ქონების გაქირავებას (იხილეთ განმარტებითი შენიშვნა 24). ჯგუფის საიჯარო ხელშეკრულებები არის ფიქსირებულ ფასიანი და მოიცავს შეწყვეტის უფლებას მხარეთა წინასწარი შეტყობინებით 1-დან 3 თვემდე. იჯარის ობიექტთან დაკავშირებული რისკების მართვისთვის ჯგუფი იყენებს მოკლევადიან ხელშეკრულებებს, მხარეთა შეთანხმებით გაგრძელების უფლებით. რისკის სამართავად ჯგუფი იტოვებს წინასწარი შეტყობინების საფუძველზე შეწყვეტის უფლებას. ჯგუფის მომავალი საიჯარო შემოსავალი მოიცავს 1,258 ათას ლარს თითოეული წლისთვის, თუ არ მოხდა მხარეთა შეთანხმებით საიჯარო ვალდებულების შეწყვეტა ან სხვა პირობების მოდიფიკაცია. საიჯარო შემოსავალთან დაკავშირებული ხარჯები მოიცავს საინვესტიციო ქონების გვეთას (შენიშვნა 14) და საინვესტიციო ქონების საფუძველზე აღიარებულ ქონების გადასახადს.

7. წმინდა გამომუშავებული პრემია

	2022	2021
სამედიცინო დაზღვევა	8,295	4,504
სხვა სახეობის დაზღვევა	9,758	7,347
მოზიდული პრემია სულ	18,053	11,851
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	(4,008)	(2,907)
წმინდა მოზიდული პრემია	14,045	8,944
ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	(4,064)	581
გადამზღვევლის წილი გამომუშავებული პრემიის რეზერვის ცვლილებაში	856	(1,004)
წმინდა გამომუშავებული პრემია	10,837	8,521

*ჯგუფი წარმოადგენს არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის - „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ საშუალებით განხორციელებულ თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვევებს. სავალდებულო დაზღვევით მოზიდული პრემია საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 2,334 ათას ლარს (2021 – 1,275 ათასი ლარი).

2022 წელს ჯგუფმა შეწყვიტა აგრო დაზღვევის მიმართულება.

8. წმინდა სადაზღვევო ზარალები

	2022	2021
დარეგულირებული ზარალები	(6,340)	(7,389)
ზარალების რეზერვებში ბრუტო ცვლილება	(1,023)	677
ზარალის ანაზღაურება რეგრესიდან	619	435
	(6,744)	(6,277)
გადამზღვევლის წილი დარეგულირებულ ზარალებში	2,367	3,013
ზარალების რეზერვების ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი	83	(473)
	2,450	2,540
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(4,294)	(3,737)

*ჯგუფი რეგრესიდან მოთხოვნას აღიარებს მაშინ როდესაც საიმედოდ შეაფასებს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს. რეგრესიდან შემოსავალი აღიარდება მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში გადაზღვევის წილის გამოკლებით.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

9. სხვა ხარჯები

	2022	2021
მარკეტინგული ხარჯი	(11,240)	(10,311)
კომუნალური ხარჯი	(9,482)	(8,618)
გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	(6,761)	(3,924)
პროფესიული სერვისები	(4,282)	(1,774)
რემონტის ხარჯები	(3,730)	(2,993)
საბანკო მომსახურების ხარჯი	(2,524)	(1,736)
ქველმოქმედება	(1,849)	(936)
სადაზღვევო პოლისების შეძენის დანახარჯები	(1,278)	(1,398)
წარმომადგენლობითი ხარჯი	(871)	(533)
მივლინების ხარჯები	(743)	(424)
პაციენტების მოვლის ხარჯი	(727)	(1,677)
საკომისიო ხარჯი	(654)	(189)
ტრანსპორტირების ხარჯი	(591)	(1,146)
კომუნიკაცია	(490)	(536)
მოკლევადიანი იჯარის ხარჯი	(400)	(523)
დაცვისა და უსაფრთხოების ხარჯი	(222)	(277)
ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლიდან	(46)	(204)
სხვა ხარჯები	(3,274)	(2,276)
სულ ხარჯები	(49,164)	(39,475)
მოთხოვნების გაუფასურება/აღდგენა	(1,759)	(588)
ანარიცხის ხარჯი სასამართლო დავებზე	(38)	(210)
წმინდა ხარჯები	(50,961)	(40,273)

პროფესიულ მომსახურებაში ფინანსურსი ანგარიშგების აუდიტის მომსახურების ხარჯი 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის შეადგენს 167 ათას ლარს (2021 - 180 ათასი ლარი).

10. წმინდა ფინანსური ხარჯი

	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი	3,087	2,308
საპროცენტო ხარჯი იჯარის ვალდებულებაზე	(4,054)	(3,999)
საპროცენტო ხარჯი მიღებულ სესხებზე	(917)	(1,780)
საპროცენტო ხარჯი გრძელვადიანი ვალდებულებებიდან	(128)	(156)
სულ	(2,012)	(3,627)

11. მოგების გადასახადის ხარჯი

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს თეორიული და ფაქტიური მოგების გადასახადის ხარჯის შეჯერებას.

	2022	2021
მოგების გადასახადს დაქვემდებარებული მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	(1,470)	(2,810)
გადასახადი განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადი	221	422
აუღიარებელი საგადასახადო აქტივის ეფექტი	(159)	(90)
გადავადებული საგადასახადო აქტივის გაუფასურება	-	(329)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(62)	(332)
სულ	-	(329)

სს სადაზღვევო კომპანია ალფაზე არ ვრცელდება მოგების გადასახადის ახალი რეგულაცია (ესტონური მოდელი). კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გადავადებული გადასახადი აღიარდება სს სადაზღვევო კომპანია ალფას ბალანსზე არსებული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და დასაბეგრი მოგების გასაანგარიშებლად გამოყენებულ შესაბამის საგადასახადო ბაზებს შორის დროებით სხვაობებზე.

აუღიარებელი საგადასახადო აქტივი დაგროვილი საგადასახადო ზარალიდან 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის შეადგენს 1,058 ათას ლარს (2021: 1,330 ათასი ლარი).

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

11. მოგების გადასახადის ხარჯი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს გადავადებული საგადასახადო აქტივს და ვალდებულებას.

	აქტივი	ვალდებულება	წმინდა აქტივი	მოგება/ზარალი
ძირითადი საშუალებები	-	(98)	98	29
არამატერიალური აქტივები	41	-	41	(7)
წინა წლების ზარალი	57	-	57	(22)
საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება) 2022	98	(98)	196	-
ძირითადი საშუალებები	-	(127)	(127)	22
არამატერიალური აქტივები	48	-	48	10
წინა წლების ზარალი	79	-	79	(361)
საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება) 2021	127	(127)	-	(329)

2022 წლის 31 დეკემბერს მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად, სადაზღვევო კომპანიებისთვის 2024 წლის 1 იანვრიდან მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც სადაზღვევო კომპანია გამოაცხადებს დივიდენდს. საქართველოს საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, საანგარიშგებო პერიოდისთვის, რომელიც დასრულებდა 2023 წლის 31 დეკემბერს, საქართველოში რეგისტრირებული სადაზღვევო კომპანიებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ იარსებებს სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების აღიარება. შედეგად, 2024 წლის 1 იანვრიდან იზღუდება დაგროვილი საგადასახადო ზარალის გამოყენება.

12. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	მიწა	შენობა- ნაგებობები	ოფისის აღჭურვილობა	სამედიცინო დანადგარები, აღჭურვილობა	მშენებარე აქტივები	ტრანსპორტი	ქონების კეთილმოწყობა	სულ
31.12.2020	28,080	96,646	35,508	123,234	2,432	4,180	16,910	306,990
შემოსვლა	4,074	3,350	9,325	8,800	1,860	754	2,256	30,419
სესხის დანახარჯი	-	-	-	-	37	-	-	37
გასვლა	(7)	-	(667)	(876)	-	(35)	(203)	(1,788)
გადატანა	-	3,288	-	-	(3,288)	-	-	-
31.12.2021	32,147	103,284	44,166	131,158	1,041	4,899	18,963	335,658
შემოსვლა	1,518	4,243	9,510	34,770	1,155	1,247	2,213	54,656
გასვლა	(249)	(203)	(574)	(2,180)	-	(166)	-	(3,372)
გადატანა საინვესტიციო ქონებაში	60	(69)	-	-	-	-	-	(9)
გადატანა	-	926	80	63	(1,249)	-	180	-
31.12.2022	33,476	108,181	53,182	163,811	947	5,980	21,356	386,933
დაგროვილი ცვეთა								
31.12.2020	-	(15,423)	(25,231)	(58,951)	-	(1,848)	(5,170)	(106,623)
პერიოდის ცვეთა	-	(1,976)	(4,066)	(12,664)	-	(571)	(1,632)	(20,909)
გასვლა	-	-	556	773	-	11	50	1,390
31.12.2021	-	(17,399)	(28,741)	(70,842)	-	(2,408)	(6,752)	(126,142)
პერიოდის ცვეთა	-	(2,442)	(5,253)	(15,422)	-	(601)	(1,967)	(25,685)
გასვლა	-	76	574	2,180	-	120	-	2,950
გადატანა საინვესტიციო ქონებაში	-	278	-	-	-	-	-	278
31.12.2022	-	(19,487)	(33,420)	(84,084)	-	(2,889)	(8,719)	(148,599)
საბალანსო ღირებულება								
31.12.2021	32,147	85,885	15,425	60,316	1,041	2,491	12,211	209,516
31.12.2022	33,476	88,694	19,762	79,727	947	3,091	12,637	238,334

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიწა, შენობები და სამედიცინო აღჭურვილობა საბალანსო ღირებულებით 38,553 ათასი ლარი (2021: 40,893 ათასი ლარი) წარმოადგენდა ჯგუფის მიერ აღებული სესხების უზრუნველყოფას. ჯგუფს არ შეუძლია აღნიშნული მიწის და შენობების გამოყენება იპოთეკის საგნად ან გაყიდვა.

13. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ცხრილი გვიჩვენებს აქტივების გამოყენების უფლების მოძრაობას.

	აფთიაქები	საწყოები	კლინიკები	საოფისე ფართი	სულ
31.12.2020	36,710	1,386	-	687	38,783
შემოსვლა	7,070	973	230	204	8,477
გასვლა	-	-	-	(352)	(352)
ამორტიზაცია	(8,032)	(375)	(3)	(113)	(8,523)
მოდIFIკაციის ეფექტი	8,151	1,064	-	(273)	8,942
31.12.2021	43,899	3,048	227	153	47,327
შემოსვლა	7,079	529	67	-	7,675
ამორტიზაცია	(9,487)	(662)	(75)	(102)	(10,326)
მოდIFIკაციის ეფექტი	3,947	3,841	-	-	7,788
31.12.2022	45,438	6,756	219	51	52,464

ცხრილი გვიჩვენებს საიჯარო ვალდებულების მოძრაობას.

	აფთიაქები	საწყოები	კლინიკები	საოფისე ფართი	სულ
31.12.2020	46,451	1,882	-	1,169	49,502
შემოსვლა	7,070	973	230	204	8,477
გასვლა	-	-	-	(757)	(757)
საპროცენტო ხარჯი	3,736	210	1	52	3,999
გადახდა	(10,740)	(667)	(3)	(206)	(11,616)
შეღვათი საიჯარო გადასახდელებზე	(820)	-	-	-	(820)
საიჯარო მოდიფიკაცია	8,151	1,064	-	(273)	8,942
საკურსო სხვაობა	(2,091)	(157)	1	(29)	(2,276)
31.12.2021	51,757	3,305	229	160	55,451
შემოსვლა	7,079	529	67	-	7,675
საპროცენტო ხარჯი	3,786	247	17	4	4,054
გადახდა	(12,345)	(1,254)	(81)	(105)	(13,785)
საიჯარო მოდიფიკაცია	3,947	3,841	-	-	7,788
საკურსო სხვაობა	(5,377)	(343)	(28)	(12)	(5,760)
31.12.2022	48,847	6,325	204	47	55,423

ჯგუფის საიჯარო ხელშეკრულებები მოიცავს საოპერაციო საქმიანობისთვის განკუთვნილ სააფთიაქო, სასაწყობო, კლინიკის და საოფისე ფართების იჯარას. იჯარების სახელშეკრულებო პერიოდი მოიცავს 1-10 წლიან პერიოდს. ხელშეკრულების განახლების უფლება გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკით. საიჯარო გადასახდელები ნომინირებულია ლარში და აშშ დოლარში.

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

ხელმძღვანელობა გონივრულად ვარაუდობს გაგრძელების უფლების გამოყენებას ძირითადი საშუალებების (იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობის) არსებითი ნაწილის ნარჩენი მომსახურების ვადის დასრულებამდე, რადგან აღნიშნული ხელშეკრულებების გაწყვეტით ჯგუფი მიიღებს მნიშვნელოვან ეკონომიკურ ზიანს. ხელმძღვანელობამ შეაფასა იჯარის ნარჩენი მომსახურების ვადები გაგრძელების უფლების გამოყენების გათვალისწინებით და მიაჩნია, რომ საიჯარო პორტფელის ნარჩენი ვადა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 57 თვეს (2021 წელი: 60 თვე). ჯგუფმა პორტფელის დარჩენილი საიჯარო ვადის ცვლილება აღრიცხვა როგორც იჯარის მოდიფიკაცია.

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

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

13. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

ჯგუფის მიერ გამოყენებული დისკონტის განაკვეთი დოლარში დენომინირებული იჯარებისთვის შეადგენს 7%-8%, ხოლო ლარში დენომინირებული იჯარებისთვის შეადგენს 13%-15%.

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

14. საინვესტიციო ქონება

ისტორიული ღირებულება	მიწა	შენობა-ნაგებობები	სულ
31.12.2020	1,718	3,968	5,686
შემოსვლა	-	281	281
31.12.2021	1,718	4,249	5,967
შემოსვლა	-	17	17
მოძრაობა ძირითად საშუალებთან	(60)	69	9
31.12.2022	1,658	4,335	5,993
დაგროვილი ცვეთა			
31.12.2020	-	(797)	(797)
ცვეთა	-	(85)	(85)
31.12.2021	-	(882)	(882)
ცვეთა	-	(87)	(87)
მოძრაობა ძირითად საშუალებთან	-	(278)	(278)
31.12.2022	-	(1,247)	(1,247)
საბალანსო ღირებულება			
31.12.2021	1,718	3,367	5,085
31.12.2022	1,658	3,088	4,746

საინვესტიციო ქონება მოიცავს დაკავშირებულ მხარეზე, შპს ავერსი რაციონალზე, მიქირავებულ ფართს და სხვა ფართებს. საინვესტიციო ქონების ნაწილი, რომელიც არ წარმოადგენს იჯარით გაცემულს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არის არაარსებითი. საიჯარო საქმიანობის შესახებ ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა 6.

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 12,000 ათას ლარს. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია მომავალი ფულადი ნაკადები დისკონტირების საფუძველზე, რისთვისაც გამოყენებულია 10%-იანი დისკონტის განაკვეთი. რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მესამე დონის საფუძველზე.

15. კაპიტალ მეთოდით აღრიცხული ინვესტიციები

	2022	2021
შპს "მედეკაპიტალი"	7,449	6,935
შპს ბრიუფარმ ჯორჯია	-	-
სულ	7,449	6,935

კაპიტალ მეთოდით აღრიცხული ინვესტიციები მოიცავს 50% წილს ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში შპს მედეკაპიტალში და შპს ბრიუფარმ ჯორჯიაში. შპს მედეკაპიტალის ძირითადი საქმიანობაა სამედიცინო მომსახურების მიწოდება ქალაქ თბილისში. შპს ბრიუფარმ ჯორჯიას არ აქვს არსებითი აქტიური საქმიანობა.

ცხრილი გვიჩვენებს ერთობლივი საწარმოს საბალანსო ღირებულების მოძრაობას.

	2022	2021
1 იანვარი	6,935	6,840
მოგების წილი ერთობლივ საწარმოში	1,179	1,445
ერთობლივი საწარმოდან დივიდენდის მიღება	(665)	(1,350)
სულ ინვესტიციები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,449	6,935

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

15. კაპიტალ მეთოდით აღრიცხული ინვესტიციები (გაგრძელება)

ცხრილი გვიჩვენებს შპს მედკაპიტალში აქტივების და ვალდებულებების შესახებ ინფორმაციას.

	2022	2021
ძირითადი საშუალებები	7,932	8,238
საინვესტიციო ქონება	4,489	3,706
არამატერიალური აქტივები	20	8
მარაგები	82	59
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	891	1,292
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,986	1,082
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	(502)	(515)
წმინდა აქტივები	14,898	13,870

ცხრილი გვიჩვენებს შპს მედკაპიტალის შემაჯამებელ ფინანსურ ინფორმაციას.

	2022	2021
ამონაგები	8,314	8,649
პერსონალის ხარჯები	(4,278)	(4,155)
მარაგების ხარჯი	(481)	(494)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	(627)	(620)
სხვა ხარჯები	(570)	(490)
წმინდა მოგება	2,358	2,890

ცხრილი გვიჩვენებს შპს მედკაპიტალის ინფორმაციას ფულადი ნაკადების შესახებ.

	2022	2021
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	3,314	3,407
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(1,080)	(232)
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(1,330)	(2,700)
წმინდა ფულადი ნაკადები	904	475

შპს მედკაპიტალს აქვს დავა სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან. დავა უკავშირდება 2022 წლის 31 დეკემბრამდე საყოველთაო დაზღვევის ფარგლებში კომპანიის მიერ გაწეული სამედიცინო მომსახურების ანაზღაურებას. საჯარიმო თანხის საერთო ოდენობა, რომელსაც დავის მხარე მოითხოვს შეადგენს ჯამურად 5,828 ათას ლარს. ხელმძღვანელობის შეფასებით უფრო მოსალოდნელია, რომ დავა დასრულდა შპს მედკაპიტალის სასარგებლოდ ვიდრე პირიქით. წარსული პრაქტიკის ნაკლებობის გამო დავის შედეგების საიმედოდ შეფასება არ არის შესაძლებელი. აღნიშნულ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით ანარიცხი არ არის აღიარებული შპს მედკაპიტალის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

16. მარაგები

	2022	2021
გასაყიდად გამიზნული მარაგები	183,659	136,900
სამედიცინო მარაგები და წამლები	11,903	13,045
გასაყიდად გამიზნული მარაგები გზაში	8,059	10,065
ნედლეული და მასალები	742	710
სხვა სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	1,772	3,111
სულ	206,135	163,831

ჯგუფი უმოძრაო სამედიცინო მარაგებს განიხილავს გაუფასურებაზე. ჯგუფი აღიარებს გაუფასურებას, როდესაც მათი გამოყენება აღარ არის მოსალოდნელი შემცირებული მიმართვიანობის გამო. ასეთი მარაგების წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება არსებითად უახლოვდება ნულს.

2022 წელს ჯგუფმა აღიარა გასაყიდად გამიზნული მარაგების და სამედიცინო მარაგების გაუფასურების ხარჯი წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებამდე შესაბამისად 1,650 ათასი და 779 ათასი ლარი, ჯამური თანხით 2,429 ათასი ლარი (2021 წელი: 783 ათასი ლარი).

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

17. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	2022	2021
სავაჭრო მოთხოვნები	71,321	89,707
საკონტრაქტო აქტივი	357	1,440
სხვა მოთხოვნები	1,546	1,156
სულ ფინანსური მოთხოვნები	73,224	92,303
საექვო ვალების რეზერვი	(4,380)	(3,033)
წმინდა ფინანსური მოთხოვნები	68,844	89,270
ძირითად საშუალებებზე გადახდილი ავანსები	4,647	21,937
მარაგებზე გადახდილი ავანსები	2,483	1,964
სხვა ავანსები	2,505	1,033
საგადასახადო აქტივი	46	690
ავანსები პერსონალზე	55	262
სულ არაფინანსური მოთხოვნები	9,736	25,886
სულ	78,580	115,156

ცხრილი გვიჩვენებს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებში ფინანსური აქტივების კატეგორიებს და მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის ანარიცხს.

	2022			2021		
	მოთხოვნა	პროცენტი	რეზერვი	მოთხოვნა	პროცენტი	რეზერვი
მოთხოვნები გაუფასურების გარეშე:						
მოთხოვნები საყოველთაო დაზღვევიდან	38,122	0%	-	58,447	0%	-
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტებიდან	1,531	0%	-	1,133	0%	-
მოთხოვნები გაუფასურების ანარიცხით:			-			-
ინდივიდუალური გაუფასურება	1,159		(1,007)	-		-
ჯგუფური გაუფასურება						
მიმდინარე	19,068	0.5% - 1%	(122)	22,007	0.5% - 1.3%	(123)
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	4,252	3% - 5%	(147)	4,683	3.2% - 6.3%	(166)
31-90 დღის ვადაგადაცილება	4,271	5 - 10%	(263)	2,449	5.3% - 12.5%	(145)
91-180 დღის ვადაგადაცილება	1,798	15% - 50%	(308)	968	16% - 50%	(174)
181-365 დღის ვადაგადაცილება	866	35% - 75%	(376)	324	37.4% - 87%	(133)
365 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	2,157	100%	(2,157)	2,292	100%	(2,292)
სულ მოთხოვნები	73,224		(4,380)	92,303		(3,033)
გაუფასურების რეზერვი	(4,380)			(3,033)		
წმინდა მოთხოვნები	68,844			89,270		

ცხრილი გვიჩვენებს სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობას.

	2022	2021
1 იანვარი	(3,033)	(3,867)
მიმდინარე პერიოდის გაუფასურების ხარჯი/აღდგენა	(1,347)	620
ჩამოწერა	-	214
31 დეკემბერი	(4,380)	(3,033)

საკონტრაქტო აქტივები წარმოიქმნება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დაუსრულებელი სამედიცინო მომსახურებიდან. საკონტრაქტო აქტივები გაუფასურების მიზნებისთვის წარმოდგენილია მიმდინარე ფინანსური აქტივების ჯგუფში. საკონტრაქტო აქტივები სავაჭრო მოთხოვნებად კლასიფიცირდება მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდში სრულად და ემთხვევა სამედიცინო მომსახურების დასრულებას.

ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მეთოდს, რათა განსაზღვროს სავაჭრო, საკონტრაქტო და სხვა მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. იმისათვის, რათა განისაზღვროს მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი ჯგუფურად, მოთხოვნები დაჯგუფდა მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ხანდაზმულობის მიხედვით. მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთები ეფუძნება ჯგუფის ბოლო სამი წლის საკრედიტო გაუფასურების გამოცდილებას. ისტორიული მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთი დაკორექტირდა არსებული და სამომავლო მაკროეკონომიკური ფაქტორების გათვალისწინებით,

17. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (გაგრძელება)

რომელიც გავლენას ახდენს ჯგუფის მომხმარებლებზე. ჯგუფი ითვალისწინებს მთლიანი შიდა პროდუქტის, უმუშევრობის და ინფლაციის დონეს, როგორც ძირითად მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს, იმ ქვეყნისთვის სადაც ჯგუფი საქმიანობს.

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

ჯგუფი ინდივიდუალურ გაუფასურებაზე განიხილავს მომხმარებლებს, რომელთაც განსხვავებული მახასიათებლები აქვთ. ინდივიდუალური გაუფასურებისთვის ჯგუფი იყენებს მომხმარებლის ფინანსურ და არაფინანსურ ინფორმაციას.

18. სადაზღვევო მოთხოვნები

	2022	2021
მოთხოვნები სადაზღვევო პოლისებიდან	11,514	7,550
გადაზღვევის აქტივი	2,927	1,988
მოთხოვნები რეგრესებიდან	424	424
სხვა მოთხოვნები	37	27
სულ ფინანსური მოთხოვნები სადაზღვევო მოთხოვნებში	14,902	9,989
გაუფასურების რეზერვი	(2,548)	(2,136)
წმინდა ფინანსური მოთხოვნები	12,354	7,853
სხვ არაფინანსური მოთხოვნები	545	488
წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები	12,899	8,341

სადაზღვევო პოლისებიდან მოთხოვნების გაუფასურება

ცხრილი გვიჩვენებს სადაზღვევო პოლისებიდან მოთხოვნების კატეგორიებს და მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის ანარიცხს.

	2022			2021		
მოთხოვნები სადაზღვევო პოლისებიდან	მოთხოვნა	პროცენტი	გაუფასურება	მოთხოვნა	პროცენტი	გაუფასურება
მოთხოვნები თანამშრომლების მიმართ	1,919	-	-	1,532	-	-
მიმდინარე	6,257	0% - 4%	(151)	3,412	0% - 5%	(125)
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	881	0% - 31%	(166)	517	0% - 44%	(131)
31-60 დღის ვადაგადაცილება	218	0% - 67%	(117)	206	0% - 96%	(169)
61-90 დღის ვადაგადაცილება	156	12% - 68%	(93)	259	10% - 97%	(160)
91-120 დღის ვადაგადაცილება	117	32% - 68%	(73)	190	30% - 98%	(132)
120 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	1,966	90% - 100%	(1,948)	1,434	90% - 100%	(1,419)
სულ მოთხოვნები	11,514		(2,548)	7,550		(2,136)
გაუფასურების რეზერვი	(2,548)			(2,136)		
წმინდა მოთხოვნები	8,966			5,414		

ცხრილი გვიჩვენებს სადაზღვევო პოლისებიდან წარქმნილი მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობას.

	2022	2021
ბალანსი წლის დასაწყისში	(2,136)	(928)
პერიოდის გაუფასურების ზარალი	(412)	(1,208)
სულ მოთხოვნები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,548)	(2,136)

სადაზღვევო მოთხოვნები წარმოადგენს მოკლევადიან მოთხოვნებს. ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მეთოდს, რათა განსაზღვროს დაზღვევიდან მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. იმისათვის, რათა განისაზღვროს მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი ჯგუფურად, დაზღვევიდან მოთხოვნები დაჯგუფდა მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ხანდაზმულობის მიხედვით. დაზღვევიდან მოთხოვნებს აქვს მსგავსი რისკიანობის მახასიათებელი. მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთები ეფუძნება ჯგუფის ბოლო სამი წლის საკრედიტო გაუფასურების გამოცდილებას. ისტორიული მოსალოდნელი

18. სადაზღვევო მოთხოვნები (გაგრძელება)

გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთი დაკორექტირდა არსებული და სამომავლო მაკროეკონომიკური ფაქტორების გათვალისწინებით, რომელიც გავლენას ახდენს ჯგუფის მომხმარებლებზე. ჯგუფი ითვალისწინებს მთლიანი შიდა პროდუქტის, უმუშევრობის და ინფლაციის დონეს, როგორც ძირითად მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს, იმ ქვეყნისთვის სადაც ჯგუფი საქმიანობს. ჯგუფი არ აღიარებს ჯგუფში დასაქმებულების მიმართ არსებულ სადაზღვევო მოთხოვნების რადგან ჯგუფს არ გააჩნია აღნიშნული მოთხოვნების საკრედიტო გაუფასურების გამოცდილება.

მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განსაზღვრისთვის, ჯგუფმა სადაზღვევო პოლისებიდან მოთხოვნები გამოიჯნა, როგორც „სეგმენტი 1“, „სეგმენტი 2“ და „სეგმენტი 3“:

- სეგმენტი 1 - წარმოადგენს დაზღვევიდან მოთხოვნებს, რომელთაც გააჩნიათ გადახდისუნარიანობის მაღალი მაჩვენებელი და მოსალოდნელია მომხმარებლის ეკონომიკური მდგრადობის შენარჩუნება. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოცემულ ფინანსურ აქტივებს აქვთ საკრედიტო რისკის ზრდის დაბალი მაჩვენებელი; აღნიშნულ სეგმენტში ერთიანდებიან სახელმწიფო ბიუჯეტის დაფინანსებაზე მყოფი მომხმარებლები;
- სეგმენტი 2 - წარმოადგენს დაზღვევიდან მოთხოვნებს, რომელთაც გააჩნიათ გადახდისუნარიანობის საშუალო მაჩვენებელი და მოსალოდნელია მომხმარებლის ეკონომიკური მდგრადობის შენარჩუნება საშუალო ეკონომიკური სირთულეების მიმართ. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოცემულ ფინანსურ აქტივებს აქვთ საკრედიტო რისკის ზრდის საშუალო მაჩვენებელი; აღნიშნულ სეგმენტში ერთიანდებიან კერძო სექტორის წარმომადგენელი იურიდიული პირები;
- სეგმენტი 3 - წარმოადგენს დაზღვევიდან მოთხოვნებს, რომელთაც გააჩნიათ გადახდისუნარიანობის დაბალი მაჩვენებელი და მოსალოდნელია მომხმარებლის ეკონომიკური მდგრადობის სწრაფი გაუარესება ეკონომიკური სირთულეების მიმართ. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოცემულ ფინანსურ აქტივებს აქვთ საკრედიტო რისკის ზრდის მაღალი მაჩვენებელი; აღნიშნულ სეგმენტში ერთიანდებიან ფიზიკური პირები;

გარდა მაკროეკონომიკური ფაქტორებისა, ხელმძღვანელობამ ასევე გაითვალისწინა, ჯგუფის მომხმარებელთა ცალკეული სეგმენტის ინდივიდუალური მახასიათებელი, სხვა დამატებითი გარემოებები და რისკ ფაქტორები, რომელიც ასახავს ისეთ გავლენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაკვეთზე, რასაც არ ითვალისწინებს მაკროეკონომიკური ფაქტორები.

ხელმძღვანელობამ შეაფასა ბოლო სამი წლის მოსალოდნელი და ფაქტიური საკრედიტო ზარალი და დაასკვნა, რომ ფაქტიური ამოღების მაჩვენებელი აღემატება მოსალოდნელ შედეგებს. ანალიზის საფუძველზე ხელმძღვანელობამ შეამცირა მოსალოდნელი გაუფასურების განაკვეთები შესაბამისი ვადაგადაცილების ჯგუფებისთვის. ჯგუფმა განაახლა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განაკვეთები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. განაკვეთების ცვლილების გავლენა გაუფასურების ანარიცხზე შეადგენს 255 ათას ლარს. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან არსებული მოთხოვნების მოსალოდნელ გაუფასურების დანაკარგს.

რეგრესიდან მოთხოვნების გაუფასურება

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

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

რეგრესიდან მოთხოვნები აღიარდება მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში გადამზღვევლის წილის გამოკლებით. ჯგუფის უფლება რეგრესზე გადამზღვევლის წილის გამოკლებით, რომელისთვისაც 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ იყო აღიარებული მოთხოვნა შეადგენდა 2,970 ათას ლარს. (2021- 3,075 ათასი ლარი).

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

18. სადაზღვევო მოთხოვნები (გაგრძელება)

გადაზღვევლის მიმართ მოთხოვნების და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება

ჯგუფი არ აღიარებს გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვს, რადგან ჯგუფს არ გააჩნია აღნიშნული მოთხოვნების საკრედიტო გაუფასურების გამოცდილება. სხვა მოთხოვნები წარმოადგენს სახელმწიფო ტენდერებში მონაწილეობის უზრუნველყოფას, რომელიც ექვემდებარება დაბრუნებას ტენდერის ჩატარების შემდეგ.

19. დეპოზიტები ბანკში

	2022	2021
საბანკო დეპოზიტი	7,800	8,300
დარიცხული პროცენტი	128	806
სულ საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	7,928	9,106
დეპოზიტით უზრუნველყოფილი სესხი	-	(453)
წმინდა მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7,928	8,653

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები მოიცავს 3 თვეზე მეტი ვადით გახსნილ დეპოზიტებს საქართველოს რეზიდენტ ბანკებში. დეპოზიტები განთავსებულია ეროვნულ ვალუტაში. ჯგუფს მოეთხოვება საბანკო დაწესებულებებში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) ან/და ფულადი სახსრების ქონა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი რეზერვების სიდიდეზე. ჯგუფის უფლება ამგვარი დეპოზიტის თავისუფალ განკარგავასთან დაკავშირებით იზღუდება კანონმდებლობით.

20. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	2022	2021
ფული ბანკში	29,721	8,034
ფული სალაროში	2,482	1,707
შეზღუდული ფული	174	44
სულ	32,377	9,785

*შეზღუდული ფული წარმოადგენს მომხმარებელთან გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულების საგარანტიო უზრუნველყოფას.

21. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	2022	2021
სავაჭრო ვალდებულებების გრძელვადიანი ნაწილი	1,537	2,501
სავაჭრო ვალდებულებები	122,875	108,128
გადასახდელი ხელფასები	10,919	11,497
გაცემულ სადაზღვევო გარანტიებზე დეპონირებული თანხები	148	295
სულ ფინანსური ვალდებულებები	135,479	122,421
ვალდებულებები მომხმარებლების ლოიალურობის პროგრამიდან	8,058	7,543
ანარიცხები სასამართლო დავებზე	593	365
სახელშეკრულებო ვალდებულება	1,689	943
საგადასახადო ვალდებულებები	2,789	491
სხვა ავანსები	523	415
სულ არაფინანსური ვალდებულებები	13,652	9,757
სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	149,131	132,178

მომხმარებლების ლოიალურობის პროგრამიდან ვალდებულებების და სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ 5 შენიშვნაში.

სასამართლო დავებთან დაკავშირებული დავების შესახებ ინფორმაციისთვის იხილეთ განმარტებითი შენიშვნა 25. ცხრილი გვიჩვენებს სავაჭრო ვალდებულებებში წარდგენილი ანარიცხების მოძრაობას.

	2022	2021
1 იანვარი	(365)	(238)
ანარიცხის ხარჯი	(228)	(210)
ანარიცხის ათვისება	-	83
31 დეკემბერი	(593)	(365)

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

22. სესხები

	2022	2021
ცვლადი პროცენტის მქონე საბანკო სესხები	1,049	7,873
ფიქსირებული პროცენტის მქონე საბანკო სესხები	809	2,868
სულ გრძელვადიანი	1,858	10,741
ცვლადი პროცენტის მქონე საბანკო სესხები	5,463	11,319
ფიქსირებული პროცენტის მქონე საბანკო სესხები	3,856	5,303
სულ მოკლევადიანი	9,319	16,622
სულ	11,177	27,363

ცხრილი გვიჩვენებს სესხების მოძრაობას.

	2022	2021
1 იანვარი	27,363	51,246
სესხების აღება	8,558	8,945
საპროცენტო ხარჯი	917	1,796
გადახდილი პროცენტი	(902)	(1,888)
სესხების დაფარვა	(19,866)	(26,563)
ურთიერთგადახურვა საბანკო დეპოზიტთან	-	(453)
საკუროს სხვაობის გავლენა	(4,893)	(5,720)
31 დეკემბერი	11,177	27,363

მიღებული სესხების ხელშეკრულებები შეიცავს შემდეგ ძირითად ფინანსურ შეზღუდვებს:

- ფინანსური ვალის შეფარდება პროცენტამდე, მოგების გადასახადამდე, ცვეთამდე და ამორტიზაციამდე მოგებასთან (EBITDA) არ უნდა აღემატებოდეს 2.5;
- ფინანსური ვალის შეფარდება კაპიტალთან არ უნდა აღემატებოდეს 1;
- სესხის მომსახურების კოეფიციენტი არ უნდა იყოს ნაკლები 1.3. კოეფიციენტის გაანგარიშებისას ხელმძღვანელობა მიმდინარე წლის კაპიტალურ დანახარებს ანეტებს ფულადი საშუალებების საწყის ნაშთთან, რამდენადაც კაპიტალური დანახარჯების ნაწილი ფინანსდება წინა წლებში დაგროვილი მოგებიდან და უტოლდება ფული და ფულის ეკვივალენტების საწყის ნაშთს.
- ვალდებულებების შეფარდება კაპიტალთან, შემცირებული არამატერიალური აქტივებით არ უნდა აღემატებოდეს 1.75
- ვალის მომსახურების მოსალოდნელი დაფარვის კოეფიციენტი არ უნდა იყოს ნაკლები 1.4 და
- კორექტირებული მიმდინარე ლიკვიდურობის კოეფიციენტი არ უნდა იყოს ნაკლები 1.1.

ვალდებულებების შეუსრულებლობის და შემდგომი გაგრძელების შემთხვევაში ბანკი უფლებამოსილია მოითხოვოს სესხის ძირის და პროცენტის ვადაზე ადრე დაფარვა. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებდა ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ შეზღუდვებს. მიღებული სესხების თავმდეებს ჯგუფის სასარგებლოდ წარმოადგენს საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანია შპს ავერსი რაციონალი. აღნიშნული ფინანსური გარანტიის კონტრაქტთან დაკავშირებით ჯგუფს არ გაუკეთებია ნაშთების კორექტირება, არაარსებითობიდან გამომდინარე. დამატებით სესხების უზრუნველყოფის შესახებ იხილეთ განმარტებითი შენიშვნა 12.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

23. სადაზღვევო რეზერვები

	2022	2021
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	9,127	5,063
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	2,638	2,247
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	1,113	481
სულ ანარიცხები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	12,878	7,791

სადაზღვევო კონტრაქტები მოიცავს სამედიცინო, სიცოცხლის, ქონების, პასუხისმგებლობის, უბედური შემთხვევის, კასკოს, სამოგზაურო, აგრო, საჰაერო, ფინანსური რისკების, კარგოს და სხვა პასუხისმგებლობის დაზღვევას. ამგვარი ტიპის დაზღვევები, ძირითადად 12-თვიანია. სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის სადაზღვევო რეზერვები (მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი) განისაზღვრება ვალდებულებების საბოლოო ღირებულების დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც უკვე მომხდარია და ფასდება საანგარიშგებო თარიღისთვის ცნობილი ფაქტების საფუძველზე. სადაზღვევო ზარალების რეზერვების თანხა არ დისკონტირდება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში.

24. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები მოიცავს მფლობელებს და საერთო მფლობელობაში არსებულ კომპანიებს. ოპერაციების ჯგუფის კომპანიებს შორის არის ელიმინირებული კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში და არ არის განმარტებული. ცხრილი გვიჩვენებს ოპერაციებს და ნაშთებს დაკავშირებულ მხარეებთან.

	2022			2021		
	მფლობელი	საერთო კონტროლი	სულ	მფლობელი	საერთო კონტროლი	სულ
ნაშთები						
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	148	148	-	29	29
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	9,489	9,489	-	4,648	4,648
გადასახდელი დივიდენდები	5,943	-	5,943	7,901	-	7,901
ოპერაციები						
ამონაგები	-	863	863	-	922	922
სხვა შემოსავალი	-	276	276	-	274	274
მარაგების შესყიდვა	-	49,170	49,170	-	42,305	42,305
სხვა ხარჯები	-	(351)	(351)	-	(409)	(409)

უმაღლესი ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურებას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 6,169 ათას ლარს (2021: 4,823 ათასი ლარი).

25. პირობითი ვალდებულებები

სახელშეკრულებო ვალდებულებები

ჯგუფმა აჭარის ავტონომიური რესპუბლიკის ფინანსთა და ეკონომიკის სამინისტროსგან 2016 წელს შეისყიდა აჭარის ავტონომიური რესპუბლიკის საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონება, კერძოდ ქ. ბათუმში მდებარე შენობა-ნაგებობა და მასზე დამაგრებული არასასოფლო-სამეურნეო მიწის ნაკვეთი და შპს "მახინჯაურის მრავალპროფილიანი პოლიკლინიკის" აჭარის ავტონომიური რესპუბლიკის საკუთრებაში არსებული 100% წილი. შესყიდვის ხელშეკრულების შესაბამისად ჯგუფმა აიღო ვალდებულება ხელშეკრულების გაფორმებიდან 10 წლის განმავლობაში სამედიცინო პროფილის უწყვეტად შენარჩუნებაზე, მათ შორის ამბულატორიული სერვისების სრული მოცულობით უზრუნველყოფასა და ჯამრთელობის დაცვის პროგრამებში ყოველწლიურად მონაწილეობაზე. სახელშეკრულებო ვალდებულება სრულდება 2026 წელს.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს აქვს არსებითი სახელშეკრულებო ვალდებულება ძირითადი საშუალების შესყიდვაზე ჯამური თანხით 18,000 ლარი. სახელშეკრულები ვალდებულებები უკავშირდება სამედიცინო აღჭურვილობის შეძენას. ჯგუფს არსებული შესყიდვისთვის გადახდილი აქვს ავანსების ნაწილი.

სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ განმარტებით შენიშვნა 26-ში.

სასამართლო დავები - ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფს გააჩნია სასამართლო დავები, სადაც ჯგუფი წარმოადგენდა მოპასუხეს.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

25. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ცხრილი გვიჩვენებს ინფორმაციას, სასამართლო დავებიდან წარმოქმნილი პირობითი ვალდებულებების და ანარიცხების შესახებ.

	2022			სხვა	სულ
	სოციალური მომსახურების მომხმარებლის სააგენტო	მომხმარებელი	მომწოდებელი		
დავის ჯამური თანხა	4,293	5,547	514	178	10,821
ანარიცხი სავაჭრო ვალდებულებებში	-	(187)	(38)	(178)	(593)
ანარიცხი სადაზღვევო ვალდებულებებში	-	(150)	-	-	(150)
პირობითი ვალდებულება	4,293	5,210	476	99	10,078

	2021			სხვა	სულ
	სოციალური მომსახურების მომხმარებლის სააგენტო	მომხმარებელი	მომწოდებელი		
დავის ჯამური თანხა	4,293	5,522	514	-	10,507
ანარიცხი სავაჭრო ვალდებულებებში	-	(187)	-	-	(365)
ანარიცხი სადაზღვევო ვალდებულებებში	-	(57)	-	-	(57)
პირობითი ვალდებულება	4,293	5,278	514	-	10,085

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს სასამართლო დავების შეჯერებას 2021 წლის 31 დეკემბრიდან 2022 წლის 31 დეკემბრამდე:

	სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	სადაზღვევო ზარალის რეზერვი	პირობითი ვალდებულება	სულ
ჯამური სადაო თანხა 31.12.2021	365	57	10,085	10,507
შეფასების ცვლილება	38	120	(158)	-
ანაზღაურებული	-	(11)	-	(11)
გაუქმებული	-	(16)	(47)	(63)
ახალი დავების ეფექტი	190	-	198	388
ჯამური სადაო თანხა 31.12.2022	593	150	10,078	10,821

2022 წელს ანარიცხების ჯამური ხარჯი შეადგენს 332 ათას ლარს, საიდანაც 38 ათასი წარდგენილია სხვა ხარჯებში, ხოლო 294 ათასი წარდგენილია წმინდა სადაზღვევო ზარალებში.

დავა სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან

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

დავა მომხმარებელთან

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფს ქონდა სასამართლო დავა მომხმარებელთან:

- დავა უკავშირდება სამედიცინო მომსახურების გაწევას. დავის მხარე ითხოვს ალტერნატიული მკურნალობის ღირებულების ანაზღაურებას ჯამური თანხით 187 ათასი ლარი, მორალური ზიანის ანაზღაურებას 5,000 ათასი ლარი და და ყოველთვიურ კომპენსაციის 11 ათასი ლარი. ფინანსურ ანგარიშგებაში სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების მუხლში (შენიშვნა 21) აღიარებულია ანარიცხის თანხა ალტერნატიული მკურნალობის ღირებულების ანაზღაურების მოთხოვნის მოცულობით ჯამურად 187 ათასი ლარი. ხელმძღვანელობის შეფასებით ჯგუფს არ მოუწევს მორალური ზიანის და ყოველთვიური კომპენსაციის ანაზღაურება. ხელმძღვანელობის შეფასებით, ჯგუფისთვის დავის არასასურველი შედეგებით დასრულების შემთხვევაში მორალური ზიანის და ყოველთვიური კომპენსაციის

25. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

მოთხოვნილი თანხა ექვემდებარება არსებით შემცირებას. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული დავიდან პირობითი ვალდებულება შეადგენს 5,000 ათას ლარს დამატებული ყოველთვიურ კომპენსაციის 11 ათასი ლარი.

- 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს, როგორც მოპასუხეს, გააჩნია სასამართლო დავები, რომლებიც უკავშირდება სადაზღვევო შემთხვევიდან წარმოქმნილი ზარალის ანაზღაურებას. მოსარჩელე მხარეების მიერ მოთხოვნილი ჯამური თანხა შეადგენს 360 ათას ლარს. აღნიშნული თანხიდან 150 ათასი აღიარებულია განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვში. დავის თანხის ჯამური მოცულობა, რომელზეც ხელმძღვანელობის შეფასებით უფრო მოსალოდნელია, რომ დავა დასრულდა ჯგუფის სასარგებლოდ ვიდრე პირიქით, შეადგენს 210 ათას ლარს. შესაბამისად, აღნიშნული დავებისთვის ანარიცხი არ არის შექმნილი.

დავა მომწოდებელთან

დავა უკავშირდება სახელშეკრულებო პირობების დარღვევას. საჯარიმო თანხის საერთო ოდენობა, რომელსაც დავის მხარე მოითხოვს შეადგენს ჯამურად 514 ათას ლარს. აღნიშნული თანხიდან 38 ათასი ლარი აღიარებულია სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების მუხლში, როგორც ანარიცხი. ხელმძღვანელობის შეფასებით უფრო მოსალოდნელია, რომ დავა დასრულდება ჯგუფის სასარგებლოდ ვიდრე პირიქით. აღნიშნულ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით ანარიცხი არ არის აღიარებული კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში 476 ათას ლარზე.

დავა საგადასახადო ორგანოსთან

ჯგუფს გააჩნია დავა საგადასახადო ორგანოსთან. დავის თანხის საერთო ოდენობა შეადგენს 178 ათას ლარს. ჯგუფმა წააგო პირველი ინსტანციის სასამართლო აღნიშნულ დავაზე. დავამ გადაინაცვლა სააპელაციო სასამართლოში. ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა არსებული სასამართლო პრაქტიკა და მიაჩნია, რომ ზედა ინსტანციის სასამართლოს მიერ გადაწყვეტილების უცვლელად დატოვება უფრო მოსალოდნელია ვიდრე პირიქით. გამომდინარე აქედან აღიარა ანარიცხი საგადასახადო დავაზე 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯამური თანხით 178 ათასი ლარი.

სხვა დავები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს ასევე გააჩნდა სხვა დავები რომლებიც უკავშირდება: შრომითი ურთიერთობებს და უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციით მიღებულ ზიანს. კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების მუხლში აღიარებულია ანარიცხი 190 ათასი ლარი უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციით მიღებულ ზიანისთვის. ხელმძღვანელობის შეფასებით უფრო მოსალოდნელია, რომ შრომითი ურთიერთობის დავა დასრულდება ჯგუფის სასარგებლოდ ვიდრე პირიქით. შესაბამისად შრომითი ურთიერთობის დავის თანხა 99 ათასი ლარი წარმოადგენს პირობითი ვალდებულებას.

გადასახადები

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

2008 წლის 1 იანვრიდან 2016 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით პერიოდში დაგროვილი მოგება, რომლისთვის გადახდილია მოგების გადასახადი, არ ექვემდებარება განმეორებით დაბეგვრას. მომავალი დივიდენდით განპირობებული მოსალოდნელი მოგების გადასახადი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 43,623 ათას ლარს (2021: წელი 32,697 ათასი ლარი). პირობითი მოგების გადასახადი გაიანგარიშება დასაბეგრი ბაზის 15/85 საფუძველზე.

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

25. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

საზედამხედველო მოთხოვნები - საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულია მინიმალური კაპიტალის ოდენობა, რომელსაც უნდა აკმაყოფილებდეს სადაზღვევო საქმიანობის განმახორციელებელი პირი საქმიანობის ყველა ეტაპზე. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული თანხა ჯგუფისთვის შეადგენს 7,200 ათას ლარს (2021: 7,200 ათასი ლარი). ამასთან, ჯგუფის მზღვეველის საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა გააჩნდეს საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებებში გახსნილ ანგარიშებზე თანხა მინიმალური კაპიტალის 100%-ის ოდენობით.

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, ჯგუფს უნდა გააჩნდეს აქტივები სადაზღვევო რეზერვების დასაფარად. აღნიშნული აქტივების შესაძლო სტრუქტურას განსაზღვრავს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური. ამავე მოთხოვნის შესაბამისად, ჯგუფის სადაზღვევო რეზერვების უზრუნველყოფის მიზნით უნდა გააჩნდეს ფული და ფულის ეკვივალენტები საბანკო დაწესებულებებში გახსნილ ანგარიშებზე არანაკლებ რეზერვის თანხის 10%. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი სადაზღვევო რეზერვების უზრუნველსაყოფად ძირითადად იყენებდა ფულის და ფულის ეკვივალენტებს და საბანკო დეპოზიტებს.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფში შემავალი სადაზღვევო კომპანია ალფა ვერ აკმაყოფილებდა მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას. აღნიშნული მოთხოვნის შეუსრულებლობა ითვალისწინებს არაარსებით ჯარიმას. ჯგუფმა კანონმდებლობით გათვალისწინებული შესაძლო სანქციები განიხილა პირობით ვალდებულებად ჯამური მოცულობით 88 ათასი ლარი, რადგან ჯგუფს არ აქვს აღნიშნული ჯარიმების დაკისრების წარსული გამოცდილება. ხელმძღვანელობის შეფასებით უფრო მოსალოდნელია, რომ სსიპ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური ჯგუფის მიმართ არ გამოიყენებს აღნიშნულ საჯარიმო სანქციებს.

სხვა ვალდებულებები - ჯგუფი ვალდებულია სახელმწიფო საპენსიო სქემაში ჩართული თანამშრომლის სასარგებლოდ საპენსიო სააგენტოში გადარიცხოს სახელფასო ანაზღაურების 2%. 2022 დადგენილშენატანიანი პროგრამებისთვის ხარჯად აღიარებული თანხა შეადგენს 2,509 ათას ლარს (2021 წელი: 2,187 ათასი ლარი).

26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ჯგუფმა აიღო სესხი ჯამური თანხით 8,600 ათასი ლარი.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ სახელშეკრულებო ვალდებულებებში შესული ცვლილებები

სსიპ - სახელმწიფო ქონების ეროვნული სააგენტოს (გამყიდველი), და ჯგუფში შემავალ კომპანიას შპს მედალფას (მყიდველი) შორის 2011 და 2012 წელს გაფორმებულ ნასყიდობის ხელშეკრულებაში 2023 წლის ივლისში შესული ცვლილების შესაბამისად, ჯგუფი ვალდებულია პირადად ან/და მესამე პირის მეშვეობით 2023 წლის ივლისიდან 7 (შვიდი) წლის განმავლობაში, უზრუნველყოს ოზურგეთის, კასპის, ჩოხატაურის და ლანჩხუთის მუნიციპალიტეტებში ხელშეკრულებით განსაზღვრული ბაზისური სამედიცინო სერვისების მიწოდება, ჯამრთელობის დაცვის პროგრამებში ყოველწლიურად მონაწილეობა, სახელმწიფოსთვის სტრატეგიული სერვისების მიწოდება.

ვალდებულებების შესრულების დადასტურება განხორციელდება საქართველოს ოკუპირებულ ტერიტორიებიდან დევნილთა, შრომის და ჯანმრთელობის და სოციალური დაცვის სამინისტროს ან/და მის დაქვემდებარებაში არსებული შესაბამისი უწყების მიერ გაცემული წერილობითი დოკუმენტის საფუძველზე.

ვალდებულების შეუსრულებლობის ან არაჯეროვანი შესრულების შემთხვევაში, ხელშეკრულება ითვალისწინებს ჯარიმას ყოველ დარღვეულ დღეზე. ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდში, დაკისრებული პირგასამტეხლოს გადახდა არ ათავისუფლებს მყიდველს ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებისგან. ვალდებულებების შეუსრულებლობის შემთხვევაში გამყიდველი იტოვებს უფლებას მოითხოვოს ჯარიმის გადახდა ნასყიდობის ხელშეკრულებიდან ვალდებულებების შეუსრულებლობის მთელ პერიოდზე.

მყიდველის მიერ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების განმეორებით (დამატებით ვადაში) შეუსრულებლობის ან/და დაწესებულ ვადაში პირგასამტეხლოს გადაუხდელობის შემთხვევაში, გამყიდველს უფლება აქვს ცალმხრივად მოშალოს ხელშეკრულება. ვალდებულებების დარღვევის გამოსწორებისთვის განსაზღვრული დამატებითი ვადის ამოწურვის თარიღიდან ხელშეკრულება წყდება ავტომატურად. ასეთ შემთხვევაში, ხელშეკრულებით მყიდველზე გადაცემული ქონება (რომელიც მოიცავს შპს მედალფას ბალანსზე არსებულ არსებითად მთელ უძრავ ქონებას) ბრუნდება სახელმწიფო საკუთრებაში. ხელშეკრულების მოშლის შემთხვევაში, მყიდველს არ უნაზღაურდება გადახდილი თანხები და გაწეული დანახარჯები.

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

27.1 კონსოლიდაციის საფუძველი

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

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

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

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

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

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

საჭიროების 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, ვალდებულება, კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად გაიქვითება.

27.2 ინვესტიციები ერთობლივ საწარმოში

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

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

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

ჯგუფი წყვეტს კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებას იმ დღიდან, როდესაც იგი წყვეტს ერთობლივ კონტროლს ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში და იმ დღიდან ინვესტიციას აღრიცხავს ფასს 9-ის შესაბამისად, თუ ერთობლივად კონტროლირებადი საწარმოები არ ხდება შვილობილი საწარმო ან მეკავშირე საწარმო. როდესაც ჯგუფი ერთობლივ კონტროლს კარგავს, იგი რეალური ღირებულებით აფასებს ინვესტიციას, რომელიც რჩება მას ყოფილ ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში. ჯგუფი მოგებაში ან ზარალში აღიარებს ნებისმიერ განსხვავებას ნებისმიერი დარჩენილი ინვესტიციისა და ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში წილის ნაწილობრივი დათმობიდან მიღებული შემოსულობის რეალურ ღირებულებასა და ერთობლივი კონტროლის დაკარგვის თარიღისთვის ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებას შორის.

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

27.3 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

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

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები საწყისად აღიარდება ოპერაციის დღის კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში ასახული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში. წლის ბოლოს კონვერტაცია არ ეხება არაფულად აქტივებს. არაფულადი აქტივები, რომლებიც შეფასებულია უცხოური ვალუტით, პირვანდელი ღირებულების მეთოდით გადაიანგარიშება ოპერაციის შესრულების თარიღისათვის არსებული სავალუტო კურსით. ცხრილი გვიჩვენებს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებულ გაცვლით კურსებს.

	დოლარი	ევრო
2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.7020	2.8844
2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	3.0976	3.5040

27.4 ამონაგები მომხმარებელთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

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

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

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

შესასრულებელი ვალდებულება და ამონაგების აღიარების დროულობა

(i) სამედიცინო და სხვა პროდუქციის რეალიზაციიდან მიღებული ამონაგები

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

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

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

(ii) სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული ამონაგები

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

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

საკონტრაქტო ღირებულების განსაზღვრა

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

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

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

შესასრულებელ ვალდებულებებს შორის ღირებულების გადანაწილება

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

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

გამოყენებული გათავისუფლება

ჯგუფმა გამოიყენა ქვემოთ მოცემული გათავისუფლება:

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

27.5 სადაზღვევო კონტრაქტები

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

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

27.5.1 მოზიდული პრემია

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

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

გაყიდვასთან დაკავშირებულ გადასახადებს თუ მოსაკრებელს.

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

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

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

27.5.2 გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

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

27.5.3 ზარალები და სადაზღვევო რეზერვები

წმინდა სადაზღვევო ზარალები წარმოადგენს საანგარიშგებო პერიოდში დაფარულ სადაზღვევო ზარალების და განცხადებული და განუცხადებელი ზარალების დასაფარად შექმნილი რეზერვების ცვლილების ჯამს. რეზერვები იქმნება ზარალებისთვის და სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ხარჯებისთვის, რომლებიც მოხდა, მაგრამ ჯგუფს ჯერ არ დაურეგულირებია. სადაზღვევო ზარალების რეზერვები იყოფა ორ კატეგორიად: განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი.

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ფორმირებას ჯგუფი ახორციელებს მზღვეველის მიმართ ცნობილი მოთხოვნების არსებობისას საანგარიშო თარიღისათვის, რაც შესაბამისი განცხადებით დასტურდება. განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ოდენობა საანგარიშო თარიღისათვის არის დამზღვევთა ცნობილ მოთხოვნებზე სადაზღვევო ანაზღაურების დარეზერვებული გადაუხდელი თანხები, რომლებზეც არ არის მიღებული გადაწყვეტილება სადაზღვევო თანხების სრული ან ნაწილობრივი დაფარვის დაუკმაყოფილებლობაზე. განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ოდენობა აისახება ჯგუფის ბალანსში, როგორც ვალდებულება.

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

27.5.4 გადაზღვევის კონტრაქტები

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

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

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

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

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

27.5.5 გადავადებული შეძენის დანახარჯები

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

27.5.6 სადაზღვევო და საინვესტიციო კონტრაქტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ვალდებულებები

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

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

27.5.7 რეგრესი და გადარჩენილი ქონება

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

ჯგუფი რეგრესიდან მოთხოვნებს განიხილავს, თავდაპირველი აღიარებისას საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ მოთხოვნებად. ჯგუფი ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს საკრედიტო რისკით კორექტირებულ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს და გამოიყენებს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში. ჯგუფი განიხილავს წარსულ გამოცდილებას და რეგრესიდან მოთხოვნას აღიარებს მაშინ, რიდესაც საიმედოდ შეაფასებს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს. ფულადი ნაკადების შეფასებისას, ჯგუფი ითვალისწინებს უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციიდან მოსალოდნელ წმინდა ფულად ნაკადებს. რეგრესიდან მოთხოვნები აღიარდება მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში გადამზღვევლის წილის გამოკლებით. რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან მიღებული შემოსავლები აღიარდება სადაზღვევო ზარალების ხარჯში.

27.5.8 ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

ჯგუფი ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აფასებს ადეკვატურია თუ არა მისი აღიარებული სადაზღვევო ვალდებულებები, რისთვისაც იყენებს თავისი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე შეფასებებს. თუ აღნიშნული შეფასებებიდან ჩანს, რომ ჯგუფის სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება (შემცირებული შესაბამისი გადავადებული შეძენის დანახარჯებითა და შესაბამისი არამატერიალური აქტივებით) ადეკვატური არ არის შეფასებული მომავალი ფულადი ნაკადების ფონზე, მთელი დეფიციტური თანხა აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

27.6 იჯარა

იჯარის იდენტიფიკაცია

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

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

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

საწყისი აღიარება

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

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

იჯარა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ჯგუფი საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდები დისკონტირდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად არის შესაძლებელი. თუ ეს შეუძლებელია, გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი. საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში ცვლადი საიჯარო გადახდები მონაწილეობს იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე. ცვლადი საიჯარო გადახდები თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით. სხვა ცვლადი საიჯარო გადახდები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელსაც ისინი მიეკუთვნება.

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

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ჯგუფი აქტივების გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით

აფასებს. აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

შემდგომი შეფასება

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ ჯგუფი ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას, საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით. საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

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

ჯგუფი არასაიჯარო კომპონენტებს არ გამოაცალკევებს საიჯარო კომპონენტებისგან და ამის ნაცვლად თითოეული საიჯარო კომპონენტი და მასთან დაკავშირებული არასაიჯარო კომპონენტი აღირიცხება, როგორც ერთი საიჯარო კომპონენტი.

იჯარის ვადის განსაზღვრა

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

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

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის, საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივების გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

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

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

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

იჯარების პორტფელური აღრიცხვა

ჯგუფი მსგავსი მახასიათებლების მქონე საიჯარო ხელშეკრულებების პორტფელს აღრიცხავს გამარტივებული მიდგომის სახით, მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ხელშეკრულებების პორტფელთან მიმართებით იჯარის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების გავლენა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არსებითად განსხვავებული არ იქნება პორტფელის შემადგენელი ცალკეული ხელშეკრულების მიმართ მისი გამოყენების შედეგისგან. ხელშეკრულებების პორტფელის მიხედვით აღრიცხვისას, ჯგუფი იყენებს ისეთ შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც ასახავს პორტფელის სიდიდესა და შემადგენლობას.

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

27.7 მოგების გადასახადი

27.7.1 მიმდინარე მოგების გადასახადი

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

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

27.7.2 გადავადებული გადასახადი

კომპონენტისთვის რომელზეც მოგების გადასახადის ახალი რეგულაცია არ ვრცელდება (სს სადაზღვევო კომპანია ალფა) გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და დასაბეგრი მოგების გასაანგარიშებლად გამოყენებულ შესაბამის საგადასახადო ბაზებს შორის დროებით სხვაობებზე. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების აღიარება, როგორც წესი, ხდება ყველა დასაბეგრი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში. გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება, ზოგადად, ყველა გამოსაქვითი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

იმდენად, რამდენადაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც გაიქვითება ეს გამოსაქვითი დროებითი სხვაობები. ასეთი გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი სხვაობები წარმოდგება გუდვილიდან ან სხვა აქტივებისა ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებიდან (გარდა საწარმოთა გაერთიანებისა) ისეთ გარიგებაში, რომელიც არც დასაბეგრი მოგებაზე მოქმედებს და არც სააღრიცხვო მოგებაზე.

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

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

გადავადებული საგადასახადო აქტივების საბალანსო ღირებულება გადაისინჯება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს და შემცირდება, თუ მოსალოდნელი აღარ არის საკმარისი დასაბეგრი მოგების მიღება, რომლის საშუალებითაც შესაძლებელი გახდება აქტივის მთლიანად ან ნაწილობრივ აღდგენა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ იმოქმედებს ვალდებულების გასტუმრების ან აქტივის რეალიზაციის პერიოდში, იმ საგადასახადო განაკვეთების (და საგადასახადო კანონების) საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებს ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის. მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი უკავშირდება ისეთ მუხლებს, რომლებიც აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ამ შემთხვევაში მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღიარებაც ხდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში, შესაბამისად.

2023 წლიდან ჯგუფი გადადის მოგების გადასახადის ახალ მოდელზე, რომლის მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც კომპანია გამოაცხადებს დივიდენდს, რომელიც ექვემდებარება დაბეგვრას. საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, საქართველოში რეგისტრირებული კომპანიებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების/ვალდებულებების აღიარება. შესაბამისად, ჯგუფი გადავადებულ საგადასახადო აქტივს აღიარებს იმ მოცულობით, რის გამოყენებასაც შეძლებს 2022 წლის ჩათვლით.

27.8 გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა

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

27.9 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალების ერთეულის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შეძენის ფასსა და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს, რომელიც აუცილებელია აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად. შემდგომი დანახარჯები ჩაირთვება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარდება, როგორც დამოუკიდებელი აქტივი, მხოლოდ მაშინ, როდესაც შესაძლებელია აღნიშნული ტიპის დანახარჯისაგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ განსაზღვრა. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სახის სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე ტიპის რემონტთან, აღიარდება როგორც ხარჯი მისი გაწვევის პერიოდში.

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება ისტორიულ ღირებულებას, დაგროვილ ცვეთასა და გაუფასურების ზარალს შორის სხვაობის თანხით. ცვეთა ერიცხება აღნიშნულ აქტივთა ჯგუფს, მთლიანად მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. ჯგუფი იყენებს ცვეთის წრფივი დარიცხვის მეთოდს ძირითადი საშუალებების ყველა ჯგუფისათვის. ჯგუფის საკუთრებაში არსებულ მიწას და მშენებარე აქტივებს ცვეთა არ ერიცხება. სასარგებლო მომსახურების პერიოდი და ცვეთის მეთოდი მიმოიხილება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ღირებულების ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით, პერსპექტიულ საფუძველზე. იმ შემთხვევაში, თუ ძირითადი საშუალებების თითოეულ კომპონენტს გააჩნია განსხვავებული ექსპლუატაციის პირობები, მაშინ ამდაგვარი აქტივთა ჯგუფი აღირიცხება ინდივიდუალურად.

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

27.10 საინვესტიციო ქონება

ჯგუფი საინვესტიციო ქონებას აფასებს თვითღირებულებით. თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ფასსა და ნებისმიერ უშუალოდ მიკუთვნებად დანახარჯებს. საინვესტიციო ქონებას ჯგუფი აქტივად აღიარებს როდესაც: ა) მოსალოდნელია, რომ საწარმო მიიღებს ამ ქონებასთან დაკავშირებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს; ბ) შესაძლებელია საინვესტიციო ქონების თვითღირებულების საიმედოდ შეფასება.

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

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

27.11 არამატერიალური აქტივები

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

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

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

27.12 მატერიალური და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს ჯგუფი გადახედავს მატერიალური და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებს, რომ განსაზღვროს, არსებობს თუ არა ამ აქტივების გაუფასურების ნიშნები. ასეთი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ფასდება ამ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება იმისათვის, რომ განისაზღვროს გაუფასურების ზარალის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მასშტაბი. თუ შეუძლებელია ცალკეული აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრა, ჯგუფი აფასებს იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელსაც ეს აქტივი მიეკუთვნება. თუ არსებობს

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

განაწილების გონივრული და თანმიმდევრული საფუძველი, კორპორაციული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ცალკეულ ერთეულებზე, ან სხვა შემთხვევაში, ისინი ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების უმცირეს ჯგუფზე, რომლისთვისაც შეიძლება განისაზღვროს განაწილების გონივრული და თანმიმდევრული საფუძველი.

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

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

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

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

27.13 მარაგები

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

გასაყიდად გამიზნული მარაგების გაყიდვის თვითღირებულება გამოითვლება შესაბამისი პარტიის ინდივიდუალური დანახარჯებით. სხვა მარაგების თვითღირებულება გამოითვლება საშუალო შეწონილი მეთოდით. მარაგების გაყიდვის შემთხვევაში მისი საბალანსო ღირებულების აღიარება ხდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც აღიარდება მისი შესაბამის შემოსავალი. მარაგების ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებამდე ჩამოწერის თანხებიც აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც ხდება ჩამოწერა ან ადგილი აქვს დანაკარგებს. მარაგების ნეტო სარეალიზაციო ღირებულების გაზრდით გამოწვეული ნებისმიერი ჩამოწერის უკუგატარების (ანუღირების) თანხა კი აღიარდება იმ მარაგების თანხის შემცირებად, რომელიც ხარჯადაა აღიარებული პერიოდში, როდესაც მოხდა უკუგატარება.

27.14 ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს წარსული მოვლენის გამო აქვს მიმდინარე (იურიდიული თუ არაკონტრაქტული) ვალდებულება, მოსალოდნელია, რომ ჯგუფს მოეთხოვება ამ ვალდებულების გასტუმრება და შესაძლებელია ვალდებულების ოდენობის სათანადო სიზუსტით განსაზღვრა.

ანარიცხებად აღიარებული ოდენობა წარმოადგენს იმ თანხის ყველაზე ზუსტ შეფასებას, რომელიც საჭირო იქნება მიმდინარე ვალდებულების დასაფარად ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის, ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და გაურკვევლობების გათვალისწინებით. როდესაც ანარიცხები ფასდება მიმდინარე ვალდებულების გასასტუმრებლად საჭირო ფულადი ნაკადებით, მისი საბალანსო ღირებულება არის ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება (თუ ფულის დროითი ღირებულების გავლენა მასზე არსებითია).

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

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

27.15 პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

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

27.16 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები შეიძლება დაკლასიფიცირდეს სამ კატეგორიად - „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილებების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“. ჯგუფის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნეს მოდელი შეესაბამება ჯგუფის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი

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

მოკლევადიანი და გრძელვადიანი სადაზღვევო მოთხოვნების, სავაჭრო მოთხოვნების და საკონტრაქტო აქტივების გაუფასურების რეზერვი აღიარებულია პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომის საფუძველზე, რომლის მიხედვით არსებობის მანძილზე სადაზღვევო, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება რეზერვების მატრიცის გამოყენებით. ჯგუფი საკრედიტო ზარალის წარსულ მონაცემებს იყენებს ფინანსური აქტივების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად. ჯგუფი აფასებს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების გადაუხდელობის ალბათობას. შემდეგ მოცემული ალბათობა მრავლდება მოსალოდნელ დანაკარგებზე, რომელიც გამოწვეულია ხელშეკრულების შეუსრულებლობის რისკიდან, რათა განისაზღვროს სადაზღვევო, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. სადაზღვევო, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები აღრიცხულია წმინდა ღირებულებით, რომლის გაუფასურების რეზერვიც აღრიცხულია განცალკევებულ ანგარიშზე ხარჯის კორესპოდენციით, რომელიც აღიარებულია ხარჯად მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში სხვა საოპერაციო ხარჯების მუხლში. ჯგუფი სადაზღვევო, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების სრულ ღირებულებას ჩამოწერს რეზერვის მოცულობაზე, როდესაც განსაზღვრავს რომ სადაზღვევო, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნა აღარ ექვემდებარება დაბრუნებას.

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

ფინანსური ვალდებულებები

მიზნიდან გამომდინარე ჯგუფი მის ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად. ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირებული აქვს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა სადაზღვევო ვალდებულებებს, მიღებულ სესხებს და სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული

27. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას.

ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

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

27.17 საწესდებო კაპიტალი

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

27.18 დივიდენდები

დივიდენდების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც წარმოშობილია მათი გადახდის იურიდიული მოვალეობა. დივიდენდები აღიარდება როგორც ვალდებულება და შესაბამისი თანხით მცირდება კაპიტალი.



კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

2022 წელი

სარჩევი

სუბიექტის განვითარების გეგმები.....	53
ჯგუფის ორგანიზაციული სტრუქტურა	54
ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ.....	55
კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა	55
აუცილებელი ძირითადი ხარისხობრივი და არა ფინანსური მაჩვენებლები.....	55
ინფორმაცია წილის და აქციების შეძენის შესახებ.....	58
წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები	58
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	58

საქმიანობის მიმოხილვა

სუბიექტის განვითარების გეგმები

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

ჯგუფის მთავარი საზრუნავი მომხმარებლის ჯანმრთელობა და უსაფრთხოებაა, რასაც საუკეთესოდ გამოხატავს ჯგუფის სლოგანი: „გისურვებთ ჯანმრთელობას და სულიერ სიმშვიდეს!“ სლოგანს ეხმიანება ჯგუფის ლოგოტიპიც - წითელი გული, რომელზეც გამოსახულია თეთრი მტრედი, ზეთისხილის რტოთი. გაუადვილოს ადამიანებს საკუთარ და სხვების ჯანმრთელობაზე ზრუნვა - ასეთი მისია დაუსახა „ჯგუფმა საკუთარ თავს. სწორედ ამ მიზნისკენ არის მიმართული მისი მრავალმხრივი საქმიანობის სპექტრი, მათ შორის - უწყვეტი რეგიონული გაფართოება და საქართველოს ყველა ქალაქში ახალი ტიპის აფთიაქების გახსნა. ამ მიზნის რეალიზებას ხელს უწყობს ისიც, რომ ჯგუფის პროდუქცია და სერვისები მაქსიმალურად ხელმისაწვდომია და უმთავრესად დაბალი და საშუალო შემოსავლის მქონე მომხმარებელზეა გათვლილი.

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

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

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

ჯგუფი განაგრძობს განვითარებას, საქმიანობის ძირითადი მიმართულებების მიხედვით. აღნიშნული, პირველ რიგში, გულისხმობს სააფთიაქო ქსელის მოდერნიზაცია/რენოვაცია/გაზრდას; ამავდროულად, მიზნად ისახავს სასაწყობო მეურნეობის GDP-სთან (Good distribution Practise) სრულ შესაბამისობაში მოყვანას, რაც გამოიწვევს, როგორც ლოჯისტიკის ნაწილის ოპტიმიზაციას, ისე იმპორტისა და ექსპორტის გაზრდას. აღნიშნული ჯგუფის მოგებაზე დადებითად აისახება. ამ მიზნით სისტემატურად ხორციელდება უცხოეთის გამოცდილების გაცნობა და ადაპტაციის შემდგომ დანერგვა. მნიშვნელოვანია, რომ ეს ეხება ტექნოლოგიებს და ტექნოლოგიურ ნაწილს, მათ შორის პროგრამულ უზრუნველყოფას, რის გარეშეც წარმატებული საქმიანობა ვერ განხორციელდება. მუდმივად ხორციელდება ახალი პარტნიორების და მომწოდებლების მოძიება, რათა მედიკამენტების ხელმისაწვდომობა იყოს უზრუნველყოფილი და ეს სტრატეგია რასაკვირველია მომავალშიც გაგრძელდება. ჯგუფი განსაკუთრებულ ყურადღებას აქცევს ეკოლოგიას, რაც თანამედროვეობის სასიცოცხლო გამოწვევაა და ჩვენს სტრატეგიულ გეგმებში შედის ამ კუთხით განვითარება. ეს გულისხმობს ყველა იმ მიმართულებით, სადაც შესაძლებელია გამოყენებულ იქნას ელექტრო ავტომობილები, მოხდეს არსებული ავტოპარკის ჩანაცვლება; ამავდროულად, მიმდინარეობს მუშაობა მზის ენერგიის გამოყენების კუთხით – მზის პანელების გამოყენებაზე ელ.ენერგიის მიღების მიზნით. ასევე, ინტენსიური მუშაობა მიმდინარეობს ელ.ენერგიის ხარჯვის შესამცირებლად სტანდარტული ნათურების „ლედ“ ნათურებით ჩანაცვლებაზე. მიმდინარე პერიოდში ჯგუფის მიერ შეძენილი და შესაძენი აგრეგატების მიმართ დაწესებულია მოთხოვნები, რომ ყველა შეძენილი აგრეგატი თავისი მაჩვენებლების მიხედვით უნდა იყოს ენერგოეფექტური და ინვერტორული ტიპის.

ჯგუფში წარმატებით იწერება ერთიანი საწარმოო მმართველობის (ERP) და ბიზნეს ანალიტიკის (BI) უახლესი სისტემები. აღნიშნული სისტემები დაეხმარება ჯგუფს, რომ უფრო სწრაფად მოხდეს ინფორმირებული გადაწყვეტილებების მიღება და გაიზარდოს რესურსების მართვის ეფექტურობა.

ასევე, მიმდინარეობს მუშაობა მარაგების მართვის პროგრამის მიმართულებით, რაც გამოიწვევს ჭარბი მარაგების შემცირებას და ფულადი სახსრების გამოთავისუფლებას. ამჟამად, მიმდინარეობს პროგრამის დანერგვა და სრულყოფილი ფუნქციონირებისთვის სხვადასხვა სახის ტესტირებები.

სააფთიაქო ქსელის სრული მოდერნიზება – მომხმარებლის მოთხოვნა გაზრდილია, მას სურს რომ მიიღოს

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

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

დასახელება	საქმიანობის კეყანა	წილის ფლობა		საოპერაციო საქმიანობა
		2022	2021	
შპს ავერსი კლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
სს კერისთავის სახელობის ექსპერიმენტული და კლინიკური ქირურგიის ეროვნული ცენტრი	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
სს სადაზღვევო კომპანია ალფა	საქართველო	100%	100%	სადაზღვევო მომსახურება
შპს მედალფა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს აკადემიკოს ვახტანგ ზოჭორიშვილის სახელობის კლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს მახინჯაურის მრავალპროფილიანი პოლიკლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს მედკაპიტალი	საქართველო	50%	50%	სამედიცინო მომსახურება
შპს ბრუფარმი ჯორჯია	საქართველო	50%	50%	უმოქმედო

```

graph TD
    A[დამფუძნებლები] --> B[მშობელი დირექტორი]
    A --> C[გენერალური დირექტორი]
    B --> D[მშობელი დირექტორი]
    B --> E[მშობელი დირექტორი]
    C --> F[გენერალური დირექტორი]
    C --> G[გენერალური დირექტორი]
    
```

ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ

მეწარმეთა შესახებ კანონით განსაზღვრული კლასიკური სახით ფილიალები „ავერსი ფარმას“ არ გააჩნია, თუმცა მედიკამენტების რეალიზაციას ახორციელებს სააფთიაქო ქსელის მეშვეობით, რომელსაც მიმოვიხილავთ, როგორც ფილიალების საქმიანობას. მითითებულ პერიოდში „ავერსი ფარმას“ საქმიანობა ხორციელდებოდა 333 აფთიაქით (როგორც თბილისის ასევე რეგიონების მასშტაბით).

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

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

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

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

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

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

მიმდინარე პერიოდში ჯგუფს არ განუხორციელებია კვლევა - ძიების სამუშაოები.

აუცილებელი ძირითადი ხარისხობრივი და არა ფინანსური მაჩვენებლები

სამუშაო გარემო

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

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

შრომის დაცვა/ტექნიკური უსაფრთხოება

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

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

მისი მიზანია უზრუნველყოს ჯგუფში შრომის დაცვის თვალსაზრისით პერსონალისათვის საფრთხის შემცველი

ადგილების გამოვლენა, განახორციელოს საფრთხის ანალიზი, შეაფასოს ამ საფრთხის მოხდენის რისკი და საკონტროლო ზომები გაატაროს ტექნიკური უსაფრთხოების მოთხოვნების შესასრულებლად.

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

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

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

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

სამსახურის მიერ განსაზღვრულია რისკის მონიტორინგის და კონტროლის გეგმა. პერმანენტულად ტარდება ინსპექტირება სპეციალურად მომზადებული ჩეკ-ლისტების დახმარებით და კეთდება მონიტორინგის ჩანაწერები, რომელიც გამოიყენება არსებული მდგომარეობის ანალიზისა და მაკორექტირებელი/პრევენციული ღონისძიებების დაგეგმვისათვის.

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

სპეციალური დაცვის სამსახური იცავს შენობას და უსაფრთხოებას 24 საათის განმავლობაში.

ნარჩენების განთავსება და გარემოს დაცვა:

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

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

ხარისხის დაცვა

ხარისხის მართვის სისტემა და მისი პროცესები

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

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

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

პოლიტიკა

ხარისხის პოლიტიკის შედგენა

ჯგუფის ხელმძღვანელობამ:

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

ჯგუფის ხარისხის პოლიტიკა

საბაჟო საწყობის მისიაა: ქვეყნის შიგნით მოქმედი რეგულაციებისა და საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისად, პროდუქციის შენახვა და დისტრიბუცია საქართველოს მთელ ტერიტორიაზე და მის ფარგლებს გარეთ. ამ მისიის გათვალისწინებით ჩამოყალიბდა შემდეგი სტრატეგიული მიმართულებები:

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

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

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

ჯგუფის მიზნები:

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

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

ფინანსური და არა ფინანსური შესრულების ხარისხი, ეფექტურობა და შედეგიანობა პერიოდულად ექვემდებარება გარე შემოწმებას, დამოუკიდებელი კვალიფიციური ორგანოების მიერ, რათა ჯგუფის მუშაობა შეესაბამებოდეს მის მისიას, სტანდარტებსა და მიზნებს, სამართლებრივ მოთხოვნებს, დაინტერესებული მხარეების ინტერესებს და საყოველთაოდ აღიარებულ საერთაშორისო სტანდარტებს.

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

ჯგუფის ფუნქციები, პასუხისმგებლობები და ავტორიზაცია

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

განსაზღვრულია პასუხისმგებლობები და უფლებები იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს:

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

ინფორმაცია წილის და აქციების შეძენის შესახებ

საანგარიშო პერიოდში არ მომხდარა წილის და აქციების შეძენა.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

მომგებიანობის თვალსაზრისით, 2022 წლის განმავლობაში, ჯგუფის EBITDA-ს მარჯა შეადგენს 13.6%-ს, რომელიც გამოითვლება წმინდა მოგებას დამატებული წმინდა საპროცენტო ხარჯები, გადასახადები და ცვეთა-ამორტიზაციის ხარჯები - შეფარდებული ჯამურ საოპერაციო შემოსავალთან (2021: 17%).

წმინდა მოგების მარჯა შეადგენს 8.4% (2021: 12%), რომელიც გამოითვლება წმინდა მოგება გადასახადების შემდეგ შეფარდებული შემოსავალთან.

საოპერაციო მოგების მარჯა შეადგენს 5.73% (2021: 10.36%), რომელიც გამოითვლება საოპერაციო მოგება შემდეგ შეფარდებული შემოსავალთან.

უკუგების თვალსაზრისით, წმინდა მოგება კაპიტალთან მიმართებაში შეადგენდა 15.2%-ს (2021: 24%).

უკუგება აქტივებზე (წმინდა მოგება შეფარდებული მთლიან აქტივებზე) შეადგენს 9.6% (2021: 14%).

ჯგუფის სესხებისა და საიჯარო ვალდებულების ფარდობა კაპიტალთან შეადგენს 16.4% (2021: 24%)

მიმდინარე აქტივების ფარდობა, ჯგუფის მიმდინარე ვალდებულებებთან შეადგენს 1.79 (2021: 1.77).

მაჩვენებლებზე ძირითადი გავლენა ქონდა შესადარის პერიოდებში ჯგუფის აქტიურ მონაწილეობას COVID-19-ის სახელმწიფო პროგრამებში.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

ძირითად რისკს განეკუთვნება შესაძლო საკანონმდებლო ცვლილებები, ახალი რეგულაციის შემოღება, რომელიმე ნივთიერების ბრუნვის აკრძალვა და სხვა ცვლილება, რაც უკვე იმპორტირებულ პროდუქციას შეიძლება შეეხოს, ან გამოიწვიოს მეწარმის გეგმების გადახედვა კონკრეტული რეგულაციებიდან გამომდინარე.

ბაზრის მოთხოვნებიდან გამომდინარე ხშირია სხვადასხვა ტიპის მარკეტინგული აქტივობები, რაც მოითხოვს პერმანენტულ ცვლილებებს საოპერაციო საქმიანობაში და შესაბამის პროგრამულ უზრუნველყოფაში. აღნიშნული ცვლილებები საჭიროებენ სწრაფ განხორციელებას. მოცემულს კი უნდა მიჰყვეს თანადროული და ეფექტური კონტროლის მექანიზმები, რომ არ გაიზარდოს შეცდომების ალბათობა.

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

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

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

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

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

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

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

დამატებით, მენეჯმენტი მუდმივად ხდება შემდეგი რისკების ინდენტიფიკაცია და ანალიზი:

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

გასანეიტრალებლად:

- კონკურენციის რისკი - რეგულარულად ხდება, ჯგუფის შიდა ძალებით, კონკურენტების ფასებზე და ხარისხზე დაკვირვება და შედეგების ანალიზი;
- თაღლითობის და რეგულაციების დარღვევის რისკი - ჯგუფს ყავს მაღალკვალიფიციური შიდა აუდიტის გუნდი, რომელიც მუდმივად იკვლევს და შესაბამის ზომებს იღებს ჯგუფის შიდა რეგულაციების დასაცავად.

ჯგუფის სხვა ფინანსური რისკების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს.

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 12 სექტემბერს შემდეგი პირის მიერ:

მმართველი დირექტორი

ირაკლი ქსოვრელი

ავერსი-ფარმა ჯგუფი



კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

გასანეიტრალებლად;

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

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

ჯგუფის სხვა ფინანსური რისკების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს.

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 12 სექტემბერს შემდეგი პირის მიერ:

მმართველი დირექტორი

ირაკლი ქსოვრელი