

სს „ევექსის კლინიკები“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის

სარჩევი

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	5
2. მომზადების საფუძველი.....	6
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	7
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	25
5. ადრე გაცხადებული ფინანსური ინფორმაციის რეტროსპექტულად გადაანგარიშება.....	27
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	31
7. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები.....	31
8. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები.....	32
9. ძირითადი საშუალებები.....	32
10. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები.....	33
11. გადასახადები.....	33
12. კრედიტორული დავალიანება.....	34
13. იჯარა.....	34
14. ნასესხები სახსრები.....	34
15. პირობითი ვალდებულებები.....	35
16. საკუთარი კაპიტალი.....	36
17. შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან.....	37
18. ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება.....	37
19. სხვა საოპერაციო შემოსავალი.....	38
20. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი.....	38
21. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	38
22. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები მოთხოვნებისა და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება.....	38
23. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	39
24. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი.....	39
25. წმინდა არარეგულარული (ხარჯი) / შემოსავალი.....	39
26. აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება.....	40
27. კაპიტალის მართვა.....	40
28. რისკის მართვა.....	41
29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	49
30. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები.....	51
31. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	52

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ევექსის კლინიკების“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ევექსი კლინიკების“ და მისი შვილობილი საწარმოების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის ნაწილში „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ აღწერილი საკითხის შესაძლო ეფექტების გარდა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ჯგუფის აუდიტორად დავინიშნეთ 2023 წლის განმავლობაში, ამიტომ არ შევსწრებივართ 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მარაგების ფიზიკურ ინვენტარიზაციას. ჩვენ ვერ შევძელით ალტერნატიული საშუალებებით დაგვედგინა 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფლობილი მარაგების რაოდენობა, რომელიც კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხულია 2,022 ათასი ლარის და 3,491 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად. ყოველივე ამის შედეგად, ვერ განვსაზღვრეთ აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირებების შეტანა გაცხადებულ ან განუცხადებელ მარაგებში 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და გაყიდული საქონლის თვითღირებულებასა და საოპერაციო საქმიანობიდან წმინდა ფულად ნაკადებში, რომლებიც ასახულია კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და კონსოლიდირებულ ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში 2022 წლის 31 დეკემბრით და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის.

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის – „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ – ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ ჯგუფისიგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის საერთაშორისო კოდექსის (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) („ბესს-ის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესს-ის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა საკითხი

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის აუდიტირებული იყო სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც უარი განაცხადა მოსაზრების გამოთქმაზე 2022 წლის 28 ოქტომბრით დათარიღებულ აუდიტორის დასკვნაში, რადგან ვერ მოახერხა საკმარისი აუდიტორული მტკიცებულების მოპოვება შემდეგ ანგარიშგებაში მიმართებით: მარაგები, ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები, ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და გაცემული სესხები.

ჯგუფის 2022 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია ჯგუფის 2022 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა.

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას და ჩვენ არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ 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, ვალდებულები ვართ, გავაცხადოთ ეს ფაქტი. როგორც ჩვენი დასკვნის ნაწილში „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ აღწერეთ, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა, აუცილებელი იყო თუ არა რამე კორექტირებების შეტანა ჯგუფის მარაგების ნაშთებში 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაყიდული საქონლის თვითღირებულებაში 2022 წლის და 2021 წლისთვის და საოპერაციო საქმიანობიდან წმინდა ფულად ნაკადებში 2022 წლისა და 2021 წლისთვის. შესაბამისად, ჩვენ ვერ შევძელით დასკვნა გამოგვეტანა იმის თაობაზე, შეიცავდა თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებით უზუსტობას ამ საკითხთან მიმართებით.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ გონივრული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ, გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების გონივრულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ▶ ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- ▶ მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

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

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- ▶ როგორც ჩვენი დასკვნის ნაწილში „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ აღვწერეთ, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა, აუცილებელი იყო თუ არა რამე კორექტირებების შეტანა ჯგუფის მარაგების ნაშთებში 2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაყიდული საქონლის თვითღირებულებაში 2022 წლის და 2021 წლისთვის და საოპერაციო საქმიანობიდან წმინდა ფულად ნაკადებში 2022 წლისა და 2021 წლისთვის. შესაბამისად, ჩვენ ვერ შევძელით დასკვნა გამოგვეტანა იმის თაობაზე, შეიცავდა თუ არა მმართველობის ანგარიშგება არსებით უზუსტობას ამ საკითხთან მიმართებით; და
- ▶ მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლისა და შესაბამისი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებს.



დმიტრო იურგელევიჩი (SARAS-A-644274)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

2023 წლის 30 ნოემბერი

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

		31 დეკემბერი, 2022 წ.	31 დეკემბერი, 2021 წ. (გადაანგარი- შებული)	1 იანვარი 2021წ (გადაანგარი- შებული)
შენიშვნები				
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	5,700	3,149	2,446
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	7	11,146	11,251	8,406
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	8	2,022	3,491	3,231
გადახდილი ავანსები		1,708	1,268	957
ძირითადი საშუალებები	9	102,905	100,070	96,754
აქტივის გამოყენების უფლება	13	12,593	5,457	6,105
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	10	13,063	13,329	13,905
საგადასახადო აქტივები		224	495	201
სხვა აქტივები		9,289	8,238	6,178
სულ აქტივები		158,650	146,748	138,183
ვალდებულებები				
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები		2,182	3,531	2,818
კრედიტორული დავალიანება	12	11,622	11,995	6,774
საიჯარო ვალდებულებები	13	12,195	6,452	7,547
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		97	-	-
ნასესხები სახსრები	14	56,908	46,415	47,886
სხვა ვალდებულებები		644	1,531	640
სულ ვალდებულებები		83,648	69,934	65,665
საკუთარი კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	16	8,494	8,494	8,517
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	16	45,377	44,997	45,087
გაუნაწილებელი მოგება		20,252	22,715	18,629
კომპანიის მფლობელებისთვის განკუთვნილი მთლიანი კაპიტალი		74,123	76,206	72,233
არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებისათვის		879	608	285
სულ კაპიტალი		75,002	76,814	72,518
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		158,650	146,748	138,183

* იხილეთ მე-2 შენიშვნა.

1-52 გვერდებზე წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა შპს „ევექსის კლინიკების“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2023 წლის 30 ნოემბერს და ხელმოწერილია შემდეგი პირების მიერ:

გიორგი გორდამე

გენერალური დირექტორი

2023 წლის 30 ნოემბერი



5-52 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნები	2022	2021 (გადაანგარიშებული)*
შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	17	65,794	70,511
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	18	(37,737)	(39,198)
საერთო მოგება		28,057	31,313
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	19	814	1,012
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	20	(10,745)	(9,760)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	21	(6,076)	(5,608)
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშებისა და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურება	22	(229)	(358)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	23	(925)	(596)
		(17,975)	(16,322)
შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე		10,896	16,003
ცვეთა და ამორტიზაცია	9,10,13	(8,109)	(6,822)
საპროცენტო შემოსავალი	24	535	598
საპროცენტო ხარჯი	24	(6,399)	(5,580)
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტიდან და სავალუტო წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება		2,917	745
სასამართლო დავასთან დაკავშირებული ზარალი		(1,708)	–
წმინდა არარეგულარული შემოსავალი	25	(199)	(535)
(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(2,067)	4,409
მოგების გადასახადის ხარჯი		–	–
წლის (ზარალი) მოგება და მთლიანი სრული (ზარალი) შემოსავალი		(2,067)	4,409
წლის (ზარალი) მოგება და მთლიანი სრული (ზარალი) შემოსავალი, რომელიც მიკუთვნება:			
- საკონტროლო პაკეტის მფლობელებისთვის		(2,338)	4,086
- არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებისთვის		271	323

5-52 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

განკუთვნილი კომპანიის მფლობელებისთვის							
შენიშ- ვნები	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით		კომპანიის მფლობელე- ბისთვის	არასაკონ- ტროლო წილი	სულ კაპიტალი	
		შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწილე- ბელი მოგება	განკუთვნი- ლი კაპიტალი			
31 დეკემბერი 2020		8,517	42,503	19,796	70,816	285	71,101
კორექტირება	5	–	2,584	(1,167)	1,417	–	1,417
1 იანვარი 2021		8,517	45,087	18,629	72,233	285	72,518
წლის წმინდა მოგება		–	–	4,526	4,526	323	4,849
კორექტირება	5	–	–	(440)	(440)	–	(440)
მთლიანი სრული შემოსავალი		–	–	4,086	4,086	323	4,409
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება		–	285	–	285	–	285
კაპიტალის შემცირება		(23)	(277)	–	(300)	–	(300)
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა		–	(98)	–	(98)	–	(98)
31 დეკემბერი, 2021 (გადაანგარიშებული)*		8,494	44,997	22,715	76,206	608	76,814
წლის (ზარალი) მოგება		–	–	(2,338)	(2,338)	271	(2,067)
მთლიანი სრული (ზარალი) შემოსავალი		–	–	(2,338)	(2,338)	271	(2,067)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება		–	501	–	501	–	501
გამოცხადებული დივიდენდები		–	–	(125)	(125)	–	(125)
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა		–	(121)	–	(121)	–	(121)
31 დეკემბერი, 2022 წ.		8,494	45,377	20,252	74,123	879	75,002

5-52 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნები	2022	2021
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი		64,533	66,181
ჯანდაცვის მომსახურების გადახდილი თვითღირებულება		(37,986)	(34,924)
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(9,845)	(8,492)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(6,434)	(5,293)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		36	–
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯი		(1,485)	(568)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		8,819	16,904
მოგების გადახდილი გადასახადი		–	–
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		8,819	16,904
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(7,331)	(7,613)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(1,161)	(435)
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		502	565
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(7,990)	(7,483)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
გადახდილი დივიდენდი	16	(125)	(225)
აღებული სესხები	14	26,897	25,020
ნასესხები სახსრების დაფარვა	14	(16,844)	(25,434)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა, ძირი	13	(1,698)	(1,727)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა, პროცენტი	13	(765)	(602)
გადახდილი საპროცენტო ხარჯი	14	(5,724)	(5,737)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		1,741	(8,705)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(19)	(13)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		2,551	703
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში		3,149	2,446
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	6	5,700	3,149

5-52 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „ევექსის კლინიკები“, ს/კ:405327427, (შემდგომში „ჯგუფი“) არის 2019 წლის 1 აპრილს დაფუძნებული სააქციო საზოგადოება. კომპანიის იურიდიული მისამართია ვაჟა-ფშაველას N 40, თბილისი, საქართველო. კომპანია და მისი შვილობილი საწარმოები ქვემოთ ერთად იწოდება „ჯგუფად“ ან „ევექსად“. კომპანია სამედიცინო მომსახურებას უწევს სტაციონარულ და ამბულატორიულ მომხმარებლებს თბილისში არსებული საავადმყოფოებისა და კლინიკების მეშვეობით.

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს „ევექსის კლინიკებს“ აკონტროლებდა სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“). კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიების საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ინგლისში, ლონდონში დაფუძნებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალი“ (შემდგომში „ჯორჯია კაპიტალი“), „ჯორჯია კაპიტალის“ ოფიციალური იურიდიული მისამართი: ინგლისი W1K 5EH, ლონდონი, ბრუკ სთრითი #84. „ჯორჯია კაპიტალის“ რეგისტრაციის ნომერია 10852406.

ჯგუფი მოიცავს საქართველოში დაფუძნებულ შემდეგ შვილობილ კომპანიებს:

შვილობილი კომპანია	წილობრივი მონაწილეობა / ხმის უფლება			დაფუძ- ნების თარიღი	შემდგომის თარიღი	იურიდიული მისამართი
	2022	2021	სფერო			
შპს „ალიანს მედი“*	100%	100%	ჯანდაცვა	7-ივლ.-15	20-ივლ.-17	ა.ბელიაშვილის 142, თბილისი, საქართველო
სს „პოლიკლინიკა ვერე“*	97.8%	97.8%	ჯანდაცვა	22-ნოემბ.-13	25-დეკ.-17	ქიაჩელის ქ. 18-20, თბილისი, საქართველო
შპს „ნიუ დენტი“*	75%	75%	ჯანდაცვა	24-დეკ.-18	არა	ვაჟა-ფშაველას გამზ. 40, თბილისი, საქართველო
შპს „წყალტუბოს რაიონული საავადმყოფო“	67%	67%	ჯანდაცვა	29-სექ-99	29-ნოემბ.-11	ერისთავის ქ.16, წყალტუბო, საქართველო

COVID-19

კოვიდ-19-თან დაკავშირებული შეზღუდვები და ჩაკეტვები უდიდეს გავლენას ახდენს საავადმყოფოების და კლინიკების სეგმენტებზე, კერძოდ, გამოიწვია გეგმური მკურნალობისთვის სტაციონარული პაციენტების ვიზიტების რაოდენობის შემცირება ჯანდაცვის ობიექტებში 2020 წლის აპრილ-მაისში. 2020 წლის მეორე ნახევარში ტენდენცია თანდათანობით შემობრუნდა. 2020 წლის სექტემბრიდან დაწყებული კოვიდ-19-ის მეორე ტალღის მიუხედავად, უტილიზაციის მაჩვენებელი გაუმჯობესდა ჯგუფის იმ საავადმყოფოებში, რომლებიც კოვიდ პაციენტებს არ ემსახურებოდა. ეს ტენდენცია 2021 წლის ბოლომდე და 2022 წლის პირველ ორ თვეშიც გაგრძელდა. 2022 წლის მარტში, კოვიდ 19-ით ინფიცირების შემთხვევების შემცირების გამო გამო, სახელმწიფომ შეწყვიტა ჯანდაცვის ობიექტების დაკონტრაქტება კოვიდ მკურნალობისთვის. კოვიდსაავადმყოფოების და კლინიკების ჩვეულ საოპერაციო დონეზე რესტრუქტურირებამ და კოვიდის ხარჯების განაწილების სტრუქტურიდან ეტაპობრივად გამოსვლამ დროებით შეამჭიდროვა ჯგუფის მარჯები 2022 წელს.

ომი უკრაინაში

უკრაინაში ომის შედეგად ბევრმა წამყვანმა ქვეყანამ და ეკონომიკურმა გაერთიანებამ გამოაცხადა მკაცრი ეკონომიკური სანქციები რუსეთის წინააღმდეგ, მათ შორის რუსული ბანკების, სხვა სუბიექტების და ფიზიკური პირების მიმართ. ომის დაწყების შემდეგ, ადგილი ჰქონდა რუსული რუბლის მნიშვნელოვან ცვალებადობას უცხოურ ვალუტებთან მიმართებაში, ასევე რუსული კომპანიების ღირებულების მკვეთრ გაუფასურებას როგორც რუსეთის ფასიანი ქაღალდების ბაზარზე ასევე სხვა უცხოურ ბაზრებზე სიტუაცია ჯერ კიდევ ვითარდება, მაგრამ მას უკვე მოჰყვა ჰუმანიტარული კრიზისი და უზარმაზარი ეკონომიკური ზარალი უკრაინაში, რუსეთში და დანარჩენ მსოფლიოში. უკრაინა და რუსეთი საქართველოს მნიშვნელოვანი სავაჭრო პარტნიორები არიან. მოსალოდნელია, რომ ომი მატერიალურ გავლენას მოახდენს საქართველოს ეკონომიკაზე; მაგალითად, 2022 წლის განმავლობაში ქართული ლარი მნიშვნელოვნად გაუფასურდა უცხოურ ვალუტებთან მიმართებაში, რაც, სხვა საკითხებთან ერთად, საქართველოში გადმოსახლებული

1. ზოგადი ინფორმაცია (გაგრძელება)

ომი უკრაინაში (გაგრძელება)

რუსეთისა და უკრაინის მოქალაქეებიდან უცხოურ ვალუტაში გზავნილების მნიშვნელოვანი ზრდის შემდეგ მოხდა. იმის გამო, რომ ომი ჯერ კიდევ მიმდინარეობს, შეუძლებელია საიმედოდ შეფასდეს საბოლოო გავლენა ჯგუფის ბიზნესზე, რადგან ზოგადად ეკონომიკაზე გავლენის მასშტაბზე არსებობს გაურკვევლობა. ჯგუფის მენეჯმენტი მუდმივად აკვირდება არსებულ ეკონომიკურ მდგომარეობას.

2. მომზადების საფუძველი

მომზადების საფუძველი

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (შემდგომში „ფასს“) და ფასს-ის ინტერპრეტაციების კომიტეტის (შემდგომში „ფაისკ“) ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულებით აღრიცხვის წესით.

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება იძლევა შედარებად ინფორმაციას წინა პერიოდებთან მიმართებით. ამასთან ჯგუფმა წინა წლის დასაწყისში წარმოადგინა კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის დამატებითი ანგარიშგება, რომელშიც სააღრიცხვო პოლიტიკა რეტროსპექტულად არის გამოყენებული, განხორციელებულია რეტროსპექტული გადაანგარიშება ან მუხლების ხელახალი კლასიფიკაცია. კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის დამატებითი ანგარიშგება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ხარვეზის რეტროსპექტული კორექტირების გამო (შენიშვნა 5).

ფუნქციონირებადი საწარმო

ჯგუფის ხელმძღვანელობამ შეაფასა ჯგუფის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, და გამოთქვა კმაყოფილება იმასთან დაკავშირებით, რომ ჯგუფს აქვს საკმარისი რესურსები, გააგრძელოს საქმიანობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებიდან მინიმუმ 12-თვიანი პერიოდის განმავლობაში. ამასთან, ხელმძღვანელობა არ ფლობს ინფორმაციას, რომელმაც შეიძლება ექვევემ დააყენოს ჯგუფის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. აქედან გამომდინარე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე.

ადრე გაცხადებული ციფრების გადაანგარიშება

2022 წელს ჯგუფმა განახორციელა ადრე გაცხადებული ციფრების კონკრეტული რეტროსპექტული ცვლილება (შენიშვნა 5).

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს სს ევექსის კლინიკების და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც ჯგუფი მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი კარგავს მასზე კონტროლს. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება და შეუძლია ამ უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

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

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

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

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

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

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

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

გუდვილის აღიარება თავდაპირველად ხდება თვითღირებულებით, და ტოლია წმინდა ამოცნობადი

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

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

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

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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

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

ინვესტიციების კლასიფიკაცია დამოკიდებულია მათი შეძენის ან წარმოშობის მიზანზე.

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვები

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვები (გაგრძელება)

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

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

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

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

ნასესხები სახსრები

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

ურთიერთგადაფარვა

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფი გადაფასებს თავის წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 29-ე შენიშვნაში. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულების შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედეგად:

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

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

ძირითადი საშუალებები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია. ძირითადი საშუალებების თვითღირებულებით აღრიცხული კლასების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებით, როდესაც გარკვეული მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები იმაზე მიანიშნებს, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში სხვა საოპერაციო ხარჯის სახით.

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

	<u>წელი</u>
საოფისე შენობები	100
საავადმყოფოები და კლინიკები	100
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	10
ავეჯი და მოწყობილობები	5-10
სამედიცინო აღჭურვილობა	5-10
კომპიუტერები	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

დაუსრულებელი მშენებლობა მოიცავს დანახარჯებს, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ძირითადი საშუალების მშენებლობას, მათ შორის შესაბამისად განაწილებული პირდაპირი ცვლადი ხარჯები და ფიქსირებული ზედნადები ხარჯები, რომლებიც საჭიროა ხელმძღვანელობის მიერ აქტივის მიზნობრივი დანიშნულებით გამოსაყენებლად საჭირო მდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მისაყვანად. ასეთი აქტივების ცვეთა, მსგავსი ძირითადი საშუალების ანალოგიურად, იწყება მაშინ, როდესაც აქტივები ექსპლუატაციისთვის მზად არის.

საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების ცვეთა ხდება ათი წლის განმავლობაში ან შესაბამისი საიჯარო აქტივის მთლიანი ვადის განმავლობაში, თუ ეს უკანასკნელი უფრო ხანმოკლეა. აქტივის ნარჩენი ღირებულებისა და სასარგებლო მომსახურების ვადის გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

ჰეჯირების აღრიცხვა

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

თუ ჰეჯირების ეფექტურობის პირობები შენარჩუნდება და ჰეჯირება ეფექტური აღმოჩნდება, ჰეჯირებული უძრავი ქონების ღირებულებაში აშშ დოლარის სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული ყოველგვარი ზრდა (შემცირება) გაიქვითება აშშ დოლარში გამოხატული ნასესხები სახსრების ეკვივალენტური ზრდით (შემცირებით). თუ ჰეჯირება ნაწილობრივ არაეფექტური აღმოჩნდება, ამ თანხებს შორის სხვაობის წმინდა ოდენობის აღიარება მოხდება მოგებაში ან ზარალში, უცხოური ვალუტიდან მიღებულ წმინდა (ზარალში)/შემოსულობაში. ამ უკანასკნელი სხვაობის აღიარებას ზოგადად ჰეჯირების არაეფექტურობის შეფასებას უწოდებენ. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჰეჯირების ინსტრუმენტებად მიჩნეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება გაუტოლდა 4,026 ლარს (2021 წ.: 4,615 ლარი).

სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

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

ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საზღაურის სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების ხარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შემოსულობისა და ზარალის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში. სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები მოიცავს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებულ საპროცენტო ხარჯსა და უცხოურ ვალუტაში მიღებული სესხებით გამოწვეულ საკურსო სხვაობებს იმდენად, რამდენადაც ისინი ითვლება საპროცენტო ხარჯების კორექტირებად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ნასესხები სახსრები (გაგრძელება)

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

გადასახადით დაბეგვრა

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

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

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

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

საწარმოების მიერ მიღებული წლიური მოგება, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, 2017 წლის 1 იანვრიდან არ იბეგრება საქართველოში. მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება იმ პარტნიორებზე, რომლებიც არიან ფიზიკური პირები ან არარეზიდენტები საქართველოში. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. დივიდენდების გადახდით წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და ხარჯი იმ პერიოდში, რომელშიც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად იმისა, თუ ფაქტობრივად რომელი თარიღით ან რომელ პერიოდში მოხდა დივიდენდების გადახდა. გარკვეულ შემთხვევებში დასაშვებია დარიცხული საგადასახადო დავალიანებიდან გამოქვითვები, რომლებიც აღირიცხება, როგორც შესაბამის განაწილებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ხარჯის შემცირება. კომპანიებს უფლება აქვთ, ჩაითვალონ 2008–2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ იბეგრება მოგების გადასახადით. საქართველოს საგადასახადო სისტემის თავისებურებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ საწარმოებს არ წარმოეშობათ გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

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

ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადების გადახედვა ხდება მინიმუმ ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს. კომპიუტერული პროგრამების მართვასთან დაკავშირებული დანახარჯები მათი გაწევისთანავე აღირიცხება ხარჯების ნაწილში.

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

სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

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

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

აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების გარიგებები

ჯგუფის წამყვანი ხელმძღვანელობა იღებს აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას, რა შემთხვევაშიც თანამშრომლები მომსახურებას სწევენ სს „ევექსი კლინიკების“ წილობრივი ინსტრუმენტების საანაცვლოდ. აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების სქემა წარმოადგენილია წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული გადახდის გარიგებებით.

საკუთარი კაპიტალი

ოპერაციები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

სააქციო კაპიტალი

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

დივიდენდები

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფულადი სახსრების სავარაუდო შემოდინებების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. საპროცენტო შემოსავლები მოგებაში ან ზარალში შედის ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლების ნაწილში.

ჯგუფი შემოსავლებს აღიარებს იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც საწარმო მოელის მომხმარებლისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ. ჯგუფის მიერ კლიენტებისთვის გაწეული ჯანდაცვის მომსახურების მოთხოვნა კმაყოფილდება დროთა განმავლობაში, თუ მომხმარებელი ერთდროულად იღებს და მოიხმარს ჯგუფისგან მიღებულ სარგებელს. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მიღებული შემოსავალი მოიცავს სტაციონარული და ამბულატორიული მომსახურებისთვის მიღებული ან მისაღები საზღაურის სამართლიან ღირებულებას, და შედგება შემდეგი კომპონენტებისგან:

- ▶ ჯანდაცვის მომსახურების შემოსავალი სახელმწიფოსგან - ჯგუფი სახელმწიფო პროგრამით დაზღვეული პირებისგან მიღებულ შემოსავალს აღიარებს ფაქტობრივი სამედიცინო მომსახურების დასრულების ეტაპისა და კონტრაქტებს შორის შეთანხმებული პირობების შესაბამისად;
- ▶ ჯანდაცვის მომსახურების შემოსავალი სადაზღვევო კომპანიებისგან - ჯგუფი სხვადასხვა სადაზღვევო კომპანიის მიერ დაზღვეული პირებისგან მიღებულ შემოსავალს აღიარებს ფაქტობრივი სამედიცინო მომსახურების დასრულების ეტაპისა და კონტრაქტებს შორის შეთანხმებული პირობების შესაბამისად;
- ▶ ჯანდაცვის მომსახურებიდან თანაგადახდის შედეგად მიღებული და სხვა შემოსავალი - ჯგუფი თანაგადახდიდან მიღებულ და სხვა შემოსავალს აღიარებს ფაქტობრივი სამედიცინო მომსახურების დასრულების ეტაპისა და ჯგუფის მიერ დამტკიცებული ფასების შესაბამისად. გაყიდვებიდან მიღებული მიიღება ნაღდი ფულით ან საკრედიტო ბარათით. სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული სხვა შემოსავალი მოიცავს შემოსავალს მუნიციპალიტეტებიდან და სხვა საავადმყოფოებიდან, რომლებთანაც ჯგუფს სახელშეკრულებო ურთიერთობა აქვს. მომსახურების გაყიდვის აღიარება ხდება იმ სააღრიცხვო პერიოდში, რომელშიც გაიწია მომსახურება და იანგარიშება სახელშეკრულებო ტარიფების მიხედვით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

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

ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება

ჯანდაცვის მომსახურების ღირებულება წარმოადგენს გაწეული ჯანდაცვის მომსახურებიდან მიღებულ შემოსავალთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს, მათ შორის სამედიცინო პერსონალის ხელფასებსა და გასამრჯელოს, მასალებსა და მარაგებს, კომუნალური მომსახურებისა და სხვა პირდაპირ დანახარჯებს.

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

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

წმინდა არარეგულარული (ხარჯი) / შემოსავალი

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

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

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

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და ოპერაციის დღეს სებ-ის გაცვლით კურსს შორის სხვაობები კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში ასახულია სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებულ წმინდა ზარალში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2022 წლის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 2.7020 და 3.0976 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები

(ა) კლასიფიკაცია და შეფასება

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

(ბ) გაუფასურება

ფასს 9-ის მიხედვით, ჯგუფს ევალება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების აღრიცხვა თავის ყველა სავალო ფასიან ქაღალდზე, სესხებსა და მისაღებ ანგარიშებზე, 12 თვიანი პერიოდისთვის ან მათი მთლიანი ვადისთვის. ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მიდგომას და აღრიცხავს ყველა დებიტორულ ანგარიშზე, სესხზე და სახელშეკრულებო აქტივებზე მოსალოდნელ ზარალს მათი მთლიანი ვადის განმავლობაში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები თანხები

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

1. ინდივიდუალური შეფასება სახელმწიფოსგან მისაღები ანგარიშებისთვის;
2. ინდივიდუალური შეფასება ყველა სხვა არსებითი დებიტორული დავალიანებისთვის (რომელთა ნაშთი 250 ათას ლარს აღემატება); და
3. ერთობლივი (კოლექტიური) შეფასება ყველა სხვა დებიტორული დავალიანებისთვის. საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე დებიტორული დავალიანებები ერთიანდება სხვადასხვა პორტფელში კოლექტიური შეფასების მიზნით. ჯგუფმა გამოავლინა პორტფელების შემდეგი ძირითადი ტიპები (რომელთა ნაშთი 250 ათას ლარზე ნაკლებია): ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები თანხები (ძირითადად ფიზიკური პირებისგან მისაღები თანხები), ქირიდან მისაღები თანხები და სხვა დებიტორული დავალიანება.

მთავრობისგან მისაღები ანგარიშები

სს „ევექსის კლინიკები“ მონაწილეობს საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის პროგრამაში - „საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამა“. შედეგად, ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშების მნიშვნელოვანი ნაწილის (დაახლოებით 70%) გადახდაზე პასუხისმგებელია საქართველოს მთავრობა და მუნიციპალური ორგანოები. მთავრობისგან მისაღებ ანგარიშებს გააჩნიათ უნიკალური საკრედიტო მახასიათებლები, რომლებიც განსხვავდება ნებისმიერი სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო მახასიათებლებისგან, რომლებსაც ჯგუფი დღესდღეობით ფლობს. აღნიშნული ფაქტისა და შესაბამისი ნაშთის არსებობის გათვალისწინებით, ჯგუფმა დაასკვნა, რომ მთავრობისგან მისაღები ანგარიშების გაუფასურების საკითხი განხილულ უნდა იქნას ინდივიდუალურად, ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტისგან დამოუკიდებლად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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

ინდივიდუალურად შეფასებული დებიტორები

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

ინდივიდუალურად შეფასებული დებიტორები (გაგრძელება)

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

კოლექტიური შეფასება

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

საპროგნოზო კომპონენტი

ანალიზში ჯგუფმა ასევე ჩართო მაკროეკონომიკური საპროგნოზო ინფორმაცია, რათა განესაზღვრა დაკორექტირებული დეფოლტის ალბათობა კატეგორიების მიხედვით. იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ დებიტორები ძირითადად წარმოადგენენ ფიზიკურ პირებს ან მცირე საწარმოებს საქართველოს სხვადასხვა რეგიონებიდან, ჯგუფს მიაჩნია, რომ ქვეყნის ეკონომიკური მდგომარეობის მაჩვენებლების გამოყენება მართებულია მთელი ქვეყნის მასშტაბით მცირე მოვალეების მოსალოდნელი ეფექტიანობის შეფასებისას. თავად რეალური მშპ-ის ზრდის მაჩვენებელი შეფასდა, როგორც მაკრო-ეკონომიკური მაჩვენებელი შემდეგი ორი არგუმენტის საფუძველზე:

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

(გ) ჰეჯირების აღრიცხვა

ჯგუფმა დაადგინა, რომ ყველა არსებული ჰეჯირების ურთიერთობა, რომლებიც ამჟამად მიეკუთვნება ჰეჯირების ეფექტური ურთიერთობის კატეგორიას, წარმოადგენს ჰეჯირების აღრიცხვას ფასს 9-ის მიხედვით. ჯგუფმა არჩია, რომ რეტროსპექტიულად არ გამოეყენებინა ფასს 9 ჰეჯირებაზე გადასვლისას, როდესაც ჯგუფმა არ გამოიყენა ფორვარდული პუნქტები ბასს 39-ის მიხედვით ჰეჯირების განსაზღვრისას. ვინაიდან ფასს 9-ით არ იცვლება ზოგადი პრინციპები იმისა, თუ როგორ აღრიცხავს საწარმო ჰეჯირების ეფექტურობას, ჰეჯირების ინსტრუმენტების გამოყენებას ფასს 9-ის მიხედვით არ მოუხდენია მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ჩამოწერის პოლიტიკა

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

ჯგუფი ფინანსურ ვალდებულებებს ჩამოწერს მაშინ, როდესაც გადის მათი ხანდაზმულობის ვადა. ასეთი ჩამოწერების აღიარება ხდება სხვა საოპერაციო შემოსავალში.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“

ა) აქტივის გამოყენების უფლება

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

ბ) საიჯარო ვალდებულებები

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

გ) მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ (გაგრძელება)

დ) განახლების ოფციონის მქონე ხელშეკრულებების იჯარის ვადის განსაზღვრა განსჯის საფუძველზე

ჯგუფი იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას იმ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის გახანგრძლივების ოფციონი, თუ არსებობს ამ ოფციონის გამოყენების გონივრული რწმენა, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის შეწყვეტის ოფციონი, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ მისი გამოყენება არ მოხდება. ჯგუფი განსჯაზე დაყრდნობით აფასებს არსებობს თუ არა გონივრული რწმენა იმისა, რომ იჯარის განახლების ოფციონის რეალიზაციას მოახდენს. ანუ, იგი ითვალისწინებს ყველა რელევანტურ ფაქტორს, რომლებიც მისთვის ქმნიან განახლების ოფციონის რეალიზაციის ეკონომიკურ სტიმულს. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ ჯგუფი ხელახლა განსაზღვრავს იჯარის ვადას, თუ ხდება მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან გარემოებების ცვლილება, რომელიც მის კონტროლს ექვემდებარება და გავლენას ახდენს მის უნარზე, მოახდინოს განახლების ოფციონის რეალიზაცია (ან არ მოახდინოს რეალიზაცია) (მაგ. ცვლილება ბიზნესსტრატეგიაში). ჯგუფმა გააანალიზა თავისი საიჯარო ხელშეკრულებები და დაადგინა შემდეგი: ყველა ხელშეკრულება, მათ შორის აფთიაქების, პოლიკლინიკების და საოფისე ფართების იჯარის ხელშეკრულებები, შეიცავს ფულად ან ეკონომიკურ ჯარიმებს ხელშეკრულების მთლიან ვადაზე. უმეტეს შემთხვევაში, მეიჯარის მიერ ხელშეკრულების გაუქმების შემთხვევაში, ამოქმედდება ფულადი ჯარიმა, რომლის მიხედვითაც მან მოიჯარეს სრულად უნდა დაუფაროს საიჯარო ქონების გაუმჯობესებაზე წინასწარ გაწეული ხარჯი. თითქმის ყველა საიჯარო ხელშეკრულების გაუქმების შემთხვევაში, ორივე მხარისთვის გათვალისწინებულია ეკონომიკური ჯარიმა. აფთიაქის ან პოლიკლინიკის მოიჯარისთვის ეკონომიკურ

ჯარიმას წარმოადგენს ის მნიშვნელოვანი დრო და ძალისხმევა, რომელსაც იგი მოახმარს ახალი ობიექტის მოძიებას და საიჯარო ქონების გაუმჯობესებას ახალი ობიექტის დებიტორები აფთიაქისა თუ პოლიკლინიკის კონკრეტული საჭიროებებისთვის. საოფისე ფართის შემთხვევაში, მოიჯარეზე დაკისრებული ეკონომიკური ჯარიმა ნიშნავს მნიშვნელოვან დროს, ძალისხმევას და ხარჯს, რომელიც უკავშირდება ოფისის და მისი ინფრასტრუქტურის სხვა ადგილზე გადატანას. მეიჯარისთვის ეკონომიკურ ჯარიმას წარმოადგენს გადახდისუნარიან მოიჯარესთან სტაბილური ურთიერთობის დაკარგვა და პოტენციური დაკარგული შემოსავალი მოცდენის იმ პერიოდის განმავლობაში, სანამ ხდება ახალი დამკირავებლის მოძიება.

პრაქტიკაში, როგორც ჯგუფის ისტორიული სტატისტიკა გვიჩვენებს, ზემოაღნიშნული ფულადი და ეკონომიკური ჯარიმები გამოიხატება სტაბილური ურთიერთობების და საიჯარო ხელშეკრულებების ვადამდე შეწყვეტით, რაც მხოლოდ 1%-მდე შემთხვევებში ხდება. ზემოაღნიშნულის გათვალისწინებით, ჯგუფმა დაასკვნა, რომ მართებულია იჯარის ვადის განხილვა ხელშეკრულების მთლიან ვადად, ვინაიდან, მაშინაც კი, თუ ფულადი ჯარიმები დაწესდება მხოლოდ საიჯარო ვადის გარკვეულ ნაწილზე, ეკონომიკური ჯარიმები ხელშეკრულების მთლიან ვადაზე ვრცელდება.

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“ (გაგრძელება)

ე) საიჯარო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული არადაბრუნებადი გადასახადები

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

ვ) საიჯარო გადასახადები

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

ანგარიშგება სეგმენტების მიხედვით

საოპერაციო გადაწყვეტილებების მთავარი მიმღები პირი აფასებს ჯგუფს, როგორც ერთ საოპერაციო სეგმენტს, ფასს-ის მიხედვით გაცხადებულ შედეგებზე დაყრდნობით. ჯგუფის შემოსავლის და აქტივების უმეტესი ნაწილი საქართველოში მდებარეობს. არ არსებობდა ერთი გარე კონტრაქტი, რომელზეც ჯგუფის 2022 წლის ან 2021 წლის ამონაგების 10% მოვიდოდა.

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია

ჯგუფმა პირველად გამოიყენა სტანდარტში შესული გარკვეული სტანდარტები და ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს და მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის (თუ სხვა რამე არ არის მითითებული). ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია სხვა რომელიმე სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

„წაგებიანი ხელშეკრულებები – ხელშეკრულების შესრულების ხარჯები“ – შესწორებები ბასს (IAS) 37–ში

წაგებიანი ხელშეკრულება ისეთი ხელშეკრულებაა, რომლის მიხედვით მოვალეობების შესასრულებლად გარდაუვალი დანახარჯი (ანუ დანახარჯი, რომლის თავიდან აცილება ჯგუფს არ შეუძლია, რადგან ხელშეკრულება აქვს გაფორმებული) აღემატება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ მოსალოდნელ სარგებელს. ცვლილებები აკონკრეტებს, რომ იმის განსაზღვრისას, ხელშეკრულება წაგებიანია თუ ზარალიანი, საწარმომ უნდა გაითვალისწინოს დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება საქონლის ან მომსახურების მიწოდების ხელშეკრულებას. ეს შეიძლება იყოს ან ხელშეკრულების შესრულების დამატებითი დანახარჯები (მაგ. პირდაპირი შრომითი ხარჯი და მასალის ხარჯი) ან სხვა დანახარჯების განაწილება, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ხელშეკრულების შესრულებას (მაგ. ცვეთის დარიცხვა აღჭურვილობაზე, რომელიც გამოიყენება ხელშეკრულების შესასრულებლად და ხელშეკრულების მართვისა და ზედამხედველობის ხარჯები). ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები პირდაპირ არ უკავშირდება ხელშეკრულებას და გამოირიცხება, თუკი ისინი აშკარად არ ეკისრება კონტრაქტს ხელშეკრულების თანახმად.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

„წაგებიანი ხელშეკრულებები – ხელშეკრულების შესრულების ხარჯები“ – შესწორებები ბასს (IAS) 37–ში (გაგრძელება)

ჯგუფმა ეს ცვლილებები გამოიყენა იმ ხელშეკრულებებისთვის, რომელთა მიხედვით აღებული ყველა ვალდებულება ჯერ არ ჰქონდა შესრულებული საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში. ცვლილებების გამოყენებამდე ჯგუფს არ ჰქონდა იდენტიფიცირებული რომელიმე ხელშეკრულება წამგებიანად, ვინაიდან ხელშეკრულების თანახმად გარდაუვალი დანახარჯები, რომლებიც წარმოადგენდა ხელშეკრულების შესრულების ხარჯებს, შედგებოდა მხოლოდ ხელშეკრულებასთან პირდაპირ დაკავშირებული დამატებითი დანახარჯებისგან. ცვლილებების შედეგად, ჯგუფმა ზოგიერთი სხვა პირდაპირ დაკავშირებული დანახარჯები გაითვალისწინა ხელშეკრულების შესრულებისთვის საჭირო დანახარჯების განსაზღვრისას.

სტანდარტზე გადასვლის პირობების თანახმად, ჯგუფი იყენებს ცვლილებებს იმ ხელშეკრულებებისთვის, რომელთა მიხედვით აღებული ყველა ვალდებულება ჯერ არ შეუსრულებია წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში, რომელშიც იგი პირველად იყენებს ამ ცვლილებებს (სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღი) და არ გადაუანგარიშებია შესადარისი ინფორმაცია. ბასს 37–ის მიღების ეფექტით გამოწვეულ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

ცვლილებებმა ჩაანაცვლა მითითება ბასს–ის „კონცეპტუალური საფუძვლების“ წინა ვერსიაზე, ხოლო ამჟამინდელ ვერსიაზე მითითება გამოშვებულია 2018 წლის მარტში მისი მოთხოვნების მნიშვნელოვნად შეცვლის გარეშე. ცვლილებებმა დაამატა გამონაკლისი ფასს 3–ის „საწარმოთა გაერთიანება“ აღიარების პრინციპიდან, რათა თავიდან აერიდებინა ვალდებულებებთან ან პირობით ვალდებულებებთან დაკავშირებული პოტენციური „მეორე დღის“ შემოსულობის ან ზარალის საკითხი, რომელიც ცალ–ცალკე მოექცეოდა ბასს 37–ის „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ ან ფასიკ 21–ის „მოსაკრებლები“ მოქმედების არეალში. გამონაკლისი საწარმოებისგან მოითხოვს კრიტერიუმების გამოყენებას ბასს 37–ში ან ფასიკ 21–ში, შესაბამისად, ნაცვლად კონცეპტუალური საფუძვლებისა, რათა განსაზღვროს არსებობს თუ არა ამჟამინდელი ვალდებულება შემენის თარიღისთვის.

ცვლილებები ასევე ამატებს ახალ აზრს ფასს 3–ში, რათა განმარტოს, რომ პირობითი აქტივები არ საჭიროებს აღიარებას შემენის თარიღისთვის. სტანდარტზე გადასვლის პირობების თანახმად, ჯგუფი იყენებს ცვლილებებს პერსპექტიულად, ანუ საწარმოთა გაერთიანებებისთვის, რომლებიც ხდება იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში, რომელშიც იგი პირველად იყენებს ამ ცვლილებებს (სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღი). ამ ცვლილებებს არ მოუხდენია გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან პერიოდის განმავლობაში არ წარმოშობილა პირობითი აქტივები, ვალდებულებები ან პირობითი ვალდებულებები, რომლებიც ამ ცვლილებების არეალში მოექცეოდა.

ძირითადი საშუალებები: შემოსულობა მიზნობრივ გამოყენებამდე – ცვლილებები ბასს (IAS) 16–ში „იჯარა“

ამ შესწორების მიხედვით, საწარმოებს ეკრძალებათ ძირითადი საშუალებების ერთეულის თვითღირებულებიდან გამოკვეთონ ნებისმიერი შემოსულობა ერთეულების გაყიდვიდან, რომელიც წარმოიქმნება ამ აქტივის ისეთ მდგომარეობამდე და მდგომარეობამდე მისაყვანად, რომელიც საჭიროა ხელმძღვანელობისთვის სასურველი მიზნით მის გამოსაყენებლად. ამის ნაცვლად, საწარმო ასეთი ერთეულების გაყიდვიდან მიღებულ შემოსულობას და ამ ერთეულების წარმოების თვითღირებულებას აღიარებს მოგებაში ან ზარალში. სტანდარტზე გადასვლის პირობების თანახმად, ჯგუფი ცვლილებებს რეტროსპექტიულად იყენებს მხოლოდ ძირითადი საშუალებების იმ ერთეულებზე, რომლებიც ექსპლუატაციისთვის მზად არის საწარმოს მიერ ამ შესწორების პირველად გამოყენებისას წარმოდგენილი უადრესი პერიოდის საწყისი ან მის შემდგომი თარიღიდან (სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღი). ცვლილებას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გავლენა არ მოუხდენია, რადგან არ გაყიდულა ძირითადი საშუალებების ისეთი ერთეულები, რომლებიც ექსპლუატაციისთვის მზად იყო წარმოდგენილი უადრესი პერიოდის საწყისი თარიღით ან მის შემდეგ.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

ცვლილება შვილობილ საწარმოს, რომელიც გადაწყვეტს გამოიყენოს ფასს 1–ის დ16(ა) მუხლი, უფლებას აძლევს, დაგროვილი საკუროსო სხვაობები შეაფასოს მშობელი საწარმოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გაცხადებული თანხებით, მშობელი საწარმოს ფასს–ზე გადასვლის თარიღის მიხედვით, თუ კორექტირებები არ შესულა კონსოლიდირების პროცედურებში და საწარმოთა გაერთიანების ეფექტებში, რომლის დროსაც მშობელმა საწარმომ შეიძინა შვილობილი საწარმო. ეს ცვლილება ასევე გამოიყენება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოებზე, რომლებიც არჩევენ ფასს 1–ის დ16 (ა) მუხლის გამოყენებას.

ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, ვინაიდან ის არ არის საწარმო, რომელიც პირველად იყენებს ფასს–ს.

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

ცვლილება განმარტავს საკომისიოებს, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს იმის შეფასებისას, ახალი ან მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებისგან. ამ საკომისიოებში შედის მხოლოდ მსესხებელსა და კრედიტორს შორის გადახდილი ან მიღებული საკომისიოები, მათ შორის ისინიც, რომლებიც მსესხებელმა ან კრედიტორმა ერთმანეთის სახელით გადაიხადეს ან მიიღეს. მსგავსი ცვლილება არ არის შემოთავაზებული ბასს 39–ისთვის „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“.

სტანდარტზე გადასვლის პირობების თანახმად, ჯგუფი ცვლილებებს იყენებს იმ ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაცვლილია იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის საწყისი თარიღით ან თარიღიდან, რომლის განმავლობაშიც საწარმო პირველად იყენებს ამ ცვლილებას (სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღი). ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან პერიოდის განმავლობაში ჯგუფის ფინანსური ინსტრუმენტების მოდიფიცირება არ მომხდარა.

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

ცვლილების შედეგად ბასს 41–ის 22–ე მუხლიდან ამოღებულია მოთხოვნა იმის თაობაზე, რომ საწარმოებმა ბასს 41–ის მიხედვით აქტივების სამართლიანი ღირებულების შეფასებაში არ უნდა შეიყვანონ საგადასახადო ფულადი ნაკადები.

ამ ცვლილებებს არ მოუხდენია გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან მას საანგარიშგებო თარიღისთვის არ ჰქონდა ბასს 41–ის მოქმედების სფეროში მოქცეული აქტივები.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

გუდვილის გაუფასურების ტესტირება

გუდვილის გაუფასურების ტესტირებასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასებები წარმოდგენილია მე-10 შენიშვნაში.

ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშების გაუფასურება

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

კოლექტიურად შეფასების მიზნებისთვის, ხელმძღვანელობის განსჯით, ისტორიულ ტენდენციებზე დაყრდნობით შეიძლება ზარალის პროგნოზირება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად. ჯგუფი შეფასებების გადახედვას ახდენს თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს პროგნოზებისგან და ჯგუფი შეფასება შეიძლება მომავალში გადაისინჯოს უარყოფითად ან დადებითად, იმისდა მიხედვით, თუ როგორია შედეგი ან მოლოდინი, დავალიანების გარშემო არსებული გარემოებების საფუძველზე. ჯანდაცვიდან მისაღები ანგარიშების გაუფასურების რეზერვის ოდენობა 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის 1,401 ლარი (2021 წ.: 1,232 ლარი) იყო. იხილეთ მე-7 შენიშვნა.

აქტივების და ვალდებულებების წარმოდგენა

ჯგუფი აქტივებსა და ვალდებულებებს თავისი კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოადგენს ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით, რაც მისადაგებული აქვს თავისი მშობელი საწარმოს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების წარდგენასთან. ხელმძღვანელობამ მნიშვნელოვანი განსჯის საფუძველზე განსაზღვრა, რომ მშობელი საწარმო არის ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების მთავარი მომხმარებელი და რომ კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების წარდგენა ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით ყველაზე რელევანტურია პირველადი მომხმარებლის საჭიროებებისთვის. ინფორმაცია ჯგუფის აქტივებისა და ვალდებულებების ამოღების მოსალოდნელი ვადების შესახებ წარმოდგენილია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 28-ე შენიშვნაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ადრე გაცხადებული ფინანსური ინფორმაციის რეტროსპექტულად გადაანგარიშება

ხარვეზების გამოსწორება

2022 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს ჯგუფმა გამოავლინა ხარვეზები, რომლებიც გამოსწორდა შესაბამისი წინა პერიოდების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მუხლის გადაანგარიშების გზით. ჯგუფის ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ გამოვლენილ ხარვეზებთან დაკავშირებით ქვემოთ წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები ყველაზე მნიშვნელოვანია წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის.

ეფექტი კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

		2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (გადაანგარიშებე შენიშვნები	2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (გადაანგარიშებე შენიშვნები	2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (გადაანგარიშებე შენიშვნები
		ბამდე)	გამოსწორება	შეზღუდული
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		3,146	3	3,149
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები				
ანგარიშები	iii	12,097	(846)	11,251
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		3,576	(85)	3,491
გადახდილი ავანსები		1,202	66	1,268
ძირითადი საშუალებები		100,489	(419)	100,070
აქტივის გამოყენების უფლება		5,457	–	5,457
გუდვილი და სხვა არამატერიალური				
აქტივები		13,799	(470)	13,329
საგადასახადო აქტივები		483	12	495
სხვა აქტივები	ii	8,211	27	8,238
სულ აქტივები		148,460	(1,712)	146,748
ვალდებულებები				
თანამშრომლების კომპენსაციის				
დანარიცხები		4,091	(560)	3,531
კრედიტორული დავალიანება		12,190	(195)	11,995
საიჯარო ვალდებულებები		6,452	–	6,452
ნასესხები სახსრები		46,415	–	46,415
სხვა ვალდებულებები		1,445	96	1,541
სულ ვალდებულებები		70,593	(659)	69,934
საკუთარი კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი		8,517	(23)	8,494
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		44,420	577	44,997
გაუნაწილებელი მოგება	ii, iii	24,322	(1,607)	22,715
კომპანიის მფლობელებისთვის		77,259	(1,053)	76,206
განკუთვნილი მთლიანი კაპიტალი				
არასაკონტროლო პაკეტის				
მფლობელებისათვის		608	–	608
სულ კაპიტალი		77,867	(1,053)	76,814
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		148,460	(1,712)	146,748

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ადრე გაცხადებული ფინანსური ინფორმაციის რეტროსპექტულად გადაანგარიშება (გაგრძელება)

ევექტი კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

		2020 წლის 31 დეკემბრის		2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით გადაანგარიშებული
		შენიშვნები მდგომარეობით	ხარვეზების გამოსწორება	
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		2,446	–	2,446
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	iii	8,972	(566)	8,406
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		2,777	454	3,231
გადახდილი ავანსები		1,124	(167)	957
ძირითადი საშუალებები		97,581	(827)	96,754
აქტივის გამოყენების უფლება		6,104	1	6,105
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები		13,564	341	13,905
საგადასახადო აქტივები		211	(10)	201
სხვა აქტივები	ii	6,660	(482)	6,178
სულ აქტივები		139,439	(1,256)	138,183
ვალდებულებები				
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	i	5,401	(2,583)	2,818
კრედიტორული დავალიანება		7,304	(530)	6,774
საიჯარო ვალდებულებები		7,547	–	7,547
ნასესხები სახსრები		47,877	9	47,886
სხვა ვალდებულებები		209	431	640
სულ ვალდებულებები		68,338	(2,673)	65,665
საკუთარი კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი		8,517	–	8,517
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	i	42,503	2,584	45,087
გაუნაწილებელი მოგება		19,796	(1,167)	18,629
კომპანიის მფლობელებისთვის განკუთვნილი მთლიანი კაპიტალი		70,816	1,417	72,233
არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებისათვის		285	–	285
სულ კაპიტალი		71,101	1,417	72,518
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		139,439	(1,256)	138,183

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ადრე გაცხადებული ფინანსური ინფორმაციის რეტროსპექტულად გადაანგარიშება (გაგრძელება)

ეფექტი კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაზე 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:

	2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის ლარში	ხარვეზების გამოსწორება	2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის გადაანგარი- შებული
შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	70,412	99	70,511
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	(39,800)	602	(39,198)
საერთო მოგება	30,612	701	31,313
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	2,016	(1,004)	1,012
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(10,038)	278	(9,760)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(5,432)	(176)	(5,608)
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშებისა და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურება	(322)	(36)	(358)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(591)	(5)	(596)
ii, iii	(16,383)	61	(16,322)
შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე	16,245	(242)	16,003
ცვეთა და ამორტიზაცია	(6,624)	(198)	(6,822)
საპროცენტო შემოსავალი	598	–	598
საპროცენტო ხარჯი	(5,580)	–	(5,580)
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტიდან და სავალუტო წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება	745	–	745
წმინდა არარეგულარული შემოსავალი (ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	(535)	–	(535)
მოგების გადასახადის ხარჯი	4,849	(440)	4,409
მოგების გადასახადის ხარჯი	–	–	–
წლის (ზარალი) მოგება და მთლიანი სრული (ზარალი) შემოსავალი	4,849	(440)	4,409
წლის (ზარალი) მოგება და მთლიანი სრული (ზარალი) შემოსავალი, რომელიც მიკუთვნება:			
- საკონტროლო პაკეტის მფლობელებისთვის	4,526	(440)	4,086
- არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელებისთვის	323	–	323

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ადრე გაცხადებული ფინანსური ინფორმაციის რეტროსპექტულად გადაანგარიშება (გაგრძელება)

მნიშვნელოვანი ხარვეზების დეტალური აღწერა

i. დუბლირებული გატარება დამატებით შეტანილ კაპიტალზე

2022 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ჯგუფმა აღმოაჩინა დუბლირებული გატარება დამატებით შეტანილ კაპიტალზე. ამის შედეგად შესადარის რიცხვებში შევიდა შემდეგი შესწორებები:

ამ ხარვეზის გამოსწორების მიზნით, ადრე გაცხადებულ ციფრებში განხორციელდა შემდეგი სახის ცვლილებები:

2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით

დამატებით შეტანილი კაპიტალის ზრდა	2,217
-----------------------------------	-------

თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხების კლება	2,217
--	-------

გარდა ამისა, ამ შეცდომის გასწორებამ გამოიწვია 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგების გადაანგარიშება.

ii. გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება

2022 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას ჯგუფმა აღმოაჩინა ბევრი კორექტურული შეცდომა და შეუსაბამობა გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გამოყენებულ ამოსავალ მონაცემებში. ეს გამოთვლები გავლენას ახდენს გაცემულ სესხებზე და გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის დაკავშირებულ ანგარიშებზე. გაცემული სესხები წარმოდგენილია სხვა აქტივებში კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში. ამის შედეგად შესადარის რიცხვებში შევიდა შემდეგი შესწორებები

ამ ხარვეზის გამოსწორების მიზნით, ადრე გაცხადებულ ციფრებში განხორციელდა შემდეგი სახის ცვლილებები:

2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით

გაუნაწილებელი მოგების კლება	640
-----------------------------	-----

სხვა აქტივების კლება	640
----------------------	-----

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გაუნაწილებელი მოგების კლება	124
-----------------------------	-----

სხვა აქტივების კლება	124
----------------------	-----

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშებისა და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურების კლება	516
---	-----

iii. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღებ ანგარიშებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება

2022 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას ჯგუფმა აღმოაჩინა ბევრი კორექტურული შეცდომა და შეუსაბამობა ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გამოყენებულ ამოსავალ მონაცემებში. ეს გამოთვლები გავლენას ახდენს ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე და შესაბამის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის დაკავშირებულ ანგარიშებზე. ამის შედეგად შესადარის რიცხვებში შევიდა შემდეგი შესწორებები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ადრე გაცხადებული ფინანსური ინფორმაციის რეტროსპექტულად გადაანგარიშება (გაგრძელება)

ამ ხარვეზის გამოსწორების მიზნით, ადრე გაცხადებულ ციფრებში განხორციელდა შემდეგი სახის ცვლილებები:

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გაუნაწილებელი მოგების კლება	552
-----------------------------	-----

ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშების კლება	552
---	-----

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშებისა და სხვა დებიტორული დავალიანების გაუფასურების ზრდა	552
--	-----

iv. სხვა ხარვეზების ცვლილება და რეკლასიფიკაციები

ზემოთ განხილული ცვლილებების გარდა, ხელმძღვანელობამ ასევე შეცვალა წინა საანგარიშგებო პერიოდებთან დაკავშირებული სხვა ხარვეზებიც, ასევე დააკორექტირა 2022 წლის გაცხადებული ციფრების თანმიმდევრულობის კლასიფიკაციები. რადგან ამ ხარვეზების მასშტაბი და მნიშვნელობა ინდივიდუალურად უმნიშვნელოდ ჩაითვალა.

შედარებადი პერიოდის განმარტებითი შენიშვნები შესაბამისად შეიცვალა. ზემოთ აღწერილ ხარვეზების ცვლილებას და რეკლასიფიკაციებს არ ჰქონია მნიშვნელოვანი გავლენა 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაზე.

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2022	2021
მიმდინარე და მოთხოვნამდე ანგარიშები ბანკებში	5,642	3,098
ნაღდი ფული სალაროში	58	51
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	5,700	3,149

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

7. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები

	2022	2021
სახელმწიფოსგან მისაღები ანგარიშები	8,473	9,376
ფიზიკური პირებისგან და სხვა მისაღები ანგარიშები	1,223	764
სადაზღვევო კომპანიებისგან მისაღები ანგარიშები	2,851	2,343
	12,547	12,483
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(1,401)	(1,232)
სულ ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები, წმინდა	11,146	11,251

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. სასაქონლო-მატერიალური მარაგები

	2022	2021
სამედიცინო მარაგები	1,668	3,102
სხვა	354	389
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები, სულ	2,022	3,491

9. ძირითადი საშუალებები

	საავადმყოფოები და კლინიკები	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერები	სამედიცინო აღჭურვილობა	ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2021 წ.	76,572	4,766	3,890	25,306	39	5,935	116,508
შემოსვლები	2,187	259	406	4,462	24	567	7,905
გასვლები	(648)	(3)	(13)	(284)	–	–	(948)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	78,111	5,022	4,283	29,484	63	6,502	123,465
შემოსვლები	–	1,148	1,280	1,158	–	4,644	8,230
გასვლები	(949)	(1)	(40)	(46)	(1)	(87)	(1,124)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	77,162	6,169	5,523	30,596	62	11,059	130,571
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2020 წ.	4,033	1,973	2,435	9,635	18	1,660	19,754
ცვეთის დანარიცხი	670	458	694	1,899	7	639	4,367
გასვლები	(449)	–	(5)	(272)	–	–	(726)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	4,254	2,431	3,124	11,262	25	2,299	23,395
ცვეთის დანარიცხი	669	483	486	2,584	5	571	4,798
გასვლები	(450)	(1)	(15)	(37)	–	(24)	(527)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	4,473	2,913	3,595	13,809	30	2,846	27,666
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2020 წ.	72,539	2,793	1,455	15,671	21	4,275	96,754
31 დეკემბერი, 2021 წ.	73,857	2,591	1,159	18,222	38	4,203	100,070
31 დეკემბერი, 2022 წ.	72,689	3,256	1,928	16,787	32	8,213	102,905

ჯგუფი აგირავებს თავის საოფისე და საავადმყოფოების შენობებს და დაუმთავრებელ მშენებლობას თავისი ნასესხები სახსრების უზრუნველსაყოფად. 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის დაგირავებული შენობებისა და დაუმთავრებელი მშენებლობის საბალანსო ღირებულება 72,689 ლარს შეადგენდა (2021 წ. 31 დეკემბერი: 73,857 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გუდვილის ბალანსი შეადგენს 5,710 ლარს (2021 წ. 31 დეკემბერი: 5,710 ლარი)

გუდვილის ტესტირება და მონიტორინგი ხელმძღვანელობის მიერ ხდება მთლიანი ჯგუფის დონეზე, ვინაიდან იგი წარმოადგენს ერთიან საოპერაციო სეგმენტს და ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულს. ჯგუფი ყოველწლიურად ატარებს გუდვილის გაუფასურების ტესტირებას. გაუფასურების ბოლო ტესტირება ჯგუფმა ჩაატარა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფს არ გამოუვლენია გუდვილის რამენაირი გაუფასურება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ანაზღაურებადი ღირებულებები განისაზღვრა ხელმძღვანელობის ზედა რგოლის მიერ დამტკიცებულ ხუთწლიან ფინანსურ ბიუჯეტებზე დაყრდნობით ფულადი ნაკადების პროგნოზების გამოყენებით გაანგარიშებული გამოყენების ღირებულების საფუძველზე. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება აღემატება მის საბალანსო ღირებულებას 34,507 ლარით, 16.2%-იანი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენების შემთხვევაში. დისკონტირების განაკვეთი, რომელიც ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის გამოყენების ღირებულებას უტოლებს საბალანსო ღირებულებას, არის 18.7%.

გუდვილის გაუფასურების ტესტირების ჩატარებისას შემდეგი ძირითადი დაშვებები გაკეთდა:

- ▶ დისკონტირების განაკვეთი გამოთვლილია კაპიტალური აქტივების ფასდადების მოდელის გამოყენებით დარგის ბეტა კოეფიციენტზე დაყრდნობით;
- ▶ 2023–2027 წლების ფულადი ნაკადების პროგნოზები მოდელირებული იყო ინდივიდუალურად, ხოლო 2028 წელს და მის შემდეგ მოდელირება ეყრდნობოდა საპროგნოზო პერიოდის შემდგომ 5%-იან ზრდის ტემპს;

ბიზნესგეგმის პირველი სამი წლისთვის შემდეგი დამატებითი დაშვებები გაკეთდა:

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

სხვა არამატერიალურ აქტივებში შედის ლიცენზიები და კომპიუტერული პროგრამები, რომელთა საბალანსო ღირებულებაც 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის 7,353 ლარია (2021 წ. 31 დეკემბერი: 7,619 ლარი). ჯგუფის არამატერიალური აქტივების თვითღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 11,688 ლარს შეადგენდა (2021 წ. 31 დეკემბერი: 10,759 ლარი), ხოლო დაგროვილი ამორტიზაცია 4,335 ლარს (2021 წ. 31 დეკემბერი: 3,140 ლარი). 2022-2021 წლებში ჯგუფს არ გაუსხვისებია თავისი არამატერიალური აქტივები. ამორტიზაციის ხარჯი 2022 წლის განმავლობაში 1,195 ლარს გაუტოლდა (2021 წ. 31 დეკემბერი: 672 ლარი). 2022 წლის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს არ გამოუვლენია არამატერიალური აქტივების გაუფასურება.

11. გადასახადები

2022 და 2021 წლებში ჯგუფს არ ჰქონდა მოგების გადასახადის ხარჯი. საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2022 წლის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთი 0%-ს შეადგენდა გაუნაწილებელ მოგებაზე და 15%-ს – განაწილებული მოგებაზე. ჯგუფის მიერ 2022 წელს და 2021 წელს განაწილებულს დივიდენდებს არ გამოუწვევია საგადასახადო შედეგები, ვინაიდან სხვა ქართული იურიდიული პირების მიმართ განაწილებები გათავისუფლებულია მოგების გადასახადისგან.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. კრედიტორული დავალიანება

	2022	2021
ჯანდაცვის მასალებისა და მარაგებისთვის გადასახდელი თანხები	4,866	6,673
ძირითადი საშუალებების შესაძენად გადასახდელი თანხები	3,632	2,656
ჯანდაცვის მომსახურებისთვის გადასახდელი თანხები	2,844	2,566
სხვა კრედიტორული დავალიანება	280	100
კრედიტორული დავალიანება, სულ	11,622	11,995

13. იჯარა

ჯგუფს იჯარით აქვს აღებული საავადმყოფოების და სათავო ოფისის შენობები. საიჯარო ხელშეკრულებები გამოხატულია აშშ დოლარში.

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

	აქტივის გამოყენების უფლება (შენობები)	საიჯარო ვალდებულებები
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,105	7,547
წმინდა შემოსვლები	1,135	1,135
ცვეთის ხარჯი	(1,783)	–
საპროცენტო ხარჯი	–	602
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან გადახდები	–	(503)
	–	(2,329)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,457	6,452
წმინდა შემოსვლები	9,252	9,252
ცვეთის ხარჯი	(2,116)	–
საპროცენტო ხარჯი	–	765
წმინდა მოგებაი უცხოური ვალუტიდან გადახდები	–	(1,811)
	–	(2,463)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	12,593	12,195

14. ნასესხები სახსრები

	2022	2021
ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	29,090	33,343
მშობელი კომპანიისგან და სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან ნასესხები სახსრები	27,818	13,072
ნასესხები სახსრები, სულ	56,908	46,415

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. ნასესხები სახსრები (გაგრძელება)

ცვლილება ფინანსური საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში:

	ნასესხები სახსრები
31 დეკემბერი, 2020 წ.	47,886
აღებული სესხები	25,020
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(25,434)
საპროცენტო ხარჯი	4,978
გადახდილი პროცენტი	(5,737)
საკუროსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობა	(298)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	46,415
აღებული სესხები	26,897
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(16,844)
საპროცენტო ხარჯი	5,634
გადახდილი პროცენტი	(5,724)
სავაჭრო ვალდებულებები დაკონვერტირებული ნასესხებს სახსრებად	2,558
საკუროსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობა	(2,028)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	56,908

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრების საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 14.4% იყო (2021 წ.: 13.4%), ხოლო საშუალო ვადა – 595 დღე (2021 წ.: 842 დღე). 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის სხვა ნასესხები სახსრები მოიცავს მშობელი საწარმოსგან ნასესხებ სესხს, რომლის ვადა იწურება 1,135 დღეში (2021 წ.: 350 დღე) და მისი საპროცენტო განაკვეთია 6.5% (2021 წ.: 7.0%). ზოგიერთი სესხი მიღებულია გარკვეული პირობებით, როგორიცაა მოზიდული სახსრების წილის, კაპიტალური ინვესტიციების, უძრავი ქონების მინიმალური ოდენობის და სხვა სხვადასხვა ლიმიტის შენარჩუნება. 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი კრედიტორების ყველა პირობას აკმაყოფილებდა.

2022 წელს საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოების მიმართ 2,558 ლარის სავაჭრო ვალდებულებები გარდაიქმნა გრძელვადიან ნასესხებ სახსრებად.

15. პირობითი ვალდებულებები**იურიდიული**

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

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს სასამართლო დავა ჰქონდა სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან ჯამში 4,164 ლარის თანხაზე (2021 წ.: 4,262 ლარი). სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან დავა ძირითადად უკავშირდებოდა საპროცენტო დარღვევებს სამედიცინო დოკუმენტაციაში, ასევე ბილინგისა და ანგარიშფაქტურების გამოწერის პროცესში.

2015 წელს ჯგუფმა საიჯარო ხელშეკრულება გააფორმა შპს „PP“-სთან თავისი ერთ-ერთი ამბულატორიისთვის შენობის დასაქირავებლად. იჯარის გარდა ჯგუფმა PP-ზე ასევე გასცა 700 ათასი აშშ დოლარის სესხი. სასესხო ხელშეკრულების თანახმად, სესხზე საპროცენტო შემოსავალი უნდა გაქვითულიყო ყოველთვიური საიჯარო გადახდებთან.

15. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

იურიდიული (გაგრძელება)

2016 წელს სს „ქართუ ბანკი“ დაესაკუთრა უძრავ ქონებას. შესაბამისად, „ქართუ ბანკმა“ „ევექსის კლინიკებს“ მოსთხოვა სრული თვიური საიჯარო თანხის გადახდა, შეთანხმებული თანხის გაქვითვის ნაცვლად. მხარეებმა სასამართლოს მიმართეს და მოსამართლემ „ქართუ ბანკის“ სასარგებლო გადაწყვეტილება მიიღო. ამის შედეგად PP-ისთვის გაცემული სესხის თანხა სრულად ჩამოიწერა ბალანსიდან და აღირიცხა ხარჯის სახით სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

გადასახადით დაბეგვრა

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. შესაბამის საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ ექვექვემ დააყენონ ხელმძღვანელობის მხრიდან კანონმდებლობის ამგვარი ინტერპრეტაციები ჯგუფის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში. საქართველოში ბოლო დროს განვითარებული მოვლენები იმაზე მიუთითებს, რომ საქართველოში საგადასახადო ორგანოებს სულ უფრო მკაცრი პოზიცია უჭირავთ და ამის გამო შეიძლება ის ოპერაციები და საქმიანობა, რომლებიც წარსულში ექვექვემ არ დამდგარა, ახლა სადავო გახდეს. ამის გამო ჯგუფს შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. პრაქტიკული არ იქნება შესაძლო დაუზუსტებელი ზარალის ოდენობის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ან მათი უარყოფითი შედეგების აღბათობის განსაზღვრა. საგადასახადო ორგანოები უფლებამოსილი არიან შეამოწმონ შემოწმების პერიოდის წინა ხუთი კალენდარული წლის მომცველი პერიოდი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოიცვას.

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

სარჩელი წარმოდგენილია მხოლოდ განცხადებების სახით და არ არსებობს ასეთი ქმედებების მტკიცებულება, ვინაიდან აღნიშნული ქმედებები არ განხორციელებულა.

ამრიგად, 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს არ აქვს აღიარებული რეზერვი ამ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით. ხელმძღვანელობას გონივრულობის ფარგლებში მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

16. საკუთარი კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ევექსი კლინიკების“ მიმოქცევაში არსებული აქციების (A და B ტიპის აქციების გაერთიანებული კლასი) რაოდენობა იყო 8,493,687. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება 0.1 ლარს შეადგენდა და მათგან ყველა სრულად იყო განაღდებული. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ევექსი კლინიკების“ მიმოქცევაში არსებული B ტიპის აქციების მთლიანი რაოდენობა იყო 269,069 (2021 წ.: 269,069). თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება 0.1 ლარს შეადგენდა და მათგან ყველა სრულად იყო განაღდებული. B ტიპის აქციის მფლობელებს უფლება აქვთ დივიდენდი მიიღონ ლარში, მაგრამ არ აქვთ ხმის მიცემის უფლება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან

	2022	2021
სახელმწიფოსგან მიღებული შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან (საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამა)	35,168	40,362
თანაგადახდის შედეგად მიღებული და სხვა შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	25,975	25,447
სადაზღვევო კომპანიებისგან მიღებული შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	5,080	5,219
გამოკლებული: შესწორებები და ფასჩამოკლებები	(429)	(517)
სულ შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან	65,794	70,511

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

ჯგუფმა აღიარა შემოსავლებთან დაკავშირებული შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

	2022	2021
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	11,146	11,251

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

ჯგუფი მიმართავს ფასს 15.121-ით გათვალისწინებულ პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას და არ წარადგენს ინფორმაციას შეუსრულებელ სახელშეკრულებო ვალდებულებაზე განაწილებული გარიგების ფასის აგრეგირებული თანხის შესახებ, რომლის შესაბამისი ხელშეკრულების თავდაპირველი ვადა ერთ წელზე ნაკლებია.

18. ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება

	2022	2021
ხელფასებისა და თანამშრომელთა სხვა სარგებლის ხარჯი	(23,093)	(21,225)
მომსახურების მომწოდებლების დანახარჯი	(6,199)	(6,985)
ნედლეულისა და მასალების თვითღირებულება	(5,727)	(7,500)
კომუნალური და სხვა ხარჯი	(2,718)	(3,488)
სულ ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	(37,737)	(39,198)

კომუნალურ და სხვა ხარჯებში შედის ელექტროენერგიის, ბუნებრივი აირის, დასუფთავების, წყალმომარაგების, საწვავის, სამედიცინო აპარატურის სარემონტო სამუშაოებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები. არაპირდაპირი ხელფასები, რომლებიც არ აისახა ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეულ დანახარჯებში 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს შეადგენდა 10,745 ლარს (2021 წ. 31 დეკემბერი: 9,760 ლარი) და წარმოდგენილი იყო ცალკე მუხლად მოგებაში ან ზარალში. 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგებაში ან ზარალში ხარჯად აღიარებული ხელფასებისა და თანამშრომელთა სხვა სარგებლის მთლიანმა თანხამ შეადგინა 33,838 ლარი (2021 წ. 31 დეკემბერი: 30,985 ლარი).

19. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2022	2021
საიჯარო შემოსავალი	473	647
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	10	17
სხვა	331	348
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	814	1,012

20. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

	2022	2021
ხელფასები და სხვა სარგებელი	(9,561)	(7,930)
პრემიები ფულადი სახით	(683)	(1,545)
წილობრივი ანაზღაურება	(501)	(285)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(10,745)	(9,760)

21. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2022	2021
მარკეტინგი და რეკლამა	(1,122)	(1,349)
საოფისე ინვენტარი და კომუნალური ხარჯები	(1,111)	(979)
იჯარისა და ქირის ხარჯი	(759)	(719)
პროფესიული მომსახურება	(722)	(477)
კომუნიკაცია	(274)	(250)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(173)	(142)
მგზავრობის ხარჯები	(87)	(50)
საოპერაციო გადასახადის ხარჯი	(65)	(89)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(51)	(168)
დაცვა-უსაფრთხოება	(43)	(41)
სხვა	(1,669)	(1,344)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	(6,076)	(5,608)

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წლებში ამ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელო შეადგენდა 52 ლარს და 6 ლარს, შესაბამისად.

22. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები მოთხოვნებისა და სხვა აქტივების გაუფასურება

	2022	2021
1 იანვარი,	1,355	997
გაუფასურების ხარჯი	229	874
ჩამოწერა/ (აღდგენა)	–	(516)
31 დეკემბერი	1,584	1,355

23. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2022	2021
შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯი	(677)	(510)
ჯარიმები და საგადასახადო აქტივის გაუფასურება	(122)	(32)
სხვა	(126)	(54)
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯი	(925)	(596)

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

24. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი

	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი		
გაცემულ სესხებზე საპროცენტო შემოსავალი	444	394
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	91	204
სულ საპროცენტო შემოსავალი	535	598
საპროცენტო ხარჯი		
ნასესხები სახსრების საპროცენტო ხარჯი	(5,634)	(4,978)
საპროცენტო ხარჯი ფინანსურ იჯარაზე	(765)	(602)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(6,399)	(5,580)

25. წმინდა არარეგულარული (ხარჯი) / შემოსავალი

წმინდა არარეგულარული ხარჯი

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

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის წმინდა არარეგულარული ხარჯი მოიცავდა შემდეგს:

- ▶ 92 ლარის ზარალი თანამშრომლის დათხოვნის კომპენსაციიდან;
- ▶ 107 ლარის ზარალი სხვა ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე გარიგებებიდან.

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

- ▶ 141 ლარის ზარალი თანამშრომლის დათხოვნის კომპენსაციიდან;
- ▶ 394 ლარის ზარალი სხვა ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე გარიგებებიდან.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება

2022 წლის აპრილში მშობელი საწარმოს, დირექტორთა საბჭომ გადაწყვიტა სს „ვეექსი კლინიკების“ B ტიპის 23,638 აქციის გადაცემა ჯგუფის 7 აღმასრულებელი პირისთვის. აქციები გადაიცა უფლების გადაცემის სამ და ოთხწლიანი ვადით, რომლის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადა ვრცელდება დისკრეციულ აქციებზე, ხოლო უფლების გადაცემის ოთხწლიანი პერიოდი – გარანტირებულ აქციებზე. ჯგუფი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2022 წლის 3 აპრილს. ჯგუფის შეფასებით, გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღისთვის 11.3 ლარი იყო. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა მესამე მხარის მიერ შეფასების ანგარიშის საფუძველზე. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აქციებზე უფლების გადაცემა არ მომხდარა.

2021 წლის თებერვალში მშობელი საწარმოს, „საქართველოს კაპიტალის“, დირექტორთა საბჭომ გადაწყვიტა სს „ვეექსი კლინიკების“ B ტიპის 35,232 აქციის გადაცემა ჯგუფის 5 აღმასრულებელი პირისთვის. აქციები გადაიცა უფლების გადაცემის სამ და ოთხწლიანი ვადით, რომლის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადა ვრცელდება დისკრეციულ აქციებზე, ხოლო უფლების გადაცემის ოთხწლიანი პერიოდი – გარანტირებულ აქციებზე. ჯგუფი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2021 წლის 5 თებერვალს. ჯგუფის შეფასებით, გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღისთვის 12.3 ლარი იყო. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა მესამე მხარის მიერ შეფასების ანგარიშის საფუძველზე. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აქციებზე უფლების გადაცემა არ მომხდარა.

2022 წელს აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების მთლიანი თანხა გაუტოლდა 501 ლარს (2021 წ.: 285 ლარი).

27. კაპიტალის მართვა

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

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

2022 წელს კაპიტალის მართვის პოლიტიკაში ცვლილება არ შესულა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა

შესავალი

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

დირექტორთა საბჭო

2022 და 2021 წლებში, საწარმოს და მშობელი საწარმოს დირექტორთა საბჭოს პასუხისმგებლობა იყო ევექსის შესაბამისი კომპონენტების მთლიანი რისკის პროცესის რეგულარული ზედამხედველობა და მართვა მოვალეობების გადანაწილებით, სხვადასხვა აღმასრულებელი კომიტეტების შექმნით, რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების, ასევე შესაბამისი სახელმძღვანელო მითითებების შემუშავებითა და დანერგვით, შესაბამისი დეპარტამენტებისა და კომიტეტების მიერ მათი განხორციელებისა და საქმიანობის შედეგების შეფასებით.

შიდა აუდიტი

2022 და 2021 წლებში, მთელი ჯგუფის მასშტაბით რისკების მართვის პროცესებს ყოველწლიურად ამოწმებდა შიდა აუდიტის განყოფილება, რომელიც აფასებდა როგორც პროცედურების ადეკვატურობას, ისე ჯგუფის მიერ ამ პროცედურების დაცვას. შიდა აუდიტი განიხილავს შეფასებების შედეგებს ხელმძღვანელობასთან და მოახსენებს შედეგებსა და რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტის მეშვეობით.

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

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

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

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

მშობელი კომპანიის წამყვანი ხელმძღვანელობა ყოველთვის აფასებს ლიკვიდურობის დონეების, საკრედიტო პოზიციების, დებიტორული ანგარიშების პოზიციებისა და გაუფასურების რეზერვის

მართებულობას. მშობელი კომპანიის დირექტორთა საბჭო თვეში ერთხელ იღებს რისკის ამომწურავ ანგარიშს. ამ ანგარიშებში ჯგუფის რისკების შეფასებისა და მათზე დასკვნების გამოტანისთვის საჭირო სრული ინფორმაციაა წარმოდგენილი.

რისკის შემცირება

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

საკრედიტო რისკი

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

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

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

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

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

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2022 წ.	შენიშვნა	ზარალის დონე	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდ- ნელი ზარალი	ნარჩენი საბალანსო ღირებულება
ჯანდაცვის მომსახურებიდან					
მისაღები ანგარიშები					
30 დღემდე ვადაგადაცილებული		1.6%	3,920	63	3,857
30–61 ვადაგადაცილებული დღე		5.57%	3,123	173	2,950
61–90 ვადაგადაცილებული დღე		2.59%	3,033	79	2,954
90–180 ვადაგადაცილებული დღე		10.15%	1,473	149	1,324
180–ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული		93.84%	998	937	61
სულ ჯანდაცვის მომსახურებიდან					
მისაღები მოთხოვნები	7		12,547	1,401	11,146
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები					
30 დღემდე ვადაგადაცილებული		5.41%	3,379	183	3,196
სულ გაცემული სესხები		5.41%	3,379	183	3,196

31 დეკემბერი, 2022 წ.	შენიშვნა	ზარალის დონე	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდ- ნელი ზარალი	ნარჩენი საბალანსო ღირებულება
ჯანდაცვის მომსახურებიდან					
მისაღები ანგარიშები					
30 დღემდე ვადაგადაცილებული		1.81%	5,063	92	4,971
30–61 ვადაგადაცილებული დღე		0.94%	4,815	45	4,770
61–90 ვადაგადაცილებული დღე		1.27%	965	12	953
90–180 ვადაგადაცილებული დღე		11.16%	621	69	552
180–ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული		99.51%	1,019	1,014	5
სულ ჯანდაცვის მომსახურებიდან					
მისაღები მოთხოვნები	7		12,483	1,232	11,251
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები					
30 დღემდე ვადაგადაცილებული		3.11%	3,947	123	3,824
სულ გაცემული სესხები		3.11%	3,947	123	3,824

გაუფასურებული სესხების შესაფასებლად ჯგუფი არ იყენებს საკრედიტო რეიტინგის სისტემას. შესაბამისად, გაუფასურების ხარჯები და რეზერვი ეყრდნობა ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობას და წარსულ გამოცდილებას ვადაგადაცილებების თითოეული კატეგორიის მიხედვით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

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

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

31 დეკემბერი, 2022 წ.	ერთ წელზე ნაკლები	მეტი ერთ წელზე	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,700	–	5,700
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	10,793	353	11,146
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	2,022	–	2,022
გადახდილი ავანსები	1,453	255	1,708
ძირითადი საშუალებები	–	102,905	102,905
აქტივის გამოყენების უფლება	–	12,593	12,593
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	–	13,063	13,063
საგადასახადო აქტივები	224	–	224
სხვა აქტივები	5,952	3,337	9,289
სულ აქტივები	26,144	132,506	158,650
ვალდებულებები			
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	2,182	–	2,182
კრედიტორული დავალიანება	11,622	–	11,622
საიჯარო ვალდებულებები	2,599	9,596	12,195
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	97	–	97
ნასესხები სახსრები	22,585	34,323	56,908
სხვა ვალდებულებები	644	–	644
სულ ვალდებულებები	39,729	43,919	83,648
ნეტო პოზიცია	(13,585)	88,587	75,002
აკუმულირებული გეპი	(13,585)	75,002	

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2021 წ.	ერთ წელზე ნაკლები	მეტი ერთ წელზე	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,149	–	3,149
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	10,881	370	11,251
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	3,491	–	3,491
გადახდილი ავანსები	844	424	1,268
ძირითადი საშუალებები	–	100,070	100,070
აქტივის გამოყენების უფლება	–	5,457	5,457
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივებები	–	13,329	13,329
საგადასახადო აქტივები	495	–	495
სხვა აქტივები	4,930	3,308	8,238
სულ აქტივები	23,790	122,958	146,748
ვალდებულებები			
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	3,531	–	3,531
კრედიტორული დავალიანება	11,995	–	11,995
საიჯარო ვალდებულებები	2,164	4,288	6,452
ნასესხები სახსრები	27,733	18,682	46,415
სხვა ვალდებულებები	1,541	–	1,541
სულ ვალდებულებები	46,964	22,970	69,934
ნეტო პოზიცია	(23,174)	99,988	76,814
აკუმულირებული გეპი	(23,174)	76,814	

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფის ლიკვიდურობის არსებული დონე საკმარისია ყველა მისი მიმდინარე ვალდებულების შესასრულებლად და დავალიანების დროულად დასაფარად. ჯგუფი ასევე აბალანსებს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ვადებს და უარყოფით გეპებზე მაქსიმალურ ლიმიტს აწესებს. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა.

31 დეკემბერი, 2022 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
კრედიტორული დავალიანება	11,622	–	–	–	11,622
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	2,182	–	–	–	2,182
ნასესხები სახსრები	1,702	20,883	38,114	–	60,699
საიჯარო ვალდებულებები	689	2,066	8,740	4,145	15,640
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	16,195	22,949	46,854	4,145	90,143

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2021 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
კრედიტორული დავალიანება	11,995	–	–	–	11,995
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	3,531	–	–	–	3,531
ნასესხები სახსრები	7,248	20,483	23,922	–	51,653
საიჯარო ვალდებულებები	562	1,602	6,126	489	8,779
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	23,336	22,085	30,048	489	75,958

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილების რისკი საბაზრო ფაქტორების, მაგალითად საპროცენტო განაკვეთებისა და უცხოური ვალუტის კურსების მერყეობის შედეგად. ჯგუფს აქვს საბაზრო რისკები. ჯგუფი მისთვის მისაღები საბაზრო რისკის დონეების სტრუქტურირებას ახდენს ჯგუფი საბაზრო რისკის პოლიტიკის მიხედვით, რომელიც განსაზღვრავს იმას, თუ რა წარმოადგენს ჯგუფისთვის საბაზრო რისკს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

	31 დეკემბერი, 2022 წ.			31 დეკემბერი, 2021 წ.		
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო
ნასესხები						
სახსრები	14,40%	3.90%	4,00 %	12.89%	3.90%	4,00%

მოგების ან ზარალის მგრძნობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის დასაშვები ცვლილების ეფექტი წლის საპროცენტო ხარჯზე. 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში მგრძნობელობის ანალიზს არ გამოუვლენია რამე მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ჯგუფის საკუთარ კაპიტალზე. მოცემული ცხრილი ასახავს მოგების ან ზარალის მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიმართ, როდესაც სხვა ცვლადები უცვლელია:

	31 დეკემბერი, 2022 წ.		31 დეკემბერი, 2021 წ.	
	ზრდა საბაზისო ერთეულში	საპროცენტო ხარჯის მგრძნობელობა	ზრდა საბაზისო ერთეულში	საპროცენტო ხარჯის მგრძნობელობა
ლარი	-2.50%	(891)	2.50%	760
აშშ დოლარი	2.23%	152	-1.57%	–
ლარი	2.50%	891	-2.50%	(760)
აშშ დოლარი	-2.23%	(152)	1.57%	–

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

ჯგუფის ფინანსური აქტივები ძირითადად გამოხატულია იმავე ვალუტაში, რაშიც მისი ვალდებულებები, კერძოდ, ჯგუფის კომპანიების სამუშაო ვალუტაში – ლარში. ჯგუფის ოპერაციების უმეტესობაც ლარშია გამოხატული. ეს ამცირებს ოპერაციებთან დაკავშირებულ სავალუტო რისკს. სავალუტო რისკს ძირითადად განაპირობებს აშშ დოლარში გამოხატული ნასესხები სახსრები, რომლებიც ნაწილობრივ ჰეჯირებულია ბანკებში განთავსებული ფულადი ანაზრებით, რომლებიც ასევე აშშ დოლარშია გამოხატული და სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტებით ჯგუფის კონტრაქტებთან. ჯგუფი ასევე ახდენს თავისი ძირითადი საშუალებებიდან გასასხვისებლად განკუთვნილი ორი მათგანის სავალუტო რისკის კომპონენტის ჰეჯირებას უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ნასესხები სახსრების მეშვეობით (მე-3 შენიშვნა). ჰეჯირება სრულად ამოქმედდა 2022 წელს. უცხოური ვალუტის მერყეობისთვის მთლიანმა ჰეჯირებულმა თანხამ 2022 წელს შეადგინა: 589 ლარის ზარალი (2021 წ.: 267 ლარის ზარალი).

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე ჯგუფს 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია მოგებაში ან ზარალში. ცხრილში უარყოფითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგებაში ან ზარალში, ხოლო დადებითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

აქტივები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

სულ ფულადი აქტივები**ვალდებულებები**

ნასესხები სახსრები

საიჯარო ვალდებულებები¹**სულ ფულადი ვალდებულებები****ნეტო ფულადი პოზიცია**

ჰეჯირების აღრიცხვის პოზიცია

ნეტო ფულადი პოზიცია

სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა

ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე

სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება

ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე

31 დეკემბერი, 2022 წ**აშშ დოლარი****ევრო**

10

5

10**5**

6,810

14,443

12,195

–

19,005**14,443****(18,995)****(14,438)**

4,026

–

(14,969)**(14,438)****14.91%****28.12%****(2,232)****(4,060)****–14.91%****–28.12%****2,232****4,060**

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ლიკვიდურობის რისკი და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)**

	31 დეკემბერი, 2021წ	
	აშშ დოლარი	ევრო
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	–	14
სულ ფულადი აქტივები	–	14
ვალდებულებები		
ნასესხები სახსრები	7,737	–
საიჯარო ვალდებულებები	6,452	–
სულ ფულადი ვალდებულებები	14,189	–
ნეტო ფულადი პოზიცია	(14,189)	14
ჰეჯირების აღრიცხვის პოზიცია	4,615	–
ნეტო ფულადი პოზიცია	(9,574)	14
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა	12.05%	20.64%
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	(1,154)	3
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება	–12.05%	–20.64%
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	1,154	(3)

საოპერაციო რისკი

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

საოპერაციო გარემო

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

აღნიშნული ტენდენცია მიზნად ისახავს არსებული ბიზნესგარემოს გაუმჯობესებას. ქართული ეკონომიკის მომავალი მდგრადობა ბევრადაა დამოკიდებული ამ რეფორმებზე და იმაზე, თუ ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმული ნაბიჯები რამდენად იქნება ეფექტური ეკონომიკური, ფინანსური და ფულადი-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის. ამის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკაზე გავლენას ახდენს მსოფლიო კრიზისი და ეკონომიკური განვითარების ტემპის შენელება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

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

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

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

31 დეკემბერი, 2022 წ.	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	აუდიარებელი მოგება (ზარალი)
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	–	5,700	–	5,700	5,700	–
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	–	–	11,146	11,146	11,146	–
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები	–	–	3,196	3,196	3,196	–
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ნასესხები სახსრები	–	–	53,532	53,532	56,908	3,376
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	11,992	11,992	12,195	203

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2021 წ.	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	აუღიარებელი მოგება (ზარალი)
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	–	3,149	–	3,149	3,149	–
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები ანგარიშები	–	–	11,251	11,251	11,251	–
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები			3,824	3,824	3,824	–
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ნასესხები სახსრები	–	–	43,440	43,440	46,415	2,975
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	7,613	7,613	6,452	(1,161)

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

ბასს (IAS) 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას. დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება, რომელიც ქვემოთაა განხილული, განხორციელდა გაშლილი ხელის პრინციპით. დაკავშირებულ მხარეთა შორის დადებული გარიგებების მოცულობა, წლის ბოლოსთვის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი წლის განმავლობაში ასეთი იყო:

	2022		2021	
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ მშობელი კომპანია* ი საწარმოები**		მშობელი კომპანია* საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები**	
აქტივები				
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები				
ანგარიშები	–	1,638	–	1,452
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები				
ანგარიშების გაუფასურება		(343)		(240)
გადახდილი ავანსები	–	5	–	5
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები	30	3,337	27	3,335
გაცემული სესხების გაუფასურება	–	(183)	–	(116)
სხვა აქტივები: სხვა	1	5,740	301	759
	31	10,194	328	5,195
ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები*	25,172	2,646	8,037	5,035
კრედიტორული დავალიანება	–	9,203	25	10,479
	25,172	11,849	8,062	15,514
შემოსავალი და ხარჯები				
შემოსავალი ჯანდაცვის				
მომსახურებიდან	–	3,209	–	4,100
ზოგადი და ადმინისტრაციული				
ხარჯები	–	(159)	–	(143)
ჯანდაცვის მომსახურების				
თვითღირებულება	–	(6,197)	–	(6,599)
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები				
ანგარიშების გაუფასურება	–	(103)	–	(117)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა				
სარგებელი	–	(15)	–	–
საპროცენტო შემოსავალი	3	24	2	22
საპროცენტო ხარჯი	(839)	(774)	(315)	(877)
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული				
წმინდა შემოსულობა	2,032	–	444	–
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	–	442	–	685
სხვა საოპერაციო ხარჯი	–	(93)	–	(19)
	1,196	(3,666)	131	(2,948)

* 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლებისთვის, მშობელი კომპანია მოიცავს სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ ფინანსურ მონაცემებს.

** საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები არიან საჯარო კომპანია „საქართველოს კაპიტალის“ შვილობილი კომპანიები.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2022	2021
ხელფასები და ნაღდი ფულით გაცემული პრემიები	840	940
წილობრივი ანაზღაურება	278	483
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	1,118	1,423

31. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2023 წელს ჯგუფმა გაყიდა და უკუიჯარით მიიღო თავისი ერთ-ერთი პოლიკლინიკის შენობა, რომლის საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 16,685 ლარი იყო. გაყიდვიდან ამონაგებმა თანხამ შეადგინა 7.3 მილიონი აშშ დოლარი (19,587 ლარი), საიდანაც 80% მიღებული იქნა 2023 წლის ოქტომბერში, ხოლო დარჩენილი 20%-ის მიღება მოსალოდნელია 2023 წლის დასრულებამდე. გაყიდვიდან ამონაგები, სავარაუდოდ, ძირითადად გამოიყენება ჯგუფის ნასესხები სახსრების ნაწილის დასაფარად.

სს „ევექსი კლინიკები“

მმართველობითი ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შინაარსი

მმართველობითი ანგარიშგება

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

1. საქმიანობის მიმოხილვა

შესავალი

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

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელი იყო სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“).

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საბოლოო მშობელი კომპანიაა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ჯორჯია კაპიტალი“ (შემდგომში „ჯორჯია კაპიტალი“) რომელიც დაფუძნებულია ინგლისში, ლონდონში. კომპანიის შედეგები კონსოლიდირდება ჯორჯია კაპიტალის ანგარიშგებაში.

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

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

სჯკ-ს ანაზღაურების სქემა შერჩეულ სერვისებზე საქართველოში გამოიყურება შემდეგნაირად:

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

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

ჰოსპიტლები

კომპანია ფლობს 19 ჰოსპიტალს (ჯამში 353 საწოლით) და 17 პოლიკლინიკას.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

შემოსავალი სამედიცინო მომსახურებიდან - 65,794,000 ლ

საერთო მოგება - 28,057,000 ლ

EBITDA¹ – 10,896,000 ლ

პერიოდის მოგება - (2,067,000) ლ

ბიზნესის სტრუქტურა

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

საქმიანობის შედეგები და განვითარების გეგმები

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

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

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

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

2. კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

კოდექსის პრაქტიკის მიმოხილვა

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოსთვის პრიორიტეტულია კორპორაციული მართვის სტანდარტების მაღალ დონეზე შენარჩუნება.

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

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

მმართველობითი ორგანო

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

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

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ოთხი არააღმასრულებელი წევრისაგან. ჩვენ გვჯერა, რომ საბჭოს ზომა და შემადგენლობა საუკეთესოა დადგენილი მიზნების მისაღწევად.

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

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

3. არაფინანსური ანგარიშგება

არაფინანსური საკითხები

გარემოს დაცვა

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

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

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

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

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

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

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

სოციალური და დასაქმების საკითხები

კომპანიის თითოეული წევრი საკუთარ როლს თამაშობს კომპანიის წარმატებასა და მომხმარებლისთვის ხარისხიანი მომსახურების მიწოდებაში. ჩვენ გავზარდეთ მომსახურების მრავალფეროვნება და სერვისების რაოდენობა, თანამშრომელთა რიცხვი კი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 3,000-ზე მეტს შეადგენდა, რაც კომპანიას ერთ-ერთი მსხვილ დასაქმებლად აქცევს ქვეყანაში.

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

ადამიანის უფლებების დაცვა

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

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

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

კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

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

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

კომპანიის კორუფციასთან ბრძოლის პოლიტიკის ელექტრონული ვერსია ხელმისაწვდომია შემდეგ მისამართზე:

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

დივერსიფიკაციის პოლიტიკა

კომპანიის მიერ გამოყენებული დივერსიფიკაციის პოლიტიკის დეტალური აღწერა მოცემულია შემდეგ მისამართზე:

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

ბიზნესმოდელის მიმოხილვა

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

სერვისების მოკლე აღწერა გამოიყურება შემდეგნაირად:

პოლიკლინიკა: მომხმარებელს სთავაზობს მხოლოდ ამბულატორიულ სერვისებს.

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

საქმიანობის რისკების ანალიზი

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

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

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

- კომპანია ოპერირებს ბიზნესგარემოში, რომელიც საკმაოდ მკაცრად რეგულირდება სხვადასხვა სახის რეგულაციებითა და კანონებით. ამ რეგულაციების დარღვევა ან კანონებთან შეუსაბამობაში ყოფნა გამოიწვევს მნიშვნელოვან ფინანსურ ზარალს ჯარიმების სახით და უარყოფითი ეფექტი ექნება კომპანიის რეპუტაციაზე. ამ რისკის შემცირების მიზნით ჩვენ ვცდილობთ კონსტრუქციულ დიალოგში შევიდეთ სახელმწიფო ორგანოებთან და სადაც შესაძლებელია ვცდილობთ გარე რჩევებისა და რეკომენდაციების მიღებას მოსალოდნელ ცვლილებაზე საკანონმდებლო სისტემაში. კომპანიაში გაწერილია სხვადასხვა პროცედურები და კონტროლები, რათა კომპანიამ კეთილსინდისიერად შეასრულოს დაკისრებული მოვალეობები და რეგულაციებთან შესაბამისობაში იყოს. კომპანიის იურიდიული დეპარტამენტი მონაწილეობს ყველა მატერიალური ხელშეკრულებისა თუ კონტრაქტის გაფორმების პროცესში, ფინანსურ დეპარტამენტთან არსებული საგადასახადო აღრიცხვის განყოფილება კი მუდმივად თვალს ადევნებს ცვლილებებს საგადასახადო კანონმდებლობაში. კომპანიაში რეგულარულად ტარდება შიდა აუდიტი, რომელიც გამოცდილი და პროფესიონალებით დაკომპლექტებული გუნდის მიერ კეთდება. შედეგები განიხილება კლინიკური უსაფრთხოებისა და ხარისხის მიმართულების მიერ ყოველკვარტალურად.
- კომპანიის წარმატება დამოკიდებულია მის უნარზე მიიზიდოს და შეინარჩუნოს პროფესიონალი ექიმები და სხვა პროფესიონალები. თუ ჩვენ ვერ შევძლებთ წარმატებით შევასრულოთ ეს ფუნქცია, კომპანიის განვითარება, შეთავაზებული სერვისების ხარისხი და რეპუტაცია საფრთხის წინაშე იქნება. რისკს ზრდის ისიც, რომ ქვეყანაში მაღალკვალიფიციური ექიმების, მედდებისა და სხვა პროფესიონალების ნაკლებობაა. სწორედ ამიტომ, ჩვენთვის პრიორიტეტულია ეს საკითხი და კომპანია ბევრ რესურსსა და ენერგიას ხარჯავს ამ მიმართულებით, რაც გამოიხატება მაღალ ბონუსებსა და სხვა სარგებელში, რომელსაც ჩვენს თანამშრომლებს ვთავაზობთ.
- კომპანია მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული სახელმწიფოსაგან მიღებულ შემოსავალზე. სახელმწიფომ შესაძლოა დააგვიანოს თანხების ჩარიცხვა საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის ფარგლებში. შემცირებულმა ტარიფებმა და გადახდის ვადის გაზრდამ შესაძლოა უარყოფითი ზეგავლენა იქონიოს შემოსავალსა და მომგებიანობაზე. კომპანია ამ რისკის შემცირებას ცდილობს და დაწყებული აქვს მუშაობა შემოსავლების დივერსიფიკაციასა და ამბულატორიული სერვისების რაოდენობის გაზრდაზე.
- კომპანიას აქვს ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საოპერაციო რისკი. კიბერ-თავდასხმებმა და თავდაცვის სისტემების დარღვევამ შესაძლოა მნიშვნელოვანი და კონფიდენციალური მონაცემების დაკარგვა გამოიწვიოს და/ან ეს ინფორმაცია მესამე პირის ხელში მოხვდეს. ამ რისკების მინიმიზაციის მიზნით, 2017 წელს, კომპანიამ დააარსა კორპორატიული უსაფრთხოების დეპარტამენტი და ის მაღალკვალიფიციური კადრებით დააკომპლექტა. 2022 წლის ბოლომდე გაწერილია სტრატეგია და სამოქმედო გეგმაც. კომპანია ასევე თანამშრომლობს კონტრაქტორ კომპანიასთან კიბერ-უსაფრთხოების საკითხებში.

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის საქმიანობიდან გამომდინარე, შესაძლებელია გამოიყოს ორი ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებელი:

- ჯამური საწოლფონდი: 353 საწოლი
- ჰოსპიტლებისა და პოლიკლინიკების ჯამური რაოდენობა: 36 (აქედან 17 პოლიკლინიკა და 19 ჰოსპიტალი)

გამოყენებული პოლიტიკის აღწერა

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

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

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

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

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

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

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

გიორგი გორდაძე

აღმასრულებელი დირექტორი

2023 წლის 30 ნოემბერი

