

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

სარჩევი:

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. მომზადების საფუძვლები.....	10
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა	13
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები	27
5. რისკების მართვა	30
6. ამონაგები	37
7. სხვა შემოსავალი	38
8. სადაზღვევო ამონაგები	38
9. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი გადაზღვევის შედეგის ჩათვლით	38
10. სხვა ხარჯები	39
11. წმინდა ფინანსური შემოსავალი/(ხარჯი).....	39
12. ძირითადი საშუალებები.....	39
13. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	40
14. საინვესტიციო ქონება	41
15. ინვესტიციები ერთობლივ საწარმოში	42
16. მარაგები	43
17. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	43
18. დეპოზიტები ბანკში.....	44
19. ფული და ფულის ეკვივალენტები	44
20. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები.....	45
21. სესხები	45
22. ვალდებულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან	46
23. აქტივები და ვალდებულებები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	47
24. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	48
25. პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები.....	48
26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	51
27. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი	52

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება.....	54
---	----

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს „ავერსი-ფარმას“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

აუდიტორის დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „ავერსი-ფარმას“ (შემდეგში კომპანია) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდეგში ჯგუფი) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი საადრიცხო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შპს „ავერსი-ფარმა“ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებს და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

განსაკუთრებული გარემოებების ამსახველი აზრები

ჩვენ ყურადღებას გამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 25-ე შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს, რომ 2023 წელს საქართველოს კონკურენციისა და მომხმარებლის დაცვის სააგენტომ ჯგუფი კონკურენციის საწინააღმდეგო ქმედების გამო დააჯარიმა 14,402 ათასი ლარით, რაც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენს პირობით ვალდებულებას. ამ საკითხთან მიმართებაში ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული.

სხვა ინფორმაცია

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

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

შპს ბიდიო აუდიტი (ს/კ 205145403) არის საქართველოში რეგისტრირებული შემლუღული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომელიც წარმოადგენს გაერთიანებულ სამეფოში რეგისტრირებული გარანტიით შემლუღული კომპანიის - „ბიდიო ინტერნეტწინააღმდეგობის“ წევრს და შედის ბიდიოს დამოუკიდებელი ფირმების საერთაშორისო ქსელის შემადგენლობაში.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;

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

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2023 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

26 ივნისი 2024

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

შპს „ავერსი-ფარმას“ მფლობელებს და ხელმძღვანელობას

აუდიტორის დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „ავერსი-ფარმას“ (შემდეგში კომპანია) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდეგში ჯგუფი) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს შპს „ავერსი-ფარმა“ ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებს და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

განსაკუთრებული გარემოებების ამსახველი აზრები

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 25-ე შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს, რომ 2023 წელს საქართველოს კონკურენციისა და მომხმარებლის დაცვის სააგენტომ ჯგუფი კონკურენციის საწინააღმდეგო ქმედების გამო დააჯარიმა 14,402 ათასი ლარით, რაც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენს პირობით ვალდებულებას. ამ საკითხთან მიმართებაში ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული.

სხვა ინფორმაცია

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

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;

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

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2023 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან და მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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



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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

26 ივნისი 2024

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022 შესწორებული
ამონაგები	6	825,680	737,781
სხვა შემოსავალი	7	2,985	4,343
სადაზღვევო ამონაგები	8	18,991	13,280
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი გადაზღვევის შედეგის ჩათვლით	9	(15,708)	(12,608)
მარაგების ხარჯი		(520,278)	(470,970)
პერსონალის ხარჯები		(167,402)	(145,020)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები		(39,421)	(36,163)
სხვა ხარჯები	10	(51,231)	(49,011)
საოპერაციო მოგება		53,616	41,632
წმინდა მოგება/(ზარალი) საკუთსო სხვაობიდან		(882)	20,549
წმინდა ფინანსური შემოსავალი/(ხარჯი)	11	118	(2,012)
მოგების წილი ერთობლივად კონტროლირებად ინვესტიციებში	15	349	1,179
წმინდა მოგება		53,201	61,348
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სრული შემოსავალი		53,201	61,348

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 26 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

მმართველი დირექტორი	_____	ირაკლი ქსოვრელი
ფინანსური დირექტორი	_____	ალეკო ჩიქოვანი
მთავარი ბუღალტერი	_____	ქეთევან ნოზაძე

(*) საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს, გადაანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 27.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

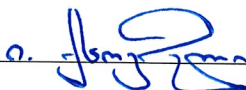
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022 შესწორებული
ამონაგები	6	825,680	737,781
სხვა შემოსავალი	7	2,985	4,343
სადაზღვევო ამონაგები	8	18,991	13,280
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი გადაზღვევის შედეგის ჩათვლით	9	(15,708)	(12,608)
მარაგების ხარჯი		(520,278)	(470,970)
პერსონალის ხარჯები		(167,402)	(145,020)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები		(39,421)	(36,163)
სხვა ხარჯები	10	(51,231)	(49,011)
საოპერაციო მოგება		<u>53,616</u>	<u>41,632</u>
წმინდა მოგება/(ზარალი) საკუროს სხვაობიდან		(882)	20,549
წმინდა ფინანსური შემოსავალი/(ხარჯი)	11	118	(2,012)
მოგების წილი ერთობლივად კონტროლირებად ინვესტიციებში	15	349	1,179
წმინდა მოგება		<u>53,201</u>	<u>61,348</u>
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სრული შემოსავალი		<u><u>53,201</u></u>	<u><u>61,348</u></u>

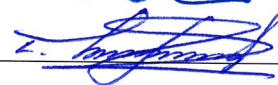
2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 26 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

მმართველი დირექტორი



ირაკლი ქსოვრელი

ფინანსური დირექტორი



ალეკო ჩიქოვანი

მთავარი ბუღალტერი



ქეთევან ნოშაძე

(*) საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს, გადაანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 27.

10 - 53 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022 შესწორებული	2021 შესწორებული
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	12	280,891	238,334	209,516
აქტივების გამოყენების უფლება	13	48,829	52,464	47,327
საინვესტიციო ქონება	14	4,429	4,746	5,085
არამატერიალური აქტივები		2,860	2,938	2,807
ინვესტიციები ერთობლივ საწარმოში	15	7,798	7,449	6,935
		344,807	305,931	271,670
მოკლევადიანი აქტივები				
მარაგები	16	223,970	206,135	163,831
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	17	97,546	79,434	115,911
აქტივები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	23	1,324	1,800	1,615
დეპოზიტები ბანკში	18	1,791	7,928	8,653
ფული და ფულის ეკვივალენტები	19	39,423	32,377	9,785
		364,054	327,674	299,795
სულ აქტივები		708,861	633,605	571,465
კაპიტალი და ვალდებულებები				
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი		115	115	115
გაუნაწილებელი მოგება		454,013	405,836	344,488
		454,128	405,951	344,603
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	20	3,241	1,537	2,501
სესხები	21	487	1,858	10,741
საიჯარო ვალდებულებები	13	40,948	45,081	46,006
		44,676	48,476	59,248
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	20	169,730	147,213	129,713
ვალდებულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან	22	5,414	5,032	3,159
ვალდებულებები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	23	1,573	1,329	774
გადასახდელი დივიდენდები		8,147	5,943	7,901
სესხები	21	14,788	9,319	16,622
საიჯარო ვალდებულებები	13	10,405	10,342	9,445
		210,057	179,178	167,614
სულ ვალდებულებები		254,733	227,654	226,862
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		708,861	633,605	571,465

(*) საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს, გადანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 27.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2021 წლის 31 დეკემბერი - შესწორებული	115	344,488	344,603
სრული შემოსავალი	-	61,348	61,348
2022 წლის 31 დეკემბერი - შესწორებული	115	405,836	405,951
მოგების განაწილება	-	(5,024)	(5,024)
სრული შემოსავალი	-	53,201	53,201
2023 წლის 31 დეკემბერი	115	454,013	454,128

(*) საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს, გადანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 27.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

10 - 53 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022 შესწორებული
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		53,201	61,348
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		39,769	36,508
ფინანსური ხარჯი	11	4,643	5,099
მარაგების გაუფასურება	16	1,057	2,429
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი	17	843	1,347
(მოგება)/ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლიდან	7	77	(1,343)
მოგების წილი ერთობლივად კონტროლირებად ინვესტიციებში	15	(349)	(1,179)
საპროცენტო შემოსავალი	11	(4,761)	(3,087)
ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში	22	303	1,734
ცვლილება გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან აქტივებში და ვალდებულებებში	23	722	374
ანარიცხების ხარჯი	20	-	38
წმინდა მოგება საკურსო სხვაობიდან		882	(20,549)
		96,387	82,719
ცვლილება სამუშაო კაპიტალში			
მარაგების ზრდა		(18,597)	(44,733)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების (ზრდა)/შემცირება		(17,065)	17,561
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების ზრდა		14,775	26,399
ფულადი სახსრების შემოდიდება		75,500	81,946
გადახდილი პროცენტები	12;13;21	(4,882)	(4,956)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		70,618	76,990
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტები	11;17;18	4,190	3,375
ბანკში დეპოზიტების განთავსება		6,200	47
კაპიტალ მეთოდით აღრიცხული ინვესტიციებიდან მიღებული დივიდენდები	15	-	665
ძირითადი საშუალებების გასვლა		176	1,765
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(63,639)	(36,072)
საინვესტიციო ქონების შეძენა		-	(17)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(491)	(541)
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(53,564)	(30,778)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან			
გაცემული დივიდენდები		(2,820)	(1,958)
საიჯარო ვალდებულების გადახდა	13	(10,900)	(9,731)
სესხების აღება	21	16,714	8,558
სესხების დაფარვა	21	(12,835)	(19,866)
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		(9,841)	(22,997)
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		7,213	23,215
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	19	32,377	9,785
საკურსო სხვაობის გავლენა		(167)	(623)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოსთვის	19	39,423	32,377

(*) საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს, გადაანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 27.

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „ავერსი-ფარმა“ (შემდგომში კომპანია) წარმოადგენს შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებას, რომელიც დაარსდა 1999 წლის 14 მაისს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართია დ. აღმაშენებლის გამზ. 148, 0112 თბილისი, საქართველო. 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის 67% და 33% ფლობდნენ პაატა კურტანიძე და ნიკოლოზ კურტანიძე შესაბამისად

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის ფარმაცევტული პროდუქტებისა და პირადი ჰიგიენის ნივთების საცალო და საბითუმო ვაჭრობა. შპს „ავერსი-ფარმა“-ს შვილობილი კომპანიების მთავარი საქმიანობა მოიცავს სამედიცინო და სადაზღვევო მომსახურების მიწოდებას, რომელიც დაკავშირებულია ჯანმრთელობის, ქონების და პასუხისმგებლობის დაზღვევასთან, როგორც ინდივიდუალური ისე კორპორატიული კლიენტებისათვის. კომპანია წარმოადგენს ჯგუფის მშობელ კომპანიას და ფინანსურ ანგარიშგებაში იკონსოლიდირებს შემდეგ შვილობილ კომპანიებს და კაპიტალ მეთოდით აღრიცხულ ინვესტიციებს ერთობლივ საწარმოში:

დასახელება	ქვეყანა	წლის ფლობა		საოპერაციო საქმიანობა
		2023	2022	
შპს ავერსი კლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
სს კერისთავის სახელობის ექსპერიმენტული და კლინიკური ქირურგიის ეროვნული ცენტრი	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
სს სადაზღვევო კომპანია ალფა	საქართველო	100%	100%	სადაზღვევო მომსახურება
შპს მედალფა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს აკადემიკოს ვახტანგ ბოჭორიშვილის სახელობის კლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს მახინჯაურის მრავალპროფილიანი პოლიკლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს ალფა	საქართველო	100%	100%	უმოქმედო
შპს ბრიუფარმ ჯორჯია	საქართველო	100%	50%	უმოქმედო
შპს მედკაპიტალი - ერთობლივი საწარმო	საქართველო	50%	50%	სამედიცინო მომსახურება

2. მომზადების საფუძველები

ანგარიშგების შესაბამისობა

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

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

შეფასების საფუძველი

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

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ახალი სტანდარტები და შესწორებები:

ა) 2023 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული სტანდარტები და შესწორებები:

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები. ფასს 17 ნერგავს საერთაშორისო თანმიმდევრულ მიდგომას სადაზღვევო ხელშეკრულების აღრიცხვის მიმართ. ფასს 17-მდე, მთელ მსოფლიოში არსებობდა მნიშვნელოვანი სხვადასხვაობა სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვასა და წარდგენასთან დაკავშირებით, ფასს 4 ნებას რთავდა მრავალ (არა-ფასს) სააღრიცხვო მიდგომას. ფასს 17-ის ძალაში შესვლა გამოიწვევს მნიშვნელოვან ცვლილებებს ბევრი მზღვეველისთვის, რაც გულისხმობს არსებული სისტემებსა და პროცესებში ცვლილების შეტანას.

ახალი სტანდარტის ხედვით, სადაზღვევო ხელშეკრულება მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტის და მომსახურების ხელშეკრულების ელემენტებს, ამასთან გამომუშავებული ფულადი ნაკადების დიდი ნაწილი არსებითად ცვალებადია დროთა განმავლობაში. შედეგად, სტანდარტი აყალიბებს შემდეგ მიდგომებს:

- მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების აღიარება მოგებასა და ზარალში იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ხდება მომსახურების გაწევა ხელშეკრულების თანახმად;
- სადაზღვევო მომსახურების შედეგების (მათ შორის სადაზღვევო შემოსავლის) წარდგენა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯებისგან განცალკევებით;
- სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანი ცალკეული პორტფელის მიმართ სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯის მთლიანად მოგებასა და ზარალში წარდგენასთან ან ნაწილობრივ სრულ შემოსავალში წარდგენასთან დაკავშირებით.

ფასს 17-ის იმპლემენტაციის გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე განმარტებულია 27-ე შენიშვნაში.

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

სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (ბასს 8-ის შესწორება) – 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 8-ის შესწორება, რომელმაც დაამატა სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება ბასს 8-ში. შესწორებაში ასევე დაზუსტდა, რომ სააღრიცხვო შეფასებაზე ამოსავალი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილების გავლენით გამოწვეული შედეგი წარმოადგენს სააღრიცხვო შეფასების ცვლილებას, თუკი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილება გამოწვეული არ არის წინა პერიოდის შეცდომების გასწორებით

გადავადებული გადასახადი, რომელიც უკავშირდება ერთი ოპერაციიდან წარმოქმნილ აქტივებს და ვალდებულებებს (ბასს 12-ის შესწორება). 2021 წლის მაისში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 12-ის შესწორება, რომელიც აკონკრეტებს, ვრცელდება თუ არა თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისი გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის, ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად, ბასს 12.15-ს დაემატა კრიტერიუმი თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისთან დაკავშირებით, რომლის მიხედვითაც გამონაკლისი არ ვრცელდება აქტივების ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებაზე, რომლებიც წარმოშობს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს.

ბ) სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან

მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). 2023 წლის მაისში, IASB-იმ გამოუშვა მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები, რომელიც წარმოადგენს ბას 7-ის ფულადი ნაკადების ანგარიშგებების და ფასს 7-ის ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნების შესწორებას. აღნიშნული შესწორებები წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხებოდა ვალდებულებებს და მასთან დაკავშირებულ, მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებს და მათ განმარტებით შენიშვნებს. 2020 წლის დეკემბერში, კომიტეტმა გამოაქვეყნა აგენდა გადაწყვეტილება მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებთან დაკავშირებით - რევერსული ფაქტორინგი, რომელიც შეეხებოდა აღნიშნულ წარდგენას დაფუძნებულს ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტების მოთხოვნებზე, მოცემული პერიოდისთვის. აღნიშნული პროცესის განმავლობაში, დაინტერესებული მხარეების

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

უკუკავშირმა აჩვენა ამ დროისთვის არსებული მოთხოვნების შეზღუდვები, რომელიც უკავშირდება მომხმარებელთა მნიშვნელოვანი ინფორმაციის საჭიროებების დაკმაყოფილებას, რათა გასაგები იყოს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებში და შესაძლებელი გახდეს საწარმოების ერთმანეთთან შედარება. ამ უკუკავშირის საპასუხოდ, IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმოებმა მოამზადონ გარკვეული სპეციფიური განმარტებები (ხარისხობრივი და რაოდენობრივი), რომელიც შეეხება მიწოდების ფინანსურ შეთანხმებებს. შესწორებები ასევე იძლევა მითითებებს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებების მახასიათებლებზე.

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

შესწორების თანახმად გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადახდები“ ან „გადასინჯული საიჯარო გადახდები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად (ბასს 1-ში შესწორება) 2020 წლის იანვარში IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით. ხოლო 2022 წლის ოქტომბერში შემდგომი შესწორება განხორციელდა კოვენანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში. შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით. COVID-19 პანდემიის შედეგად შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი გადაიწია ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვარიდან.

კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ში შესწორება) ბასს 1-ში ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად შესწორების გამოცემის შემდგომ, 2022 წლის ოქტომბერში IASB-იმ კვლავ შეასწორა ბასს 1. თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს მაშინ, როცა უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, საწარმომ შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, როცა საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება, ასევე, განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მიზნით.

გ) სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

გასაცვლელი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში) 2023 წლის 15 აგვისტოს, IASB-იმ გამოსცა გასაცვლელი კურსის არ არსებობა, რომელიც წარმოადგენს ბასს 21-ის, უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგების, შესწორებას (შესწორებები). შესწორება წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხება ვალუტის კურსის განსაზღვრას, როდესაც გასაცვლელი კურსის არ არსებობს გრძელ ვადიან პერიოდში. შესწორებამდე, ბასს 21-ი არ მოიცავდა აშკარა მოთხოვნებს გასაცვლელი კურსის განსაზღვრასთან დაკავშირებით, როდესაც ვალუტა არ იცვლება სხვა ვალუტაში, რაც წარმოშობდა პრაქტიკაში აღრიცხვის მრავალფეროვნებას. კომიტეტმა გასცა რეკომენდაცია, რომ IASB-ს შეემუშავებინა ბასს 21-ში ვიწრო მასშტაბის შესწორება აღნიშნული საკითხის გადასაწყვეტად. შემდგომი განხილვების შედეგად, 2021 წლის აპრილში IASB-იმ გამოსცა განმარტებითი დრაფტი ბასს 21-თან დაკავშირებულ შესწორებებზე და საბოლოო შესწორება გამოიცა 2023 წლის აგვისტოში. შესწორება წარმოადგენს მოთხოვნას, შეფასდეს როდის იცვლება ვალუტა სხვა ვალუტაში და როდის არა. შესწორება საწარმოს სთხოვს განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კური, როდესაც საწარმო დაასკვნის რომ ვალუტა სხვა ვალუტაში არ იცვლება.

კომპანიის შეფასებით ცვლილებებს არ აქვს გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე. კომპანიას არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასს-ის მიერ გამოშვებული სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

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

3.1 კონსოლიდაციის საფუძველი

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

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

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

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

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

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

საჭიროების შემთხვევაში ხდება შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების დაკორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან.

ჯგუფის წევრებს შორის შემდგარ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა შიდაჯგუფური აქტივი, ვალდებულება, კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად გაიქვითება.

3.2 ინვესტიციები ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოში

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

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც ჯგუფი ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). მოცემული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარებში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით. 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ლარის ოფიციალური გაცვლითი კურსები.

3.4 ამონაგები მომხმარებელთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

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

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

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

შესასრულებელი ვალდებულება და ამონაგების აღიარების დროულობა

(i) სამედიცინო და სხვა პროდუქციის რეალიზაციიდან მიღებული ამონაგები

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

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

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

(ii) სამედიცინო მომსახურებიდან მიღებული ამონაგები

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

საკონტრაქტო ღირებულების განსაზღვრა

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

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

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

შესასრულებელ ვალდებულებებს შორის ღირებულების გადანაწილება

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

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

გამოყენებული გათავისუფლება

ჯგუფმა გამოიყენა ქვემოთ მოცემული გათავისუფლება:

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

3.5 დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებების აღრიცხვის წესი

დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

დაზღვევის ხელშეკრულება არის ხელშეკრულება, რომლის თანახმად ერთი მხარე (გამომშვები) თავის თავზე იღებს მეორე მხარის (პოლისის მფლობელის) მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, ეთანხმება რა, რომ აუნაზღაურებს ზიანს იმ შემთხვევაში, თუ ხელშეკრულებაში მითითებული განუსაზღვრელი მომავალი მოვლენა (სადაზღვევო შემთხვევა) უარყოფითად იმოქმედებს პოლისის მფლობელზე

გადაზღვევის ხელშეკრულება არის სადაზღვევო ხელშეკრულება, რომელიც ერთმა საწარმომ (გადამზღვეველმა) გამოსცა იმ მიზნით, რომ მეორე საწარმოს აუნაზღაუროს მის მიერ მოცემული ერთი ან რამდენიმე სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან (საბაზისო ხელშეკრულებები) წარმო-შობილი მოთხოვნები/სადაზღვევო შემთხვევები. ჯგუფს აქვს პორტფელის გადაზღვევის ხელშეკრულებები და სხვა გადაზღვევის კონტრაქტები, რომლებიც გადასცემს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს.

სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან კომპონენტების ცალკე გამოყოფა

ჯგუფი აფასებს სადაზღვევო ხელშეკრულებას მოიცავს თუ არა ერთ ან რამდენიმე ისეთ კომპონენტს, რომლებიც მიეკუთვნებოდა რომელიმე სხვა ფასს სტანდარტის მოქმედების სფეროს, თუ ისინი განცალკევებული

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ხელშეკრულებები იქნებოდა. განცალკევებული კომპონენტის გამოყოფის შემდეგ ჯგუფი იყენებს ფასს 17 საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულების ყველა დარჩენილი კომპონენტის მიმართ.

სადაზღვევო ხელშეკრულებების აგრეგირების დონე

ფასს 17 მოითხოვს, განისაზღვროს აგრეგირების დონე მისი მოთხოვნების შესაბამისად. აგრეგირების დონე პირველ რიგში განისაზღვრება დაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელზე დაყოფით. პორტფელები შედგება მსგავსი რისკის მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებისგან, რომლებიც იმართება ერთად. ფასს 17 ასევე მოითხოვს, რომ, აგრეგირების მიზნებისთვის, არცერთი ჯგუფი არ მოიცავდეს ხელშეკრულებებს, რომელთა გაფორმების თარიღებს შორის ინტერვალი აღემატება ერთ წელს. აქედან გამომდინარე, ჯგუფი ყოველი წლის განმავლობაში გაფორმებულ ხელშეკრულებების პორტფელს ყოფს სამ ჯგუფად, შემდეგნაირად:

- ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წაგებიანია, ასეთის არსებობისას;
- ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომელსაც თავდაპირველი აღიარებისას არ აქვს მნიშვნელოვანი ალბათობა იმისა, რომ შემდგომში გახდება წაგებიანი, ასეთის არსებობისას; და
- პორტფელში შემავალი დანარჩენი ხელშეკრულებების ჯგუფი, ასეთის არსებობისას.

აღიარება

ჯგუფი აღიარებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფს, რომელსაც თვითონ გამოსცემს, შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:

- ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისი;
- თარიღი, როდესაც ხელშეკრულებების შესაბამის ჯგუფში უნდა განხორციელდეს რომელიმე პოლისის მფლობელისგან პირველი გადახდა ან თარიღი, როდესაც უნდა მოხდეს პირველი გადახდის მიღება, თუ არ არის გადახდის თარიღი დადგენილი; და
- წაგებიანი ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ ჯგუფი წაგებიანია.

ჯგუფი აღიარებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფს, რომელსაც თვითონ ფლობს, შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:

- ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დაწყების თარიღი. თუმცა, ჯგუფი გადადებს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების იმ ჯგუფის აღიარებას, რომელიც პროპორციულ სადაზღვევო დაფარვას უზრუნველყოფს, ნებისმიერი საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულების თავდაპირველი აღიარების თარიღამდე, თუ ეს თარიღი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დაწყების თარიღის შემდგომი თარიღია; და
- თარიღი, როდესაც ჯგუფი აღიარებს საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიან ჯგუფს, იმ შემთხვევაში, თუ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების მოცემულ ჯგუფში შემავალი შესაბამისი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულება ჯგუფმა დადო ამ თარიღისთვის ან უფრო ადრე.

ხელშეკრულების ფარგლები

ჯგუფის სადაზღვევო ხელშეკრულებების შეფასებისას ჯგუფი ითვალისწინებს ყველანაირ მომავალ ფულად ნაკადს, რომელიც განეკუთვნება ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების ფარგლებს. ფულადი ნაკადები სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებს განეკუთვნება, თუ ისინი წარმოიშობა იმ საანგარიშგებო პერიოდში არსებული რეალური უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლის განმავლობაშიც ჯგუფს შეუძლია პოლისის მფლობელს დაავალდებულოს პრემიების გადახდა, ან ჯგუფს აქვს რეალური ვალდებულება, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურება გაუწიოს პოლისის მფლობელს.

არ აღიარდება ვალდებულება ან აქტივი, რომელიც დაკავშირებულია იმ მოსალოდნელ პრემიებთან ან მოსალოდნელ სადაზღვევო შემთხვევებთან, რომლებიც არ განეკუთვნება სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებს. ამგვარი თანხები დაკავშირებულია მომავლის სადაზღვევო ხელშეკრულებებთან.

შეფასება - პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა PAA

ჯგუფი იყენებს პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომას (PAA) ყველა იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის, რომელსაც ის გამოსცემს და მოელის მიაკუთვნოს მის მთელ ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, თუ:

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების სადაზღვევო პერიოდი არის ერთი წელი ან უფრო ნაკლები, მათ შორის, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურებების, რომლებიც წარმოიშობა ყველა პრემიიდან, რომელიც განეკუთვნება ხელშეკრულების ფარგლებს; ან
- ერთ წელზე მეტი ხანგრძლივობის ხელშეკრულებებისთვის, ჯგუფმა შეიმუშავა შესაძლო მომავლის სცენარები და გონივრულად ვარაუდობს, რომ PAA მეთოდით შეფასებული ჯგუფში შემავალი ხელშეკრულებების დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება არსებითად არ განსხვავდება იმ შეფასების შედეგისგან, რომელიც ძირითადი შეფასების მეთოდის გამოყენების შედეგად დადგებოდა. ასეთი ხელშეკრულებებიდან აღიარებული შემოსავალი უტოლდება სადაზღვევო შემოსავლის 7%-ზე ნაკლებს ფასს 17-ის მიხედვით 2023 წლისთვის (2022: 7%-ზე ნაკლები). ეს უდრის მთლიანი მოზიდული პრემიის 1%-ზე ნაკლებ ფასს 4-ის მიხედვით 2023 წლისთვის (2022: 12%-ზე ნაკლები).

სადაზღვევო ხელშეკრულებები - თავდაპირველი შეფასება

ჯგუფის იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც არ არის წაგებიანი თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი აფასებს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას, როგორც საწყისი აღიარებისას მიღებულ პრემიას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს რომ ხელშეკრულებები წაგებიან საწყისი აღიარებისას, ჯგუფი ატარებს დამატებით ანალიზს, რათა განსაზღვროს მოსალოდნელია თუ არა ნეტო გადინება ხელშეკრულებიდან. ასეთი წაგებიანი ხელშეკრულებები ჯგუფდება განცალკევებით სხვა ხელშეკრულებებისაგან და ჯგუფი აღიარებს ზარალს მოგებაში ან ზარალში ნეტო გადინებასთან მიმართებით, რის შედეგადაც ამ ჯგუფთან დაკავშირებული ვალდებულების საბალანსო ღირებულება გაუტოლდება გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს. ჯგუფი განსაზღვრავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების ზარალის კომპონენტს ნებისმიერი ასეთი წაგებიანი ჯგუფისთვის, რომელიც ასახავს აღიარებულ ზარალებს.

გადაზღვევის ხელშეკრულებები - საწყისი აღიარება

ჯგუფი აფასებს გადაზღვევის აქტივებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, რომლისაგან იგი ფლობს, იმგვარადვე როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომლებსაც თვითონ გამოსცემს. თუმცა ახდენს მათ კორექტირებას, რათა ასახოს ის გადაზღვევის ხელშეკრულების მახასიათებლები, რომელიც განსხვავდება გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებისაგან, მაგალითად ხარჯების წარმოშობა ან ხარჯების შემცირება ამონაგების აღიარების ნაცვლად.

სადაც ჯგუფი აღიარებს ზარალს დაკავშირებულ სადაზღვევო ხელშეკრულების წაგებიან ჯგუფთან მიმართებით ან როდესაც შემდგომი დაკავშირებული სადაზღვევო ხელშეკრულებები ემატება ჯგუფში, ჯგუფი განსაზღვრავს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივისთვის ზარალის კომპენსაციის კომპონენტს, რომელიც ასახავს აღიარებული ზარალის ანაზღაურებას.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები - შემდგომი შეფასება

ჯგუფი აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას, შემდეგნაირად:

- საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას; დამატებული
- პერიოდის განმავლობაში მიღებული პრემია; მინუს
- თანხა, რომელიც აღიარებულია სადაზღვევო ამონაგების სახით მოცემული პერიოდის განმავლობაში გაწეულ მომსახურებასთან დაკავშირებით.

ჯგუფი არ ახდენს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირებას ფულის დროითი ღირებულებისა და ფინანსური რისკის გავლენის ასახვის მიზნით, რადგან თავდაპირველი აღიარების მომენტში ჯგუფი ვარაუდობს, რომ მომსახურების თითოეული ნაწილის გაწევისა და დაკავშირებული პრემიის გადახდის თარიღს შორის დროის პერიოდი არ აღემატება ერთ წელს.

ჯგუფი აფასებს დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებას, როგორც გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომელიც უკავშირდება დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებს. გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები მიუკერძოებლად თვალისწინებს მიზანშეუწონელი დანახარჯების თუ ძალისხმევის გარეშე ხელმისაწვდომ ყველანაირ დასაბუთებულ და დადასტურებულ ინფორმაციას, რომელიც ეხება ამ მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობას, მათი წარმოშობის დროსა და დაკავშირებულ განუსაზღვრელობას; ისინი ასახავს ჯგუფის მიმდინარე შეფასებებს და მოიცავს არა-ფინანსური რისკის კორექტირებას (რისკის კორექტირება).

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ჯგუფი აკორექტირებს მომავალ ფულად ნაკადებს ფულის დროითი ღირებულებით და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების შეფასებას ფინანსური რისკის ეფექტით, გარდა იმ ფულადი ნაკადებისა რომელთა დაფარვაც მოსალოდნელია სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის თარიღიდან ერთ წელიწადში. ჯგუფი მომავალი ფულადი ნაკადების კორექტირებას არ ახდენს ფულის დროითი ღირებულებით და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების შეფასებას ფინანსური რისკის ეფექტით, იმ შემთხვევაში თუ ამ ფულადი ნაკადების დაფარვა ან მიღება მოსალოდნელია სადაზღვევო შემთხვევების დადგომის თარიღიდან ერთ წელიწადში ან უფრო ნაკლებ ვადაში.

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები - შემდგომი შეფასება

ჯგუფი მის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შემდგომ შეფასებას ახდენს იგივე პრინციპით როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებების, როლთაც ის გამოსცემს და ახდენს ადაპტაციას გადაზღვევასთან დაკავშირებული გარკვეული მახასიათებლების გათვალისწინების მიზნით.

გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებების დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები

ყველა დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები აღიარდება ხარჯებში მათი გაწევისთანავე. ეს მოიცავს მცირე რაოდენობის ხელშეკრულებებს, სადაც სადაზღვევო პერიოდი აღემატება თორმეტ თვეს და აღნიშნულ ხელშეკრულებებთან მიმართებით არ ფიქსირდება არსებითი აკვიზიციის ხარჯები. აღნიშნული მიდგომა განსხვავდება ჯგუფის წინა სააღრიცხვო პოლიტიკისგან, რომელიც გულისხმობდა აკვიზიციის ხარჯების სადაზღვევო პერიოდზე განაწილებას.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები - მოდიფიკაცია და აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი ახდენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების შეწყვეტას, როდესაც:

- ხელშეკრულება შეწყდება ე.ი. როდესაც სადაზღვევო ხელშეკრულებით განსაზღვრულ ვალდებულებას ვადა გაუვა, დაიფარება ან გაუქმდება; ან
- თუ სადაზღვევო ხელშეკრულება მოდიფიცირდება ისე რომ იწვევს შეფასების მოდელში ცვლილებას ან როდესაც შესაბამის სტანდარტს, რომელიც ხელშეკრულების კომპონენტის შეფასებისთვის გამოიყენება, მნიშვნელოვნად ცვლის ხელშეკრულების ფარგლებს ან მოითხოვს მოდიფიცირებული ხელშეკრულების სხვა ჯგუფში ჩართვას. ასეთ შემთხვევაში ჯგუფი ახდენს თავდაპირველი ხელშეკრულების აღიარების შეწყვეტას და აღიარებს მოდიფიცირებულ ხელშეკრულებას როგორც ახალ ხელშეკრულებას.

როდესაც მოდიფიკაცია არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის პირობებს, ჯგუფი ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად მიღებულ ან გადახდილ თანხებს ასახავს როგორც გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შეფასებების ცვლილებას.

წარდგენა

ჯგუფი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალ-ცალკე წარადგენს ჯგუფის მიერ გამოშვებულ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს, გამოშვებულ ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს; ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს და ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომელიც წარმოადგენს ვალდებულებებს.

ჯგუფი ახდენს მოგებასა და ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული მთლიანი თანხების დეზაგრეგირებას გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგს, რომელიც მოიცავს სადაზღვევო ამონაგებს და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს და სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალს ან ხარჯებს შორის.

ჯგუფი არ ახდენს არაფინანსური რისკის საფუძველზე განხორციელებული კორექტირების თანხის ცვლილების დეზაგრეგირებას ფინანსურ და არაფინანსურ ნაწილებს შორის და მთლიან ცვლილებას ასახავს როგორც სადაზღვევო მომსახურების შედეგის ნაწილს.

ჯგუფი ერთი თანხის სახით წარადგენს ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფთან დაკავშირებულ შემოსავალებს ან ხარჯებს, რომელიც არ მოიცავს სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალს ან ხარჯებს.

სადაზღვევო ამონაგები

პერიოდის სადაზღვევო ამონაგები წარმოადგენს მოსალოდნელი მისაღები პრემიის თანხას (არ მოიცავს საინვესტიციო კომპონენტს და შესწორებულია საკრედიტო რისკით), რომელიც მიკუთვნებულია მოცემულ პერიოდზე. შესაბამისად, ფასს 17-ის მოდელი სადაზღვევო ამონაგების აღიარებასთან მიმართებით ასახავს დაზღვეულების მიერ პრემიის გადაუხდელობის რისკს.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ჯგუფი მოსალოდნელ მისაღებ პრემიას სადაზღვევო ხელშეკრულების მომსახურებას თითოეულ პერიოდზე ანაწილებს დროის გასვლის პროპორციულად. ხოლო, იმ შემთხვევაში, თუ სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში რისკისგან განთავისუფლების მოსალოდნელი სქემა მნიშვნელოვნად განსხვავდება იმ სქემისგან, რომელიც ასახავს დროის გასვლას, მაშინ მისაღები პრემია ნაწილდება სადაზღვევო მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯების წარმოშობის მოსალოდნელი დროის საფუძველზე. დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების დისკონტირება არ ხდება.

სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯები მოიცავს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის საბალანსო ღირებულების ისეთ ცვლილებას, გარდა იმ ხელშეკრულებებისა რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია წარმოშობიდან ერთ წელიწადში, რომელიც წარმოიშობა:

- ფულის დროითი ღირებულებისა და მისი ცვლილებების გავლენის შედეგად; და
- ფინანსური რისკისა და მისი ცვლილებების გავლენის შედეგად.

წმინდა შემოსავალი ან ხარჯები ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან

ჯგუფი წარადგენს მოგებაში ან ზარალში ერთი თანხის სახით სადაზღვევო მომსახურების ხარჯს გადაზღვევის შედეგის ჩათვლით.

3.6 იჯარა

იჯარის იდენტიფიკაცია

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

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

საწყისი აღიარება

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

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

იჯარა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

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

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

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ჯგუფი აქტივების გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით

აფასებს. აქტივების გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს:

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

შემდგომი შეფასება

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

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

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

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

- იჯარის მოდიფიკაცია აისახება, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივების გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ ასახოს მოდიფიცირებული საიჯარო გადასახდელები მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასეთ დროს, აქტივების გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.

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

იჯარის ვადის განსაზღვრა

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

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

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის, საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივების გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა. ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

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

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

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

იჯარების პორტფელური აღრიცხვა

ჯგუფი მსგავსი მახასიათებლების მქონე საიჯარო ხელშეკრულებების პორტფელს აღრიცხავს გამარტივებული მიდგომის სახით, მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ხელშეკრულებების პორტფელთან

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

მიმართებით იჯარის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების გავლენა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არსებითად განსხვავებული არ იქნება პორტფელის შემადგენელი ცალკეული ხელშეკრულების მიმართ მისი გამოყენების შედეგისგან. ხელშეკრულებების პორტფელის მიხედვით აღრიცხვისას, ჯგუფი იყენებს ისეთ შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც ასახავს პორტფელის სიდიდესა და შემადგენლობას.

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

3.7 გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც ჯგუფი გამოაცხადებს დივიდენდს. საქართველოს საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, საქართველოში რეგისტრირებული კომპანიებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების აღიარება.

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

3.8 ძირითადი საშუალებები

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

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

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

	სასარგებლო მომსახურების ვადა
შენობა-ნაგებობები	50
ოფისის აღჭურვილობა	3-15
სამედიცინო დანადგარები და აღჭურვილობა	3-15
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	5-20
ტრანსპორტი	8-20
სხვა	3-10

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

3.9 საინვესტიციო ქონება

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

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

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

3.10 არამატერიალური აქტივები

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

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

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

3.11 მატერიალური და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს ჯგუფი გადახედავს მატერიალური და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულებებს, რომ განსაზღვროს, არსებობს თუ არა ამ აქტივების გაუფასურების ნიშნები. ასეთი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ფასდება ამ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება იმისათვის, რომ განისაზღვროს გაუფასურების ზარალის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მასშტაბი. თუ შეუძლებელია ცალკეული აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრა, ჯგუფი აფასებს იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელსაც ეს აქტივი მიეკუთვნება. თუ არსებობს განაწილების გონივრული და თანმიმდევრული საფუძველი, კორპორაციული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ცალკეულ ერთეულებზე, ან სხვა შემთხვევაში, ისინი ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების უმცირეს ჯგუფზე, რომლისთვისაც შეიძლება განისაზღვროს განაწილების გონივრული და თანმიმდევრული საფუძველი.

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

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

3.12 მარაგები

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

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

3.13 ანარიცხები

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

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

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

3.14 პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

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

3.15 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირებული აქვს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა სადაზღვევო ვალდებულებებს, მიღებულ სესხებს და სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას.

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

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

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

3.16 საწესდებო კაპიტალი

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

3.17 დივიდენდები

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები

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

4.1 იჯარის ვადა, ზღვრული სასესხო განაკვეთი და საიჯარო გადასახდელები

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

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

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

4.2 ვალდებულებები მომხმარებლების ლოიალურობის პროგრამიდან

ჯგუფი ახორციელებს მომხმარებელთა ლოიალურობის პროგრამას სახელწოდებით - მტრედი ბარათების კამპანია, რომლის ფარგლებშიც ის მომხმარებელს სთავაზობს ბონუს ქულების დაგროვებას პროდუქციის შეძენისას. ქულების გამოყენება შესაძლებელია მათ გაუქმებამდე. ქულების გაუქმება ხდება ჯგუფის მიერ განსაზღვრული პოლიტიკის შესაბამისად (გაუქმების მოქმედი პოლიტიკა განთავსებულია ჯგუფის ვებგვერდზე www.aversi.ge). დაგროვებული ლოიალურობის ქულები აღიარდება სახელშეკრულებო ვალდებულებად და მათი აღიარება ხდება გამოყენებული ქულების ოდენობის მიხედვით. ყოველი საანგარიშო თარიღისთვის, სტატისტიკურ მონაცემებზე დაყრდნობით, ჯგუფი აფასებს დაგროვილი ქულის რა ნაწილი იქნება გამოყენებული და რა ნაწილი იქნება გაუქმებული. გადავადებულ შემოსავლად აღიარდება ქულების მხოლოდ ის ნაწილი, რომლის გაუქმება არ არის მოსალოდნელი. მომხმარებელთა ქცევასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რაც აღრიცხულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

4.3 ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები

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

4.4 გრძელვადიანი არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი პერიოდულად აფასებს აქტივების საბალანსო ღირებულების ანაზღაურებადობას. როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებენ აქტივების საბალანსო ღირებულების შესაძლო გაუფასურებაზე, ჯგუფი აფასებს ასეთი აქტივების ანაზღაურებად ღირებულებას. ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებისთვის ჯგუფი აკეთებს დაშვებებს მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები (გაგრძელება)

განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რაც აღრიცხულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

4.5 ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

4.6 მარაგების გაუფასურება

გასაყიდად გამიზნული მარაგები

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

სამედიცინო მარაგები და წამლები

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

4.7 სასამართლო დავები

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

4.8 საკონტრაქტო ღირებულების განსაზღვრა

კონტრაქტიდან მისაღები ამონაგების განსაზღვრა ხდება მოცემული ფიქსირებული ფასების მიხედვით. საყოველთაო დაზღვევის პროგრამის ფარგლებში გაწეული სამედიცინო მომსახურების საკონტრაქტო ღირებულების შეფასებისას, ჯგუფი წარსული გამოცდილების საფუძველზე ითვალისწინებს ანაზღაურების მოსალოდნელ კორექტირებას სოციალური მომსახურების სააგენტოს მხრიდან. მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს იმ შედეგისგან, რაც აღრიცხულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

4.9 რეგრესის აღიარება

ჯგუფს შეიძლება ჰქონდეს უფლება, მესამე მხარეს მოსთხოვოს ზარალის სრული ან ნაწილობრივი ანაზღაურება (რეგრესი). ჯგუფი განიხილავს წარსულ გამოცდილებას და რეგრესიდან შემოსავალს აღიარებს მაშინ, რიდესაც საიმედოდ შეაფასებს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს. ფულადი ნაკადების შეფასებისას, ჯგუფი ითვალისწინებს უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციიდან მოსალოდნელ წმინდა ფულადი ნაკადებს. რეგრესიდან მოთხოვნები აღიარდება მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში გადაზღვევის წილის გამოკლებით.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები (გაგრძელება)

4.10 ფასს 17 - სააღრიცხვო განსჯა და განუსაზღვრელობის შეფასების წყაროები

აგრეგირების დონე - სააღრიცხვო განსჯა : ჯგუფი პორტფელს განსაზღვრავს როგორც ისეთ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომელთაც გააჩნიათ მსგავსი რისკები და იმართება ერთად. ხელშეკრულებები ერთი პროდუქტის ხაზის ფარგლებში არის ერთი და იმავე პორტფელში, რადგან აქვთ მსგავსი რისკები და იმართება ერთად. შეფასება, თუ რომელი რისკებია მსგავსი და როგორ იმართება ხელშეკრულებები მოითხოვს განსჯას.

პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა - სააღრიცხვო განსჯა : მცირე რაოდენობის სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის, რომელთაც აქვთ თორმეტ თვეზე მეტი სადაზღვევო პერიოდი (როგორც აღწერილია სააღრიცხვო პოლიტიკაში), ჯგუფი ხელშეკრულების შესწავლის შემდგომ ირჩევს PAA მიდგომას, რადგან მოელის რომ დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება არსებითად არ განსხვავდება ძირითადი შეფასების მოდელისგან. ჯგუფი განსჯაზე დაყრდნობით განსაზღვრავს რამდენად დასაშვებია PAA მიდგომის გამოყენება საწყისი აღიარებისას.

წაგებიანი ხელშეკრულებები - განუსაზღვრელობის შეფასების წყარო : ჯგუფი მიიჩნევს რომ საწყისი აღიარებისას არც ერთი ხელშეკრულება არ არის წაგებიანი, მანამ სანამ ფაქტები და გარემოებები არ მიუთითებს სხვაგვარად. ეს ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებას, რაც შეიძლება განუსაზღვრელი იყოს მათი დროის, ზომის და ალბათობის გამო. იმ შემთხვევაში თუ სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში ნებისმიერ დროს ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს, რომ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფი წაგებიანია, ჯგუფი ადგენს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების ზარალის კომპონენტს როგორც ჯგუფის დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გადაჭარბებას დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების მთლიანი საბალანსო ღირებულება/პირვანდელი ღირებულებასთან მიმართებით. სადაზღვევო პერიოდის ბოლოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ზარალის კომპონენტი ნულის ტოლი იქნება. როდესაც ჯგუფი საწყისად აღიარებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიან ჯგუფს ან როცა შემდგომში ემატება წაგებიანი საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიანი ჯგუფი, და ჯგუფი ფლობს მოკორესპონდენტო გადაზღვევის ხელშეკრულებას, ჯგუფი განსაზღვრავს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივისთვის ზარალის კომპენსაციის კომპონენტს, რომელიც ასახავს აღიარებული ზარალის ანაზღაურებას.

მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებები - განუსაზღვრელობის შეფასების წყარო : მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებისას, ჯგუფი მიუკერძოებლად ითვალისწინებს მიზანშეუწონელი დანახარჯების თუ ძალისხმევის გარეშე ხელმისაწვდომ ყველაწარმო დასაბუთებულ და დადასტურებულ ინფორმაციას საანგარიშგებო თარიღისთვის. ეს ინფორმაცია მოიცავს ზარალებთან და სხვა ხარჯებთან დაკავშირებით როგორც შიდა ასევე გარე ისტორიულ, განახლებულ მონაცემებს, რათა ასახოს მომავალი მოვლენების შესახებ მიმდინარე მოლოდინები. მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებები ასახავს ჯგუფის ხედვას მიმდინარე მოვლენებზე საანგარიშგებო თარიღისთვის, რათა უზრუნველყოს შესაბამისი საბაზრო ცვლადების შეფასებების შესაბამისობა ამ ცვლადი სიდიდეების დაკვირვებად საბაზრო ფასებთან, თუმცა აღნიშნული ფულადი ნაკადები არსებითად განუსაზღვრელია მათი ზომის, დროის მიხედვით და დაფუძნებულია ალბათობებით შეწონილი საშუალო მნიშვნელობის მოლოდინებზე.

რისკის კორექტირება - განუსაზღვრელობის შეფასების წყაროები : რისკის კორექტირება არა-ფინანსური რისკისთვის განისაზღვრება ისე, რომ გაითვალისწინოს კომპენსაცია, რომელსაც ჯგუფი მოითხოვს არა-ფინანსური რისკის აღებისთვის და რისკის ის დონე, რომელსაც ჯგუფი არ იღებს თავის თავზე. აღნიშნული განისაზღვრება ჯგუფის დონეზე (გარდა ჯანმრთელობის დაზღვევისა, რომლისთვისაც განისაზღვრება პორტფელის დონეზე) და მიეკუთვნება ხელშეკრულებების ჯგუფს მათი რეზერვის ზომის შესაბამისად. ჯგუფი არაფინანსური რისკის საფუძველზე განხორციელებული კორექტირების სიდიდის განსაზღვრისთვის იყენებს სანდოობის ინტერვალის ტექნიკას. ჯგუფი აფასებს კონტრაქტებიდან მომავალი ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი დღევანდელი ღირებულების ალბათობის განაწილებას ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და გამოთვლის რისკის კორექტირებას არაფინანსური რისკისთვის ნდობის ინტერვალის ტექნიკის გამოყენებით. ნდობის ინტერვალის გულისხმობს ალბათობას, რომ პოპულაციის პარამეტრი დაეცემა მნიშვნელობებს შორის გარკვეული პროპორციით. იმ სიტუაციებში, როდესაც ზემოაღნიშნული მეთოდების განაწილების დაშვებები გაურკვეველია ან დარღვეულია, ხელახალი შერჩევის მეთოდები იძლევა სანდო ინტერვალის ან პროგნოზირების ინტერვალის აგებას. ნდობის ინტერვალის ტექნიკის გამოყენებით, რისკის კორექტირება გამოითვლება როგორც ზღვარი არასასურველი გადახრის ალბათობებით შეწონილი მოსალოდნელი მნიშვნელობიდან, არჩეული ნდობის დონის გამოყენებით. რისკის კორექტირება არის მანძილი ალბათობით შეწონილ მოსალოდნელ მნიშვნელობას (საშუალოს შეფასება მთელ განაწილებაზე) და შერჩეული ნდობის დონის მიღმა ფულადი სახსრების ნაკადების ალბათობით შეწონილ მოსალოდნელ მნიშვნელობას შორის. ჯგუფი არაფინანსურ რისკს ანგარიშობს 80%-იანი დონით.

5. რისკების მართვა

5.1 ფინანსური ინსტრუმენტების და მასთან დაკავშირებული რისკების მართვა

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

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები

ჯგუფის ძირითადი ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს, საიჯარო, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს, გადასახდელ დივიდენდებს. ამ ფინანსური ინსტრუმენტების მთავარი მიზანია ჯგუფის ფინანსური უზრუნველყოფა. ჯგუფს გააჩნია ისეთი ფინანსური აქტივები როგორიცაა სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, საბანკო დეპოზიტები, ფული და ფულის ეკვივალენტები. ცხრილი გვიჩვენებს ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითად კატეგორიებს.

	2023	2022
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	85,338	69,257
დეპოზიტები ბანკში	1,791	7,928
ფული და ფულის ეკვივალენტები	39,423	32,377
სულ ფინანსური აქტივები	126,552	109,562
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	168,607	135,621
გადასახდელი დივიდენდები	8,147	5,943
საიჯარო ვალდებულებები	51,353	55,423
სესხები	15,275	11,177
სულ ფინანსური ვალდებულებები	243,382	208,164

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

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

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

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

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

5. რისკების მართვა (გაგრძელება)

წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალურ ღირებულებას. ჯგუფი ყველა არსებულ საბაზრო ინფორმაციას იყენებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შესაფასებლად.

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

მიღებული სესხების მეორე დონის მიხედვით შეფასებული რეალური ღირებულება ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი შეადგენს 7-9%, რომელიც ემთხვევა საბაზრო განაკვეთს.

საიჯარო ვალდებულებების მესამე დონის მიხედვით შეფასებული რეალური ღირებულება ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი შეადგენს დოლარში დენომინირებული იჯარებისთვის 8%-9%, ხოლო ლარში დენომინირებული იჯარებისთვის 13%-15%. რომელიც ემთხვევა საბაზრო განაკვეთს.

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

კაპიტალის მართვა

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

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

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

სავალუტო რისკი

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

5. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ცხრილი გვიჩვენებს უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას.

	2023		2022	
	აშშ დოლარი	ევრო	აშშ დოლარი	ევრო
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	574	3,581	336	2,060
ფული და ფულის ეკვივალენტები	69	171	63	194
სულ ფინანსური აქტივები	643	3,752	399	2,254
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	32,100	45,542	32,808	30,602
საიჯარო ვალდებულებები	46,237	-	50,597	-
სესხები	-	15,275	-	11,177
სულ ფინანსური ვალდებულებები	78,337	60,817	83,405	41,779
წმინდა ფინანსური პოზიცია	(77,694)	(57,065)	(83,006)	(39,525)

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

	USD/GEL + 20%	USD/GEL - 20%	EUR/GEL + 20%	EUR/GEL - 20%
მოგება/(ზარალი) 2023	(15,539)	15,539	(11,413)	11,413
მოგება/(ზარალი) 2022	(16,601)	16,601	(7,905)	7,905

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე ან მომავალ ფულად ნაკადებზე. ჯგუფი დგას საპროცენტო რისკის წინაშე, რადგანაც ჯგუფს გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე მიღებული სესხები. 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის მიერ აღებული ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მატარებელი სესხები დენომინირებულია ევროში.

ქვემოთ წარმოდგენილი მგრძნობელობის ანალიზი ჩატარდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის როგორც არაწარმოებული ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მიმართ არსებული რისკის საფუძველზე. ცვალეზადი განაკვეთის ვალდებულებების შეთხვევაში, ანალიზი მომზადდა იმის დაშვებით, რომ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის დაუფარავი ვალდებულების თანხა მთელი წლის განმავლობაში დაუფარავი იყო. 100 საბაზისო ერთეულის გაზრდა (100 საბაზისო ერთეული შეესაბამება 1 პროცენტთან ცვლილებას) ან შემცირება ხდება საპროცენტო განაკვეთის რისკის შიდა ანგარიშგებისას უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობისთვის და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ საპროცენტო განაკვეთების შესაძლო ცვლილების შეფასებას, გონივრულობის ფარგლებში. 100 საბაზისო ერთეულით ცვლილების მიმართ მგრძნობელობა 2023 წელს შეადგენს 11 ათას ლარს (2022: 65 ათასი ლარი).

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

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

5. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი

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

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

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

	2023	2022
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	85,338	69,257
დეპოზიტები ბანკში	1,791	7,928
ფული და ფულის ეკვივალენტები გარდა ნაღდი ფულისა	35,904	29,895
სულ	123,033	107,080

ლიკვიდურობის რისკი

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

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

	1 წლამდე	1-დან 2 წლამდე	2-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	165,292	1,297	2,008	1,339	169,936
გადასახდელი დივიდენდები	8,147	-	-	-	8,147
საიჯარო ვალდებულებები	14,264	12,833	28,478	6,948	62,523
სესხები	15,169	375	125	-	15,669
სულ 2023	202,872	14,505	30,611	8,287	256,275
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	134,195	609	1,035	-	135,839
გადასახდელი დივიდენდები	5,943	-	-	-	5,943
საიჯარო ვალდებულებები	14,273	13,618	29,801	9,945	67,637
სესხები	10,662	363	484	-	11,509
სულ 2022	165,073	14,590	31,320	9,945	220,928

5. რისკების მართვა (გაგრძელება)

5.2 სადაზღვევო რისკები და მასთან დაკავშირებული რისკების მართვა

რისკების მართვა სადაზღვევო საქმიანობაში არსებითი ელემენტია. რისკი თანდაყოლილი მოვლენაა ჯგუფის საქმიანობისთვის, მაგრამ მისი მართვა შესაძლებელია რეგულარული ღონისძიებებით, როგორცაა რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება და ყოველდღიური მონიტორინგი, რის შედეგადაც დგინდება რისკის ლიმიტი და იქმნება კონტროლის მექანიზმები. თითოეული პირი ჯგუფში ანგარიშვალდებულია მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებულ რისკზე.

სადაზღვევო რისკების მართვა

ჯგუფის ერთ ერთი ძირითადი საქმიანობაა სადაზღვევო ხელშეკრულებების გაცემა და, შესაბამისად, სადაზღვევო რისკი არის ძირითადი რისკი. დაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, ნებისმიერი მოთხოვნის ოდენობისა და დროის გაურკვევლობის ჩათვლით.

ჯგუფის მიზანია უზრუნველყოს საკმარისი რეზერვები მის მიერ გაცემული სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული ვალდებულებების დასაფარად. რისკის ზემოქმედება მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციის შედეგად. რისკის ცვალებადობა ასევე გაუმჯობესებულია ანდერაიტინგის სტრატეგიის ინსტრუქციების ფრთხილად შერჩევით და განხორციელებით, ასევე გარე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით. გადაზღვევა განთავსებულია როგორც პროპორციულ, ისე არაპროპორციულ საფუძველზე. პროპორციული გადაზღვევის უმეტესი ნაწილი არის კვოტური გადაზღვევა, რომლის მიზანია ჯგუფის საერთო რისკის შემცირება დაზღვევის ცალკეულ სახეობებზე. ზარალის არაპროპორციული გადაზღვევის შენარჩუნების ლიმიტები განსხვავდება პროდუქტის ხაზის მიხედვით.

სადაზღვევო რისკის ოდენობა ასევე დაკავშირებულია მომხმარებლის ქცევასთან. დაზღვეულების რაციონალურმა გადაწყვეტილებებმა შესაძლებელია გაზარდოს სადაზღვევო რისკი. დაზღვეული ქცევა გაითვალისწინება პროდუქტების მახასიათებლების ფორმირების დროს. მაგალითად: პოლისის ვადაზე ადრე შეწყვეტა შეიძლება ითვალისწინებდეს საჯარიმო სანქციებს, რომ მოხდეს შემენის დანახარჯების გადაფარვა. მდგრადობის მონიტორინგი ხორციელდება პორტფელის დონეზე და ემყარება პორტფელის ბაზრის ინფორმაციას. დროდადრო, მენეჯმენტს შეუძლია განახორციელოს სპეციალური ქმედებები და წახალისებები მდგრადობის გასაუმჯობესებლად.

სადაზღვევო რისკის ოდენობა ასევე დაკავშირებულია ხარჯების ზრდის რისკთან, რაც გულისხმობს - ხელშეკრულების მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯების მოულოდნელ ზრდას (და არა სადაზღვევო მოვლენებთან დაკავშირებული ხარჯების ზრდას). ხარჯების რისკი იმართება წლიური ბიუჯეტირების პროცესით და რეგულარული ხარჯების ანალიზით. ჯგუფი განუწყვეტლივ განიხილავს ანდერაიტინგის სტრატეგიას განვითარებადი საბაზრო ფასების, ზარალის პირობებისა და შესაძლებლობების გათვალისწინებით.

ჯგუფი ძირითადად გასცემს შემდეგი სახის ზოგადი დაზღვევის კონტრაქტებს: ქონების, ავტომობილის, პროფესიული პასუხისმგებლობის, უბედური შემთხვევის, მოგზაურობის, ტვირთის, სამედიცინო (ჯანმრთელობის) და მესამე მხარის პასუხისმგებლობის შესახებ. ასეთი ტიპის სადაზღვევო პოლისი ჩვეულებრივ მოიცავს თორმეტ თვეს.

არაჯანმრთელობის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიქმნება კლიმატის ცვლილებებისა და ბუნებრივი კატასტროფებისგან. ჯანდაცვის კონტრაქტებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის ცვლილებებით, ეპიდემიით და ა.შ. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო თანაფარდობამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ჯგუფის შემოსავლებზე.

ჯგუფის სადაზღვევო კონტრაქტების ანდერაიტინგის რისკის მართვის ძირითადი კომპონენტი არის დისციპლინირებული ანდერაიტის სტრატეგია, რომელიც ორიენტირებულია ბიზნესის ხარისხის გაუმჯობესებაზე. პროდუქტის ფასდადება მიზნად ისახავს შესაბამისი პრემიების დადგენას ყოველი ტიპის სავარაუდო რისკისთვის. ანდერაიტინგის სტრატეგია მოიცავს ჯამური ლიმიტების დადგენას კონკრეტულ რისკებზე, გეოგრაფიულ და ინდუსტრიულ ზემოქმედების ლიმიტებთან ერთად. აღნიშნულის მიზანია უზრუნველყოფილი დივერსიფიცირებული პორტფელის შენარჩუნება, ზედმეტი ექსპოზიციის გარეშე რომელიმე გეოგრაფიულ რეგიონში. ლიმიტები დაწესებულია შესაბამისი რისკის შერჩევის კრიტერიუმების ხელშეწყობისთვის. დაზღვეულის რისკის პროფილების, პრეტენზიების გამოცდილების და საბაზრო ფაქტორების ცვლილებების საპასუხოდ, ხელშეკრულების ფასის ხელახალი გაანგარიშების შესაძლებლობა არის ფასების რისკის მნიშვნელოვანი შემამსუშუქებელი ფაქტორი. საცალო და კომერციულ ქონებაში ჯგუფი იყენებს ანალიტიკას რისკის ქვეშ მყოფი

5. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქონების იდენტიფიცირებისთვის და რისკის შერჩევის გასაუმჯობესებლად. საცალო ვაჭრობის სფეროში ჯგუფი აგროვებს მონაცემებს დაზღვევლის მართვის ჩვევების შესახებ და არეგულირებს პრემიებს რისკის დინამიური, მონაცემებით მდიდარი შეფასების საფუძველზე.

ჯგუფი იყენებს გადაზღვევას ცალკეულ მოვლენებთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი ზარალის რისკის შესამცირებლად, მათ შორის ჭარბი ზარალის გადაზღვევის ჩათვლით. სადაც ინდივიდუალური რისკი აღემატება რისკის მისაღებ დონეს, ასევე შეძენილია დამატებითი ფაქტორული გადაზღვევა. ჯგუფს აქვს ზარალების განხილვის დეპარტამენტი, რომლის მიზანია ზარალებთან დაკავშირებული რისკების შემცირება. ეს დეპარტამენტი იკვლევს და არეგულირებს ყველა არსებით ან საეჭვო პრეტენზიას. პრეტენზიები განიხილება ინდივიდუალურად, სულ მცირე, ყოველწლიურად და საჭიროების შემთხვევაში გათვალისწინებულია რისკის მართვის სტრატეგიაში, რათა ასახოს უახლესი ინფორმაცია ძირითადი ფაქტორების, მოქმედი კანონის, სახელმწიფო პირობებისა და სხვა ფაქტორების შესახებ. ჯგუფი აქტიურად მართავს და ახორციელებს ზარალების ადრეულ ანგარიშსწორებას, რათა შეამციროს მისი ზემოქმედება არაპროგნოზირებადი მოვლენების მიმართ.

არასასიცოცხლო კონტრაქტებს ახასიათებს კატასტროფის რისკი - კატასტროფული მოვლენების შედეგად მნიშვნელოვანი ზარალის მიყენების რისკი. ამ ტიპის რისკი გავლენას ახდენს საავტომობილო და ქონების დაზღვევის პოლისებზე. ყველაზე მნიშვნელოვანი ფაქტორი, რომელსაც შეუძლია გაზარდოს ზარალების რაოდენობა და სიხშირე, არის კატასტროფული მოვლენა, როგორიცაა ქარიშხალი, წყალდიდობა ან მიწისძვრა.

ყველა ტიპის სადაზღვევო პროდუქტისთვის დამახასიათებელია: პრემიის რისკი - რისკი იმისა, რომ დაზღვევულებისთვის დარიცხული პრემიები ნაკლებია ზარალების ოდენობაზე; რეზერვის რისკი - რისკი იმისა, რომ ზარალების რეზერვები არასაკმარისია ყველა ზარალის დასაფარად.

სიცოცხლის დაზღვევის პოლისებისთვის, სადაც სიკვდილი ან ინვალიდობა არის სადაზღვევო რისკი, ყველაზე მნიშვნელოვანი ფაქტორები, რომლებმაც შეიძლება გაზარდონ ზარალების ოდენობა და სიხშირე, არის ეპიდემიები ან ცხოვრების წესის ფართოდ გავრცელებული ცვლილებები, რაც გამოიწვევს მოსალოდნელზე ადრე ან მეტ ზარალს.

ჯგუფი იყენებს „ზარალის კოეფიციენტს“ სადაზღვევო რისკების მონიტორინგის მიზნით. კოეფიციენტი მიიღება სადაზღვევო ზარალების გაყოფით სადაზღვევო ამონაგებზე. ჯგუფის ზარალის კოეფიციენტი შემდეგია:

	2023	2022
ზარალის კოეფიციენტი გადაზღვევის გარეშე	70%	72%
ზარალის კოეფიციენტი გადაზღვევის გათვალისწინებით	63%	64%

სადაზღვევო რისკის მგრძნობელობა

ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ხელმძღვანელების მოკლევადიანი ხასიათიდან გამომდინარე, სადაზღვევო პორტფელი მგრძნობიარეა ძირითადად ზარალიანობის კოეფიციენტის მოსალოდნელი ცვალებადობის მიმართ. ჯგუფი ზარალიანობის კოეფიციენტის ფაქტიურ მაჩვენებელს სხვა ფაქტორებთან ერთად ითვალისწინებს მომავალში სადაზღვევო ტარიფების ფორმირებისას. შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფის მგრძნობელობას ზარალის კოეფიციენტის მიმართ 5%-იანი ზრდისა და შემცირების პირობებში

	2023	2022
მოგება/(ზარალი) - გადაზღვევის გარეშე	452	396
მოგება/(ზარალი) - გადაზღვევის ჩათვლით	334	291

ხელმძღვანელობის შეფასებით 5%-იანი ცვლილება წარმოადგენს ზარალიანობის კოეფიციენტის შესაძლო ცვლილების გონივრულ საზღვრებს. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული პორტფელიდან მოსალოდნელ სადაზღვევო შემოსავლების და სადაზღვევო ზარალების გონივრულ ცვლილებას.

სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია

სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია არსებობს ისეთ შემთხვევაში, თუ კონკრეტულ შემთხვევას ან შემთხვევათა ჯგუფს აქვთ მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის ვალდებულებებზე. ასეთი კონცენტრაცია შეიძლება წარმოიშვას ერთ სადაზღვევო კონტრაქტზე ან/და სადაზღვევო კონტრაქტების ერთობლიობაზე. რისკის კონცენტრაციის სამართავად ჯგუფი იყენებს გადაზღვევას. ხელმძღვანელობის შეფასების სადაზღვევო რისკების კონცენტრაციას გამოხატავს სადაზღვევო შემოსავლის განაწილება სახეობების მიხედვით (შენიშვნა 8).

5. რისკების მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი - სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკა

ჯგუფი არ განმარტავს ინფორმაციას სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკის შესახებ, რადგან დანახარჯების ოდენობასა და გადახდის დროსთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობა, როგორც წესი, გადაიჭრება ერთ წელიწადში.

სადაზღვევო რისკი – საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის ფინანსური ზარალის რისკი, რომელიც გამოწვეულია კონტრაქტორის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოიქმნება გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივებიდან. სადაზღვევო ოპერაციებიდან წარმოშობილი სხვა საკრედიტო რისკები არ ითვლება მნიშვნელოვანად. გადამზღვეველთა კრედიტუნარიანობა განიხილება ყოველწლიურად მათი ფინანსური სიძლიერის გადახედვით ნებისმიერი ხელშეკრულების გაფორმებამდე. გადამზღვეველთა ფინანსური ანალიზი, ხორციელდება ჯგუფის საკრედიტო რისკის კლასიფიკაციის მიხედვით, გარე საკრედიტო რეიტინგებისა და შიდა მიმოხილვების საფუძველზე. ჯგუფის პოლიტიკა არის მხოლოდ დაბალი საკრედიტო რისკის გადამზღვეველების მიღება. გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ მოცულობას.

	2023	2022
	Fitch :A+	Fitch :A+
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები	1,324	1,800

სადაზღვევო რისკი – ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს გადაიხადოს ყველა ვალდებულება შესაბამის ვადაში. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ჯგუფი ახორციელებს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივების/ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. ზარალებიდან წარმოქმნილი ვალდებულება და წარმოშობილ ზარალში გადამზღვევისგან მისაღები თანხები გადასახდელია 1 წლის განმავლობაში.

სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებებს აქვთ ნულოვანი თანხები, რომლებიც გადასახდელია მოთხოვნისთანავე.

სადაზღვევო რისკი – სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი, რომ სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულება მერყეობდეს უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების გამო. სავალუტო კურსის ცვლილება არამატერიალურ გავლენას ახდენს სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებებზე. გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები და ვალდებულებები დენომინირებულია აშშ დოლარში და ევროში. გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ სავალუტო რისკს.

ჯგუფის მგრძნობელობა აშშ დოლარის ან ევროს მიმართ 20%-იანი მატებისა და კლების პირობებში ქართულ ლართან მიმართებაში არის მოგება/(ზარალი) 50 ათასი ლარი (2022 წელი – 94 ათასი ლარი). 20% წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც წარედგინება ჯგუფის ხელმძღვანელობას სავალუტო რისკის შესახებ ინფორმაციის მიწოდებისას, და ხელმძღვანელობის შეფასებით, წარმოადგენს გასაცვლელი კურსის შესაძლო ცვლილებას.

სადაზღვევო საქმიანობის რეგულაცია

ჯგუფის სადაზღვევო საქმიანობა ასევე ექვემდებარება მარეგულირებელ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც ის მოქმედებს. ამგვარი მარეგულირებელი წესები განსაზღვრავენ არა მხოლოდ საქმიანობის მიმართულებას და მონიტორინგს უწივენ მას, არამედ ადგენენ გარკვეულ შემზღუდავ ნორმებსაც, მაგალითად, კაპიტალის ადეკვატურობის ნორმებს, გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების წარმოშობის შედეგად სადაზღვევო კომპანიების დეფოლტისა და გაკოტრების რისკების მინიმიზაციისთვის. ჯგუფის სადაზღვევო კაპიტალის მართვის პოლიტიკა მიმართულია საკმარისი ლიკვიდური აქტივების შენარჩუნებისთვის, საზედამხედველო ორგანოს მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით. დამატებითი ინფორმაცია საზედამხედველო მოთხოვნების შესახებ იხილეთ 25-ე განმარტებით შენიშვნაში.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

6. ამონაგები

	2023	2022
ამონაგები პროდუქციის საცალო რეალიზაციიდან	538,223	439,774
ამონაგები პროდუქციის საბითუმო რეალიზაციიდან	109,836	114,763
ამონაგები პროდუქციის მიწოდებიდან	648,059	554,537
ამონაგები სამედიცინო მომსახურებიდან *	171,664	177,672
ამონაგები სხვა მომსახურებიდან	5,957	5,572
ამონაგები მომსახურების მიწოდებიდან	177,621	183,244
სულ	825,680	737,781

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

ცხრილი გვიჩვენებს ამონაგებს დაფინანსების წყაროების მიხედვით.

	2023	2022
ამონაგები ფიზიკური პირებისგან	511,761	423,257
ამონაგები საყოველთაო დაზღვევიდან	144,981	146,194
ამონაგები სახელმწიფო დაწესებულებებიდან	24,813	18,938
ამონაგები კერძო სადაზღვევო ორგანიზაციებიდან	21,829	18,985
ამონაგები სხვა ორგანიზაციებიდან	127,527	130,407
ამონაგები კოვიდ 19-ით განპირობებული სახელმწიფო ჯანდაცვის პროგრამიდან*	(5,231)	-
სულ	825,680	737,781

(*) 2023 წელს კლინიკების შემოწმების შედეგად 4,531 ათასი ლარით შემცირდა კოვიდ 19-ის პროგრამებში მონაწილეობის შედეგად 2020-2022 წლებში აღიარებული ამონაგები. ამონაგების შემცირების თანხა ჯგუფმა 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდში აღიარა, როგორც წინა წლებში აღიარებული ამონაგები და დასაბრუნებელი სახელშეკრულებო ვალდებულება, რომელიც ურთიერთგადაიხურა სავაჭრო მოთხოვნებთან.

(*) მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად მარეგულირებელს აქვს შესაძლებლობა შეამოწმოს საანგარიშგებო პერიოდი მომდევნო 5 წლის განმავლობაში. 2023 წლის შემოწმების შედეგებიდან და შემოწმების შედეგებთან მიმართებაში გამოყენებული დაშვებების საფუძველზე, ხელმძღვანელობამ შეაფასა მოსალოდნელი შემცირება შეუძლოწმებელი კლინიკების კოვიდ 19-ის პროგრამებში მონაწილეობის შედეგად 2020-2022 წლებში აღიარებულ ამონაგებზე. ხელმძღვანელობის შეფასებით, მოსალოდნელია, რომ ჯგუფის ამონაგები შემცირდება ჯამურად 700 ათასი ლარით. აღნიშნული თანხა ჯგუფმა 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდში აღიარა, როგორც წინა წლებში აღიარებული ამონაგების შემცირება და დასაბრუნებელი სახელშეკრულებო ვალდებულება (შენიშვნა 20). ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებულ შეფასებებში დასაბრუნებელი თანხის ამონაგებთან მიმართებაში 1%-იანი ცვლილების გავლენა მოგება ზარალზე შეადგენს ჯამურად 58 ათას ლარს.

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

	ვალდებულებები მომხმარებლების პროგრამიდან	სახელშეკრულებო ვალდებულება	სულ
31.12.2021	7,543	943	8,486
მიღებული ავანსი	1,911	1,689	3,600
გაუქმება ვადის გასვლის გამო	(909)	-	(909)
ამონაგები საკონტრაქტო ვალდებულების საწყისი ნაშთიდან	(487)	(943)	(1,430)
31.12.2022	8,058	1,689	9,747
მიღებული ავანსი	2,163	853	3,016
გაუქმება ვადის გასვლის გამო	(6,603)	-	(6,603)
ამონაგები საკონტრაქტო ვალდებულების საწყისი ნაშთიდან	(1,828)	(1,689)	(3,517)
31.12.2023	1,790	853	2,643

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

6. ამონაგები (გაგრძელება)

ლოიალურობის პროგრამის ფარგლებში ჯგუფი მომხმარებლებს სთავაზობს ქულების დაგროვების სისტემას. ლოიალურობის ქულებით მომხმარებლებს შეუძლიათ შეიძინონ პროდუქცია ავერსის აფთიაქების ქსელში. 2022 წელს ჯგუფმა აამოქმედა ლოიალურობის პროგრამიდან წარმოქმნილი ქულების გაუქმების პოლიტიკა, რის საფუძველზეც გააუქმა იმ მომხმარებლების ქულები, რომელთა მიერ რამდენიმე წლის განმავლობაში არ განხორციელდება არანაირი ოპერაცია მტრედი ბარათის გამოყენებით. 2023 წელს ჯგუფმა შეცვალა ქულების გამოყენების პოლიტიკა და გააუქმა 2022 წლის 31 დეკემბრამდე დაგროვილი ქულები, რომლებიც არ იყო გამოყენებული 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. 2023 წლის ბოლოს ჯგუფმა შეცვალა მტრედი ბარათზე დაგროვებული ქულების გაუქმების პოლიტიკა. მოქმედი პოლიტიკის შესაბამისად ჯგუფი იტოვებს უფლებას გააუქმოს მტრედი ბარათის გამოყენებელი ქულები ყოველი კალენდარული წლის ბოლოს. მომხმარებლების პროგრამიდან ვალდებულებებში აღიარდება ქულების მხოლოდ ის ნაწილი, რომლის გაუქმება არ არის მოსალოდნელი.

7. სხვა შემოსავალი

	2023	2022
საიჯარო შემოსავალი (შენიშვნა 14)	1,280	1,258
ტრენინგებიდან მიღებული შემოსავალი	1,053	678
მოგება/(ზარალი) ძირითადი საშუალებების გასვლიდან	(77)	1,389
სხვა შემოსავალი	729	1,018
სულ	2,985	4,343

8. სადაზღვევო ამონაგები

	2023	2022
სამედიცინო	8,173	5,493
კასკო	6,230	3,883
მესამე მხარის მიმართ პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა *	2,673	2,243
სხვა ვალდებულება	1,915	1,661
სულ	18,991	13,280

(*) ჯგუფი წარმოადგენს არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის - „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ საშუალებით განხორციელებულ თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვეველს. სხვა სადაზღვევო კონტრაქტები მოიცავს ქონების, პასუხისმგებლობის, უბედური შემთხვევის, სამოგზაურო, ფინანსური რისკების, კარგოს და სხვა პასუხისმგებლობის დაზღვევას.

9. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი გადაზღვევის შედეგის ჩათვლით

	2023	2022
მომხდარი ზარალები	(13,351)	(9,540)
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები		
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(1,293)	(1,097)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	(348)	(345)
დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები	(429)	(530)
სულ ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები	(2,070)	(1,972)
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	112	123
წაგებიანი ხელშეკრულებების (ზარალი)/ზარალის აღდგენილი ოდენობა	542	(842)
პოლისების მოზიდვის ხარჯი	(1,355)	(1,035)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან გადამზღვეველის წილის გამოკლებით	365	619
სულ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	(15,757)	(12,647)
გადაზღვევის ხარჯი	(3,446)	(2,292)
გადაზღვევის წილი მომხდარი ზარალები	3,490	2,520
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	59	(120)
წაგებიანი ხელშეკრულებების ზარალის კომპენსაციის კომპონენტის აღდგენილი ოდენობა	(54)	(69)
გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი	49	39
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი გადაზღვევის შედეგის ჩათვლით	(15,708)	(12,608)

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

10. სხვა ხარჯები

	2023	2022
მარკეტინგული ხარჯი	(13,981)	(13,232)
კომუნალური ხარჯი	(9,752)	(9,340)
გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	(6,136)	(6,761)
რემონტის ხარჯები	(3,635)	(3,600)
საბანკო მომსახურების ხარჯი	(2,905)	(2,524)
პროფესიული სერვისები (მათ შორის ფინანსური აუდიტის ხარჯი 2023: 236 2022: 167)	(2,491)	(2,362)
ქველმოქმედება	(1,306)	(1,849)
წარმომადგენლობითი ხარჯი	(1,281)	(871)
მივლინების ხარჯები	(1,268)	(743)
ტრანსპორტირების ხარჯი	(952)	(564)
მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯი	(843)	(1,347)
საკომისიო ხარჯი	(756)	(654)
პაციენტების მოვლის ხარჯი	(629)	(727)
კომუნიკაცია	(565)	(490)
მოკლევადიანი იჯარის ხარჯი	(317)	(400)
სხვა ხარჯები	(4,414)	(3,547)
წმინდა ხარჯები	(51,231)	(49,011)

11. წმინდა ფინანსური შემოსავალი/(ხარჯი)

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი	4,761	3,087
საპროცენტო ხარჯი იჯარის ვალდებულებაზე	(3,967)	(4,054)
საპროცენტო ხარჯი მიღებულ სესხებზე	(561)	(917)
საპროცენტო ხარჯი გრძელვადიანი ვალდებულებებიდან	(115)	(128)
სულ	118	(2,012)

12. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	მიწა	შენობა- ნაგებობები	ოფისის აღჭურვილობა	სამედიცინო აღჭურვილობა	მშენებარე აქტივები	ტრანსპორტი	ქონების კეთილმოწყობა	სულ
31.12.2021	32,147	103,284	44,166	131,158	1,041	4,899	18,963	335,658
შემოსვლა	1,518	4,243	9,510	34,770	1,155	1,247	2,213	54,656
გასვლა	(249)	(203)	(574)	(2,180)	-	(166)	-	(3,372)
გადატანა საინვესტიციო ქონებაში	60	(69)	-	-	-	-	-	(9)
შიდა გადატანა	-	926	80	63	(1,249)	-	180	-
31.12.2022	33,476	108,181	53,182	163,811	947	5,980	21,356	386,933
შემოსვლა	720	10,020	7,929	43,247	2,671	2,717	2,793	70,097
სესხის დანახარჯი	-	-	-	247	80	-	-	327
გასვლა	-	(273)	(924)	(1,967)	-	(340)	-	(3,504)
გადატანა საინვესტიციო ქონებაში	-	230	-	-	-	-	-	230
შიდა გადატანა	-	794	-	34	(828)	-	-	-
31.12.2023	34,196	118,952	60,187	205,372	2,870	8,357	24,149	454,083
დაგროვილი ცვეთა								
31.12.2021	-	(17,399)	(28,741)	(70,842)	-	(2,408)	(6,752)	(126,142)
პერიოდის ცვეთა	-	(2,442)	(5,253)	(15,422)	-	(601)	(1,967)	(25,685)
გასვლა	-	76	574	2,180	-	120	-	2,950
გადატანა საინვესტიციო ქონებაში	-	278	-	-	-	-	-	278
31.12.2022	-	(19,487)	(33,420)	(84,084)	-	(2,889)	(8,719)	(148,599)
პერიოდის ცვეთა	-	(2,484)	(6,708)	(15,657)	-	(772)	(2,223)	(27,844)
გასვლა	-	273	825	1,891	-	262	-	3,251
31.12.2023	-	(21,698)	(39,303)	(97,850)	-	(3,399)	(10,942)	(173,192)
საბალანსო ღირებულება								
31.12.2022	33,476	88,694	19,762	79,727	947	3,091	12,637	238,334
31.12.2023	34,196	97,254	20,884	107,522	2,870	4,958	13,207	280,891

12. ძირითადი საშუალებების (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიწა, შენობები და სამედიცინო აღჭურვილობა საბალანსო ღირებულებით 30,113 ათასი ლარი (2022: 38,553 ათასი ლარი) წარმოადგენდა ჯგუფის მიერ აღებული სესხების უზრუნველყოფას. ჯგუფს არ შეუძლია აღნიშნული მიწის და შენობების გამოყენება იპოთეკის საგნად ან გაყიდვა.

13. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ცხრილი გვიჩვენებს აქტივების გამოყენების უფლების მოძრაობას.

	აფთიაქები	საწყობები	კლინიკები	საოფისე ფართი	სულ
31.12.2021	43,899	3,048	227	153	47,327
შემოსვლა	7,079	529	67	-	7,675
ამორტიზაცია	(9,487)	(662)	(75)	(102)	(10,326)
მოდIFIკაციის ეფექტი	3,947	3,841	-	-	7,788
31.12.2022	45,438	6,756	219	51	52,464
შემოსვლა	1,694	-	334	173	2,201
ამორტიზაცია	(10,713)	(653)	(110)	(88)	(11,564)
მოდIFIკაციის ეფექტი	5,378	350	-	-	5,728
31.12.2023	41,797	6,453	443	136	48,829

ცხრილი გვიჩვენებს საიჯარო ვალდებულების მოძრაობას.

	აფთიაქები	საწყობები	კლინიკები	საოფისე ფართი	სულ
31.12.2021	51,757	3,305	229	160	55,451
შემოსვლა	7,079	529	67	-	7,675
საპროცენტო ხარჯი	3,786	247	17	4	4,054
გადახდა	(12,345)	(1,254)	(81)	(105)	(13,785)
საიჯარო მოდიფიკაცია	3,947	3,841	-	-	7,788
საკურსო სხვაობა	(5,377)	(343)	(28)	(12)	(5,760)
31.12.2022	48,847	6,325	204	47	55,423
შემოსვლა	1,694	-	334	173	2,201
საპროცენტო ხარჯი	3,567	446	26	8	4,047
გადახდა	(13,239)	(1,490)	(124)	(94)	(14,947)
საიჯარო მოდიფიკაცია	5,378	350	-	-	5,728
საკურსო სხვაობა	(974)	(125)	9	(9)	(1,099)
31.12.2023	45,273	5,506	449	125	51,353

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

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

ხელმძღვანელობა გონივრულად ვარაუდობს გაგრძელების უფლების გამოყენებას ძირითადი საშუალებების (იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობის) არსებითი ნაწილის ნარჩენი მომსახურების ვადის დასრულებამდე, რადგან აღნიშნული ხელშეკრულებების გაწყვეტით ჯგუფი მიიღებს მნიშვნელოვან ეკონომიკურ ზიანს. ხელმძღვანელობამ შეაფასა იჯარის ნარჩენი მომსახურების ვადები გაგრძელების უფლების გამოყენების გათვალისწინებით და მიაჩნია, რომ საიჯარო პორტფელის ნარჩენი ვადა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 52 თვეს (2022 წელი: 57 თვე). ჯგუფმა პორტფელის დარჩენილი საიჯარო ვადის ცვლილება აღრიცხვა როგორც იჯარის მოდიფიკაცია.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

13. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

ჯგუფს არ გააჩნია მიღებული სესხები, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა, შესაბამისად სესხის პროცენტის განსაზღვრისთვის გამოიყენა დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემები მსგავსი სექტორისთვის. ჯგუფის მიერ გამოყენებული დისკონტის განაკვეთი დოლარში დენომინირებული იჯარებისთვის შეადგენს 8%-9%, ხოლო ლარში დენომინირებული იჯარებისთვის შეადგენს 13%-15%.

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

14. საინვესტიციო ქონება

ისტორიული ღირებულება	მიწა	შენობა-ნაგებობები	სულ
31.12.2021	1,718	4,249	5,967
შემოსვლა	-	17	17
გადმოტანა ძირითადი საშუალებიდან	(60)	69	9
31.12.2022	1,658	4,335	5,993
მოძრაობა ძირითად საშუალებთან	-	(230)	(230)
31.12.2023	1,658	4,105	5,763
დაგროვილი ცვეთა			
31.12.2021	-	(882)	(882)
ცვეთა	-	(87)	(87)
გადმოტანა ძირითადი საშუალებიდან	-	(278)	(278)
31.12.2022	-	(1,247)	(1,247)
ცვეთა	-	(87)	(87)
31.12.2023	-	(1,334)	(1,334)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31.12.2022	1,658	3,088	4,746
31.12.2023	1,658	2,771	4,429

საინვესტიციო ქონება მოიცავს დაკავშირებულ მხარეზე, შპს ავერსი რაციონალზე, და არადაკავშირებულ მხარეებზე მიქირავებულ ფართებს და სხვა ვაკანტურ ფართებს. საინვესტიციო ქონების ნაწილი, რომელიც არ წარმოადგენს იჯარით გაცემულს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არის არაარსებითი. ჯგუფის საიჯარო ხელშეკრულებები არის ფიქსირებულ ფასიანი და მოიცავს შეწყვეტის უფლებას მხარეთა წინასწარი შეტყობინებით 1-დან 3 თვემდე. იჯარის ობიექტთან დაკავშირებული რისკების მართვისთვის ჯგუფი იყენებს მოკლევადიან ხელშეკრულებებს, მხარეთა შეთანხმებით გაგრძელების უფლებით. რისკის სამართავად ჯგუფი იტოვებს წინასწარი შეტყობინების საფუძველზე შეწყვეტის უფლებას. ჯგუფის მომავალი საიჯარო შემოსავალი მოიცავს 1,258 ათას ლარს თითოეული წლისთვის, თუ არ მოხდა მხარეთა შეთანხმებით საიჯარო ვალდებულების შეწყვეტა ან სხვა პირობების მოდიფიკაცია. საიჯარო შემოსავალთან დაკავშირებული ხარჯები მოიცავს საინვესტიციო ქონების ცვეთას და საინვესტიციო ქონების საფუძველზე აღიარებულ ქონების გადასახადს, რაც შეადგენს შენობების საშუალო საბალანსო ღირებულების 1%-ს.

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 13,000 ათას ლარს (2022: 12,000 ათასი ლარი). საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია მომავალი ფულადი ნაკადები დისკონტირების საფუძველზე, რისთვისაც გამოყენებულია 10%-იანი დისკონტის განაკვეთი. რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მესამე დონის საფუძველზე.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

15. ინვესტიციები ერთობლივ საწარმოში

კაპიტალ მეთოდით აღრიცხული ინვესტიციები მოიცავს 50% წილს ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოში შპს მედკაპიტალში. შპს მედკაპიტალის ძირითადი საქმიანობაა სამედიცინო მომსახურების მიწოდება ქალაქ თბილისში.

ცხრილი გვიჩვენებს ერთობლივი საწარმოს საბალანსო ღირებულების მოძრაობას.

	2023	2022
1 იანვარი	7,449	6,935
მოგების წილი ერთობლივ საწარმოში	349	1,179
ერთობლივი საწარმოდან მიღებული დივიდენდი	-	(665)
სულ ინვესტიციები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,798	7,449

ცხრილი გვიჩვენებს შპს მედკაპიტალში აქტივების და ვალდებულებების შესახებ ინფორმაციას.

	2023	2022
ძირითადი საშუალებები	8,377	7,932
საინვესტიციო ქონება	4,459	4,489
არამატერიალური აქტივები	16	20
მარაგები	96	82
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	1,370	891
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,330	1,986
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	(2,052)	(502)
წმინდა აქტივები	15,596	14,898

ცხრილი გვიჩვენებს შპს მედკაპიტალის შემაჯამებელ ფინანსურ ინფორმაციას.

	2023	2022
ამონაგები	7,140	8,226
პერსონალის ხარჯები	(4,614)	(4,278)
მარაგების ხარჯი	(492)	(481)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	(621)	(627)
სხვა ხარჯები	(904)	(570)
საპროცენტო შემოსავალი	189	88
წმინდა მოგება	698	2,358

ცხრილი გვიჩვენებს შპს მედკაპიტალის ინფორმაციას ფულადი ნაკადების შესახებ.

	2023	2022
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	2,158	3,314
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(814)	(1,080)
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	-	(1,330)
წმინდა ფულადი ნაკადები	1,344	904

შპს მედკაპიტალს აქვს დავა სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან. დავა უკავშირდება 2022 წლის 1 იანვრამდე საყოველთაო დაზღვევის ფარგლებში კომპანიის მიერ გაწეული სამედიცინო მომსახურების ანაზღაურებას. საჯარიმო თანხის საერთო ოდენობა, რომელსაც დავის მხარე მოითხოვს შეადგენს ჯამურად 5,828 ათას ლარს. ხელმძღვანელობის შეფასებით უფრო მოსალოდნელია, რომ დავა დასრულდა შპს მედკაპიტალის სასარგებლოდ ვიდრე პირიქით. წარსული პრაქტიკის ნაკლებობის გამო დავის შედეგების საიმედოდ შეფასება არ არის შესაძლებელი. აღნიშნულ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით ანარიცხი არ არის აღიარებული შპს მედკაპიტალის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

2023 წელს საგადასახადო შემოწმების შედეგად მედკაპიტალს დაეკისრა გადასახდელი თანხა ჯამურად 1,117 ათასი ლარი, რომელზეც მიმდინარეობს დავა. ხელმძღვანელობის შეფასებით უფრო მოსალოდნელია, რომ დავა დასრულდება მედკაპიტალის სასარგებლოდ ვიდრე პირიქით. შპს მედკაპიტალის 2023 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში საგადასახადო დავასთან დაკავშირებული ანარიცხი შეადგენს 123 ათას ლარს, ხოლო პირობითი ვალდებულება შეადგენს 994 ათას ლარს.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

16. მარაგები

	2023	2022
გასაყიდად გამიზნული მარაგები	206,687	183,659
სამედიცინო მარაგები და წამლები	11,078	11,903
გასაყიდად გამიზნული მარაგები გზაში	4,430	8,059
ნედლეული და მასალები	430	742
სხვა სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	1,345	1,772
სულ	223,970	206,135

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

2023 წელს ჯგუფმა აღიარა გასაყიდად გამიზნული მარაგების და სამედიცინო მარაგების გაუფასურების ხარჯი წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებამდე შესაბამისად 750 ათასი და 307 ათასი ლარი, ჯამური თანხით 1,057 ათასი ლარი (2022 წელი: 2,429 ათასი ლარი).

17. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

	2023	2022
სავაჭრო მოთხოვნები	88,142	71,734
საკონტრაქტო აქტივი	365	357
სხვა მოთხოვნები	2,054	1,546
სულ ფინანსური მოთხოვნები	90,561	73,637
საექვო ვალების რეზერვი	(5,223)	(4,380)
წმინდა ფინანსური მოთხოვნები	85,338	69,257
ძირითად საშუალებებზე გადახდილი ავანსები	5,985	4,647
მარაგებზე გადახდილი ავანსები	3,167	2,483
სხვა ავანსები	2,864	2,733
მოთხოვნები რეგრესებიდან	119	244
საგადასახადო აქტივი	73	70
სულ არაფინანსური მოთხოვნები	12,208	10,177
სულ	97,546	79,434

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

	2023			2022		
	მოთხოვნა	პროცენტი	რეზერვი	მოთხოვნა	პროცენტი	რეზერვი
მოთხოვნები გაუფასურების გარეშე:						
საყოველთაო დაზღვევის პროგრამები	50,731	0%	-	38,122	0%	-
ფინანსური ინსტიტუტებიდან	2,033	0%	-	1,531	0%	-
მოთხოვნები გაუფასურების ანარიცხით:			-			-
ინდივიდუალური გაუფასურება	1,330		(1,306)	1,159		(1,007)
ჯგუფური გაუფასურება						
მიმდინარე	19,544	0.5% - 1%	(107)	19,481	0.5% - 1%	(122)
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	5,320	3% - 5%	(175)	4,252	3% - 5%	(147)
31-90 დღის ვადაგადაცილება	6,078	5 - 10%	(326)	4,271	5 - 10%	(263)
91-180 დღის ვადაგადაცილება	2,291	15% - 50%	(382)	1,798	15% - 50%	(308)
181-365 დღის ვადაგადაცილება	559	35% - 75%	(252)	866	35% - 75%	(376)
365 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	2,675	100%	(2,675)	2,157	100%	(2,157)
სულ მოთხოვნები	90,561		(5,223)	73,637		(4,380)
გაუფასურების რეზერვი	(5,223)			(4,380)		
წმინდა მოთხოვნები	85,338			69,257		

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

17. სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები (გაგრძელება)

ცხრილი გვიჩვენებს სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის მოძრაობას.

	2023	2022
1 იანვარი	(4,380)	(3,033)
მიმდინარე პერიოდის გაუფასურების ხარჯი	(843)	(1,347)
31 დეკემბერი	(5,223)	(4,380)

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

ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მეთოდს, რათა განსაზღვროს სავაჭრო, საკონტრაქტო და სხვა მოთხოვნების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. იმისათვის, რათა განისაზღვროს მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი ჯგუფურად, მოთხოვნები დაჯგუფდა მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ხანდაზმულობის მიხედვით. მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთები ეფუძნება ჯგუფის ბოლო სამი წლის საკრედიტო გაუფასურების გამოცდილებას. ისტორიული მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგის განაკვეთი დაკორექტირდა არსებული და სამომავლო მაკროეკონომიკური ფაქტორების გათვალისწინებით, რომელიც გავლენას ახდენს ჯგუფის მომხმარებლებზე. ჯგუფი ითვალისწინებს მთლიანი შიდა პროდუქტის, უმუშევრობის და ინფლაციის დონეს, როგორც ძირითად მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს, იმ ქვეყნისთვის სადაც ჯგუფი საქმიანობს.

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

ჯგუფი ინდივიდუალურ გაუფასურებაზე განიხილავს მომხმარებლებს, რომელთაც განსხვავებული მახასიათებლები აქვთ, მათ შორის დაწყებულია სასამართლო დავები. ინდივიდუალური გაუფასურებისთვის ჯგუფი იყენებს მომხმარებლის ფინანსურ და არაფინანსურ ინფორმაციას.

18. დეპოზიტები ბანკში

	2023	2022
მოთხოვნების მიმდინარე ნაწილი	1,600	7,800
დარიცხული პროცენტი	191	128
წმინდა მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,791	7,928

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

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დასრულდა ბანკის დეპოზიტის ხელშეკრულება. ჯგუფმა გადაწყვიტა დეპოზიტის განთავსება სხვა ფინანსურ ინსტიტუტში. ვადიანი დეპოზიტის ანგარიშზე განთავსება გახორციელდა 2024 წლის 3 იანვარს. შესაბამისად, საანგარიშო პერიოდის ბოლოს აღნიშნული ფული წარდგენილია ფული და ფულის ეკვივალენტებში.

19. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	2023	2022
ფული ბანკში	35,561	29,721
ფული სალაროში	3,519	2,482
შეზღუდული ფული	343	174
სულ	39,423	32,377

შეზღუდული ფული წარმოადგენს მომხმარებელთან გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულების საგარანტიო უზრუნველყოფას.

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

20. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	2023	2022
სავაჭრო ვალდებულებების გრძელვადიანი ნაწილი	3,241	1,537
სავაჭრო ვალდებულებები	152,157	122,875
გადასახდელი ხელფასები	12,462	11,061
დასაბრუნებელი სახელშეკრულებო ვალდებულება (შენიშვნა 6)	700	-
გაცემულ სადაზღვეო გარანტიებზე დეპონირებული თანხები	47	148
სულ ფინანსური ვალდებულებები	168,607	135,621
ვალდებულებები მომხმარებლების ლოიალურობის პროგრამიდან (შენიშვნა 6)	1,790	8,058
სახელშეკრულებო ვალდებულება (შენიშვნა 6)	853	1,689
ანარიცხები სასამართლო დავებზე (შენიშვნა 25)	555	593
საგადასახადო ვალდებულებები	1,166	2,789
სულ არაფინანსური ვალდებულებები	4,364	13,129
სულ სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	172,971	148,750

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

	2023	2022
1 იანვარი	(593)	(365)
ანარიცხის ხარჯი	-	(228)
ანარიცხის ათვისება	38	-
31 დეკემბერი	(555)	(593)

21. სესხები

	2023	2022
ცვლადი პროცენტის მქონე საბანკო სესხები	-	1,049
ფიქსირებული პროცენტის მქონე საბანკო სესხები	487	809
სულ გრძელვადიანი	487	1,858
ცვლადი პროცენტის მქონე საბანკო სესხები	1,082	5,463
ფიქსირებული პროცენტის მქონე საბანკო სესხები (შენიშვნა 26)	13,706	3,856
სულ მოკლევადიანი	14,788	9,319
სულ	15,275	11,177

ცხრილი გვიჩვენებს სესხების მოძრაობას.

	2023	2022
1 იანვარი	11,177	27,363
სესხების აღება	16,714	8,558
საპროცენტო ხარჯი	808	917
გადახდილი პროცენტი	(835)	(902)
სესხების დაფარვა	(12,835)	(19,866)
საკურსო სხვაობის გავლენა	246	(4,893)
31 დეკემბერი	15,275	11,177

მიღებული სესხების ხელშეკრულებები შეიცავს შემდეგ ძირითად ფინანსურ შეზღუდვებს:

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

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

21. სესხები (გაგრძელება)

- ვალის მომსახურების მოსალოდნელი დაფარვის კოეფიციენტი არ უნდა იყოს ნაკლები 1.4 და
- კორექტირებული მიმდინარე ლიკვიდურობის კოეფიციენტი არ უნდა იყოს ნაკლები 1.1.

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

22. ვალდებულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებების მოძრაობა.

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება		დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება		სულ
	წაგებიანი ხელშეკრულებების კომპონენტის გარეშე	წაგებიანი ხელშეკრულებების კომპონენტი	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები	არაფინანსური რისკის კორექტირება	
31.12.2021	(46)	(1,194)	(1,664)	(255)	(3,159)
სადაზღვევო ამონაგები	13,280	-	-	-	13,280
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი					
მომხდარი ზარალები	-	-	(9,441)	(99)	(9,540)
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები	-	-	(1,972)	-	(1,972)
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	-	-	(91)	214	123
ზარალი წაგებიანი ხელშეკრულებიდან	-	(842)	-	-	(842)
საკურსო სხვაობის გავლენა	(139)	-	-	-	(139)
მთლიანი ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	13,141	(842)	(11,504)	115	910
მიღებული სადაზღვევო პრემია	(13,486)	-	-	-	(13,486)
გადახდილი ზარალები	-	-	8,802	-	8,802
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯების გადახდა	-	-	1,901	-	1,901
31.12.2022	(391)	(2,036)	(2,465)	(140)	(5,032)
სადაზღვევო ამონაგები	18,991	-	-	-	18,991
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი					
მომხდარი ზარალები	-	-	(13,208)	(143)	(13,351)
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები	-	-	(2,070)	-	(2,070)
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	-	-	-	112	112
წაგებიანი ხელშეკრულებიდან ანარიცხის აღდგენა	-	542	-	-	542
საკურსო სხვაობის გავლენა	(79)	-	-	-	(79)
მთლიანი ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	18,912	542	(15,278)	(31)	4,145
მიღებული სადაზღვევო პრემია	(19,206)	-	-	-	(19,206)
გადახდილი ზარალები	-	-	12,501	-	12,501
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯების გადახდა	-	-	2,178	-	2,178
31.12.2023	(685)	(1,494)	(3,064)	(171)	(5,414)

23. აქტივები და ვალდებულებები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივების და ვალდებულებების მოძრაობა.

	დარჩენილი გადაზღვევის პერიოდის აქტივი/(ვალდებულება)		დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი გადაზღვევის აქტივი/(ვალდებულება)		
	წაგებიანი ხელშეკრულებების კომპენსაციის კომპონენტის გარეშე	წაგებიანი ხელშეკრულებების ზარალის კომპენსაციის კომპონენტი	დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებში გადაზღვევის წილი	არაფინანსური რისკის კორექტირება	სულ
აქტივები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	1,008	161	413	33	1,615
ვალდებულებები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(91)	234	(917)	-	(774)
01.01.2022	917	395	(504)	33	841
გადაზღვევის ხარჯი	(2,292)	-	-	-	(2,292)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შედეგი					
გადაზღვევის წილი მომხდარ ზარალებში	-	-	2,487	33	2,520
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	-	-	(96)	(24)	(120)
წაგებიანი ხელშეკრულებების ზარალის კომპენსაციის კომპონენტი	-	(69)	-	-	(69)
საკურსო სხვაობის გავლენა	4	-	-	-	4
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(2,288)	(69)	2,391	9	43
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	2,258	-	-	-	2,258
დაფარული გადაზღვევის წილი დამდგარ ზარალებში	-	-	(2,367)	-	(2,367)
გადაზღვევის წილი სუბროგაციაში და გადარჩენილ ქონებაში	-	-	(304)	-	(304)
31.12.2022	887	326	(784)	42	471
აქტივები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	1,091	230	437	42	1,800
ვალდებულებები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(204)	96	(1,221)	-	(1,329)
31.12.2022	887	326	(784)	42	471
გადაზღვევის ხარჯი	(3,446)	-	-	-	(3,446)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შედეგი					
გადაზღვევის წილი მომხდარი ზარალები	-	-	3,436	54	3,490
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	-	-	92	(33)	59
წაგებიანი ხელშეკრულებების ზარალის კომპენსაციის კომპონენტი	-	(54)	-	-	(54)
საკურსო სხვაობის გავლენა	2	-	-	-	2
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(3,444)	(54)	3,528	21	51
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	2,867	-	-	-	2,867
დაფარული გადაზღვევის წილი დამდგარ ზარალებში	-	-	(3,183)	-	(3,183)
გადაზღვევის წილი სუბროგაციაში და გადარჩენილ ქონებაში	-	-	(455)	-	(455)
31.12.2023	310	272	(894)	63	(249)
აქტივები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	398	272	591	63	1,324
ვალდებულებები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(88)	-	(1,485)	-	(1,573)

24. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

	2023			2022		
	მფლობელი	საერთო კონტროლი	სულ	მფლობელი	საერთო კონტროლი	სულ
ნაშთები						
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	-	194	194	-	148	148
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	16,512	16,512	-	9,489	9,489
გადასახდელი დივიდენდები	8,147	-	8,147	5,943	-	5,943
ოპერაციები						
ამონაგები	-	1,279	1,279	-	863	863
სხვა შემოსავალი	-	276	276	-	276	276
მარაგების შესყიდვა	-	51,408	51,408	-	49,170	49,170
სხვა ხარჯები	-	(713)	(713)	-	(1,041)	(1,041)

უმაღლესი ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 7,045 ათას ლარს (2022: 6,169 ათასი ლარი).

25. პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები

სახელშეკრულებო ვალდებულებები

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

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

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

მყიდველის მიერ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების განმეორებით (დამატებით ვადაში) შეუსრულებლობის ან/და დაწესებულ ვადაში პირგასამტეხლოს გადაუხდელობის შემთხვევაში, გამყიდველს უფლება აქვს ცალმხრივად მოშალოს ხელშეკრულება. ვალდებულებების დარღვევის გამოსწორებისთვის განსაზღვრული დამატებითი ვადის ამოწურვის თარიღიდან ხელშეკრულება წყდება ავტომატურად. ასეთ შემთხვევაში, ხელშეკრულებით მყიდველზე გადაცემული ქონება (რომლის საბალანსო ღირებულება 2031 დეკემბრის მდგომარეობით შედგენს 13,000 ათას ლარს) ბრუნდება სახელმწიფო საკუთრებაში. მყიდველს არ უნაზღაურდება გადახდილი თანხები და გაწეული დანახარჯები.

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

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

25. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს აქვს არსებითი სახელშეკრულებო ვალდებულება ძირითადი საშუალების შესყიდვაზე ჯამური თანხით 17,000 ლარი. სახელშეკრულები ვალდებულებები უკავშირდება სამედიცინო აღჭურვილობის შეძენას. ჯგუფს არსებული შესყიდვისთვის გადახდილი აქვს ავანსების ნაწილი. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ განმარტებული ინვესტიციები სამედიცინო დანადგარებში არ მოიცავს აღნიშნულ თანხას.

სასამართლო დავები

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

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

	2023					
	სოციალური მომსახურების სააგენტო	მომხმარებლები	კონკურენციის სააგენტო	საგადასახადო ორგანო	სხვა	სულ
დავის ჯამური თანხა	4,293	5,497	14,402	178	289	24,659
ანარიცხი სავაჭრო ვალდებულებებში	-	(187)	-	(178)	(190)	(555)
ანარიცხი სადაზღვევო ვალდებულებებში	-	(150)	-	-	-	(150)
პირობითი ვალდებულება	4,293	5,160	14,402	-	99	23,954

	2022					
	სოციალური მომსახურების სააგენტო	მომხმარებლები	მომწოდებელი	საგადასახადო ორგანო	სხვა	სულ
დავის ჯამური თანხა	4,293	5,547	514	178	289	10,821
ანარიცხი სავაჭრო ვალდებულებებში	-	(187)	(38)	(178)	(190)	(593)
ანარიცხი სადაზღვევო ვალდებულებებში	-	(150)	-	-	-	(150)
პირობითი ვალდებულება	4,293	5,210	476	-	99	10,078

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს სასამართლო დავების შეჯერებას 2022 წლის 31 დეკემბრიდან 2023 წლის 31 დეკემბრამდე:

	სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	სადაზღვევო ვალდებულებები	პირობითი ვალდებულება	სულ
ჯამური სადაო თანხა 31.12.2022	593	150	10,078	10,821
ანაზღაურებული	(38)	-	(82)	(120)
გაუქმებული	-	-	(488)	(488)
ახალი დავების ეფექტი	-	-	14,446	14,446
ჯამური სადაო თანხა 31.12.2023	555	150	23,954	24,659

2023 წელს ანარიცხების ხარჯი არ დაფიქსირებულა. 2022 წელს ანარიცხების ჯამური ხარჯი შეადგენს 332 ათას ლარს, საიდანაც 38 ათასი წარდგენილია სხვა ხარჯებში, ხოლო 294 ათასი წარდგენილია სადაზღვევო მომსახურების ხარჯში.

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

დავა მომწოდებელთან : შესადარის პერიოდში ჯგუფს ქონდა დავა მომწოდებელთან, რომლისთვისაც შექმნილი იყო ანარიცხი 38 ათასი ლარი. 2023 წელს დავის დასრულების შედეგად ჯგუფს დაეკისრა 38 ათასი ლარის გადახდა. ვალდებულება სრულად არის დაფარული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

25. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

დავა მომხმარებელთან : კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფს ქონდა სასამართლო დავა მომხმარებელთან:

- დავა უკავშირდება სამედიცინო მომსახურების გაწევას. დავის მხარე ითხოვს ალტერნატიული მკურნალობის ღირებულების ანაზღაურებას ჯამური თანხით 187 ათასი ლარი, მორალური ზიანის ანაზღაურებას 5,000 ათასი ლარი და და ყოველთვიურ კომპენსაციის 11 ათასი ლარი. ფინანსურ ანგარიშგებაში სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების მუხლში (შენიშვნა 20) აღიარებულია ანარიცხის თანხა ალტერნატიული მკურნალობის ღირებულების ანაზღაურების მოთხოვნის მოცულობით ჯამურად 187 ათასი ლარი. ხელმძღვანელობის შეფასებით ჯგუფს არ მოუწევს მორალური ზიანის და ყოველთვიური კომპენსაციის ანაზღაურება. ხელმძღვანელობის შეფასებით, ჯგუფისთვის დავის არასასურველი შედეგებით დასრულების შემთხვევაში მორალური ზიანის და ყოველთვიური კომპენსაციის მოთხოვნილი თანხა ექვემდებარება არსებით შემცირებას. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული დავიდან პირობითი ვალდებულება შეადგენს 5,000 ათას ლარს დამატებული ყოველთვიურ კომპენსაციის 11 ათასი ლარი.
- 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს, როგორც მოპასუხეს, გააჩნია სასამართლო დავები, რომლებიც უკავშირდება სადაზღვევო შემთხვევიდან წარმოქმნილი ზარალის ანაზღაურებას. მოსარჩელე მხარეების მიერ მოთხოვნილი ჯამური თანხა შეადგენს 310 ათას ლარს. აღნიშნული თანხიდან 150 ათასი აღიარებულია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილ ვალდებულებებში. დავის თანხის ჯამური მოცულობა, რომელზეც ხელმძღვანელობის შეფასებით უფრო მოსალოდნელია, რომ დავა დასრულდა ჯგუფის სასარგებლოდ ვიდრე პირიქით, შეადგენს 160 ათას ლარს. შესაბამისად, აღნიშნული დავებისთვის ანარიცხი არ არის შექმნილი.

დავა კონკურენციის სააგენტოსთან : საქართველოს კონკურენციისა და მომხმარებლის დაცვის სააგენტომ, ფარმაცევტულ სექტორში, 4 კომპანია კონკურენციის საწინააღმდეგო ქმედების გამო დააჯარიმა. საკითხი ეხება - ონკოლოგიური მედიკამენტების სახელმწიფო დაფინანსების პროგრამის ფარგლებში, „კონკურენციის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის (შეთანხმებული ქმედება) დარღვევის ფაქტს. სააგენტოს გადაწყვეტილებით, 2021-2023 წლებში (ავისტოს ჩათვლით), 4 კომპანიის მიერ ადგილი ჰქონდა ონკოლოგიური მედიკამენტების სახელმწიფო დაფინანსების პროგრამის ფარგლებში შეთანხმებულ ფასებს, ფასების ფიქსაციას. შპს ავერსი ფარმაზე დაკისრებული ჯარიმა შეადგენს 14,402 ათასი ლარი.

ხელმძღვანელობა კატეგორიულად არ ეთანხმება კონკურენციის ეროვნული სააგენტოს დასკვნას, რადგან ჯგუფს არასდროს არავისთან არ ჰქონია რაიმე სახის გარიგება, მით უმეტეს ფასებზე. ჯგუფმა სრულად წარადგინა მტკიცებულებები, რომელიც გამორიცხავდა ნებისმიერი სახის შეთანხმებულ ქმედებას. კონკურენციის სააგენტომ არ შეაფასა და მხედველობაში არ მიიღო წარდგენილი მტკიცებულებები. ჯგუფი გამოიყენებს ყველა იურიდიულ ბერკეტს, მათ შორის სასამართლოს, ჯარიმის გასაჩივრებისთვის.

ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა იურისტების და შესაბამისი სფეროს სპეციალისტების მოსაზრება და მიაჩნია რომ უფრო მოსალოდნელია დავის დასრულება ჯგუფის სასარგებლოდ ვიდრე პირიქით. წარსული პრაქტიკის ნაკლებობის გამო დავის შედეგების საიმედოდ შეფასება არ არის შესაძლებელი. აღნიშნულ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით ანარიცხი არ არის აღიარებული კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პირობითი ვალდებულება საქართველოს კონკურენციისა და მომხმარებლის დაცვის სააგენტოს ჯარიმიდან შეადგენს 14,402 ათას ლარს.

დავა საგადასახადო ორგანოსთან : ჯგუფს გააჩნია დავა საგადასახადო ორგანოსთან. დავის თანხის საერთო ოდენობა შეადგენს 178 ათას ლარს. ჯგუფმა წააგო პირველი ინსტანციის სასამართლო აღნიშნულ დავაზე. დავამ გადაინაცვლა სააპელაციო სასამართლოში. ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა არსებული სასამართლო პრაქტიკა და მიაჩნია, რომ ზედა ინსტანციის სასამართლოს მიერ გადაწყვეტილების უცვლელად დატოვება უფრო მოსალოდნელია ვიდრე პირიქით. გამომდინარე აქედან აღიარა ანარიცხი საგადასახადო დავაზე 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯამური თანხით 178 ათასი ლარი.

სხვა დავები: 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს ასევე გააჩნდა სხვა დავები რომლებიც უკავშირდება: შრომითი ურთიერთობებს და უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციით მიღებულ ზიანს. კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების მუხლში აღიარებულია ანარიცხი 190 ათასი ლარი უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციით მიღებულ ზიანისთვის. ხელმძღვანელობის შეფასებით უფრო მოსალოდნელია, რომ შრომითი ურთიერთობის დავა დასრულდება ჯგუფის სასარგებლოდ ვიდრე პირიქით. შესაბამისად შრომით ურთიერთობის დავის თანხა 99 ათასი ლარი წარმოადგენს პირობით ვალდებულებას.

25. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

გადასახადები

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

2008 წლის 1 იანვრიდან 2016 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით პერიოდში დაგროვილი მოგება, რომლისთვის გადახდილია მოგების გადასახადი, არ ექვემდებარება განმეორებით დაბეგვრას. მომავალი დივიდენდით განპირობებული მოსალოდნელი მოგების გადასახადი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 58,218 ათას ლარს (2022: წელი 48,830 ათასი ლარი). პირობითი მოგების გადასახადი გაიანგარიშება დასაბეგრი ბაზის 15/85 საფუხველზე.

საოპერაციო გარემო

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

საზედამხედველო მოთხოვნები

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულია მინიმალური კაპიტალის ოდენობა, რომელსაც უნდა აკმაყოფილებდეს სადაზღვევო საქმიანობის განმახორციელებელი პირი საქმიანობის ყველა ეტაპზე. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული თანხა ჯგუფისთვის შეადგენს 7,200 ათას ლარს (2022: 7,200 ათასი ლარი). ამასთან, ჯგუფის მზღვეველის საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა გააჩნდეს საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებებში გახსნილ ანგარიშებზე თანხა მინიმალური კაპიტალის 100%-ის ოდენობით.

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, ჯგუფს უნდა გააჩნდეს აქტივები სადაზღვევო რეზერვების დასაფარად. აღნიშნული აქტივების შესაძლო სტრუქტურას განსაზღვრავს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური. ამავე მოთხოვნის შესაბამისად, ჯგუფის სადაზღვევო რეზერვების უზრუნველყოფის მიზნით უნდა გააჩნდეს ფული და ფულის ეკვივალენტები საბანკო დაწესებულებებში გახსნილ ანგარიშებზე არანაკლებ რეზერვის თანხის 10%. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი სადაზღვევო რეზერვების უზრუნველსაყოფად ძირითადად იყენებდა ფულის და ფულის ეკვივალენტებს და საბანკო დეპოზიტებს.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფში შემავალი სადაზღვევო კომპანია ალფა ვერ აკმაყოფილებდა მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას. აღნიშნული მოთხოვნის შეუსრულებლობა ითვალისწინებს არაარსებით ჯარიმას. ჯგუფმა კანონმდებლობით გათვალისწინებული შესაძლო სანქციები განიხილა პირობით ვალდებულებად ჯამური მოცულობით 50 ათასი ლარი. ხელმძღვანელობის შეფასებით უფრო მოსალოდნელია, რომ სსიპ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური ჯგუფის მიმართ არ გამოიყენებს აღნიშნულ საჯარიმო სანქციებს.

სხვა ვალდებულებები - ჯგუფი ვალდებულია სახელმწიფო საპენსიო სქემაში ჩართული თანამშრომლის სასარგებლოდ საპენსიო სააგენტოში გადარიცხოს სახელფასო ანაზღაურების 2%. 2023 დადგენილშენატანიანი პროგრამებისთვის ხარჯად აღიარებული თანხა შეადგენს 2,276 ათას ლარს (2022 წელი: 2,062 ათასი ლარი).

26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ჯგუფმა: შეიძინა სამედიცინო დანადგარებში ჯამურად 19,500 ათასი ლარი და აიღო 13,670 ათასი ლარის (4,700 ათასი ევრო) 5 წლიანი სესხი, რომლითაც დაფარა არსებული სესხები.

27. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი

ჯგუფის ფასს 17-ზე გადასვლის თარიღს წარმოადგენს 2023 წლის 1 იანვარი. ფასს 17 მნიშვნელოვანად ცვლის, თუ როგორ აღრიცხავს ჯგუფი გამოცემულ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს და გადაზღვევის ხელშეკრულებებს. ფასს 17-ს აქვს მნიშვნელოვანი ფინანსური გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე თავდაპირველი გამოყენების პერიოდში. შენიშვნა 3 აჯამებს დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულების არსებით სააღრიცხვო პოლიტიკას.

ჯგუფი იყენებს სრულ რეტროსპექტულ მიდგომას IFRS 17-ზე გადასვლისას, პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომის ("PAA") გამოყენებით. ფასს 17 რეტროსპექტულად გამოყენება გულისხმობს, რომ ჯგუფმა გადასვლის თარიღისთვის:

(ა) სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფი უნდა განსაზღვროს, აღიაროს და შეაფასოს იმგვარად, თითქოს ყოველთვის იყენებდა ფასს 17-ს;

(ბ) შეწყვიტოს ნებისმიერი არსებული ნაშთის აღიარება, რომელიც არ იარსებებდა იმ შემთხვევაში, თუ ყოველთვის გამოიყენებდა ფასს 17-ს; და

(გ) ამის შედეგად მიღებული ნეტო განსხვავება აღიაროს საკუთარი კაპიტალის შემადგენლობაში.

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს ფასს 17-ის დანერგვის გავლენას 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე.

	2022 ფასს 4	გადასვლა	2022 ფასს 17
ამონაგები	737,781	-	737,781
სხვა შემოსავალი	5,341	(998)	4,343
სადაზღვევო ამონაგები	10,837	2,443	13,280
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი გადაზღვევის შედეგის ჩათვლით	(4,294)	(8,314)	(12,608)
მარაგების ხარჯი	(472,835)	1,865	(470,970)
პერსონალის ხარჯები	(147,078)	2,058	(145,020)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	(36,508)	345	(36,163)
სხვა ხარჯები	(50,961)	1,950	(49,011)
საოპერაციო მოგება	42,283	(651)	41,632
წმინდა ზარალი საკუთარ სხვაობიდან	20,462	87	20,549
წმინდა ფინანსური ხარჯი	(2,012)	-	(2,012)
მოგების წილი ინვესტიციებში	1,179	-	1,179
წმინდა მოგება	61,912	(564)	61,348
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-
სრული შემოსავალი	61,912	(564)	61,348

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

27. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს ფასს 17-ის დანერგვის გავლენას 2022 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე:

	2022 ფასს 4	გადასვლა	2022 ფასს 17	2021 ფასს 4	გადასვლა	2021 ფასს 17
აქტივები						
გრძელვადიანი აქტივები						
ძირითადი საშუალებები	238,334	-	238,334	209,516	-	209,516
აქტივების გამოყენების უფლება	52,464	-	52,464	47,327	-	47,327
საინვესტიციო ქონება	4,746	-	4,746	5,085	-	5,085
არამატერიალური აქტივები	2,938	-	2,938	2,807	-	2,807
ინვესტიციები	7,449	-	7,449	6,935	-	6,935
	305,931	-	305,931	271,670	-	271,670
მოკლევადიანი აქტივები						
მარაგები	206,135	-	206,135	163,831	-	163,831
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები	78,580	854	79,434	115,156	755	115,911
სადაზღვევო მოთხოვნები	12,899	(12,899)	-	8,341	(8,341)	-
აქტივები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	-	1,800	1,800	-	1,615	1,615
დეპოზიტები ბანკში	7,928	-	7,928	8,653	-	8,653
ფული და ფულის ეკვივალენტები	32,377	-	32,377	9,785	-	9,785
	337,919	(10,245)	327,674	305,766	(5,971)	299,795
სულ აქტივები	643,850	(10,245)	633,605	577,436	(5,971)	571,465
კაპიტალი და ვალდებულებები						
კაპიტალი						
საწესდებო კაპიტალი	115	-	115	115	-	115
გაუნაწილებელი მოგება	406,791	(955)	405,836	344,879	(391)	344,488
	406,906	(955)	405,951	344,994	(391)	344,603
გრძელვადიანი ვალდებულებები						
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	1,537	-	1,537	2,501	-	2,501
სესხები	1,858	-	1,858	10,741	-	10,741
საიჯარო ვალდებულებები	45,081	-	45,081	46,006	-	46,006
	48,476	-	48,476	59,248	-	59,248
მოკლევადიანი ვალდებულებები						
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	147,594	(381)	147,213	129,677	36	129,713
ვალდებულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან	12,878	(7,846)	5,032	7,791	(4,632)	3,159
ვალდებულებები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	2,392	(1,063)	1,329	1,758	(984)	774
გადასახდელი დივიდენდები	5,943	-	5,943	7,901	-	7,901
სესხები	9,319	-	9,319	16,622	-	16,622
საიჯარო ვალდებულებები	10,342	-	10,342	9,445	-	9,445
	188,468	(9,290)	179,178	173,194	(5,580)	167,614
სულ ვალდებულებები	236,944	(9,290)	227,654	232,442	(5,580)	226,862
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	643,850	(10,245)	633,605	577,436	(5,971)	571,465



კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

ავერსი-ფარმა ჯგუფი

2023 წელი

სარჩევი

სუბიექტის განვითარების გეგმები.....	56
ჯგუფის ორგანიზაციული სტრუქტურა	58
ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ.....	58
კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა	59
აუცილებელი ძირითადი ხარისხობრივი და არა ფინანსური მაჩვენებლები.....	59
ინფორმაცია წილის და აქციების შეძენის შესახებ.....	61
წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები	61
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	62

საქმიანობის მიმოხილვა

სუბიექტის განვითარების გეგმები

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

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

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

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

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

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

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

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

სააფთიაქო ქსელის სრული მოდერნიზაცია – მომხმარებლის მოთხოვნა გაზრდილია, მას სურს რომ მიიღოს მომსახურება თანამედროვე სტანდარტების მქონე დაწესებულებაში რის საშუალებასაც სწორედ აღნიშნული გეგმის განხორციელებით მივაღწევთ. ახალი ტიპის ურთიერთობის ჩამოყალიბება ჯგუფსა და მომხმარებლებს შორის რომელიც საზოგადოებამ გაიცნო „დედების კლუბის“ სახელით, რომელიც ძირითადი მიზანია მომხმარებელთა კონკრეტულ სეგმენტზე განსაკუთრებული აქცენტირება, მათთვის საინტერესო აქციებისა და ღონისძიებების დაგეგმვა მომხმარებლისათვის მაქსიმალურად მისაღები ფორმით, ხელსაყრელ გარემოში.

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

დასახელება	ქვეყანა	წლის ფლობა		საოპერაციო საქმიანობა
		2023	2022	
შპს ავერსი კლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
სს კერისთავის სახელობის ექსპერიმენტული და კლინიკური ქირურგიის ეროვნული ცენტრი	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
სს სადაზღვევო კომპანია ალფა	საქართველო	100%	100%	სადაზღვევო მომსახურება
შპს მედალფა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს აკადემიკოს ვახტანგ ბოჭორიშვილის სახელობის კლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს მახინჯაურის მრავალპროფილიანი პოლიკლინიკა	საქართველო	100%	100%	სამედიცინო მომსახურება
შპს ალფა	საქართველო	100%	100%	უმოქმედო
შპს ბრიუფარმ ჯორჯია	საქართველო	100%	50%	უმოქმედო
შპს მედკაპიტალი - ერთობლივი საწარმო	საქართველო	50%	50%	სამედიცინო მომსახურება

ჯგუფი თბილისში და რეგიონებში ფლობს კლინიკებს, რომლითაც უზრუნველყოფს პაციენტთა მიღებას და მომსახურებას თანამედროვე აპარატურით და მაღალკვალიფიციური სამედიცინო კადრებით. კლინიკები უზრუნველყოფს პაციენტებისთვის თანამედროვე სტანდარტების შესაბამის მრავალპროფილური სამედიცინო მომსახურების მიწოდებას. ჯგუფი ფლობს აუცილებელ სამედიცინო ინფრასტრუქტურას და პაციენტებს უქმნის მყუდრო და კომფორტულ გარემოს.

ჯგუფი ბიზნესის განვითარების ძირითად პრიორიტეტად მიიჩნევს პაციენტებისთვის მაღალი ხარისხის სამედიცინო მომსახურების მიწოდებას, რაც თავისთავად განაპირობებს კლინიკების წარმატებას. ჯგუფმა შეიმუშავა და დანერგა ხარისხის მენეჯმენტის სისტემა, რომლის მიზანია:

- კლინიკების ხარისხის პოლიტიკის და მიზნების შემუშავება და დანერგვა
- პაციენტის მოთხოვნების შესაბამისი ხარისხის სამედიცინო სერვისების და პროდუქტის მიწოდება
- პროცესების უზრუნველყოფა პაციენტის და საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისად
- კონკურენტუნარიანობის და მოგების გაზრდა
- ბიზნეს პროცესების, პროცედურების და სისტემის მუდმივი გაუმჯობესება

ჯგუფის კლინიკები მუდმივი განვითარების პროცესშია. მისი განვითარების გეგმას წარმოადგენს:

- კლინიკის ქსელის გაფართოება
- ახალი მიმართულებების დანერგვა
- სამედიცინო პერსონალის მუდმივი გადამზადება
- პერსონალის კვალიფიკაციის ამაღლება
- უწყვეტი სამედიცინო განათლების პროგრამაში ჩართვა
- კლინიკებში უახლესი ტექნიკისა და ტექნოლოგიების დანერგვა

ჯგუფის კლინიკებში ფუნქციონირებს უახლესი, მსოფლიოში ერთ ერთი საუკეთესო, Philips-ის ფირმის 1.5 და 3.0 ტესლა მაგნიტურ-რეზონანსული ტომოგრაფები - 1.5T Ingenia Evolution და 3.0T Ingenia ELition X. გაუმჯობესებულ ტექნოლოგიებთან ერთად, აპარატები პაციენტს განსაკუთრებულ კომფორტს სთავაზობს.

პირველად საქართველოში, ქირურგიის ეროვნულ ცენტრში, უკვე რამდენიმე თვეა, კომპანია VARIAN-ის ხელოვნური ინტელექტით აღჭურვილი, უახლესი ადაპტაციური რადიოთერაპიის აპარატი ETHOS ფუნქციონირებს. 2024 წლი 24 მაისს კი, რადიაციული თერაპიის დეპარტამენტში, საზეიმო ვითარებაში მოხდა აპარატის ოფიციალური წარდგენა ფართო საზოგადოებისთვის.

ჯგუფი განაგრძობს განვითარებაზე და პაციენტების ჯანმრთელობაზე ზრუნვას. 2024 წელს იგეგმება ქსელის გაფართოება, როგორც დასავლეთ, ისე აღმოსავლეთ საქართველოში, მათ შორის მნიშვნელოვანი პროექტია, ქალაქ გორში და თბილისში მრავალპროფილური კლინიკის მშენებლობის დაწყება.

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

- შ.პ.ს ავერსის კლინიკა წარმოდგენილია 10-ზე მეტი ფილიალით თბილისში და რეგიონში
- კ. ერისთავის სახელობის ექსპერიმენტული და კლინიკური ქირურგიის ეროვნული ცენტრი ფლობს თბილისში 2 ჰოსპიტალს, ბათუმის კლინიკას და მახინჯაურის მრავალპროფილიან პოლიკლინიკას
- შ.პ.ს მედ-ალფას კლინიკების ქსელი ფლობს 4 კლინიკას
- შპს აკადემიკოს ვახტანგ ბოჭორიშვილის სახელობის სეფსის ცენტრი ფლობს 1 ჰოსპიტალს თბილისში
- შ.პ.ს მედკაპიტალი წარმოდგენილია 4 ფილიალით, თბილისში
- სადაზღვევო ბიზნესი წარმოდგენილია ფილიალებით თბილისში და ბათუმში

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

მიმდინარე პერიოდში ჯგუფს არ განუხორციელებია კვლევა - ძიების სამუშაოები.

აუცილებელი ძირითადი ხარისხობრივი და არა ფინანსური მაჩვენებლები

სამუშაო გარემო

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

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

შრომის დაცვა/ტექნიკური უსაფრთხოება

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

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

მისი მიზანია უზრუნველყოს ჯგუფში შრომის დაცვის თვალსაზრისით პერსონალისათვის საფრთხის შემცველი ადგილების გამოვლენა, განახორციელოს საფრთხის ანალიზი, შეაფასოს ამ საფრთხის მოხდენის რისკი და საკონტროლო ზომები გაატაროს ტექნიკური უსაფრთხოების მოთხოვნების შესასრულებლად.

ჯგუფის ტერიტორიაზე ხანძარსაწინააღმდეგო ბალონები განთავსებულია საჭირო ადგილებზე. სამედიცინო დახმარების ყუთები საჭირო საშუალებებით არსებობს საწყობის თვალსაჩინო ადგილებზე. ჯგუფში არის პირველად სამედიცინო დახმარებაზე პასუხისმგებელი თანამშრომელი, რომელიც ნებისმიერი უზედური შემთხვევის დროს პირველად დახმარებას გაუწევს დაზარალებულს. არსებობს კრიზისული სიტუაციების გეგმა. თვალსაჩინო ადგილებზეა განლაგებული საევაკუაციო გეგმა, მითითებულია იმ პასუხისმგებელ პირთა ტელეფონის ნომრები, რომლებიც უნდა იქნენ გამოძახებულნი კრიზისული სიტუაციების დროს.

შრომის დაცვის და ტექნიკური უსაფრთხოების მენეჯერის მიერ შეფასებული და მაქსიმალურად კონტროლირებულია პერსონალის შრომითი გარემოს მიმართ არსებული სპეციფიკური რისკები. არსებობს პოტენციური საფრთხეების მონაცემთა ბაზა, სადაც განხილულია ყველა შესაძლო საფრთხე პერსონალის ჯანმრთელობის მიმართ. სამსახურის მიერ განსაზღვრულია რისკის მონიტორინგის და კონტროლის გეგმა. პერმანენტულად ტარდება ინსპექტირება სპეციალურად მომზადებული ჩეკ-ლისტების დახმარებით და კეთდება მონიტორინგის ჩანაწერები, რომელიც გამოიყენება არსებული მდგომარეობის ანალიზისა და მაკორექტირებელი/პრევენციული ღონისძიებების დაგეგმვისათვის.

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

სპეციალური დაცვის სამსახური იცავს შენობას და უსაფრთხოებას 24 საათის განმავლობაში.

ნარჩენების განთავსება და გარემოს დაცვა:

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

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

ხარისხის დაცვა

ხარისხის მართვის სისტემა და მისი პროცესები

ჯგუფმა შეიმუშავა, განახორციელა, შეინარჩუნა და მუდმივად აუმჯობესებს ხარისხის მართვის სისტემას საჭირო პროცესებით და მათი ურთიერთქმედებით წინამდებარე საერთაშორისო სტანდარტის მოთხოვნების შესაბამისად. ჯგუფმა განსაზღვრა ხარისხის მართვის სისტემისათვის საჭირო პროცესები და მათი გამოყენება მთელ ჯგუფში და განსაზღვრა:

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

პოლიტიკა

ხარისხის პოლიტიკის შედგენა

ჯგუფის ხელმძღვანელობამ შეიმუშავა, დანერგა და ინარჩუნებს ხარისხის პოლიტიკას, რომელიც შეესაბამება ჯგუფის მიზნებს, არსს და ხელს უწყობს მის სტრატეგიულ მიმართულებებს;

ჯგუფის ხარისხის პოლიტიკა

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

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

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

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

ჯგუფის მიზნები:

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

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

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

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

ჯგუფის ფუნქციები, პასუხისმგებლობები და ავტორიზაცია

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

განსაზღვრულია პასუხისმგებლობები და უფლებები იმისათვის, რომ უზრუნველყოფილი იყოს:

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

ინფორმაცია წილის და აქციების შეძენის შესახებ

საანგარიშო პეროდში არ მომხდარა წილის და აქციების შეძენა.

წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები

მომგებიანობის თვალსაზრისით, 2023 წლის განმავლობაში, ჯგუფის EBITDA-ს მარჯა შეადგენს 11.0%-ს, რომელიც გამოითვლება წმინდა მოგებას დამატებული წმინდა საპროცენტო ხარჯები, გადასახადები და ცვეთა-ამორტიზაციის ხარჯები - შეფარდებული ჯამურ საოპერაციო შემოსავალთან (2022: 13.3%).

წმინდა მოგების მარჯა შეადგენს 6.4% (2022: 8.3%), რომელიც გამოითვლება წმინდა მოგება გადასახადების შემდეგ შეფარდებული შემოსავალთან.

საოპერაციო მოგების მარჯა შეადგენს 6.5% (2022: 5.6%), რომელიც გამოითვლება საოპერაციო მოგება შემდეგ შეფარდებული შემოსავალთან.

უკუგების თვალსაზრისით, წმინდა მოგება კაპიტალთან მიმართებაში შეადგენდა 11.7%-ს (2022: 15.1%).

უკუგება აქტივებზე (წმინდა მოგება შეფარდებული მთლიან აქტივებზე) შეადგენს 7.5% (2022: 9.7%).

მიმდინარე აქტივების ფარდობა, ჯგუფის მიმდინარე ვალდებულებებთან შეადგენს 1.73 (2022: 1.83).

მაჩვენებლებზე ცვლილება განაპირობა შემდეგმა გარემოებამ: 2023 წელს კლინიკების შემოწმების შედეგად 5,231 ათასი ლარით შემცირდა კოვიდ 19-ის პროგრამებში მონაწილეობის შედეგად 2020-2022 წლებში აღიარებული ამონაგები (იხილეთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნა 6). ასევე გავლენა ქონდა საკურსო სხვაობის ცვლილებას და კლინიკების საქმიანობის მოცდენას ახალ რეგულაციებთან შესაბამისობის მომზადების გამო.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

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

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

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

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

ახდენს რისკების გადაზღვევას საერთაშორისო ბაზარზე მოქმედ გადამზღვეველ კომპანიებთან, რომლებსაც აქვთ საერთაშორისო სარეიტინგო კომპანიების მიერ მინიჭებული მაღალი. ჯგუფს შექმნილი აქვს სავალდებულო რეზერვი კანონმდებლობის შესაბამისად და გადანაწილებული აქვს ის საქართველოს მასშტაბით მოქმედ სხვადასხვა ბანკში. სადაზღვევო სფერო, როგორც ფინანსური ინსტიტუტი, ბაზარზე მკაცრად კონტროლირებადი სფეროა, ამიტომ, სახელმწიფო თავად ახდენს მის წინაშე არსებული რისკების კონტროლს სხვადასხვა რეგულირებით, რაც მნიშვნელოვნად ამცირებს რისკებს.

დამატებით, მენეჯმენტი მუდმივად ხდება შემდეგი რისკების ინდენტიფიკაცია და ანალიზი:

- მარაგების მართვა და მედიკამენტების ვადების კონტროლი – ჯგუფს გააჩნია მრავალწლიანი საკუთარი, პარტნიორი ორგანიზაციების და მსოფლიო საუკეთესო პრაქტიკების გამოცდილება აღნიშნული რისკების გასაანეიტრალებლად;
- კონკურენციის რისკი – რეგულარულად ხდება, ჯგუფის შიდა ძალებით, კონკურენტების ფასებზე და ხარისხზე დაკვირვება და შედეგების ანალიზი;
- თაღლითობის და რეგულაციების დარღვევის რისკი – ჯგუფს ყავს მაღალკვალიფიციური შიდა აუდიტის გუნდი, რომელიც მუდმივად იკვლევს და შესაბამის ზომებს იღებს ჯგუფის შიდა რეგულაციების დასაცავად.

ჯგუფის სხვა ფინანსური რისკების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 26 ივნისს შემდეგი პირის მიერ:

მმართველი დირექტორი

ირაკლი ქსოვრელი

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

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

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

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

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

ახდენს რისკების გადაზღვევას საერთაშორისო ბაზარზე მოქმედ გადამზღვეველ კომპანიებთან, რომლებსაც აქვთ საერთაშორისო სარეიტინგო კომპანიების მიერ მინიჭებული მაღალი. ჯგუფს შექმნილი აქვს სავალდებულო რეზერვი კანონმდებლობის შესაბამისად და გადანაწილებული აქვს ის საქართველოს მასშტაბით მოქმედ სხვადასხვა ბანკში. სადაზღვევო სფერო, როგორც ფინანსური ინსტიტუტი, ბაზარზე მკაცრად კონტროლირებადი სფეროა, ამიტომ, სახელმწიფო თავად ახდენს მის წინაშე არსებული რისკების კონტროლს სხვადასხვა რეგულირებებით, რაც მნიშვნელოვნად ამცირებს რისკებს.

დამატებით, მენეჯმენტი მუდმივად ხდება შემდეგი რისკების ინდენტიფიკაცია და ანალიზი:

- მარაგების მართვა და მედიკამენტების ვადების კონტროლი – ჯგუფს გააჩნია მრავალწლიანი საკუთარი, პარტნიორი ორგანიზაციების და მსოფლიო საუკეთესო პრაქტიკების გამოცდილება აღნიშნული რისკების გასაწესებლად;
- კონკურენციის რისკი - რეგულარულად ხდება, ჯგუფის შიდა ძალებით, კონკურენტების ფასებზე და ხარისხზე დაკვირვება და შედეგების ანალიზი;
- თაღლითობის და რეგულაციების დარღვევის რისკი - ჯგუფს ყავს მაღალკვალიფიციური შიდა აუდიტის გუნდი, რომელიც მუდმივად იკვლევს და შესაბამის ზომებს იღებს ჯგუფის შიდა რეგულაციების დასაცავად.

ჯგუფის სხვა ფინანსური რისკების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 26 ივნისს შემდეგი პირის მიერ:

მმართველი დირექტორი



ირაკლი ქსოვრელი