

შპს „ახალი კლინიკა“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შინაარსი**დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	5
2. მომზადების საფუძველი	5
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	5
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	14
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	15
6. ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	15
7. ძირითადი საშუალებები	16
8. გაცემული სესხები და სხვა აქტივები	16
9. გადასახადები.....	17
10. სავაჭრო ვალდებულებები	17
11. პირობითი ვალდებულებები.....	17
12. საკუთარი კაპიტალი.....	18
13. ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან.....	18
14. ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები.....	19
15. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	19
16. ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების, გაცემული სესხებისა და სხვა აქტივების გაუფასურება	19
17. რისკის მართვა.....	20
18. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	26
19. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები	27
20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	29

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „საქართველოს კლინიკების“ აქციონერს და სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „ახალი კლინიკის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ არსებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის ნაწილში „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ აღწერილი საკითხის შესაძლო ეფექტების გარდა, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ კომპანიის აუდიტორად დავინიშნეთ 2023 წელს, ამიტომ არ შევსწრებივართ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მარაგების ფიზიკურ ინვენტარიზაციას. ჩვენ ვერ შევძელით ალტერნატიული საშუალებებით დაგვედგინა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფლობილი მარაგების რაოდენობა, რომელიც 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხულია 203 ათასი ლარის ლარის ოდენობით. ყოველივე ამის შედეგად, ვერ განვსაზღვრეთ აუცილებელი იყო თუ არა რაიმე კორექტირებების შეტანა გაცხადებულ ან განუცხადებელ მარაგებში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და გაყიდული საქონლის თვითღირებულებასა და საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებულ წმინდა ფულად ნაკადებში, რომლებიც ასახულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში 2023 წლის 31 დეკემბრით და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის.

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის – „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ – ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობის ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის საერთაშორისო კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტები) (ბესსს-ის კოდექსი) და იმ ეთიკური მოთხოვნების შესაბამისად, რომლებიც ეხება საქართველოში ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტს და შესრულებული გვაქვს ამ მოთხოვნებით და ბესსს-ის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. მიგვაჩნია, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტის მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი პირობითი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

გვინდა ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების 20 შენიშვნაზე, რომელშიც აღწერილია კომპანიის თავის მშობელ საწარმოსთან, სს „საქართველოს კლინიკებთან“, შერწყმის ფაქტი, რის შედეგადაც კომპანიამ შეწყვიტა არსებობა, როგორც დამოუკიდებელმა იურიდიულმა პირმა. ჩვენი მოსაზრება ამ საკითხთან მიმართებით მოდიფიცირებული არ არის.

კომპანიის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია კომპანიის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, გარდა ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა.

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცენოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, ვალდებულები ვართ, გავაცხადოთ ეს ფაქტი. როგორც ჩვენი დასკვნის ნაწილში „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ აღწერეთ, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა, აუცილებელი იყო თუ არა რამე კორექტირებების შეტანა კომპანიის მარაგების ნაშთებში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე გაყიდული საქონლის თვითღირებულებაში და საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებულ წმინდა ფულად ნაკადებში 2023 წლისა და 2022 წლისთვის. შესაბამისად, ჩვენ ვერ შევძელით დასკვნა გამოგვეტანა იმის თაობაზე, შეიცავდა თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებით უზუსტობას ამ საკითხთან მიმართებით.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

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

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- ▶ როგორც ჩვენი დასკვნის ნაწილში „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ აღვწერეთ, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა, აუცილებელი იყო თუ არა რამე კორექტირებების შეტანა კომპანიის მარაგების ნაშთებში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე გაყიდული საქონლის თვითღირებულებაში და საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებულ წმინდა ფულად ნაკადებში 2023 წლისა და 2022 წლისთვის. შესაბამისად, ჩვენ ვერ შევძელით დასკვნა გამოგვეტანა იმის თაობაზე, შეიცავდა თუ არა მმართველობის ანგარიშგება არსებით უზუსტობას ამ საკითხთან მიმართებით; და
- ▶ მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლისა და შესაბამისი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებს.



დმიტრო იურგელევიჩი (SARAS-A-644274)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

2024 წლის 4 დეკემბერი

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

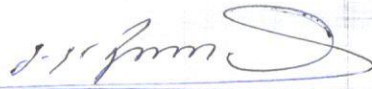
31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი, 2023 წ.	31 დეკემბერი, 2022 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	227	337
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	6	1,806	1,485
მარაგები		165	203
გადახდილი ავანსები		17	69
გაცემული სესხები და სხვა აქტივები	8	5,008	8,765
ძირითადი საშუალებები	7	3,250	3,180
სულ აქტივები		10,473	14,039
ვალდებულებები			
დასაკმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები		412	546
სავაჭრო ვალდებულებები	10	551	4,561
საგადასახადო ვალდებულებები		—	24
სხვა ვალდებულებები		41	10
სულ ვალდებულებები		1,004	5,141
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	1,789	1,789
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		38	33
გაუნაწილებელი მოგება		7,642	7,076
სულ საკუთარი კაპიტალი		9,469	8,898
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		10,473	14,039

1-29 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია შპს „ახალი კლინიკის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2024 წლის 4 დეკემბერს და მისი სახელით მას ხელს აწერენ შემდეგი პირები:

გურამ კამლაძე



ფინანსური დირექტორი

4 დეკემბერი, 2024 წ.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი, 2023 წ.	31 დეკემბერი, 2022 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	227	337
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	6	1,806	1,485
მარაგები		165	203
გადახდილი ავანსები		17	69
გაცემული სესხები და სხვა აქტივები	8	5,008	8,765
ძირითადი საშუალებები	7	3,250	3,180
სულ აქტივები		10,473	14,039
ვალდებულებები			
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები		412	546
სავაჭრო ვალდებულებები	10	551	4,561
საგადასახადო ვალდებულებები		–	24
სხვა ვალდებულებები		41	10
სულ ვალდებულებები		1,004	5,141
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	1,789	1,789
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		38	33
გაუნაწილებელი მოგება		7,642	7,076
სულ საკუთარი კაპიტალი		9,469	8,898
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		10,473	14,039

1-29 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია შპს „ახალი კლინიკის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2024 წლის 4 დეკემბერს და მისი სახელით მას ხელს აწერენ შემდეგი პირები:

გურამ კამლაძე

ფინანსური დირექტორი

4 დეკემბერი, 2024 წ.

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2023	2022
ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	13	4,242	4,283
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	14	(3,008)	(2,875)
საერთო მოგება		1,234	1,408
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		7	86
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	15	(469)	(516)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(158)	(158)
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული			
მოთხოვნების და სხვა აქტივების გაუფასურება	16	(88)	(178)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(21)	(25)
		(736)	(877)
EBITDA		505	617
ცვეთა და ამორტიზაცია	7	(373)	(386)
საპროცენტო ხარჯი		–	(1)
საპროცენტო შემოსავალი	8	476	587
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან		–	1
წმინდა არარეგულარული შემოსავალი (ხარჯი)		(42)	(41)
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე		566	777
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	–	–
წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		566	777

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2021 წ.	1,789	25	6,299	8,113
წლის წმინდა მოგება	–	–	777	777
მთლიანი სრული შემოსავალი	–	–	777	777
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	–	8	–	8
31 დეკემბერი, 2022 წ.	1,789	33	7,076	8,898
წლის წმინდა მოგება	–	–	566	566
მთლიანი სრული შემოსავალი	–	–	566	566
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	–	5	–	5
31 დეკემბერი, 2023 წ.	1,789	38	7,642	9,469

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2023	2022
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მიღებული ამონაგები		3,830	4,299
ჯანდაცვის მომსახურების გადახდილი თვითღირებულება		(3,004)	(485)
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(437)	(2,326)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(190)	(149)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		–	8
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(44)	(1,345)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		155	2
გადახდილი მოგების გადასახადი		–	–
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		155	2
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(281)	(54)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(281)	(54)
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
გადახდილი პროცენტი		–	(1)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		–	(1)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		16	–
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა შემცირება		(110)	(53)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში		337	390
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	5	227	337

არსებითი არაფულადი ოპერაციები

2023 წელს კომპანიამ გააფორმა სამმხრივი შეთანხმება მშობელი საწარმოსთვის გაცემული 2,647 ლარის სესხების თავის ერთ-ერთი საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს მიმართ სავაჭრო ვალდებულებებთან ურთიერთგადაფარვის თაობაზე.

2023 წელს კომპანიამ გააფორმა სამმხრივი შეთანხმება მშობელი საწარმოსგან 1,323 ლარის სხვა მოთხოვნების ერთ-ერთი საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს მიმართ სავაჭრო ვალდებულებებთან ურთიერთგადაფარვის თაობაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს „ახალი კლინიკა“ („კომპანია“) დაფუძნდა 2013 წლის 1 მარტს (სარეგისტრაციო ნომერი 404980231). კომპანიის იურიდიული მისამართი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო: აკაკი ბელიაშვილის ქ. 142, თბილისი, საქართველო. კომპანია სამედიცინო მომსახურებას უწევს სტაციონარულ და ამბულატორიულ მომხმარებლებს.

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 100%-იანი მფლობელი იყო სს „საქართველოს კლინიკები“ (ყოფილი სს „ვეექსი ჰოსპიტლები“) (კომპანიის მფლობელი). კომპანიის საბოლოო მშობელი საწარმო იყო ინგლისში, ლონდონში, დაფუძნებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“. „საქართველოს კაპიტალის“ ოფიციალური იურიდიული მისამართია: ინგლისი, W1K 5EH, ლონდონი, ბრუკ სთრითი #84. „საქართველოს კაპიტალის“ რეგისტრაციის ნომერია 10852406.

2. მომზადების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების საფუძველზე.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ყველა თანხა წარმოდგენილია ლარში და დამრგვალებულია ათასამდე, თუ სხვა რამე არ არის მითითებული.

ფუნქციონირებადი საწარმო

კომპანიის ხელმძღვანელობამ შეაფასა კომპანიის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, და გამოთქვა კმაყოფილება იმასთან დაკავშირებით, რომ ჯგუფს აქვს საკმარისი რესურსები, გააგრძელოს საქმიანობა ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებიდან მინიმუმ 12-თვიანი პერიოდის განმავლობაში. აქედან გამომდინარე, ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

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

ფინანსური აქტივები

ფასს 9-ის მოქმედების არეალში მოქცეული ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ხდება როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულად ან როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულად, რომელიც უფრო მართებულია. კომპანიის ფინანსური აქტივები, რომლებიც წარმოდგენილია სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებითა და დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხებით, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების შეწყვეტა

ნასესხები სახსრები

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

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში სხვა საოპერაციო ხარჯის სახით. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით ძირითადი საშუალებების შემდეგი სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

	წლები
საავადმყოფოს შენობა	100-მდე
ავეჯი და მოწყობილობები	5-10
სამედიცინო აღჭურვილობა	5-10
კომპიუტერები	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ ისინი არ ექვემდებარება კაპიტალიზაციას.

საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების ცვეთა ხდება ათი წლის განმავლობაში ან შესაბამისი საიჯარო აქტივის მთლიანი ვადის განმავლობაში, თუ ეს უკანასკნელი უფრო ხანმოკლეა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბერს კომპანიის ხელმძღვანელობამ გადახედა შენობების სასარგებლო მომსახურების ვადებს (მე-7 შენიშვნა) და ის 60 წლით შეცვალა. შენობების სასარგებლო მომსახურების ვადების ცვლილება პერსპექტიულად აისახება კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში. 2024 წლის ცვეთის ხარჯზე ამ ცვლილების გავლენა 18 ლარით არის შეფასებული.

გადასახადები

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

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

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან

კომპანია ამონაგებს აღიარებს იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც საწარმო მოელის მომხმარებლისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ.

კომპანიის მიერ კლიენტებისთვის გაწეული ჯანდაცვის მომსახურების მოთხოვნა კმაყოფილდება დროთა განმავლობაში, თუ მომხმარებელი ერთდროულად იღებს და მოიხმარს კომპანიისგან მიღებულ სარგებელს. ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან

მოიცავს სტაციონარული და ამბულატორიული მომსახურებისთვის მიღებული ან მისაღები საზღაურის სამართლიან ღირებულებას, და შედგება შემდეგი კომპონენტებისგან:

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

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

ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

EBITDA

სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში კომპანია ცალკე წარმოადგენს შემოსავალს პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე. შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადი, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე (EBITDA) განისაზღვრება, როგორც კომპანიის დასაბეგრი მოგებით, მაგრამ არ შეიცავს შემდეგ მუხლებს: ცვეთა და ამორტიზაცია, საპროცენტო ხარჯი, საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან და წმინდა არარეგულარული შემოსავალი და ხარჯები.

წმინდა არარეგულარული შემოსავალი და ხარჯები

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

უცხოური ვალუტის გადაყვანა

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც კომპანიის წარსადგენი და სამუშაო ვალუტაა. უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში, სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა ზარალის ნაწილში. სეზ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2023 წლის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 2.6894 და 2.7020 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9-ის მიხედვით, კომპანიას ევალება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების აღრიცხვა თავის ყველა სავალ ფასიან ქაღალდზე, სესხებსა და მოთხოვნებზე, 12 თვიანი პერიოდისთვის ან მათი მთლიანი ვადისთვის. კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას და აღრიცხავს ყველა მოთხოვნაზე, სესხზე და სახელშეკრულებო აქტივებზე მოსალოდნელ ზარალს მათი მთლიანი ვადის განმავლობაში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

ფასს 9-ის შესაბამისად გამარტივებული გაუფასურების მიდგომის გამოყენებისას, კომპანიამ გამოიყენა შეფასების სამი სხვადასხვა მეთოდი მოთხოვნების ტიპის მიხედვით:

1. სახელმწიფოს მიმართ მოთხოვნების ინდივიდუალური შეფასება.
2. ყველა სხვა მოთხოვნების ერთობლივი (კოლექტიური) შეფასება. ერთნაირი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე მოთხოვნები ერთიანდება სხვადასხვა პორტფელში კოლექტიური შეფასების მიზნით. კომპანიამ გამოავლინა პორტფელების შემდეგი ძირითადი ტიპები: ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მოთხოვნები ძირითადად ფიზიკური პირების მიმართ) და სხვა მოთხოვნები.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

მოთხოვნები მთავრობის მიმართ

კომპანია მონაწილეობს საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის პროგრამაში – „საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამა“. შედეგად, ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მნიშვნელოვანი ნაწილის (დაახლოებით 70%) გადახდაზე პასუხისმგებელია საქართველოს მთავრობა და მუნიციპალური ორგანოები. მთავრობის მიმართ მოთხოვნებს აქვს უნიკალური საკრედიტო მახასიათებლები, რომლებიც განსხვავდება ნებისმიერი სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო მახასიათებლებისგან, რომლებსაც კომპანია დღესდღეობით ფლობს. აღნიშნული ფაქტისა და შესაბამისი ნაშთის არსებობის გათვალისწინებით, კომპანიამ დაასკვნა, რომ მთავრობის მიმართ მოთხოვნების გაუფასურების საკითხი განხილულ უნდა იქნას ინდივიდუალურად, ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტისგან დამოუკიდებლად.

კომპანია იყენებს ისეთი საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოქვეყნებულ საკრედიტო რეიტინგებს, როგორიცაა „Standard & Poor“ ან „Moody“, სახელმწიფოს მიმართ მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის შეფასების მიზნით. მსგავსად აღნიშნულისა, ამავე საერთაშორისო ორგანიზაციების ანგარიშების თანახმად საქართველოსთვის მინიჭებული საკრედიტო რეიტინგის შესაბამის კატეგორიაში დეფოლტის ალბათობა გამოიყენება, როგორც მთავრობის მიმართ მოთხოვნების დეფოლტის ალბათობასთან დასაბუთებული მიახლოება. მთავრობის მიმართ მოთხოვნების დეფოლტის ალბათობა განისაზღვრა ქვეყნის რისკის რეიტინგის საფუძველზე. კომპანია თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის თავიდან გადააფასებს გაუფასურების გამოთვლებში გამოყენებული დეფოლტის ალბათობის განაკვეთს.

კოლექტიური შეფასება

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

ვადაგადაცილებული		
დღეები	კატეგორია	აღწერა
0–30	AA	ძალიან კარგი
31–60	A	კარგი
61–90	B	ნორმალური
91–180	C	ცუდი
181+	D	ვალდებულების შეუსრულებლობა (დეფოლტი)

რაც შეეხება ფიზიკური პირებისა და სხვა მცირე კონტრაქტების მიმართ მოთხოვნების გაუფასურების კოლექტიურ შეფასებას, კომპანიას აქვს ხუთი ცალკეული რისკების კალათა:

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

კოლექტიური შეფასება (გაგრძელება)

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

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

საპროგნოზო კომპონენტი

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

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

ჩამოწერის პოლიტიკა

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია

კომპანიამ პირველად გამოიყენა სტანდარტში შესული გარკვეული სტანდარტები და ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს და მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის (თუ სხვა რამე არ არის მითითებული). კომპანიას ვადამდე არ გამოუყენებია სხვა ისეთი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული. ბასს 1-ში შესული ცვლილებებისა და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკული რეკომენდაციის გამოკლებით, როგორც ამ შენიშვნაშია აღნიშნული, კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე სხვა სტანდარტი ან ცვლილება არ მოქმედებს:

- ▶ სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები – შესწორებები ბასს 1-ში და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკული რეკომენდაცია.

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

კომპანიამ გადახედა ამ შენიშვნაში გამჟღავნებულ ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ. სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გადახედილი არსებითი ინფორმაცია, ყურადღებას ამახვილებს იმაზე, თუ როგორ მიუსადაგა კომპანიამ ფასს-ის მოთხოვნები თავის გარემოებებს და ძირითადად მოიცავს იმ მუხლებს, სადაც კომპანიამ არჩია ფასს-ის მიერ დაშვებული ვარიანტებიდან მინიმუმ ერთი სააღრიცხვო პოლიტიკა, მუხლებს, რომლებიც მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული განსჯაზე ან შეფასებებზე და არ მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც მხოლოდ იმეორებს ან აჯამებს ფასს-ის მოთხოვნებს, ასევე სააღრიცხვო პოლიტიკებს არაარსებითი საკითხების შესახებ.

- ▶ ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“
- ▶ სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება – ბასს 8-ის შესწორებები
- ▶ ერთი გარიგებიდან წარმომდგარ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი – ცვლილებები ბასს 12-ში
- ▶ საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა – პილარ 2-ის სანიმუშო წესები - ბასს (IAS) 12-ის ცვლილება.

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

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

- ▶ ცვლილებები ფასს (IFRS) 16-ში: საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციაში
- ▶ ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში: ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად – ცვლილებები წლიურ საანგარიშგებო პერიოდებში, რომლებიც იწყება 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ, რეტროსპექტიულად უნდა იქნეს გამოყენებული.
- ▶ ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში: ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად
- ▶ ფინანსური გარიგებები მომწოდებლებთან – ცვლილებები ბასს (IAS) 7-ში და ფასს (IFRS) 7-ში

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ეს ახალი სტანდარტები, სავარაუდოდ, არ მოახდენენ არსებით გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

2024 წლის აპრილში საბჭომ გამოუშვა ფასს 18 „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები“, რომელიც ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“. ფასს 18 აწესებს ახალ კატეგორიებს და ქვეჯამებს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. იგი ასევე მოითხოვს ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საქმიანობის შედეგების საზომების წარდგენას (განსაზღვრების შესაბამისად) და მოიცავს ახალ მოთხოვნებს ფინანსური ინფორმაციის ადგილმდებარეობასთან, აგრეგირებასა და დეზაგრეგირებასთან დაკავშირებით. ფასს 18 და მისი თანმდევი ცვლილებები სხვა სააღრიცხვო სტანდარტებში (როგორცაა ბასს 7, ბასს 33, ბასს 8 და ბასს 34) ძალაშია 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და მოქმედებს რეტროსპექტიულად). ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება, მაგრამ სავალდებულოა შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების დართვა.

კომპანია მოელის, რომ ფასს 18 იმოქმედებს თავისი ფინანსური ანგარიშგებების წარდგენასა და მასზე დართულ განმარტებით შენიშვნებზე და ამ ეტაპზე აფასებს ახალი სტანდარტების გავლენას.

- ▶ ფასს 19 – „შვილობილი საწარმოები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: განმარტებითი შენიშვნები“

2024 წლის მაისში საბჭომ გამოუშვა ფასს 19 „შვილობილი საწარმოები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: განმარტებითი შენიშვნები (ფასს 19), რომელიც შესაბამის საწარმოებს უფლებას აძლევს აირჩიონ ინფორმაციის გამჟღავნებასთან დაკავშირებული შეზღუდული მოთხოვნები ფასს-ის სხვა ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებში აღიარების, შეფასებისა და წარდგენის მოთხოვნების პარალელურად. თუ სხვა რამე არ არის საგანგებოდ აღნიშნული, შესაბამისი საწარმოები, რომლებიც არჩევენ ფასს 19-ის გამოყენებას არ არიან ვალდებული, გამოიყენონ ფასს-ის სხვა ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მოთხოვნები ინფორმაციის წარდგენასთან დაკავშირებით. საწარმო, რომელიც ფასს 19-ის იყენებს, ვალდებულია ეს ფაქტი გაამჟღავნოს ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებთან ზოგადი შესაბამისობის განაცხადის ფარგლებში. ფასს 19 საწარმოს, რომლის ფინანსური ანგარიშგება შესაბამისობაშია ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებთან, მათ შორის ფასს 19-თან ავალდებულებს ამ შესაბამისობის აშკარა და უპირობო განაცხადის შედგენას.

საწარმომ უნდა არჩიოს ფასს 19-ის გამოყენება, თუ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის:

- ის არის ფასს 10-ით „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება“ განსაზღვრული შვილობილი საწარმო;
- მას არ აქვს საჯარო ანგარიშვალდებულება; და
- მას ჰყავს მშობელი საწარმო (ან საბოლოო ან შუალედური), რომელიც ამზადებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას საჯარო გამოყენებისთვის, რომლებიც შესაბამისობაშია ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებთან.

საწარმოს აქვს საჯარო ანგარიშვალდებულება, თუ:

- სავალო და წილობრივი ინსტრუმენტები ივაჭრება საჯარო ბაზარზე ან ის არის ასეთი ინსტრუმენტების გამოშვების პროცესში საჯარო ბაზარზე ვაჭრობისთვის, ან
- ფლობს აქციებს ფიდუციარული საქმიანობის ფარგლებში გარეშე პირების ფართო ჯგუფისთვის და ეს მისი ერთ-ერთი მთავარი საქმიანობაა (ანუ არა იმ მიზეზებით, რომლებიც თავისი ძირითადი საქმიანობისთვის შემთხვევითია).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ფასს 19 ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. თუ შესაბამისი საწარმო გადაწყვეტს სტანდარტის ვადაზე ადრე გამოყენებას, იგი ვალდებულია განაცხადოს ამ ფაქტის შესახებ. საწარმოს მოეთხოვება, პირველი პერიოდის განმავლობაში (წლიური და შუალედური), რომლის განმავლობაშიც სტანდარტს იყენებს, შესაბამისობაში მოიყვანოს შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია მიმდინარე პერიოდში ფასს 19-ის შესაბამისად ასახულ ინფორმაციასთან, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ფასს 19 ან სხვა ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტი სხვა რამის უფლებას იძლევა ან სხვა რამეს მოითხოვს.

კომპანია ამ ეტაპზე აფასებს ვალდებულია თუ არა ახალი სტანდარტის მოთხოვნები დააკმაყოფილოს, და თუ დაადგენს რომ ვალდებულია, გამოიყენოს თუ არა და როდის გამოიყენოს ახალი სტანდარტი.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურება

ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი ეყრდნობა კომპანიის მიერ იმის შეფასებას, თუ რამდენად მოსალოდნელია გარკვეული მომხმარებლების ანგარიშგების ამოღება. თუ არსებობს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი მომხმარებლის კრედიტუნარიანობის გაუარესების ნიშნები, შესაბამისი მოთხოვნები გაუფასურებულად ჩაითვლება. ამგვარი გაუარესების ნიშნების დადგენის მთავარი კრიტერიუმია მომხმარებლების მიერ დავალიანების დაფარვის ხარისხი, რომელიც ფასდება ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობით (ე.ი. რამდენი დღით დაგვიანდა გადახდა). კლიენტების მიერ მიმდინარე და ძველი დავალიანების დაფარვის შესაბამისი ანალიზის საფუძველზე კომპანია განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. თუ ასეთი მტკიცებულება არსებობს, გამოიყენება სათანადო დარეზერვების ნორმა, რომელიც ასახავს დავალიანების დაფარვის კონკრეტულ კატეგორიასთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს. თუ ასეთი მტკიცებულება არ არსებობს, შესაბამისი მოთხოვნები ფასდება კოლექტიურად, როგორც კარგი ხარისხის მქონე, მაღალი საკრედიტო ხარისხის მქონე მოთხოვნებში, დეფოლტის შემთხვევაში ზარალისა და ვადაგადაცილებული დღეების საფუძველზე, რაც ფაქტობრივად გულისხმობს ვადაგადაცილებული დღეების არაარსებით ოდენობას.

კოლექტიურად შეფასების მიზნებისთვის, ხელმძღვანელობის განსჯით, ისტორიულ ტენდენციებზე დაყრდნობით შეიძლება ზარალის პროგნოზირება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ანაზღაურებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად. კომპანია შეფასებების გადახედვას ახდენს თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს პროგნოზებისგან და კომპანიის შეფასება შეიძლება მომავალში გადაისინჯოს უარყოფითად ან დადებითად, იმისდა მიხედვით, თუ როგორია შედეგი ან მოლოდინი, დავალიანების გარშემო არსებული გარემოებების საფუძველზე. ჯანდაცვასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ოდენობა 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის 442 ლარი იყო (2022 წ.: 344 ლარი). იხილეთ მე-6 შენიშვნა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების გაუფასურება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაცემული მთლიანი სესხების 100% მიკუთვნებადია დაკავშირებული მხარეებისთვის (2022 წ.: 100%) და კომპანია გაუფასურების რეზერვის ხარჯს (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი) ძირითადად აფასებს ინდივიდუალურად. კომპანია განსჯას მიმართავს იმის დასადგენად, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი სესხის საწყისი აღიარების შემდეგ, ან გახდა თუ არა სესხი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ასევე არსებობს თუ არა სესხის ამოღების დასაბუთებული მოლოდინი მთლიან აქტივთან ან მის ნაწილთან მიმართებით. კომპანია ასეთი შეფასებისას განიხილავს მის ხელთ არსებულ დასაბუთებულ და დადასტურებულ ინფორმაციას (მათ შორის საპროგნოზო ინფორმაციას). ამის შედეგად, 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიამ გაცემულ სესხებთან მიმართებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი შეაფასა 156 ლარით (2022 წ.: 156 ლარი) (მე-8 შენიშვნა).

აქტივების და ვალდებულებების წარმოდგენა

კომპანია აქტივებსა და ვალდებულებებს თავისი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოადგენს ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით, რაც მისადაგებული აქვს თავისი მშობელი საწარმოს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების წარდგენასთან. ხელმძღვანელობამ მნიშვნელოვანი განსჯის საფუძველზე განსაზღვრა, რომ მშობელი საწარმო არის კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებების მთავარი მომხმარებელი და რომ ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების წარდგენა ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით ყველაზე რელევანტურია პირველადი მომხმარებლის საჭიროებებისთვის. ინფორმაცია კომპანიის აქტივებისა და ვალდებულებების ამოღების მოსალოდნელი ვადების შესახებ წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების მე-17 შენიშვნაში.

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2023	2022
მიმდინარე და მოთხოვნამდე ანგარიშები ბანკებში	226	336
ნაღდი ფული	1	1
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	227	337

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

6. ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	2023	2022
მოთხოვნები სახელმწიფოს მიმართ	1,475	1,153
მოთხოვნები ფიზიკური პირების მიმართ და სხვა მოთხოვნები	552	309
მოთხოვნები სადაზღვევო კომპანიების მიმართ	221	367
	2,248	1,829
გამოკლებული – გაუფასურების რეზერვი	(442)	(344)
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	1,806	1,485

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. ძირითადი საშუალებები

	საავად-მყოფოს შენობა	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუ- ტერები	სამედიცინო აღჭურ- ვილობა	ავტო სატრან- სპორტო საშუალებები	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2021 წ.	2,427	63	254	2,161	17	4,922
შემოსვლები	21	–	–	–	–	21
გასვლები	–	–	(26)	(54)	–	(80)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	2,448	63	228	2,107	17	4,863
შემოსვლები	220	37	–	186	–	443
31 დეკემბერი, 2023 წ.	2,668	100	228	2,293	17	5,306
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2021 წ.	314	23	141	806	13	1,297
ცვეთის ხარჯი	78	18	29	257	4	386
31 დეკემბერი, 2022 წ.	392	41	170	1,063	17	1,683
ცვეთის ხარჯი	64	12	34	263	–	373
31 დეკემბერი, 2023 წ.	456	53	204	1,326	17	2,056
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება:						
31 დეკემბერი, 2022 წ.	2,056	22	58	1,044	–	3,180
31 დეკემბერი, 2023 წ.	2,212	47	24	967	–	3,250

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას დაგირავებული ჰქონდა თავისი საავადმყოფოს შენობა 2,232 ლარის ოდენობით საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს სახელით მისგან ნასესხები სახსრების უზრუნველსაყოფად (2022 წ.: 2,056 ლარი).

8. გაცემული სესხები და სხვა აქტივები

	2023	2022
მშობელი საწარმოსთვის გაცემული სესხი	5,113	7,585
სხვა მოთხოვნები	51	1,336
	5,164	8,921
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(156)	(156)
სულ სესხები და სხვა აქტივები	5,008	8,765

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 5,113 ლარის გაცემული სესხები დასაფარია მშობელი საწარმოს მიერ წლიური ფიქსირებული 11%-ით და 2025 წლის იანვრამდე ვადით (2022 წლის 31 დეკემბერი: 7,585 ლარი). 2023 წელს საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა 476 ლარი (2022 წ.: 587 ლარი) და მთლიანად წარმოადგენს გაცემულ სესხებზე საპროცენტო შემოსავალს.

ქვემოთ მოცემულია გაცემული სესხების ცვლილების დინამიკა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის გამოკლებით:

	2023	2022
1 იანვარი	7,429	6,763
გაცემული სესხები	100	171
გამოქვითული სავაჭრო ვალდებულებებიდან	(2,647)	–
სესხის გადახდილი ძირითადი თანხა	(401)	–
საპროცენტო შემოსავალი	476	587
ფინანსური აქტივის გაუფასურება	–	(92)
31 დეკემბერი,	4,957	7,429

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. გადასახადები

2023 და 2022 წლებში კომპანიას არ ჰქონდა მოგების გადასახადის ხარჯი. საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2023 წლის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთი 0%-ს შეადგენდა გაუნაწილებელ მოგებაზე და 15%-ს – განაწილებული მოგებაზე.

10. სავაჭრო ვალდებულებები

	2023	2022
ჯანდაცვის მასალებთან და მარაგებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	342	4,483
ძირითადი საშუალებების შესყიდვასთან დაკავშირებული ვალდებულებები	154	7
სხვა ვალდებულებები	55	71
სავაჭრო ვალდებულებები, სულ	551	4,561

11. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

ჩვეული საქმიანობის პროცესში შესაძლებელია კომპანიის წინააღმდეგ სარჩელი აღიმართოს. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ თუ რაიმე სარჩელის გამო კომპანიას დაეკისრება პასუხისმგებლობა, ამ პასუხისმგებლობის მთლიანი მოცულობა უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

გადასახადები

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

ხელმძღვანელობას გონივრულობის ფარგლებში მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. საკუთარი კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 1,789 ლარს. 2023 წელსა და 2022 წელს დივიდენდები არ გამოცხადებულა.

კაპიტალის მართვა

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

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

კომპანიის კაპიტალის მართვის პოლიტიკაში 2023 წელს ცვლილებები არ შესულა.

13. ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან

	2023	2022
სახელმწიფოსგან მიღებული ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან (საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამა)	3,114	3,179
თანაგადახდის შედეგად მიღებული და სხვა ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	927	810
სადაზღვევო კომპანიებისგან მიღებული ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	301	357
გამოკლებული: შესწორებები და ფასჩამოკლებები	(100)	(63)
სულ ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	4,242	4,283

სახელმწიფოსგან მიღებული ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან წარმოდგენილია საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამიდან მიღებული ამონაგებით.

კომპანიამ აღიარა ამონაგებთან დაკავშირებული შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

	2023	2022
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	2,248	1,829
გამოკლებული – გაუფასურების რეზერვი	(442)	(344)
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	1,806	1,485

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან (გაგრძელება)

ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ანაზღაურებაზე უფლება უპირობო ხდება.

კომპანია მიმართავს ფასს 15.121-ით გათვალისწინებულ პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებულ მიდგომას და არ წარადგენს ინფორმაციას შეუსრულებელ სახელშეკრულებო ვალდებულებაზე განაწილებული გარიგების ფასის აგრეგირებული თანხის შესახებ, რომლის შესაბამისი ხელშეკრულების თავდაპირველი ვადა ერთ წელზე ნაკლებია.

14. ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები

	2023	2022
ხელფასებისა და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოების ხარჯი	(1,835)	(1,823)
ნედლეულისა და მასალების თვითღირებულება	(803)	(720)
კომუნალური და სხვა ხარჯი	(183)	(158)
მომსახურების მომწოდებლების დანახარჯი	(187)	(174)
ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები, სულ	(3,008)	(2,875)

კომუნალურ და სხვა ხარჯებში შედის ელექტროენერგიის, ბუნებრივი აირის, დასუფთავების, წყალმომარაგების, საწვავის, სამედიცინო აპარატურის სარემონტო სამუშაოებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები. არაპირდაპირი ხელფასები, რომლებიც არ აისახა ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეულ დანახარჯებში 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს შეადგენდა 469 ლარს (2022 წ.: 516 ლარი) და წარმოდგენილი იყო ცალკე სტრუქტურის მუხლად მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგებაში ან ზარალში ხარჯად აღიარებული ხელფასებისა და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოების მთლიანმა თანხამ შეადგინა 2,304 ლარი (2022 წ.: 2,339 ლარი).

15. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

	2023	2022
ხელფასები და სხვა გასამრჯელოები	(455)	(497)
პრემიები ფულადი სახით	(9)	(11)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	(5)	(8)
სულ ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	(469)	(516)

16. ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების, გაცემული სესხებისა და სხვა აქტივების გაუფასურება

	2023	2022
1 იანვარი	344	240
გაუფასურების ხარჯი	88	178
ჩამოწერა/ამოღება	10	(74)
31 დეკემბერი	442	344

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. რისკის მართვა

შესავალი

რისკი კომპანიის საქმიანობისთვის გარდაუვალია, მაგრამ მათი მართვა ხდება მუდმივი იდენტიფიკაციით, შეფასებითა და მონიტორინგით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების გათვალისწინებით. რისკის მართვის ამ პროცესს გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს კომპანიის უწყვეტი შემოსავლიანობისათვის და კომპანიაში თითოეული პირი არის ანგარიშვალდებული თავის მოვალეობებთან დაკავშირებულ რისკებზე. კომპანიის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის და საბაზრო რისკები. მისთვის ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები. რისკების კონტროლის დამოუკიდებელი პროცესი არ მოიცავს ისეთ ბიზნეს რისკებს, როგორებიცაა გარემო პირობების, ტექნოლოგიების და ინდუსტრიის ცვლილებების რისკები. მათი მონიტორინგი ხდება კომპანიისა და მშობელი საწარმოს სტრატეგიული დაგეგმვის პროცესით.

დირექტორთა საბჭო

2023 და 2022 წლებში, მშობელი საწარმოს დირექტორთა საბჭოს პასუხისმგებლობა იყო შესაბამისი კომპონენტების მთლიანი რისკის პროცესის რეგულარული ზედამხედველობა და მართვა მოვალეობების გადანაწილებით, სხვადასხვა აღმასრულებელი კომიტეტების შექმნით, რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების, ასევე შესაბამისი სახელმძღვანელო მითითებების შემუშავებითა და დანერგვით, შესაბამისი დეპარტამენტებისა და კომიტეტების მიერ მათი განხორციელებისა და საქმიანობის შედეგების შეფასებით.

შიდა აუდიტი

2023 და 2022 წლებში, მთელი კომპანიის მასშტაბით რისკების მართვის პროცესებს ყოველწლიურად ამოწმებდა მშობელი საწარმოს – სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ შიდა აუდიტის განყოფილება, რომელიც აფასებდა როგორც პროცედურების ადეკვატურობას, ისე კომპანიის მიერ ამ პროცედურების დაცვას. შიდა აუდიტი განიხილავს შეფასებების შედეგებს ხელმძღვანელობასთან და მოახსენებს შედეგებსა და რეკომენდაციებს მშობელი საწარმოს სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტის მეშვეობით.

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

კომპანიის რისკები ფასდება ისეთი მეთოდით, რომელიც განიხილავს როგორც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში მოსალოდნელ დანაკარგს, ისე გაუთვალისწინებელ დანაკარგებს, რომელიც წარმოადგენს პროგნოზირების სხვადასხვა მოდელის საფუძველზე ნავარაუდევ რეალურ ზარალს. მეთოდი ალბათობებს იყენებს წარსულში მიღებულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით, რომლებიც დაკორექტირებულია ეკონომიკური გარემოს გასათვალისწინებლად.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის შემცირება

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

საკრედიტო რისკი

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

კომპანიამ შეიმუშავა საკრედიტო ხარისხის მიმოხილვის პროცესი, რომ უზრუნველყოს კონტრაქტების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. ეს მოიცავს სესხის დაფარვის და მოთხოვნების ხანდაზმულობის სისტემატურ ანალიზს. კონტრაქტის ლიმიტების დადგენა ხდება კრედიტის პირობებთან ერთად. საკრედიტო ხარისხის მიმოხილვის პროცესი კომპანიას საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მავორექტირებელი ზომები.

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

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

	ზარალი ს დონე	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი ზარალი	წმინდა საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი, 2023 წ.				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	31%	120	38	82
30-61 ვადაგადაცილებული დღე	55%	67	37	30
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	57%	66	37	29
90-180 ვადაგადაცილებული დღე	78%	169	131	38
180-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	11%	1,826	199	1,627
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მე-6 შენიშვნა)		2,248	442	1,806
გაცემული სესხები (1-ელი სტადია)	3%	5,113	156	4,957

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საკრედიტო რეიტინგი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით (გაგრძელება)

	ზარალის დონე	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი ზარალი	წმინდა საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი, 2022 წ.				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	20%	464	91	373
30-61 ვადაგადაცილებული დღე	21%	366	75	291
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	44%	118	52	66
90-180 ვადაგადაცილებული დღე	46%	92	45	47
180-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	10%	789	81	708
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მე-6 შენიშვნა)		1,829	344	1,485
გაცემული სესხები (1-ელი სტადია)	2%	7,585	156	7,429

გაცემულ სესხებს არ აქვს შიდა საკრედიტო რეიტინგი და არ არის უზრუნველყოფილი. 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაცემული სესხები არ არის ვადაგადაცილებული. 2032 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაცემული სესხების საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა. გაცემული სესხების დეფოლტის საკუთარი ისტორიული სტატისტიკის არარსებობის გამო, კომპანიამ მნიშვნელოვანი განსჯა გამოიყენა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების შესაფასებლად დეფოლტის ალბათობის და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის საორიენტაციო მაჩვენებლებთან მიმართებით, აღიარებული სარეიტინგო სააგენტოს მიერ გამოქვეყნებული ანგარიშების მიხედვით. მნიშვნელოვანი განსჯა გახდა ასევე საჭირო კონტრაქტების სავარაუდო საკრედიტო რეიტინგის დასადგენად სავარაუდო დეფოლტის ალბათობის გამოყენების მიზნით. ამ განსჯის გამოყენებისას კომპანიამ მხედველობაში მიიღო მსოფლიოს მასშტაბით ჯანდაცვის სექტორის საკრედიტო რეიტინგების შესახებ საჯაროდ ხელმისაწვდომი ინფორმაცია.

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ კომპანიამ ვერ შეძლოს ნორმალურ ან სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ყველა თავისი ფინანსური ვალდებულების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, ხელმძღვანელობა თავისი კაპიტალის გარდა იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივებს ლიკვიდურობის გათვალისწინებით და რეგულარულ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდურობას. ეს მოიცავს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებისა და ლიკვიდურობის საჭიროების ყოველდღიურ მონიტორინგს. კომპანია მართავს თავისი აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობას მათი უკეთესად დაბალანსებისთვის, რაც მას ეხმარება ლიკვიდურობის რისკის კიდევ უფრო შემცირებაში. კომპანიის წინაშე მდგარი ყველაზე დიდი ლიკვიდურობის რისკები არის მისი ხელმისაწვდომი ფულადი რესურსების ყოველდღიური საჭიროება მომწოდებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებისა და ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადის მოსვლის გამო.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

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

31 დეკემბერი, 2023 წ.	1 წელზე ნაკლები	1 წელზე მეტი	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	227	–	227
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,806	–	1,806
მარაგები	165	–	165
გადახდილი ავანსები	17	–	17
ძირითადი საშუალებები	–	3,250	3,250
გაცემული სესხები და სხვა აქტივები	51	4,957	5,008
სულ აქტივები	2,266	8,207	10,473
ვალდებულებები			
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	412	–	412
სავაჭრო ვალდებულებები	551	–	551
სხვა ვალდებულებები	41	–	41
სულ ვალდებულებები	1,004	–	1,004
ნეტო პოზიცია	1,262	8,207	9,469
აკუმულირებული გეპი	1,262	9,469	
31 დეკემბერი, 2022 წ.	1 წელზე ნაკლები	1 წელზე მეტი	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	337	–	337
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,485	–	1,485
მარაგები	203	–	203
გადახდილი ავანსები	69	–	69
ძირითადი საშუალებები	–	3,180	3,180
გაცემული სესხები და სხვა აქტივები	3,417	5,348	8,765
სულ აქტივები	5,511	8,528	14,039
ვალდებულებები			
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	546	–	546
სავაჭრო ვალდებულებები	4,561	–	4,561
სხვა ვალდებულებები	10	–	10
საგადასახადო ვალდებულებები	24	–	24
სულ ვალდებულებები	5,141	–	5,141
ნეტო პოზიცია	370	8,528	8,898
აკუმულირებული გეპი	370	8,898	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ კომპანიის ლიკვიდურობის არსებული დონე საკმარისია ყველა მისი მიმდინარე ვალდებულების შესასრულებლად და დავალიანების დროულად დასაფარად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა.

<i>31 დეკემბერი, 2023 წ.</i>	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან მეტი</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
სავაჭრო ვალდებულებები	551	–	–	–	551
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	412	–	–	–	412
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	963	–	–	–	963

<i>31 დეკემბერი, 2022 წ.</i>	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან მეტი</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
სავაჭრო ვალდებულებები	4,561	–	–	–	4,561
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	546	–	–	–	546
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	5,107	–	–	–	5,107

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილების რისკი საბაზრო ცვლადების, მაგალითად საპროცენტო განაკვეთებისა და უცხოური ვალუტის კურსების მერყეობის შედეგად. კომპანიას ახასიათებს საბაზრო რისკები. კომპანია მისთვის მისაღები საბაზრო რისკის დონეების სტრუქტურირებას ახდენს კომპანიის საბაზრო რისკის პოლიტიკის მიხედვით, რომელიც განსაზღვრავს იმას, თუ რა წარმოადგენს კომპანიისთვის საბაზრო რისკს.

სავალუტო რისკი

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

კომპანიის ფინანსური აქტივები ძირითადად გამოხატულია იმავე ვალუტაში, რაშიც მისი ვალდებულებები, კერძოდ, კომპანიის სამეურნეო სუბიექტების სამუშაო ვალუტაში – ქართულ ლარში. კომპანიის ოპერაციების უმეტესობაც ქართულ ლარშია გამოხატული. ეს ამცირებს ოპერაციებთან დაკავშირებულ სავალუტო რისკს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

კომპანიას არ აქვს საპროცენტო განაკვეთის არსებითი რისკი, ვინაიდან მისი ფინანსური ინსტრუმენტების უმეტესობას ფიქსირებული განაკვეთი აქვს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

საოპერაციო რისკი

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

საოპერაციო გარემო

კომპანიის საქმიანობა კონცენტრირებულია საქართველოში. რადგანაც ქვეყანა ჯერ კიდევ ფორმირების პროცესში მყოფი ბაზარია, მას არა აქვს კარგად განვითარებული ბიზნესის ინფრასტრუქტურა და ნორმატიული ბაზა, რაც უფრო განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკებს ახასიათებთ. ამის გამო საქართველოში საქმიანობას შეიძლება ახასიათებდეს რისკები, რომლებიც ჩვეულებრივ არ იჩენს თავს უფრო განვითარებულ

ბაზრებზე (იმ რისკის ჩათვლით, რომ ლარი არ წარმოადგენს თავისუფლად კონვერტირებად ვალუტას ქვეყნის გარეთ, ასევე მხედველობაშია მისაღები განუვითარებელი სავალო და წილობრივი ინსტრუმენტების ბაზრები). თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, საქართველოს მთავრობამ მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა საბანკო, იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების ჩამოყალიბებისათვის საჭირო რეფორმების სახით, რაც დადებითად აისახება ზოგად საინვესტიციო კლიმატზე. ეს მოიცავს ახალი კანონმდებლობის მიღებას (ახალი საგადასახადო კოდექსის და საპროცესო კანონების ჩათვლით). დირექტორთა საბჭოს აზრით, აღნიშნული ნაბიჯები ამცირებს ბიზნეს რისკებს საქართველოში.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

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

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

ქვედა ცხრილში მოცემულია იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით. მათში ასევე შესულია კომპანიის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც აღირიცხება ფინანსურ ანგარიშგებაში.

<i>31 დეკემბერი, 2023 წ.</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ სამარ- თლიანი ღირებუ- ლება</i>	<i>საბალანსო ღირებუ- ლება</i>	<i>აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი)</i>
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	–	227	–	227	227	–
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	–	1,806	1,806	1,806	–
გაცემული სესხები და სხვა აქტივები	–	–	4,778	4,778	4,957	179

<i>31 დეკემბერი, 2022 წ.</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ სამარ- თლიანი ღირებუ- ლება</i>	<i>საბალანსო ღირებუ- ლება</i>	<i>აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი)</i>
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	–	337	–	337	337	–
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	–	1,485	1,485	1,485	–
გაცემული სესხები და სხვა აქტივები	–	–	7,585	7,585	7,585	–

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

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

19. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

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

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

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

	31 დეკემბერი, 2023 წ.		31 დეკემბერი, 2022 წ.	
	მშობელი საწარმო*	საერთო კონტროლს დაქვემდებარე- ბული პირები**	მშობელი საწარმო*	საერთო კონტროლს დაქვემდებარე- ბული პირები**
აქტივები				
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	120	140	–	267
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (ჯანდაცვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები)	–	(103)	–	(92)
გაცემული სესხები	5,113	–	7,585	–
გაუფასურების რეზერვი (გაცემული სესხები)	(156)	–	(156)	–
სხვა მოთხოვნები	–	1	1,322	4
	5,077	38	8,751	179
ვალდებულებები				
სავაჭრო ვალდებულებები	151	244	–	4,439
	151	244	–	4,439

	2023		2022	
	მშობელი საწარმო*	საერთო კონტროლს დაქვემდებარე- ბული პირები**	მშობელი საწარმო*	საერთო კონტროლს დაქვემდებარე- ბული პირები**
შემოსავალი და ხარჯები				
ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	–	76	4	86
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	–	–	–	(2)
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	–	(183)	–	(248)
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების, გაცემული სესხებისა და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება	–	(11)	–	(8)
საპროცენტო შემოსავალი	476	–	587	–
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	7	–	78	–
	483	(118)	669	(172)

* 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლებისთვის, მშობელი საწარმო მოიცავს სს „საქართველოს კლინიკების“, სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფისა“ და საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალის“ ფინანსურ მონაცემებს.

**საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები არიან საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალის“ შვილობილი საწარმოები.

მშობელ საწარმოსთან და ერთ-ერთ საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოსთან ოპერაციები ასევე მოიცავს 2,647 ლარის გაცემული სესხებისა და სავაჭრო ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვას (მე-8 შენიშვნა) და 1,323 სხვა მოთხოვნების და სავაჭრო ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვას (მე-8 შენიშვნა)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას დაგირავებული ჰქონდა თავისი საავადმყოფოს შენობა 2,232 ლარის ოდენობით საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს სახელით მისგან ნასესხები სახსრების უზრუნველსაყოფად (2022 წ.: 2,056 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2023	2022
ხელფასები და ნაღდი ფულით გაცემული პრემიები	75	75
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	75	75

20. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2024 წლის აგვისტოში კომპანია შეერწყა თავის მშობელ საწარმოს – სს „საქართველოს კლინიკებს“, რის შედეგადაც მან შეწყვიტა არსებობა, როგორც განცალკევებულმა იურიდიულმა პირმა. მშობელი საწარმო გახდა კომპანიის სამართალმემკვიდრე და მიიჩნევა შერწყმის შედეგად მიღებულ საწარმოდ.

შპს ახალი კლინიკა

მმართველობითი ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შინაარსი

მმართველობითი ანგარიშგება

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

1. საქმიანობის მიმოხილვა

შესავალი

შპს „ახალი კლინიკა“ (შემდგომში „კომპანია“) არის 2013 წლის 1 მარტს დაფუძნებული კომპანია. კომპანიის იურიდიული მისამართია: აკაკი ბელიაშვილის ქუჩა № 142, თბილისი, საქართველო. კომპანია სამედიცინო მომსახურებას უწევს მომხმარებლებს ხაშურში არსებული საავადმყოფოს მეშვეობით.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელი იყო სს „საქართველოს კლინიკები“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“).

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საბოლოო მშობელი კომპანიაა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ჯორჯია კაპიტალი“, რომელიც დაფუძნებულია ინგლისში, ლონდონში. კომპანიის შედეგები კონსოლიდირდება ჯორჯია კაპიტალის ფინანსურ ანგარიშგებებში.

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

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

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

ჰოსპიტლები

კომპანია წარმოადგენს ქ.ქუთაისში მდებარე რეფერალურ საავადმყოფოს, ჯამში 52 საწოლით.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

შემოსავალი სამედიცინო მომსახურებიდან - **4,242,000 ლ**

საერთო მოგება - **1,234,000 ლ**

EBITDA¹ - **505,000 ლ**

მოგება დაბეგვრამდე - **566,000 ლ**

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ პერიოდში ამ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელო შეადგენდა 29,415 ლარს და 29,505 ლარს.

ბიზნესის სტრუქტურა

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

საქმიანობის შედეგები და განვითარების გეგმები

2023 წელს კომპანიის მთლიანი კაპიტალი წინა წელთან შედარებით 1 მილიონ ლარზე ნაკლებით გაიზარდა. კომპანია შემოსავლების მიხედვით სწრაფი ორგანული ზრდით გამოირჩევა.

სჯკ-ს სტრუქტურა 2017 წელს ისევ შეიცვალა და სახელმწიფომ შემოიღო ახალი, შემოსავლის დონეზე მიბმული კრიტერიუმები საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამაში მოქალაქეების ჩართვისთვის. გარდა ამისა სახელმწიფომ შეამცირა ინტენსიური თერაპიის მკურნალობის ანზღაურებადი თანხის ოდენობა.

კომპანია ცდილობს რაც შეიძლება გააფართოვოს შემოსავლის წყაროები და, ამ გზით, შეამციროს დამოკიდებულება სჯკ-ზე. ამ მიზნით ჩვენ განვაგრძობთ გეგმიური და შერჩევითი სერვისების რიცხვის ზრდას, რამაც მნიშვნელოვანი როლი უნდა ითამაშოს სახელმწიფოსგან მიღებული შემოსავლის წილის შემცირებაში.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

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

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

2. კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

კოდექსის პრაქტიკის მიმოხილვა

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოსთვის პრიორიტეტულია კორპორაციული მართვის სტანდარტების მაღალ დონეზე შენარჩუნება.

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

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

მმართველობითი ორგანო

კომპანიის უმაღლესი მმართველი ორგანო არის მშობელი კომპანიის აქციონერთა საერთო კრება, რომელიც უფლებამოსილია მიიღოს ყველა მთავარი გადაწყვეტილება. ის ირჩევს მშობელი კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს, რომელიც პასუხისმგებელია კომპანიის დირექტორის დანიშვნასა და მის ზედამხედველობაზე. კომპანიის დირექტორი პასუხისმგებელია კომპანიის ყოველდღიურ მართვაზე, გარდა იმ ფუნქციებისა, რომელიც აქციონერთა საერთო კრების და სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციებში შედის სამეთვალყურეო საბჭო და შესაბამისი კომიტეტები პასუხისმგებელია კომპანიის გრძელვადიანი მიზნების განსაზღვრასა და სწორი პრიორიტეტების დასახვაში. საბჭო ასევე პასუხისმგებელია რისკების მართვასა და მიტიგაციაზე.

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება ოთხი წევრისაგან, აქედან ერთი არის დამოუკიდებელი არააღმასრულებელი დირექტორი. ჩვენ გვჯერა, რომ საბჭოს ზომა და შემადგენლობა საუკეთესოა დადგენილი მიზნების მისაღწევად.

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

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

3. არაფინანსური ანგარიშგება

არაფინანსური საკითხები

გარემოს დაცვა

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

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

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

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

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

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

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

სოციალური და დასაქმების საკითხები

კომპანიის თითოეული წევრი საკუთარ როლს თამაშობს კომპანიის წარმატებასა და მომხმარებლისთვის ხარისხიანი მომსახურების მიწოდებაში. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის თანამშრომელთა რაოდენობა 248-ს გაუტოლდა.

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

ადამიანის უფლებების დაცვა

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

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

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

კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

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

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

კომპანიის კორუფციასთან ბრძოლის პოლიტიკის ელექტრონული ვერსია ხელმისაწვდომია შემდეგ მისამართზე: <http://ghg.com.ge/uploads/files/antibribery-and-anticorruption-policy-20.pdf>

ბიზნესმოდელის მიმოხილვა

რეფერალური საავადმყოფო მომხმარებელს სთავაზობს კომპლექსური და სპეციალური სერვისების ფართო სპექტრს, სტაციონარულ და ამბულატორიულ სერვისებს. სერვისების ჩამონათვალი მოიცავს ისეთ სერვისებს, როგორიცაა ამბულატორიული მკურნალობა, გინეკოლოგია, ოფთალმოლოგია, რენტგენოგრაფიული და ტომოგრაფიული მომსახურებები, სამედიცინო ლაბორატორიების მომსახურება, სასწრაფო სამედიცინო მომსახურება, ქირურგია და სხვა მრავალი მომსახურება, რომელსაც საქართველოს ამ რეგიონში ერთ დაწესებულებაში მომხმარებელი ვერ შეხვდება.

საქმიანობის რისკების ანალიზი

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

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

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

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

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის საქმიანობიდან გამომდინარე, შესაძლებელია გამოიყოს ორი ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებელი:

- საშუალო დაყოვნება კლინიკაში: 4,02 დღე
- საწოლთა დატვირთულობის მაჩვენებელი: 36,9%

გამოყენებული პოლიტიკის აღწერა

კომპანიაში დანერგილია და გამოიყენება სხვადასხვა პოლიტიკა რომელზეც ამ ანგარიშშიც იყო საუბარი. კორპორაციული მართვის სტანდარტების კუთხით, გამოიყენება 2016 წლის გაერთიანებული სამეფოს კორპორაციული მართვის წესდება ("2016 UK Corporate Governance Code"), რომელიც გამოიცა ფინანსური რეპორტირების საბჭოს მიერ (FRC- Financial Reporting Council). ამ პოლიტიკის დანერგვის მიზანია კორპორაციული მართვის სტანდარტების უმაღლეს დონეზე აყვანა.

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

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

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

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

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

გურამ კამლაძე
2024 წლის 4 დეკემბერი

ფინანსური დირექტორი

