

სს „ევექსის კლინიკები“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შინაარსი**დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	5
2. მომზადების საფუძველი	6
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	6
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	17
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	18
6. ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	19
7. მარაგები	19
8. ძირითადი საშუალებები	19
9. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	20
10. სხვა აქტივები	21
11. გადასახადები	21
12. სავაჭრო ვალდებულებები	21
13. იჯარა	22
14. ნასესხები სახსრები	22
15. პირობითი ვალდებულებები	23
16. საკუთარი კაპიტალი	24
17. ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	24
18. ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები	25
19. სხვა საოპერაციო შემოსავალი	25
20. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	25
21. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	26
22. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები მოთხოვნებისა და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება	26
23. სხვა საოპერაციო ხარჯები	26
24. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი	26
25. აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	26
26. რისკის მართვა	27
27. სამართლიანი ღირებულების შეფასება	35
28. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები	36
29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	38

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ევექსის კლინიკების“ აქციონერსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ევექსის კლინიკების“ და მისი შვილობილი საწარმოების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ 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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ ჯგუფის აუდიტორად დავინიშნეთ 2023 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 კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხულია 2,002 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 კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და კონსოლიდირებულ ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში 2023 წლის 31 დეკემბრით და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის.

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

ჯგუფის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

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

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, ვალდებულები ვართ, გავაცხადოთ ეს ფაქტი. როგორც ჩვენი დასკვნის ნაწილში „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ აღვწერეთ, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა, აუცილებელი იყო თუ არა რამე კორექტირებების შეტანა ჯგუფის მარაგების ნაშთებში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 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.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული 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 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ 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 ჯგუფის 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 ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებას. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ▶ ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- ▶ მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტის მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

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

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- ▶ როგორც ჩვენი დასკვნის ნაწილში „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ აღვწერეთ, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა, აუცილებელი იყო თუ არა რამე კორექტირებების შეტანა ჯგუფის მარაგების ნაშთებში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 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 20 დეკემბერი

თბილისი, საქართველო

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი, 2023 წ.	31 დეკემბერი, 2022 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	476	5,700
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	6	14,843	11,146
მარაგები	7	1,661	2,022
გადახდილი ავანსები		2,428	1,708
ძირითადი საშუალებები	8	95,663	102,905
აქტივების გამოყენების უფლება	13	21,599	12,593
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	9	14,406	13,063
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		–	224
სხვა აქტივები	10	10,850	9,289
სულ აქტივები		161,926	158,650
ვალდებულებები			
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები		2,969	2,182
სავაჭრო ვალდებულებები	12	13,064	11,622
საიჯარო ვალდებულებები	13	21,607	12,195
საგადასახადო ვალდებულებები		117	97
ნასესხები სახსრები	14	50,284	56,908
სხვა ვალდებულებები		553	644
სულ ვალდებულებები		88,594	83,648
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	8,494	8,494
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	16	45,429	45,377
გაუნაწილებელი მოგება		18,375	20,252
კომპანიის აქციონერებისთვის მიკუთვნებადი მთლიანი საკუთარი კაპიტალი		72,298	74,123
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელები		1,034	879
სულ საკუთარი კაპიტალი		73,332	75,002
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		161,926	158,650

5-38 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია სს „ევექსის კლინიკების“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2024 წლის 20 დეკემბერს და მისი სახელით მას ხელს აწერენ შემდეგი პირები:

გიორგი გორდაძე

გენერალური დირექტორი

2024 წლის 20 დეკემბერი



კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი, 2023 წ.	31 დეკემბერი, 2022 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	476	5,700
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	6	14,843	11,146
მარაგები	7	1,661	2,022
გადახდილი ავანსები		2,428	1,708
ძირითადი საშუალებები	8	95,663	102,905
აქტივების გამოყენების უფლება	13	21,599	12,593
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	9	14,406	13,063
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		–	224
სხვა აქტივები	10	10,850	9,289
სულ აქტივები		161,926	158,650
ვალდებულებები			
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები		2,969	2,182
სავაჭრო ვალდებულებები	12	13,064	11,622
საიჯარო ვალდებულებები	13	21,607	12,195
საგადასახადო ვალდებულებები		117	97
ნასესხები სახსრები	14	50,284	56,908
სხვა ვალდებულებები		553	644
სულ ვალდებულებები		88,594	83,648
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	8,494	8,494
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	16	45,429	45,377
გაუნაწილებელი მოგება		18,375	20,252
კომპანიის აქციონერებისთვის მიკუთვნებადი მთლიანი საკუთარი კაპიტალი		72,298	74,123
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელები		1,034	879
სულ საკუთარი კაპიტალი		73,332	75,002
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		161,926	158,650

5-38 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია სს „ევექსის კლინიკების“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2024 წლის 20 დეკემბერს და მისი სახელით მას ხელს აწერენ შემდეგი პირები:

გიორგი გორდამე

გენერალური დირექტორი

2024 წლის 20 დეკემბერი

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება
31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნები	2023	2022
ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	17	68,669	65,794
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	18	(37,061)	(37,737)
საერთო მოგება		31,608	28,057
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	19	3,783	814
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	20	(11,958)	(10,745)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	21	(5,757)	(6,076)
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნებისა და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება	22	(902)	(229)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	23	(1,165)	(925)
		(19,782)	(17,975)
შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე		15,609	10,896
ცვეთა და ამორტიზაცია	8-10	(9,680)	(8,109)
საპროცენტო შემოსავალი	24	670	535
საპროცენტო ხარჯი	24	(7,159)	(6,399)
წმინდა (ზარალი) შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან		(438)	2,917
მოთხოვნების ჩამოწერა სასამართლო დავების გამო	15	(324)	–
ზარალი წაგებული სასამართლო დავის გამო	15	–	(1,708)
წმინდა არარეგულარული ხარჯი		(400)	(199)
ზარალი მოგების გადასახადის ხარჯამდე		(1,722)	(2,067)
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	–	–
წლის ზარალი და მთლიანი სრული ზარალი		(1,722)	(2,067)
წლის (ზარალი) მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი, რომელიც მიკუთვნება:			
- კომპანიის აქციონერებისთვის		(1,877)	(2,338)
- არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებისთვის		155	271

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწი- ლებელი მოგება	კომპანიის აქციონე- რებისთვის მიკუთვნებადი მთლიანი საკუთარი კაპიტალი	არამაკონ- ტროლებელი წილი	სულ საკუთარი კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2021 წ.	8,494	44,997	22,715	76,206	608	76,814
წლის (ზარალი)/მოგება	–	–	(2,338)	(2,338)	271	(2,067)
მთლიანი სრული (ზარალი) შემოსავალი	–	–	(2,338)	(2,338)	271	(2,067)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	–	501	–	501	–	501
გამოცხადებული დივიდენდები	–	–	(125)	(125)	–	(125)
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	–	(121)	–	(121)	–	(121)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	8,494	45,377	20,252	74,123	879	75,002
წლის (ზარალი)/მოგება	–	–	(1,877)	(1,877)	155	(1,722)
მთლიანი სრული (ზარალი) შემოსავალი	–	–	(1,877)	(1,877)	155	(1,722)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	–	120	–	120	–	120
სხვა ცვლილებების დინამიკა	–	(68)	–	(68)	–	(68)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	8,494	45,429	18,375	72,298	1,034	73,332

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნები	2023	2022
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მიღებული ამონაგები		64,165	64,533
ჯანდაცვის მომსახურების გადახდილი თვითღირებულება		(40,738)	(37,986)
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(8,190)	(9,845)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(5,264)	(6,434)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		590	36
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(1,476)	(1,485)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		9,087	8,819
გადახდილი მოგების გადასახადი		–	–
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		9,087	8,819
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
შემოსულობა შენობის გაყიდვიდან		16,580	–
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(12,503)	(7,331)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(1,161)	(1,161)
შვილობილი საწარმოების შესყიდვა, მიღებული ფულადი სახსრების გამოკლებით	1	(542)	–
გაცემული სესხები		(2,010)	–
სესხების დაფარვისთვის მიღებული შენატანები		2,010	–
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		264	502
სხვა საინვესტიციო საქმიანობა		(528)	–
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		2,110	(7,990)
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
გადახდილი დივიდენდი		(25)	(125)
აღებული სესხები	14	14,428	26,897
ნასესხები სახსრების დაფარვა	14	(22,001)	(16,844)
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი ნაწილის გადახდა	13	(2,282)	(1,698)
საიჯარო ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტის გადახდა	13	(879)	(765)
გადახდილი პროცენტი	14	(5,588)	(5,724)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		(16,347)	1,741
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(74)	(19)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება) ზრდა		(5,224)	2,551
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		5,700	3,149
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	5	476	5,700

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „ევექსის კლინიკები“ (შემდგომში „ჯგუფი“) არის 2019 წლის 1 აპრილს დაფუძნებული სააქციო საზოგადოება (რეგისტრაციის ნომერი 405327427). ჯგუფის იურიდიული მისამართია: ვაჟა-ფშაველას ქ. 40 თბილისი, საქართველო. ჯგუფი და მისი შვილობილი საწარმოები ქვემოთ ერთად იწოდება „ჯგუფად“ ან „ევექსად“. ჯგუფი სამედიცინო მომსახურებას უწევს სტაციონარულ და ამბულატორიულ მომხმარებლებს საქართველოს სხვადასხვა კუთხეში არსებული პოლიკლინიკების და ფართო პროფილის ამბულატორიული კლინიკების ქსელის მეშვეობით.

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ევექსს“ სრულად აკონტროლებდა სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ (შემდგომში „მშობელი საწარმო“). ჯგუფისა და მისი შვილობილი საწარმოების 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.

ჯგუფი მოიცავს საქართველოში დაფუძნებულ შემდეგ შვილობილ და მეკავშირე კომპანიებს:

	31-დეკ-23	31-დეკ-22	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შემდგომის თარიღი	იურიდიული მისამართი
შპს „ალიანს მედი“	100.0%	100.0%	ჯანდაცვა	7-ივლ.-15	20-ივლ.-17	თბილისი, ა. ზელიაშვილის ქ. 142
სს „პოლიკლინიკა ვერე“	97.8%	97.8%	ჯანდაცვა	22-ნოემბ.-13	25-დეკ.-17	თბილისი, ქიაჩელის ქ. 18-20 თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზირი 40
შპს „ნიუ დენტი“	75.0%	75.0%	ჯანდაცვა	24-დეკ.-18	არა	
შპს „წყალტუბოს რაიონული საავადმყოფო“	67.0%	67.0%	ჯანდაცვა	29-სექტ.-99	29-ნოემბ.-11	წყალტუბო, ერისთავის ქ. 16
შპს „მკურნალი 2002“	100.0%	–	ჯანდაცვა	8-აპრ.-04	29-ნოემბ.-23	თბილისი, ც.დადიანის 87

2023 წელს კომპანიამ 542 ლარის ფულადი საზღაურის სანაცვლოდ 100%-იანი საკუთრების წილი შეიძინა ჯანდაცვის კომპანიაში – შპს „მკურნალი 2002“. შემდგომი თარიღისთვის ამოცნობადი აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები ასეთი იყო:

	შემდგომის აღიარებული სამართლიანი ღირებულება
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	19
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1
მარაგები	12
ძირითადი საშუალებები	86
სულ აქტივები	118
სავაჭრო ვალდებულებები	18
სულ ვალდებულებები	18
სულ ამოცნობადი წმინდა აქტივები	100
შესყიდვის შედეგად მიღებული გუდვილი	442
გადახდილი საზღაური	542

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი

მომზადების საფუძველი

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საერთაშორისო ბუღალტრული სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულებით აღრიცხვის წესით. გამონაკლისს წარმოადგენს საინვესტიციო ქონება და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული.

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

ფუნქციონირებადი საწარმო

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მოკლევადიანი ვალდებულებები მის მოკლევადიან აქტივებს 27,387 ლარით (26-ე შენიშვნა) აღემატებოდა და ჯგუფმა 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის 1,722 ლარის ზარალი აღრიცხა.

ხელმძღვანელობამ მშობელი საწარმოსგან მიიღო წერილი, რომელშიც აღნიშნულია, რომ მშობელ საწარმოს განზრახული აქვს ჯგუფისთვის საკმარისი სახსრების მიწოდება, რათა ჯგუფს საშუალება მისცეს, გააგრძელოს ჩვეულებრივი საქმიანობა ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებიდან მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში. ხელმძღვანელობამ შეაფასა, რომ მშობელ საწარმოს საკმარისი ფულადი სახსრები აქვს, რომ ჯგუფს ფინანსური მხარდაჭერა აღმოუჩინოს საჭიროების შემთხვევაში.

ჯგუფის ზემოთ აღწერილი ქმედებებისა და გეგმების გათვალისწინებით, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ კონსოლიდირებული ანგარიშგების მომზადება ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე მიზანშეწონილია.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კომპანიისა და მისი შვილობილი საწარმოების ფინანსურ ანგარიშგებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც ჯგუფი მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი კარგავს მასზე კონტროლს. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს ან აქვს უფლება მიიღოს, ცვლადი უკუგება ინვესტირებული საწარმოსგან და აქვს უნარი, გავლენა მოახდინოს უკუგებაზე ინვესტირებულ საწარმოზე ზემოქმედებით. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტირებულ საწარმოს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ▶ ჯგუფს აქვს უფლებამოსილება ინვესტირებულ საწარმოზე (ანუ უფლებები მას მიმდინარე მომენტში საშუალებას აძლევს მართოს ინვესტირებული საწარმოს რელევანტური საქმიანობა),
- ▶ ჯგუფი იღებს ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტირებულ საწარმოში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება, და
- ▶ შეუძლია უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტირებულ საწარმოზე თავისი გავლენის გამო.

თუ ჯგუფი ინვესტირებულ საწარმოში არ ფლობს აქციების საკონტროლო პაკეტს ან სხვა მსგავსი უფლებების უმრავლესობას, იმის შეფასებისას, ინვესტირებულ საწარმოზე ახორციელებს თუ არა კონტროლს, ჯგუფი ყველა რელევანტურ ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- ▶ ინვესტირებულ საწარმოში ხმის უფლების მქონე აქციების სხვა მფლობელებთან სახელშეკრულებო გარიგებები,
- ▶ სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან წარმომდგარი უფლებები; და
- ▶ ჯგუფის ხმის უფლებები და პოტენციური ხმის უფლებები.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

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

მოგება ან ზარალი და სხვა სრული შემოსავლის თითოეული კომპონენტი მიეკუთვნება ჯგუფის აქციონერებსა და არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებს მაშინაც კი, თუ ეს არამაკონტროლებელი წილის ბალანსის დეფიციტს იწვევს. საჭიროების შემთხვევაში ხდება შვილობილი საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების დაკორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან. ჯგუფის წევრებს შორის შემდგარ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა შიდაჯგუფური აქტივი და ვალდებულება, საკუთარი კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად ელიმინირდება.

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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.

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. ჯგუფის 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
კლინიკები	100-მდე
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	10
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 გაუმჯობესების 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 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ხელმძღვანელობამ გადახედა კლინიკების სასარგებლო მომსახურების ვადებს (მე-8 შენიშვნა) და ის 60 წლით შეცვალა. შენობების სასარგებლო მომსახურების ვადების ცვლილება პერსპექტიულად აისახება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. 2024 წლის ცვეთის ხარჯზე ამ ცვლილების გავლენა 481 ლარით არის შეფასებული.

ჰეჯირების აღრიცხვა

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

თუ ჰეჯირების ეფექტურობის პირობები შენარჩუნდება და ჰეჯირება ეფექტური აღმოჩნდება, ჰეჯირებული უძრავი ქონების ღირებულებაში აშშ დოლარის სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული ყოველგვარი ზრდა (შემცირება) გაიქვითება აშშ დოლარში გამოხატული ნასესხები სახსრების ეკვივალენტური ზრდით (შემცირებით). თუ ჰეჯირება ნაწილობრივ არაეფექტური აღმოჩნდება, ამ თანხებს შორის სხვაობის წმინდა ოდენობის აღიარება მოხდება მოგებაში ან ზარალში, უცხოური ვალუტიდან მიღებულ წმინდა (ზარალში)/შემოსულობაში. ამ უკანასკნელი სხვაობის აღიარებას ზოგადად ჰეჯირების არაეფექტურობის შეფასებას უწოდებენ. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჰეჯირების ინსტრუმენტებად მიჩნეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება გაუტოლდა 4,008 ლარს (2022 წ.: 4,026 ლარი).

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

საწყისი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო მომსახურების ოთხიდან ათ წლამდე ვადის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას.

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

მარაგები

მარაგები მოიცავს მედიკამენტებს და სხვა მუხლებს და ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა გასაყიდ ღირებულებას შორის უმცირესით. მარაგების თვითღირებულება განისაზღვრება საშუალო შეწონილი ღირებულების მეთოდით და მოიცავს მარაგების შეძენაზე გაწეულ დანახარჯებსა და ამჟამინდელ ადგილმდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მათ მისაყვანად გაწეულ ხარჯებს.

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.

ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან

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

ჯგუფის მიერ კლიენტებისთვის გაწეული ჯანდაცვის მომსახურების მოთხოვნა კმაყოფილდება დროთა განმავლობაში, თუ მომხმარებელი ერთდროულად იღებს და მოიხმარს ჯგუფისგან მიღებულ სარგებელს. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მიღებული ამონაგები მოიცავს სტაციონარული და ამბულატორიული მომსახურებისთვის მიღებული ან მისაღები საზღაურის სამართლიან ღირებულებას, და შედგება შემდეგი კომპონენტებისგან:

- ▶ ჯანდაცვის მომსახურების ამონაგები სახელმწიფოსგან – ჯგუფი სახელმწიფო პროგრამით დაზღვეული პირებისგან მიღებულ ამონაგებს აღიარებს ფაქტობრივი სამედიცინო მომსახურების დასრულების ეტაპისა და კონტრაქტებს შორის შეთანხმებული პირობების შესაბამისად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან (გაგრძელება)

- ▶ ჯანდაცვის მომსახურების ამონაგები სადაზღვევო კომპანიებისგან – ჯგუფი 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 – ჯგუფი თანაგადახდიდან მიღებულ და სხვა ამონაგებს აღიარებს ფაქტობრივი სამედიცინო მომსახურების დასრულების ეტაპისა და ჯგუფის მიერ დამტკიცებული ფასების შესაბამისად. გაყიდვებიდან შემოსავალი მიიღება ნაღდი ფულით ან საკრედიტო ბარათით. სამედიცინო მომსახურებიდან სხვა ამონაგები მოიცავს ამონაგებს მუნიციპალიტეტებიდან და სხვა საავადმყოფოებიდან, რომლებთანაც ჯგუფს 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 ხელშეკრულების 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. ჯგუფის 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.

შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე

სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ჯგუფი ცალკე წარმოადგენს შემოსავალს პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე. შემოსავალი პროცენტის, გადასახადების, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე განისაზღვრება, როგორც ჯგუფის მოგება მოგების გადასახადის ხარჯის გათვალისწინებამდე, მაგრამ არ შეიცავს შემდეგ მუხლებს: ცვეთა და ამორტიზაცია, საპროცენტო შემოსავალი, საპროცენტო ხარჯი, წმინდა ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან, ზარალი დავის წაგების გამო და წმინდა არარეგულარული (ხარჯი)/შემოსავალი.

წმინდა არარეგულარული შემოსავალი და ხარჯები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც ჯგუფის 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, ჯგუფს ევალება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების აღრიცხვა თავის ყველა სავალუტო ფასიან ქაღალდზე, სესხებსა და მოთხოვნებზე, 12-თვიანი პერიოდისთვის ან მათი მთლიანი ვადისთვის. ჯგუფი 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, ჯგუფმა შეაფასა და არაარსებითად მიიჩნია შესაბამისი საკრედიტო ზარალი. შესაბამისად, ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტებისა და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების ნაწილში გაუფასურება არ აღიარებულა ფასს 9-ის შესაბამისად.

ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები თანხები

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

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

მთავრობის მიმართ მოთხოვნები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

ინდივიდუალურად შეფასებული დებიტორები

იმ დებიტორების შემთხვევაში, რომელთა მიმართ მოთხოვნების ნაშთი 250 ათას ლარს აღემატება, ჯგუფი თითოეულ შემთხვევას ინდივიდუალურად განიხილავს და მხედველობაში იღებს სხვადასხვა ფაქტორებსა და ინდივიდუალურ გარემოებებს. აღნიშნული პროცესი ორი ძირითადი ეტაპისგან შედგება:

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

კოლექტიური შეფასება

ფასს 9-ის შესაბამისად სადაზღვევო 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, ჯგუფმა მხედველობაში მიიღო სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა მსხვილი კონტრაქტების რეალური გადახდების ისტორია. სამიდან ექვს თვემდე ვადაგადაცილება საკმაოდ ხშირი იყო კრედიტუნარიანი კონტრაქტების შემთხვევაში, ხოლო ექვს თვეზე მეტი ვადით ვადაგადაცილება გადახდების ისტორიაში უკვე ფინანსურ პრობლემებზე მიუთითებდა. სტატისტიკური მონაცემები ეყრდნობოდა ჯგუფის შიდა მონაცემებს. შეიქმნა ხუთი ცალკეული რისკების კალათა:

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (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.

ჯგუფმა მიიღო გადაწყვეტილება გამოიყენოს ეს ვარიანტი - ანარიცხების მატრიცები - გაუფასურების კოლექტიური შეფასების შემთხვევაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების პროცესში. როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფმა 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 განსასაზღვრად გამოყენებულ იქნა მიგრაციის მატრიცა. ვალდებულებების შეუსრულებლობის მომენტისთვის კრედიტის ოდენობა განისაზღვრა, როგორც დებიტორის კრედიტის ოდენობის გადასახდელი ნაშთი.

საპროგნოზო კომპონენტი

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

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

ჩამოწერის პოლიტიკა

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

ჯგუფი 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)

იჯარები – ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლებები ცალკეა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა წრფივი მეთოდით ირიცხება ოფისებისა და კლინიკების შენობების იჯარის ვადასა ან სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადას შორის უმოკლესი ვადის განმავლობაში.

საიჯარო ვალდებულებები

იჯარის დაწყების თარიღისთვის ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც გამოითვლება, როგორც იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულება. საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად ჯგუფი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღისთვის, რადგან საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი მკაფიოდ განსაზღვრული არ არის.

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

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

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია

ჯგუფმა 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). ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია სხვა რომელიმე სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული. ბასს 1-ში შესული ცვლილებებისა და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკული რეკომენდაციის გამოკლებით, როგორც ამ შენიშვნაშია აღნიშნული, ჯგუფის 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 დაემატა ინსტრუქცია იმის შეახებ, თუ როგორ უნდა გამოიყენონ საწარმოებმა არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის წარმოდგენასთან დაკავშირებით.

ჯგუფმა გადახედა ამ შენიშვნაში გამჟღავნებულ ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ. სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გადახედილი არსებითი ინფორმაცია ყურადღებას ამახვილებს იმაზე, თუ როგორ მიუსადაგა ჯგუფმა ფასს-ის მოთხოვნები თავის გარემოებებს და ძირითადად მოიცავს იმ მუხლებს, სადაც ჯგუფმა 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)

- ▶ ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“
- ▶ სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება – ბასს 8-ის შესწორებები
- ▶ ერთი გარიგებიდან წარმოდგარ 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 ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფი ამ ახალი და შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (თუ მას შეეხო) 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

ეს ახალი სტანდარტები, სავარაუდოდ, არსებით გავლენას არ მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ 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.

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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).

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.

ჯგუფი 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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად საჭირო გახდა გარკვეული შეფასებების და დაშვებების გამოყენება. ეს შეფასებები და დაშვებები აისახება ანგარიშგების თარიღისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების, ასევე პირობითი ვალდებულებების აღრიცხულ ოდენობაზე და ასევე გავლენას ახდენს პერიოდის გაცხადებულ შემოსავალზე და ხარჯებზე. მიუხედავად იმისა, რომ შეფასებები ეყრდნობა ხელმძღვანელობის ინფორმირებულობას და ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული მოვლენების ანალიზს, ისინი შეიძლება ზუსტად არ ასახავდეს რეალობას. ქვემოთ განხილულია 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

გუდვილის გაუფასურების ტესტი

გუდვილის გაუფასურების ტესტირებასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასებები წარმოდგენილია მე-9 შენიშვნაში.

ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურება

ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი ეყრდნობა ჯგუფის მიერ იმის შეფასებას, თუ რამდენად მოსალოდნელია გარკვეული მომხმარებლების ანგარიშების 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). მომხმარებლების მიერ მიმდინარე და ძველი დავალიანების დაფარვის შესაბამისი ანალიზის საფუძველზე ჯგუფი განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. თუ ასეთი მტკიცებულება არსებობს, გამოიყენება სათანადო დარეზერვების 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 ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად. ჯგუფი შეფასებების გადახედვას ახდენს თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს პროგნოზებისგან და ჯგუფის შეფასება შეიძლება მომავალში გადაისინჯოს უარყოფითად ან დადებითად, იმისდა მიხედვით, თუ როგორია შედეგი ან მოლოდინი, დავალიანების გარშემო არსებული გარემოებების საფუძველზე. ჯანდაცვასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ოდენობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2,016 ლარი იყო (2022 წ.: 1,401 ლარი). იხილეთ მე-6 შენიშვნა.

აქტივების და ვალდებულებების წარმოდგენა

ჯგუფი აქტივებსა და ვალდებულებებს თავისი კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოადგენს ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით, რაც მისადაგებული აქვს თავისი მშობელი საწარმოს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებების წარდგენასთან. ხელმძღვანელობამ მნიშვნელოვანი განსჯის საფუძველზე განსაზღვრა, რომ მშობელი საწარმო არის ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მთავარი მომხმარებელი და რომ კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების წარდგენა ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით ყველაზე რელევანტურია პირველადი მომხმარებლის საჭიროებებისთვის. ინფორმაცია ჯგუფის აქტივებისა და ვალდებულებების ამოღების მოსალოდნელი ვადების შესახებ წარმოდგენილია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 26-ე შენიშვნაში.

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2023	2022
მიმდინარე და მოთხოვნამდე ანგარიშები ბანკებში	416	5,642
ნაღდი ფული	60	58
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	476	5,700

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	2023	2022
მოთხოვნები სახელმწიფოს მიმართ	12,113	8,473
მოთხოვნები ფიზიკური პირების მიმართ და სხვა მოთხოვნები	1,500	1,223
მოთხოვნები სადაზღვევო კომპანიების მიმართ	3,246	2,851
	16,859	12,547
გამოკლებული – გაუფასურების რეზერვი	(2,016)	(1,401)
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	14,843	11,146

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

7. მარაგები

	2023	2022
მედიკამენტები	1,333	1,668
სხვა მარაგები	328	354
მარაგები, სულ	1,661	2,022

8. ძირითადი საშუალებები

	კლინიკები	ავიჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერები	სამედიცინო აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2021 წ.	78,111	5,022	4,283	29,484	63	6,502	123,465
შემოსვლები	-	1,148	1,280	1,158	-	4,644	8,230
გასვლები	(949)	(1)	(40)	(46)	(1)	(87)	(1,124)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	77,162	6,169	5,523	30,596	62	11,059	130,571
შემოსვლები	1,819	781	959	949	40	8,054	12,602
გასვლები	(14,710)	(106)	(353)	(6)	(2)	(63)	(15,240)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	64,271	6,844	6,129	31,539	100	19,050	127,933
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2021 წ.	4,254	2,431	3,124	11,262	25	2,299	23,395
ცვეთის ხარჯი	669	483	486	2,584	5	571	4,798
გასვლები	(450)	(1)	(15)	(37)	-	(24)	(527)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	4,473	2,913	3,595	13,809	30	2,846	27,666
ცვეთის ხარჯი	694	633	588	2,869	7	784	5,575
გასვლები	(786)	(17)	(168)	-	-	-	(971)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	4,381	3,529	4,015	16,678	37	3,630	32,270
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება:							
31 დეკემბერი, 2021 წ.	73,857	2,591	1,159	18,222	38	4,203	100,070
31 დეკემბერი, 2022 წ.	72,689	3,256	1,928	16,787	32	8,213	102,905
31 დეკემბერი, 2023 წ.	59,890	3,315	2,114	14,861	63	15,420	95,663

ჯგუფი აგირავებს თავის საოფისე და კლინიკების შენობებს და დაუმთავრებელ მშენებლობას თავისი ნასესხები სახსრების უზრუნველსაყოფად. 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის დაგირავებული შენობების საბალანსო ღირებულება 59,890 ლარს (2022 წ.: 72,689 ლარი) შეადგენდა.

2023 წელს კომპანიამ გაყიდა თავისი 13,682 ლარის საბალანსო ღირებულების შენობების ნაწილი 16,580 ლარის ფულად საზღაურად და შენობის გაყიდვის შედეგად აღიარა 2,898 ლარის წმინდა შემოსულობა, რომელიც წარმოდგენილია სხვა საოპერაციო შემოსავალში (მე-19 შენიშვნა).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის გუდვილი შეადგენს 6,152 ლარს (2022 წ.: 5,710 ლარი).

გუდვილის ტესტირება და მონიტორინგი ხელმძღვანელობის მიერ ხდება მთლიანი ჯგუფის დონეზე, ვინაიდან იგი წარმოადგენს ერთიან საოპერაციო სეგმენტს. ჯგუფი ყოველწლიურად ატარებს გუდვილის გაუფასურების ტესტირებას. გაუფასურების ბოლო ტესტირება ჯგუფმა ჩაატარა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფს არ გამოუვლენია გუდვილის რაიმე გაუფასურება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრა ხელმძღვანელობის ზედა რგოლის მიერ დამტკიცებულ ერთიდან ხუთ წლამდე ვადის ფინანსურ ბიუჯეტებზე დაყრდნობით ფულადი ნაკადების პროგნოზების გამოყენებით გაანგარიშებული გამოყენების ღირებულების საფუძველზე. ჯგუფის საოპერაციო სეგმენტების ანაზღაურებადი ღირებულება აღემატება საბალანსო ღირებულებას, რომელიც დათვლილია, 16.0%-იანი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით. დისკონტირების განაკვეთი, რომელიც საოპერაციო სეგმენტების გამოყენების ღირებულებას უტოლებს საბალანსო ღირებულებას, არის 23.6%.

გუდვილის გაუფასურების ტესტირების ჩატარებისას შემდეგი ძირითადი დაშვებები გაკეთდა:

- ▶ დისკონტირების განაკვეთი გამოთვლილია კაპიტალური აქტივების ფასდადების მოდელის გამოყენებით დარგის ბეტა კოეფიციენტზე დაყრდნობით,
- ▶ 2024-2028 წლების პროგნოზირებული ფულადი ნაკადები მოდელირებული იყო 9.3%-იანი რთული საშუალო ზრდის ტემპის გამოყენებით, ხოლო შემდგომი მოდელირება ეყრდნობოდა საპროგნოზო პერიოდის შემდგომ 5%-იან ზრდის ტემპს,

ბიზნესგეგმის პირველი სამი წლისთვის შემდეგი დამატებითი დაშვებები გაკეთდა:

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

არამატერიალური აქტივების და გუდვილის ცვლილების დინამიკა ასეთი იყო:

	კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზიები	სხვა არამატერიალური აქტივები	გუდვილი	სულ
თვითღირებულება				
1 იანვარი, 2022 წ.	9,913	847	5,710	16,470
შემოსვლები	666	262	–	928
31 დეკემბერი, 2022 წ.	10,579	1,109	5,710	17,398
შემოსვლები	1,920	497	442	2,859
31 დეკემბერი, 2023 წ.	12,499	1,606	6,152	20,257
დაგროვილი ამორტიზაცია				
1 იანვარი, 2022 წ.	2,868	272	–	3,140
საამორტიზაციო დანარიცხი	1,050	145	–	1,195
31 დეკემბერი, 2022 წ.	3,918	417	–	4,335
საამორტიზაციო დანარიცხი	1,278	238	–	1,516
31 დეკემბერი, 2023 წ.	5,196	655	–	5,851
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება:				
31 დეკემბერი, 2022 წ.	6,661	692	5,710	13,063
31 დეკემბერი, 2023 წ.	7,303	951	6,152	14,406

2023 წლის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს არ გამოუვლენია არამატერიალური აქტივების გაუფასურება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. სხვა აქტივები

	2023	2022
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ	7,966	6,004
ინვესტიციები ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ სავალო ფასიან ქაღალდებში	3,057	3,065
გაცემული სესხები	–	302
სხვა აქტივები	298	100
	11,321	9,472
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(471)	(183)
სხვა აქტივები, სულ	10,850	9,289

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების მიმართ მოთხოვნები შედგება რეფერალური მომსახურების პროგრამასთან დაკავშირებული 4,841 ლარის მოთხოვნებისა და საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული 2,837 ლარის მოთხოვნებისგან.

კომპანია რეფერალური მომსახურების პროგრამებს ახორციელებს საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებთან ჯანდაცვის მომსახურებისა და ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვისთვის და იჯარით გასცემს შენობებს სამედიცინო დაწესებულებებისა და აფთიაქებისთვის.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2,874 ლარის ამორტიზებული ღირებულების მქონე სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციები მისაღება საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოსგან 11.3%-იანი წლიური კუპონის განაკვეთით და 2024 წლის ოქტომბრამდე დაფარვის ვადით (2022 წ.: 2,898 ლარი). 2023 წელს სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებიდან საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა 409 ლარი (2022 წ.: 423 ლარი).

11. გადასახადები

2023 და 2022 წლებში ჯგუფს 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. ჯგუფის მიერ 2022 წელს განაწილებულს დივიდენდებს არ გამოუწვევია საგადასახადო შედეგები, ვინაიდან სხვა ქართული იურიდიული პირების მიმართ განაწილებები გათავისუფლებულია მოგების გადასახადისგან. 2023 წელს კომპანიას დივიდენდები არ გაუნაწილებია.

12. სავაჭრო ვალდებულებები

	2023	2022
ჯანდაცვის მასალებთან და მარაგებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	6,558	4,866
უმრავი ქონების, აღჭურვილობისა და საოფისე მარაგების შესყიდვასთან დაკავშირებული ვალდებულებები	3,498	3,632
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული ვალდებულებები	2,933	2,844
სხვა ვალდებულებები	75	280
სავაჭრო ვალდებულებები, სულ	13,064	11,622

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. იჯარა

ჯგუფის საიჯარო ხელშეკრულებები ძირითადად გაფორმებული აქვს ჯგუფის ამბულატორიული კლინიკებისა და საოფისე შენობების იჯარით აღებული შენობებისთვის. იჯარები მეტწილად გამოხატულია აშშ დოლარში.

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

	აქტივის გამოყენების უფლება	საიჯარო ვალდებუ- ლებები
2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	5,457	6,452
წმინდა შემოსვლები	9,252	9,252
ცვეთის ხარჯი	(2,116)	–
საპროცენტო ხარჯი	–	765
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა	–	(1,811)
გადახდები	–	(2,463)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	12,593	12,195
წმინდა შემოსვლები	11,595	11,595
ცვეთის ხარჯი	(2,589)	–
საპროცენტო ხარჯი	–	879
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა	–	99
გადახდები	–	(3,161)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	21,599	21,607

14. ნასესხები სახსრები

	2023	2022
ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	27,609	29,090
მშობელი საწარმოსგან და სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან ნასესხები სახსრები	22,675	27,818
ნასესხები სახსრები, სულ	50,284	56,908

ცვლილება ფინანსური საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში:

	ნასესხები სახსრები
31 დეკემბერი, 2021 წ.	46,415
აღებული სესხები	26,897
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(16,844)
საპროცენტო ხარჯი	5,634
გადახდილი პროცენტი	(5,724)
ნასესხებ სახსრებად გარდაქმნილი ვალდებულებები	2,558
საკურსო სხვაობიდან მიღებული (შემოსულობა) / ზარალი	(2,028)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	56,908
აღებული სესხები	14,428
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(22,001)
საპროცენტო ხარჯი	6,280
გადახდილი პროცენტი	(5,588)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული (შემოსულობა) / ზარალი	257
31 დეკემბერი, 2023 წ.	50,284

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. ნასესხები სახსრები (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს, ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხებ სახსრებს ჰქონდა წლიური 12.7%-იანი საშუალო საპროცენტო განაკვეთი (2022 წ.: 14.4%), და დაფარვის საშუალო ვადა –174დღე (2022 წ.: 595 დღე). 2023 წლის 31 დეკემბრის სხვა ნასესხები სახსრები მოიცავდა მშობელი საწარმოსგან ნასესხებ სესხებს, რომელთა ვადა საშუალოდ 626 დღეა (2022 წ.: 1,058 დღე), ხოლო საპროცენტო განაკვეთია 10.84% (2022 წ.: 7.3%). ზოგიერთი სესხი მიღებულია გარკვეული პირობებით, როგორიცაა მოზიდული სახსრების წილის, კაპიტალური ინვესტიციების, უძრავი ქონების მინიმალური ოდენობის და სხვა სხვადასხვა ლიმიტის შენარჩუნება.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას დარღვეული ჰქონდა ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებისგან ნასესხები სახსრების ფინანსური პირობები, რომელთა აგრეგირებული საბალანსო ღირებულება 10,487 ლარია, რასთან დაკავშირებითაც ნებართვის წერილი იქნა მოპოვებული 2024 წლის ნოემბერში. შესაბამისად, ეს ნასესხები სახსრები კლასიფიცირდა, როგორც მოკლევადიანი ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (26-ე შენიშვნა). ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებისგან ნასესხებ სახსრებზე, რომელთა აგრეგირებული საბალანსო ღირებულება 17,121 ლარია, არ ვრცელდება ეს ფინანსური პირობები.

15. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ჯგუფის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიმართოს სარჩელები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას სასამართლო დავა ჰქონდა სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან 1,048 ლარის აგრეგირებულ თანხაზე (2022 წ.: 1,006 ლარი), საიდანაც 324 ლარი (2022 წ.: ნული) ჩამოიწერა ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან. სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან დავები ძირითადად უკავშირდებოდა საპროცესო დარღვევებს სამედიცინო დოკუმენტაციაში, ასევე ბილინგისა და ანგარიშგაქტურების გამოწერის პროცესში.

გადასახადები

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. შესაბამის საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ ექვექცეშ დააყენონ ხელმძღვანელობის მხრიდან კანონმდებლობის ამგვარი ინტერპრეტაციები ჯგუფის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში. საქართველოში ბოლო დროს განვითარებული მოვლენები იმაზე მიუთითებს, რომ საქართველოში საგადასახადო ორგანოებს სულ უფრო მტკიცე პოზიცია უჭირავთ და ამის გამო შეიძლება ის ოპერაციები და საქმიანობა, რომლებიც წარსულში ექვექცეშ 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 აღზატობის განსაზღვრა. საგადასახადო ორგანოები უფლებამოსილი არიან შეამოწმონ შემოწმების პერიოდის წინა ხუთი კალენდარული წლის მომცველი პერიოდი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოიცვას. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისებული განმარტება მართებულია და რომ ჯგუფის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები დარჩება უცვლელად.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ვეექსის კლინიკების“ მთლიანი განთავსებული აქციების (A და B ტიპის აქციები ერთობლივად) რაოდენობა იყო 8,516,687. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება 0.1 ლარს შეადგენდა:

აქციების რაოდენობა	A ტიპი	B ტიპი	სულ
სააქციო კაპიტალის გამოშვება	10,547,096	300,000	10,847,096
სააქციო კაპიტალი, რომელიც შეტანილი არ არის	(2,326,478)	(3,931)	(2,330,409)
შეტანილი სააქციო კაპიტალი	8,220,618	296,069	8,516,687

თითოეული A ტიპის აქცია სარგებლობს ერთი ხმის უფლებით. B ტიპის აქციის მფლობელებს უფლება აქვთ დივიდენდი მიიღონ ლარში, მაგრამ არ აქვთ ხმის მიცემის უფლება.

კაპიტალის მართვა

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

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

ჯგუფის კაპიტალის მართვის პოლიტიკაში 2023 წელს ცვლილებები არ შესულა.

17. ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან

	2023	2022
თანაგადახდის შედეგად მიღებული და სხვა ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	33,547	25,975
სახელმწიფოსგან მიღებული ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან (საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამა)	29,540	35,168
სადაზღვევო კომპანიებისგან მიღებული ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	6,704	5,080
გამოკლებული: შესწორებები და ფასდათმობები	(1,122)	(429)
სულ ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	68,669	65,794

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

ჯგუფმა აღიარა ამონაგებთან დაკავშირებული შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

	2023	2022
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	16,859	12,547
გამოკლებული – ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(2,016)	(1,401)
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	14,843	11,146

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, თანაგადახდის და სხვა ჯანდაცვის მომსახურებიდან ამონაგების ზრდა მიკუთვნებადია ლაბორატორიული მომსახურებისა და ამბულატორიული თერაპიისთვის, რომელსაც მხარს უჭერს კომპანიის თანდათანობითი გადასვლა სერვისებზე, რომლებიც არ გაიწევა საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამის ფარგლებში.

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

ჯგუფი 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.

18. ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები

	2023	2022
ხელფასებისა და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოების ხარჯი	(24,568)	(23,093)
ნედლეულისა და მასალების თვითღირებულება	(3,111)	(5,727)
კომუნალური და სხვა ხარჯი	(3,472)	(2,718)
მომსახურების მომწოდებლების დანახარჯი	(5,910)	(6,199)
ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები, სულ	(37,061)	(37,737)

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 11,958 ლარს (2022 წ.: 10,745 ლარი) და წარმოდგენილი იყო ცალკე სტრიქონის მუხლად მოგებაში ან ზარალში. 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგებაში ან ზარალში ხარჯად აღიარებული ხელფასებისა და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოების მთლიანმა თანხამ შეადგინა 36,526 ლარი (2022 წ.: 33,838 ლარი).

19. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2023	2022
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	2,902	10
საიჯარო შემოსავალი	507	473
სხვა	374	331
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	3,783	814

20. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

	2023	2022
ხელფასები და სხვა გასამრჯელოები	(10,874)	(9,561)
პრემიები ფულადი სახით	(964)	(683)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	(120)	(501)
სულ ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	(11,958)	(10,745)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

21. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2023	2022
მარკეტინგი და რეკლამა	(1,321)	(1,122)
საოფისე ინვენტარი და კომუნალური ხარჯები	(1,240)	(1,111)
იჯარისა და ქირის ხარჯი	(791)	(759)
კომუნიკაციები	(288)	(274)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(280)	(173)
მგზავრობის ხარჯები	(146)	(87)
საოპერაციო საგადასახადო ხარჯი	(65)	(65)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(40)	(51)
პროფესიული მომსახურება	(663)	(722)
უსაფრთხოება	(55)	(43)
სხვა	(868)	(1,669)
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(5,757)	(6,076)

22. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები მოთხოვნებისა და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება

	2023	2022
1 იანვარი	1,584	1,355
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი	614	229
სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი	288	–
მოთხოვნების ჩამოწერა სასამართლო დავების გამო	324	–
ჩამოწერა/ამოღება	(323)	–
31 დეკემბერი	2,487	1,584

23. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2023	2022
შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯი	(867)	(677)
ჯარიმები და საგადასახადო აქტივების გაუფასურება	(104)	(122)
სხვა	(194)	(126)
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯი	(1,165)	(925)

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

24. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი		
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან და ინვესტიციები		
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ სავალ ფასიან ქაღალდებში	482	444
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		
მოთხოვნებიდან	188	91
სულ საპროცენტო შემოსავალი	670	535
საპროცენტო ხარჯი		
ნასესხები სახსრების საპროცენტო ხარჯი	(6,280)	(5,634)
საპროცენტო ხარჯი იჯარაზე	(879)	(765)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(7,159)	(6,399)

25. აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება

2023 წლის აპრილში მშობელი საწარმოს, „საქართველოს კაპიტალის“, დირექტორთა საბჭომ გადაწყვიტა სს „ევექსის კლინიკების“ B ტიპის 23,638 აქციის გადაცემა კომპანიის 4 აღმასრულებელი პირისთვის. აქციები

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

გადაიცა უფლების გადაცემის სამ და ოთხწლიანი ვადით, რომლის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადა ვრცელდება დისკრეციულ აქციებზე, ხოლო უფლების გადაცემის ოთხწლიანი პერიოდი – გარანტირებულ აქციებზე. ჯგუფი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2023 წლის 28 აპრილს. ჯგუფის შეფასებით, გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღისთვის 11.3 ლარი იყო. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა მესამე მხარის მიერ შეფასების ანგარიშის საფუძველზე. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აქციებზე უფლების გადაცემა არ მომხდარა.

2022 წლის აპრილში მშობელი საწარმოს, „საქართველოს კაპიტალის“, დირექტორთა საბჭომ გადაწყვიტა სს „ევექსის კლინიკების“ 36,640 ჩვეულებრივი აქციის გადაცემა კომპანიის 7 აღმასრულებელი პირისთვის. აქციები გადაიცა უფლების გადაცემის სამ და ოთხწლიანი ვადით, რომლის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადა ვრცელდება დისკრეციულ აქციებზე, ხოლო უფლების გადაცემის ოთხწლიანი პერიოდი – გარანტირებულ აქციებზე. კომპანია გამოყოფილ წილობრივ ინსტრუმენტებზე უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2022 წლის 3 აპრილს. ჯგუფის შეფასებით, გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღისთვის იყო 15.6 ლარი ერთ აქციაზე. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა მესამე მხარის მიერ შეფასების ანგარიშის საფუძველზე. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აქციებზე უფლების გადაცემა არ მომხდარა.

2023 წელს აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების მთლიანი თანხა გაუტოლდა 120 ლარს (2022 წ.: 501 ლარი).

26. რისკის მართვა

შესავალი

ჯგუფის საქმიანობისთვის გარკვეული რისკებია დამახასიათებელი, და მათი მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების მეშვეობით. რისკის მართვას გადაწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის რენტაბელურობისათვის და ჯგუფის თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამომჟღავნებასა და აღმოჩენაზე თავისი საქმიანობის ფარგლებში. ჯგუფის 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 კონტროლი ხდება ჯგუფისა და მშობელი საწარმოს სტრატეგიული დაგეგმვის პროცესით.

დირექტორთა საბჭო

2023 და 2022 წლებში, მშობელი საწარმოს დირექტორთა საბჭოს პასუხისმგებლობა იყო ჯგუფის 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 ჯგუფის მასშტაბით რისკების მართვის პროცესებს ყოველწლიურად ამოწმებდა შიდა აუდიტის განყოფილება, რომელიც აფასებდა როგორც პროცედურების ადეკვატურობას, ისე ჯგუფის მიერ ამ პროცედურების დაცვას. შიდა აუდიტი განიხილავს შეფასებების შედეგებს ხელმძღვანელობასთან და მოახსენებს შედეგებსა და რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტის მეშვეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

ჯგუფის რისკები ფასდება ისეთი მეთოდით, რომელიც განიხილავს როგორც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში მოსალოდნელ დანაკარგს, ისე გაუთვალისწინებელ დანაკარგებს, რომელიც წარმოადგენს პროგნოზირების სხვადასხვა მოდელის საფუძველზე ნაგარაუდევ 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 ჯგუფის რისკების შეფასებისა და მათზე დასკვნების გამოტანისთვის საჭირო სრული ინფორმაციაა წარმოდგენილი.

რისკის შემცირება

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

საკრედიტო რისკი

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

ჯგუფმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რომ უზრუნველყოს კონტრაქტების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. ეს მოიცავს სესხის დაფარვისა და მისაღები დავალიანების ვადების სისტემატურ ანალიზს. კონტრაქტის ლიმიტების დადგენა ხდება კრედიტის პირობებთან ერთად. საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი ჯგუფს საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით**

	ზარალის დონე	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი ზარალი	წმინდა საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი, 2023 წ.				
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	0.3%	882	17	865
30-61 ვადაგადაცილებული დღე	7.2%	1,190	53	1,137
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	17.1%	375	161	214
90-180 ვადაგადაცილებული დღე	8.9%	617	65	552
180-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	14.4%	13,795	1,720	12,075
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მე-6 შენიშვნა)		16,859	2,016	14,843
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	0%	181	–	181
30-61 ვადაგადაცილებული დღე	0%	211	–	211
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	0%	161	–	161
90-180 ვადაგადაცილებული დღე	0%	429	–	429
180-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	1.8%	6,984	288	6,696
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ (მე-10 შენიშვნა)		7,966	288	7,678
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში და დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები				
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (1-ელი სტადია)	6.0%	3,057	183	2,874
სულ ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში და დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები (მე-10 შენიშვნა)		3,057	183	2,874
31 დეკემბერი, 2022 წ.				
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	1.6%	3,920	63	3,857
30-61 ვადაგადაცილებული დღე	5.6%	3,123	173	2,950
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	2.6%	3,033	79	2,954
90-180 ვადაგადაცილებული დღე	10.2%	1,473	149	1,324
180-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	93.8%	998	937	61
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მე-6 შენიშვნა)		12,547	1,401	11,146
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	0%	203	–	203
30-61 ვადაგადაცილებული დღე	0%	215	–	215
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	0%	195	–	195
90-180 ვადაგადაცილებული დღე	0%	537	–	537
180-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	0%	4,854	–	4,854
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ (მე-10 შენიშვნა)		6,004	–	6,004
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში და დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები				
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (1-ელი სტადია)	5.5%	3,065	167	2,898
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები (1-ელი სტადია)	3.4%	302	16	286
სულ ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში და დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები (მე-10 შენიშვნა)		3,367	183	3,184

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით (გაგრძელება)

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში წარმოდგენილია საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს – სს „ვიანის“ მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდებით, რომელსაც 2023 წელს Scope Ratings-ის მიერ მინიჭებული ჰქონდა BB რეიტინგი. კომპანიამ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეაფასა დეფოლტის ალბათობისა და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის საორიენტაციო მაჩვენებლებთან მიმართებით, გამოქვეყნებულ საკრედიტო რეიტინგებზე დაყრდნობით.

კომპანიამ ასევე გამოიყენა მნიშვნელოვანი განსჯა, რათა განესაზღვრა დაკავშირებული მხარეების დასაშვები საკრედიტო რეიტინგი იმ მიზნით, რომ გამოეყენებინა დასაშვები დეფოლტის ალბათობა დაკავშირებული მხარეების მიმართ მოთხოვნებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად. ამ განსჯის გამოყენებისას კომპანიამ მხედველობაში მიიღო მსოფლიოს მასშტაბით ჯანდაცვის სეგმენტის საკრედიტო რეიტინგების შესახებ საჯაროდ ხელმისაწვდომი ინფორმაცია. გარკვეული შეთანხმებების შემთხვევაში, ჯგუფის ხელმძღვანელობა აფასებს მესამე მხარის მიმართ ან მესამე მხარისგან მისაღებ მთლიან დავალიანებას, ანუ ჯგუფი აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, თუ დაკავშირებული მხარისგან მისაღები თანხა უფრო მაღალია, ვიდრე შესაბამისი მხარისთვის გადასახდელი თანხა, ვინაიდან იგი მოელის ურთიერთგაქვითვის გამოყენებას ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ვადაგადაცილებულ თანხებთან მიმართებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. მნიშვნელოვანი განსჯა გახდა საჭირო იმის შესაფასებლად, ურთიერთგაქვითვის მოლოდინები მართებული ამოსავალი მონაცემები არის თუ არა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისთვის დაკავშირებული მხარის მიმართ მოთხოვნებთან მიმართებით.

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

31 დეკემბერი, 2023 წ.	1 წელზე ნაკლები	1 წელზე მეტი	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	476	–	476
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	14,799	44	14,843
მარაგები	1,661	–	1,661
გადახდილი ავანსები	2,260	168	2,428
ძირითადი საშუალებები	–	95,663	95,663
აქტივის გამოყენების უფლება	–	21,599	21,599
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	–	14,406	14,406
სხვა აქტივები	10,850	–	10,850
სულ აქტივები	30,046	131,880	161,926
ვალდებულებები			
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	2,969	–	2,969
სავაჭრო ვალდებულებები	13,064	–	13,064
საიჯარო ვალდებულებები	4,084	17,523	21,607
საგადასახადო ვალდებულებები	117	–	117
ნასესხები სახსრები	36,646	13,638	50,284
სხვა ვალდებულებები	553	–	553
სულ ვალდებულებები	57,433	31,161	88,594
ნეტო პოზიცია	(27,387)	100,719	73,332

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

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

31 დეკემბერი, 2023 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები	13,064	–	–	–	13,064
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	2,969	–	–	–	2,969
ნასესხები სახსრები	19,927	18,051	15,934	–	53,912
საიჯარო ვალდებულებები	1,057	3,172	13,928	9,787	27,944
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	37,017	21,223	29,862	9,787	97,889

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

საბაზრო რისკი

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

	31 დეკემბერი, 2023 წ.			31 დეკემბერი, 2022 წ.		
	აშშ დოლა- ლარი ევრო			აშშ დოლა- ლარი ევრო		
ნასესხები სახსრები და გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	20.8%	3.9%	4.0%	14.40%	3.9%	4.0%

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი (გაგრძელება)

მოგების ან ზარალის მგრძნობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის დასაშვები ცვლილების ეფექტი წლის საპროცენტო ხარჯზე. 2023 და 2022 წლებში მგრძნობელობის ანალიზმა არ გამოავლინა რაიმე მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ჯგუფის კაპიტალზე. მოცემული ცხრილი ასახავს მოგების ან ზარალის მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიმართ, როდესაც სხვა ცვლადები უცვლელია:

<i>ვალუტა</i>	<i>31 დეკემბერი, 2023 წ.</i>		<i>31 დეკემბერი, 2022 წ.</i>	
	<i>საბაზისო პუნქტების ზრდა</i>	<i>საპროცენტო ხარჯების მგრძნობელობა</i>	<i>საბაზისო პუნქტების ზრდა</i>	<i>საპროცენტო ხარჯების მგრძნობელობა</i>
ლარი	+2.50%	(915)	+2.50%	(1,008)
აშშ დოლარი	+2.50%	(134)	+2.50%	(152)
ევრო	+2.50%	(353)	+2.50%	(361)
ლარი	-2.50%	915	-2.50%	1,008
აშშ დოლარი	-2.50%	134	-2.50%	152
ევრო	-2.50%	353	-2.50%	361

სავალუტო რისკი

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

ჯგუფის ფინანსური აქტივები ძირითადად გამოხატულია იმავე ვალუტაში, რაშიც მისი ვალდებულებები, კერძოდ, ჯგუფის კომპანიების სამუშაო ვალუტაში - ლარში. ჯგუფის ოპერაციების უმეტესობაც ლარშია გამოხატული. ეს ამცირებს ოპერაციებთან დაკავშირებულ სავალუტო რისკს. სავალუტო რისკს ძირითადად განაპირობებს აშშ დოლარში გამოხატული ნასესხები სახსრები, რომლებიც ნაწილობრივ ჰეჯირებულია ბანკებში განთავსებული ფულადი ანაზრებით, რომლებიც ასევე აშშ დოლარშია გამოხატული და სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტებით ჯგუფის კონტრაქტებთან. ჯგუფი ასევე ახდენს თავისი ძირითადი საშუალებებიდან გასასხვისებლად განკუთვნილი ორი მათგანის სავალუტო რისკის კომპონენტის ჰეჯირებას უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ნასესხები სახსრების მეშვეობით (მე-3 შენიშვნა). ჰეჯირება სრულად ამოქმედდა 2023 წელს. ჰეჯირებული მუხლებისთვის მიკუთვნებადი საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალი გაუტოლდა 19 ლარს (2022 წ.: 589 ლარი).

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე ჯგუფს 2023 წლის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია მოგებაში ან ზარალში. ცხრილში უარყოფითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგებაში ან ზარალში, ხოლო დადებითი თანხა ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

	31 დეკემბერი, 2023 წ.		31 დეკემბერი, 2022 წ.	
	აშშ დოლარი	ევრო	აშშ დოლარი	ევრო
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	1	10	5
სულ ფულადი აქტივები	4	1	10	5
ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	5,378	14,118	6,810	14,443
საიჯარო ვალდებულებები	21,607	–	12,195	–
სულ ფულადი ვალდებულებები	26,985	14,118	19,005	14,443
წმინდა ფულადი პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებამდე	(26,981)	(14,117)	(18,995)	(14,438)
პეჯირების აღრიცხვის პოზიცია	4,008	–	4,026	–
წმინდა ფულადი პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით	(22,973)	(14,117)	(14,969)	(14,438)
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა	16.21%	29.15%	14.91%	28.12%
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	(3,724)	(4,115)	(2,232)	(4,060)
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება	-16.21%	-29.15%	-14.91%	-28.12%
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	3,724	4,115	2,232	4,060

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. ჯგუფი ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა კონტროლის სისტემის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგითა და მათზე რეაგირებით, ჯგუფი 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

ჯგუფის საქმიანობა კონცენტრირებულია საქართველოში. რადგანაც ქვეყანა ჯერ კიდევ ფორმირების პროცესში მყოფი ბაზარია, მას არა აქვს კარგად განვითარებული ბიზნესის ინფრასტრუქტურა და ნორმატიული ბაზა, რაც უფრო განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკებს ახასიათებთ. საქართველოში საქმიანობა დაკავშირებულია ისეთ რისკებთან, რომლებიც, როგორც წესი, არ არსებობს განვითარებულ ბაზრებზე (იმ რისკის ჩათვლით, რომ ლარი არ წარმოადგენს თავისუფლად კონვერტირებად ვალუტას ქვეყნის გარეთ, ასევე მხედველობაშია მისაღები განუვითარებელი სასესხო და კაპიტალის ბაზრები). თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, საქართველოს მთავრობამ მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა საბანკო, იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების ჩამოყალიბებისათვის საჭირო 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)

27. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

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

- ▶ დონე 1: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე;
- ▶ დონე 2: მეთოდი, რომლისთვისაც გამოყენებული ყველა ამოსავალი მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე, არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ განსაზღვრადი, და
- ▶ დონე 3: მეთოდი, რომლის დროსაც გამოიყენება ამოსავალი მონაცემები, რომლებსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე და არ ეყრდნობიან 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 ჯგუფის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც აღირიცხება ფინანსურ ანგარიშგებაში.

31-დეკ-23	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ სამარ- თლიანი ღირებუ- ლება	საბალანსო ღირებუ- ლება	აუდიარებელი შემოსულობა (ზარალი)
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	–	476	–	476	476	–
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	–	14,843	14,843	14,843	–
გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები	–	–	10,850	10,850	10,850	–
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ნასესხები სახსრები	–	–	49,315	49,315	50,284	969
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	21,362	21,362	21,607	245

31-დეკ-22	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ სამარ- თლიანი ღირებუ- ლება	საბალანსო ღირებუ- ლება	აუდიარებელი შემოსულობა (ზარალი)
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	–	5,700	–	5,700	5,700	–
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	–	11,146	11,146	11,146	–
გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები	–	–	9,289	9,289	9,289	–
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ნასესხები სახსრები	–	–	53,532	53,532	56,908	3,376
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	11,992	11,992	12,195	203

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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.

28. 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. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება, რომელიც ქვემოთაა განხილული, განხორციელდა გაშლილი ხელის პრინციპით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. 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.	
	<i>მშობელი საწარმო*</i>	<i>საერთო კონტროლს დაექვემდებარებული საწარმოები**</i>	<i>მშობელი საწარმო*</i>	<i>საერთო კონტროლს დაექვემდებარებული საწარმოები**</i>
აქტივები				
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	1,427	–	1,638
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (ჯანდაცვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები)	–	(37)	–	(42)
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	–	1,390	–	1,596
გადახდილი ავანსები	–	–	–	5
სხვა აქტივები: სხვა მოთხოვნები	–	7,966	30	6,306
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (სხვა მოთხოვნებისთვის)	–	(288)	–	(16)
სხვა აქტივები: სხვა მოთხოვნები, წმინდა	–	7,678	–	6,290
სხვა აქტივები: ინვესტიციები ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ სავალო ფასიან ქაღალდებში	–	3,057	–	3,065
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (ინვესტიციები ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ სავალო ფასიან ქაღალდებში)	–	(183)	–	(167)
სხვა აქტივები: ინვესტიციები ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ სავალო ფასიან ქაღალდებში, წმინდა	–	2,874	–	2,898
	–	23,884	30	21,573
ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	19,495	3,180	25,172	2,646
სავაჭრო ვალდებულებები	–	10,674	–	9,203
	19,495	13,854	25,172	11,849

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

	2023		2022	
	<i>მშობელი საწარმო*</i>	<i>საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები**</i>	<i>მშობელი საწარმო*</i>	<i>საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები**</i>
შემოსავალი და ხარჯები				
ამონაცვები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	–	2,945	–	3,209
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	–	(74)	–	(159)
ჯანდაცვის მომსახურების				
თვითღირებულება	–	(6,632)	–	(6,197)
ჯანდაცვის მომსახურებასთან				
დაკავშირებული მოთხოვნებისა და				
სხვა მოთხოვნების გაუფასურება	–	–	–	–
სხვა მოთხოვნების გაუფასურება	–	(272)	–	(103)
ამორტიზებული ღირებულებით				
შეფასებულ სავალო ფასიან				
ქაღალდებში ინვესტიციების				
გაუფასურება	–	(16)	–	–
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა				
გასამრჯელოები	–	–	–	(15)
საპროცენტო შემოსავალი	73	409	3	441
საპროცენტო ხარჯი	(1,216)	(535)	(839)	(774)
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული				
წმინდა შემოსულობა	(336)	(6)	2,032	–
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	244	455	–	442
სხვა საოპერაციო ხარჯები	–	(97)	–	(93)
	(1,235)	(3,823)	1,196	(3,249)

* 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლებისთვის, მშობელი საწარმო მოიცავს სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფს“.

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

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2023	2022
ხელფასები და ნაღდი ფულით გაცემული პრემიები	711	840
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	45	278
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	756	1,118

29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2023 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ სს „ევექსის კლინიკებმა“ განიცადა შერწყმა და რეორგანიზაცია, რა დროსაც შვილობილი საწარმოების და სამეურნეო ერთეულების ნაწილი გადაეცა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოს. ამ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფის მშობელი საწარმო, რომელიც აგრძელებს ჯგუფის საქმიანობას, არის სს „ევექსი“.

სს „ევექსი კლინიკები“

მმართველობითი ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შინაარსი

მმართველობითი ანგარიშგება

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

1. საქმიანობის მიმოხილვა

შესავალი

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

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

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

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

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

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 და პოლიკლინიკები

ჰოსპიტლებისა და პოლიკლინიკების ჯამური რაოდენობაა: 36 (აქედან 18 პოლიკლინიკა და 18 ჰოსპიტალი)

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

შემოსავალი სამედიცინო მომსახურებიდან - **68,669,000 ლ**

საერთო მოგება - **31,608,000 ლ**

EBITDA¹ – **15,609,000 ლ**

პერიოდის ზარალი- **1,722,000 ლ**

ბიზნესის სტრუქტურა

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

საქმიანობის შედეგები და განვითარების გეგმები

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

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

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

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

2. კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

კოდექსის პრაქტიკის მიმოხილვა

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოსთვის პრიორიტეტულია კორპორაციული მართვის სტანდარტების მაღალ დონეზე შენარჩუნება.

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

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

მმართველობითი ორგანო

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

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

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

საბჭოს აქვს გამჭირვალე პროცესები წევრების შერჩევისა და დანიშვნის პროცესში. მიზანი არის, რომ საბჭო კარგად იყოს დაბალანსებული და იდეალურად მოერგოს ბიზნესის ინტერესებს. კომპანია მუდმივად ცდილობს, რომ აღმოფხვრას უკანონო და უსამართლო დისკრიმინაცია. საბჭო მიესალმება დივერსიფიკაციას ყველა ფორმით, რომელიც ასახულია მის დივერსიფიკაციის პოლიტიკაში. დივერსიფიცირებული უნარები, ცოდნა, ეროვნება, რელიგია და სხვა ფაქტორები 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 კომპანიაში არის შექმნილი გარემოს დაცვის მიმართულება რომელიც კონკრეტულად გარემოს დაცვის საკითხებზე არის ორიენტირებული. ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი ამ მიმართულებით სამედიცინო ნარჩენებია, რომელიც ყველაზე მსხვილი ნარჩენი პროდუქტია ჩვენს საქმიანობაში.

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

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

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

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

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

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

სოციალური და დასაქმების საკითხები

კომპანიის თითოეული წევრი საკუთარ როლს თამაშობს კომპანიის წარმატებასა და მომხმარებლისთვის ხარისხიანი მომსახურების მიწოდებაში. ჩვენ გავზარდეთ მომსახურების მრავალფეროვნება და სერვისების რაოდენობა, თანამშრომელთა რიცხვი კი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2,800-ზე მეტს შეადგენდა, რაც კომპანიას ერთ-ერთი მსხვილ დასაქმებლად აქცევს ქვეყანაში.

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

ადამიანის უფლებების დაცვა

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

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

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

კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

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

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

კომპანიის კორუფციასთან ბრძოლის პოლიტიკის ელექტრონული ვერსია ხელმისაწვდომია შემდეგ მისამართზე:

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

დივერსიფიკაციის პოლიტიკა

კომპანიის მიერ გამოყენებული დივერსიფიკაციის პოლიტიკის დეტალური აღწერა მოცემულია შემდეგ მისამართზე:

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

ბიზნესმოდელის მიმოხილვა

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

სერვისების მოკლე აღწერა გამოიყურება შემდეგნაირად:

პოლიკლინიკა: მომხმარებელს სთავაზობს მხოლოდ ამბულატორიულ სერვისებს.

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

საქმიანობის რისკების ანალიზი

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

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

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

- კომპანია ოპერირებს ბიზნესგარემოში, რომელიც საკმაოდ მკაცრად რეგულირდება სხვადასხვა სახის რეგულაციებითა და კანონებით. ამ რეგულაციების დარღვევა ან კანონებთან შეუსაბამობაში ყოფნა გამოიწვევს მნიშვნელოვან ფინანსურ ზარალს ჯარიმების სახით და უარყოფითი ეფექტი ექნება კომპანიის რეპუტაციაზე. ამ რისკის შემცირების მიზნით ჩვენ ვცდილობთ კონსტრუქციულ დიალოგში შევიდეთ სახელმწიფო ორგანოებთან და სადაც შესაძლებელია ვცდილობთ გარე რჩევებისა და რეკომენდაციების მიღებას მოსალოდნელ ცვლილებაზე საკანონმდებლო სისტემაში. კომპანიაში გაწერილია სხვადასხვა პროცედურები და კონტროლები, რათა კომპანიამ კეთილსინდისიერად შეასრულოს დაკისრებული მოვალეობები და რეგულაციებთან შესაბამისობაში იყოს. კომპანიის იურიდიული დეპარტამენტი მონაწილეობს ყველა მატერიალური ხელშეკრულებისა თუ კონტრაქტის გაფორმების პროცესში, ფინანსურ დეპარტამენტთან არსებული საგადასახადო აღრიცხვის განყოფილება კი მუდმივად თვალს ადევნებს ცვლილებებს საგადასახადო კანონმდებლობაში. კომპანიაში რეგულარულად ტარდება შიდა აუდიტი, რომელიც გამოცდილი და პროფესიონალებით დაკომპლექტებული გუნდის მიერ კეთდება. შედეგები განიხილება კლინიკური უსაფრთხოებისა და ხარისხის მიმართულების მიერ ყოველკვარტალურად.
- კომპანიის წარმატება დამოკიდებულია მის უნარზე მიიზიდოს და შეინარჩუნოს პროფესიონალი ექიმები და სხვა პროფესიონალები. თუ ჩვენ ვერ შევძლებთ წარმატებით შევასრულოთ ეს ფუნქცია, კომპანიის განვითარება, შეთავაზებული სერვისების ხარისხი და რეპუტაცია საფრთხის წინაშე იქნება. რისკს ზრდის ისიც, რომ ქვეყანაში მაღალკვალიფიციური ექიმების, მედდებისა და სხვა პროფესიონალების ნაკლებობაა. სწორედ ამიტომ, ჩვენთვის პრიორიტეტულია ეს საკითხი და კომპანია ბევრ რესურსსა და ენერგიას ხარჯავს ამ მიმართულებით, რაც გამოიხატება მაღალ ბონუსებსა და სხვა სარგებელში, რომელსაც ჩვენს თანამშრომლებს ვთავაზობთ.
- კომპანია მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული სახელმწიფოსაგან მიღებულ შემოსავალზე. სახელმწიფომ შესაძლოა დააგვიანოს თანხების ჩარიცხვა საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის ფარგლებში. შემცირებულმა ტარიფებმა და გადახდის ვადის გაზრდამ შესაძლოა უარყოფითი ზეგავლენა იქონიოს შემოსავალსა და მომგებიანობაზე. კომპანია ამ რისკის შემცირებას ცდილობს და დაწყებული აქვს მუშაობა შემოსავლების დივერსიფიკაციასა და ამბულატორიული სერვისების რაოდენობის გაზრდაზე.
- კომპანიას აქვს ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საოპერაციო რისკი. კიბერ-თავდასხმებმა და თავდაცვის სისტემების დარღვევამ შესაძლოა მნიშვნელოვანი და კონფიდენციალური მონაცემების დაკარგვა გამოიწვიოს და/ან ეს ინფორმაცია მესამე პირის ხელში მოხვდეს. ამ რისკების მინიმიზაციის მიზნით, 2017 წელს, კომპანიამ დააარსა კორპორატიული უსაფრთხოების დეპარტამენტი და ის მაღალკვალიფიციური კადრებით დააკომპლექტა. 2023 წლის ბოლომდე გაწერილია სტრატეგია და სამოქმედო გეგმაც. კომპანია ასევე თანამშრომლობს კონტრაქტორ კომპანიასთან კიბერ-უსაფრთხოების საკითხებში.

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის საქმიანობიდან გამომდინარე, შესაძლებელია გამოიყოს ორი ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებელი:

- ჯამური საწოლფონდი: 380 საწოლი
- ჰოსპიტლებისა და პოლიკლინიკების ჯამური რაოდენობა: 36 (18 პოლიკლინიკა და 18 ჰოსპიტალი)

გამოყენებული პოლიტიკის აღწერა

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

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

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

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

ჩვენ ვაცნობიერებთ ადამიანის უფლებათა ფუნდამენტურ მნიშვნელობას. ჩვენი 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 სამეთვალყურეო საბჭოს მსგავსი საკითხების მონიტორინგსა და კონფლიქტის დაშვებადობის განსაზღვრაში.

გენერალური დირექტორი

