

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“

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.....	6
2. მომზადების საფუძველი.....	9
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	35
5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ.....	37
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	40
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ.....	40
8. ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები.....	40
9. ძირითადი საშუალებები.....	41
10. იჯარა.....	42
11. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები.....	43
12. გადასახადები.....	45
13. მარაგები.....	46
14. ნასესხები სახსრები.....	46
15. სავაჭრო ვალდებულებები.....	47
16. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები.....	47
17. აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები.....	48
18. პირობითი ვალდებულებები.....	49
19. საკუთარი კაპიტალი.....	50
20. ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან, ფარმაციაიდან და დისტრიბუციიდან.....	51
21. ჯანდაცვის და ფარმაცევტული მომსახურებების თვითღირებულება.....	53
22. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები.....	53
23. სხვა საოპერაციო შემოსავალი.....	61
24. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები.....	61
25. სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	61
26. ჯანდაცვის მომსახურების, ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვების და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება.....	62
27. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	62
28. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი.....	63
29. აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება.....	63
30. კაპიტალის მართვა.....	65
31. რისკის მართვა.....	66
32. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	77
33. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები.....	80
34. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	82

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფისა 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, 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.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტები) (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. აღნიშნულთან დაკავშირებით გასაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ხელმძღვანელობის 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.



Building a better
working world

- 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:

- მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული იმავე ფინანსური წლის ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, შესაბამისობაშია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; 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)

თბილისი, საქართველო

2024 წლის 11 დეკემბერი

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა- ბი	31 დეკემბერი, 2023 წ.	31 დეკემბერი, 2022 წ. (გადაანგა- რიშებული)*	1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგა- რიშებული)*
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	78,251	89,468	89,875
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	27,045	40,637	41,064
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	8	104,380	94,066	103,662
ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		33,542	25,637	36,408
სხვა მოთხოვნები	1	30,560	—	—
მარაგები	13	281,532	241,215	220,733
გადახდილი ავანსები		18,160	23,130	14,261
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		1,163	1,548	1,428
ძირითადი საშუალებები	9	567,367	571,245	574,105
აქტივების გამოყენების უფლება	10	174,820	130,167	119,520
გუდივილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	11	172,525	161,841	159,870
სხვა აქტივები		30,354	34,665	26,662
სულ აქტივები		1,519,699	1,413,619	1,387,588
ვალდებულებები				
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები		51,031	44,885	45,351
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	22	12,199	10,003	14,148
სავაჭრო ვალდებულებები	15	204,184	180,155	183,578
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		876	105	237
საიჯარო ვალდებულებები	10	183,714	131,115	131,696
აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	17	8,398	89,274	122,598
ნასესხები სახსრები	14	497,623	348,608	239,437
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	16	46,886	32,717	95,127
სხვა ვალდებულებები		22,620	17,698	10,239
სულ ვალდებულებები		1,027,531	854,560	842,411
საკუთარი კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	19	113,951	113,951	113,951
დამატებითი შეტანილი კაპიტალი	19	279,427	274,778	270,057
სხვა რეზერვები	19	(100,664)	(96,648)	(103,641)
გაუნაწილებელი მოგება		164,114	233,633	234,494
კომპანიის აქციონერებისთვის განკუთვნილი მთლიანი საკუთარი კაპიტალი		456,828	525,714	514,861
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელები	1	35,340	33,345	30,316
სულ საკუთარი კაპიტალი		492,168	559,059	545,177
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		1,519,699	1,413,619	1,387,588

* გარკვეული თანხები არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას, რადგან ისინი ასახავს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების მიხედვით ასახულ შესწორებებს ფასს 17-ის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ მიღების შედეგად, რაც მე-3 შენიშვნაშია აღწერილი.

1-83 გვერდებზე წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2024 წლის 11 დეკემბერს და დირექტორთა საბჭოს სახელით მას ხელს აწერენ შემდეგი პირები:

ირაკლი გოგია

გენერალური დირექტორი



2024 წლის 11 დეკემბერი

6-83 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა- ბი	31 დეკემბერი, 2023 წ.	31 დეკემბერი, 2022 წ. (გადაანგა- რიშებული)*	1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგა- რიშებული)*
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	78,251	89,468	89,875
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	27,045	40,637	41,064
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	8	104,380	94,066	103,662
ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		33,542	25,637	36,408
სხვა მოთხოვნები	1	30,560	–	–
მარაგები	13	281,532	241,215	220,733
გადახდილი ავანსები		18,160	23,130	14,261
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		1,163	1,548	1,428
ძირითადი საშუალებები	9	567,367	571,245	574,105
აქტივების გამოყენების უფლება	10	174,820	130,167	119,520
გუდივილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	11	172,525	161,841	159,870
სხვა აქტივები		30,354	34,665	26,662
სულ აქტივები		1,519,699	1,413,619	1,387,588
ვალდებულებები				
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები		51,031	44,885	45,351
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	22	12,199	10,003	14,148
სავაჭრო ვალდებულებები	15	204,184	180,155	183,578
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		876	105	237
საიჯარო ვალდებულებები	10	183,714	131,115	131,696
აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	17	8,398	89,274	122,598
ნასესხები სახსრები	14	497,623	348,608	239,437
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	16	46,886	32,717	95,127
სხვა ვალდებულებები		22,620	17,698	10,239
სულ ვალდებულებები		1,027,531	854,560	842,411
საკუთარი კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	19	113,951	113,951	113,951
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	19	279,427	274,778	270,057
სხვა რეზერვები	19	(100,664)	(96,648)	(103,641)
გაუნაწილებელი მოგება		164,114	233,633	234,494
კომპანიის აქციონერებისთვის განკუთვნილი მთლიანი საკუთარი კაპიტალი		456,828	525,714	514,861
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელები	1	35,340	33,345	30,316
სულ საკუთარი კაპიტალი		492,168	559,059	545,177
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		1,519,699	1,413,619	1,387,588

* გარკვეული თანხები არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას, რადგან ისინი ასახავს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების მიხედვით ასახულ შესწორებებს ფასს 17-ის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ მიღების შედეგად, რაც მე-3 შენიშვნაშია აღწერილი.

1-83 გვერდებზე წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2024 წლის 11 დეკემბერს და დირექტორთა საბჭოს სახელით მას ხელს აწერენ შემდეგი პირები:

ირაკლი გოგია

გენერალური დირექტორი

2024 წლის 11 დეკემბერი

6-83 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა- ბი	2023	2022 (გადაანგა- რიშებული)*
ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	20	358,628	354,641
ამონაგები ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვიდან	20	812,348	775,681
სადაზღვევო ამონაგები	22	90,375	74,050
ამონაგები		1,261,351	1,204,372
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	21	(233,609)	(222,531)
გაყიდული ფარმაცევტული პროდუქტების თვითღირებულება	21	(571,452)	(550,349)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	22	(62,249)	(52,307)
მომსახურების თვითღირებულება		(867,310)	(825,187)
საერთო მოგება		394,041	379,185
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	23	14,081	7,939
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	24	(143,966)	(135,158)
სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	25	(75,150)	(67,794)
ჯანდაცვის მომსახურებასთან, ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება	26	(7,071)	(4,932)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	27	(7,504)	(6,673)
		(233,691)	(214,557)
EBITDA		174,431	172,567
ცვეთა და ამორტიზაცია	9-11	(79,877)	(71,198)
საპროცენტო შემოსავალი	28	10,691	8,996
საპროცენტო ხარჯი	14, 28	(65,048)	(46,286)
წმინდა (ზარალი) შემოსულობა უცხოური ვალუტიდან და სავალუტო წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება		(6,691)	29,742
საქართველოს კონკურენციის ეროვნული სააგენტოსგან დაკისრებულ ჯარიმასთან დაკავშირებული ზარალი	18	(2,000)	–
ჯანდაცვასთან დაკავშირებული და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება, ინდივიდუალურად შეფასებული ხარჯები და სასამართლო დავებთან დაკისრებული ხარჯები	26	(18,016)	–
გუდვილის გაუფასურება	11	(1,374)	–
შემოსულობა/(ზარალი) სამეურნეო ერთეულების გაყიდვიდან	1	4,506	(2,955)
ზარალი უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის შრომითი საქმიანობის შეწყვეტის შედეგად	33	(5,879)	(14,206)
ზარალი აქტივის ერთჯერადი ჩამოწერის შედეგად		–	(4,135)
ზარალი არამატერიალური აქტივების შექმნაში გადახდილი ავანსების ჩამოწერის შედეგად		–	(3,839)
ზარალი ლოიალურობის პროგრამის ვალდებულებასთან დაკავშირებული წინასწარი შეფასების გადახედვის შედეგად		–	(2,808)
ზარალი მარაგების წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებამდე ჩამოწერის შედეგად ახალ რეგულაციებთან დაკავშირებით		–	(850)
ზარალი უკრაინის მოქალაქეების დახმარების შედეგად		–	(991)
წმინდა არარეგულარული ხარჯი		(2,706)	(3,930)
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე		8,037	60,107
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	(2,701)	(2,326)
წლის წმინდა მოგება		5,336	57,781
სხვა სრული შემოსავალი, რომელიც მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიცირდება მომდევნო პერიოდებში: საკურსო სხვაობა უცხოურ ვალუტაში ოპერაციების კონვერტაციისას		65	124
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		5,401	57,905

წლის მოგება (ზარალი), რომელიც მიკუთვნება:

- კომპანიის აქციონერებისთვის	(4,989)	30,892
- არამაკონტროლებელი წილების მფლობელები	10,325	26,889

წლის მთლიანი სრული შემოსავალი (ზარალი), რომელიც მიკუთვნება:

- კომპანიის აქციონერებისთვის	(4,924)	31,016
- არამაკონტროლებელი წილების მფლობელები	10,325	26,889

* გარკვეული თანხები არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას, რადგან ისინი ასახავს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების მიხედვით ასახულ შესწორებებს ფასს 17-ის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ მიღების შედეგად, რაც მე-3 შენიშვნაშია აღწერილი.

6-83 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	განკუთვნილი კომპანიის აქციონერებისთვის					არამაკონ- ტროლებელი წილი	სულ საკუთარი კაპიტალი
	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ		
31 დეკემბერი, 2022 წ.	113,951	274,778	(96,648)	233,633	525,714	33,345	559,059
წლის მოგება (ზარალი)	–	–	–	(4,989)	(4,989)	10,325	5,336
სხვა სრული შემოსავალი	–	–	65	–	65	–	65
მთლიანი სრული შემოსავალი	–	–	65	(4,989)	(4,924)	10,325	5,401
დამატებითი წილის შესყიდვა არსებულ შვილობილ საწარმოებში (მე-19 და 32-ე შენიშვნები)	–	–	(4,081)	–	(4,081)	(3,304)	(7,385)
კომპანიის აქციონერებისთვის გამოცხადებული დივიდენდები (მე-19 შენიშვნა)	–	–	–	(64,788)	(64,788)	–	(64,788)
შვილობილი საწარმოს მიერ არამაკონტროლებელი წილების მფლობელებისთვის გამოცხადებული დივიდენდები	–	–	–	–	–	(5,026)	(5,026)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება (29-ე შენიშვნა)	–	4,226	–	–	4,226	–	4,226
სხვა	–	423	–	258	681	–	681
31 დეკემბერი, 2023 წ.	113,951	279,427	(100,664)	164,114	456,828	35,340	492,168

	განკუთვნილი კომპანიის აქციონერებისთვის					არამაკონ- ტროლებელი წილი	სულ საკუთარი კაპიტალი
	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ		
1 იანვარი, 2022 წ.	113,951	270,057	(103,641)	234,494	514,861	30,316	545,177
წლის წმინდა მოგება	–	–	–	30,892	30,892	26,889	57,781
სხვა სრული შემოსავალი	–	–	124	–	124	–	124
მთლიანი სრული შემოსავალი	–	–	124	30,892	31,016	26,889	57,905
დამატებითი წილის შესყიდვა არსებულ შვილობილ საწარმოებში (მე-19 და 32-ე შენიშვნები)	–	–	6,869	–	6,869	(14,731)	(7,862)
კომპანიის აქციონერებისთვის გამოცხადებული დივიდენდები (მე-19 შენიშვნა)	–	–	–	(31,753)	(31,753)	–	(31,753)
შვილობილი საწარმოს მიერ არამაკონტროლებელი წილების მფლობელებისთვის გამოცხადებული დივიდენდები	–	–	–	–	–	(9,129)	(9,129)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება (29-ე შენიშვნა)	–	4,881	–	–	4,881	–	4,881
სხვა	–	(160)	–	–	(160)	–	(160)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	113,951	274,778	(96,648)	233,633	525,714	33,345	559,059

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა- ბი	2023	2022 (გადაანგა- რიშებული)*
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე		8,037	60,107
<i>კორექტირებები დასაბეგრი მოგების წმინდა ფულად ნაკადებთან შეჯერების მიზნით:</i>			
ცვეთა და ამორტიზაცია	9-11	79,877	71,198
საპროცენტო შემოსავალი	28	(10,691)	(8,996)
საპროცენტო ხარჯი	28	65,048	46,286
საქართველოს კონკურენციის ეროვნული სააგენტოსგან დაკისრებულ ჯარიმასთან დაკავშირებული ზარალი	18	2,000	-
გუდვილის გაუფასურება	11	1,374	-
წმინდა ზარალი (შემოსულობა) უცხოურ ვალუტიდან		4,299	(29,742)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხარჯი	29	6,734	8,248
შემოსულობა/(ზარალი) სამეურნეო ერთეულების გაყიდვიდან	1	(4,506)	-
ჯანდაცვასთან დაკავშირებული და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება, ინდივიდუალურად შეფასებული ხარჯები და სასამართლო დავებთან დაკისრებული ხარჯები	26	9,486	-
ჯანდაცვის მომსახურებასთან, ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება	26	7,071	4,932
		168,729	152,033
<i>საბრუნავ კაპიტალში შესული ცვლილებები:</i>			
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების (ზრდა)/შემცირება	9	(24,555)	9,596
ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნების (ზრდა)/შემცირება		(7,905)	10,771
მარაგების ზრდა	14	(40,317)	(20,482)
სავაჭრო ვალდებულებების ზრდა (შემცირება) (ძირითადი საშუალებების შესყიდვასთან დაკავშირებული ვალდებულებების გარდა)	17	19,635	(6,347)
სადაზღვევო ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		2,196	(4,145)
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხების ზრდა/(შემცირება)		6,146	(466)
გადახდილი ავანსების შემცირება/(ზრდა)		6,855	(7,982)
სხვა აქტივები და ვალდებულებების ცვლილება		611	15,029
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		131,395	148,007
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,367)	(2,156)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		130,028	145,851
<i>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები</i>			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(94,056)	(43,142)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(17,607)	(14,176)
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		8,593	(8,687)
გაცემული სესხები		(810)	(19,271)
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების გამოტანა და დაფარვა		13,064	19,124
სესხების დაფარვისთვის მიღებული შენატანები		-	7,762
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		34,573	8,347
სხვა საინვესტიციო საქმიანობა		(432)	556
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(56,675)	(49,487)

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა -ბი	2023	2022 (გადაანგა- რიშებული)*
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
დამატებითი წილის შესყიდვა არსებულ შვილობილ საწარმოებში	19	(89,687)	(41,186)
მშობელი საწარმოსთვის გადახდილი დივიდენდები	33	(64,923)	(31,879)
უმცირესობის წილის მფლობელებისთვის გადახდილი დივიდენდები	33	(5,426)	(11,074)
მიღებული სესხები და ობლიგაციები	14	516,680	259,620
ნასესხები სახსრების დაფარვა	14	(355,906)	(198,269)
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა		–	(821)
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი ნაწილის გადახდა	10	(24,337)	(22,685)
საიჯარო ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტის გადახდა	10	(10,057)	(8,983)
გადახდილი საპროცენტო ხარჯი	14	(49,384)	(38,734)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(83,040)	(94,011)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(1,530)	(2,760)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა შემცირება		(11,217)	(407)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	6	89,468	89,875
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	78,251	89,468

* 2022 წელს საბრუნავი კაპიტალის კორექტირებები გადაანგარიშდა, რათა შესაბამისობაში მოსულიყო კორექტირებებთან სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებების ფასს 17-ის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ მიღების შედეგად, რაც მე-3 შენიშვნაშია აღწერილი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „საქართველოს კაპიტალი“ ფლობდა სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ („კომპანია“) წილის 100%-ს. კომპანიის და მისი შვილობილი საწარმოების (შემდგომში ერთობლივად იწოდებიან, როგორც „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ ან „ჯგუფი“) საბოლოო მშობელი საწარმო დაფუძნებული ინგლისში, ლონდონში საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“ (შემდგომში „საქართველოს კაპიტალი“). „საქართველოს კაპიტალის“ ოფიციალური იურიდიული მისამართია: ინგლისი, W1K 5EH, ლონდონი, ბრუკ სთრითი #84. „საქართველოს კაპიტალის“ რეგისტრაციის ნომერია 10852406. კომპანიის იურიდიული მისამართია: აკაკი ბელიაშვილის ქ. 142, თბილისი, საქართველო. კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია 405098399.

ჯგუფის ჯანდაცვის მიმართულება სამედიცინო მომსახურებას უწევს სტაციონარულ და ამბულატორიულ მომხმარებლებს საქართველოს სხვადასხვა კუთხეში არსებული საავადმყოფოებისა და კლინიკების ქსელის მეშვეობით. სამედიცინო დაზღვევის მიმართულება კორპორაციულ და საცალო კლიენტებს ფართო სპექტრის სამედიცინო დაზღვევის პროდუქტებს სთავაზობს, მათ შორის უბედური შემთხვევის, სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევის პროდუქტებს სამედიცინო დაზღვევისა და მოგზაურობის დაზღვევის პოლისებთან ერთად. ჯგუფის ფარმაცევტული და სადისტრიბუციო შვილობილი საწარმო მომხმარებლებს სთავაზობს მედიკამენტების და თავის მოვლის საშუალებების ფართო არჩევანს.

ჯგუფი მოიცავს საქართველოში, სომხეთსა და აზერბაიჯანში დაფუძნებულ შემდეგ შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებს:

წილობრივი მონაწილეობა/ზმის უფლება						
	31-დეკ-23	31-დეკ-22	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შექმნის თარიღი	იურიდიული მისამართი
შვილობილი საწარმოები						
სს „გეფა“	97.6%	77%	ფარმაცია და დისტრიბუცია	19-ოქტ.-95	4-მაის.-16	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
შპს „ეი ბი სი ფარმალოჯისტიკის“	97.6%	77%	ფარმაცია და დისტრიბუცია	24-თებ.-04	6-იანვ.-17	ფეიქერების ქ. 14ა, თბილისი, საქართველო
შპს „ეიბისი ფარმაცია“ (სომხეთი)	97.6%	77%	ფარმაცია და დისტრიბუცია	28-დეკ.-13	6-იანვ.-17	კიევიანის ქ. 2/8, ერევანი, სომხეთი 26/1 ვაზგენ სარქისიანის ქუჩა, /ოფისი412/ ერევანი 0010, სომხეთი
შპს „AKG Avelin Qan Deghatun“ (სომხეთი)	97.6%	77%	ფარმაცია და დისტრიბუცია	28-ივნ.-19	არა	
შპს „Azpha“ (აზერბაიჯანი)	97.6%	77%	ფარმაცია და დისტრიბუცია	19-სექტ.-21	არა	ა. აგაიევის ქუჩა #131, ბაქო, აზერბაიჯანი
სს „ივერთა“	97.6%	77%	ფარმაცია და დისტრიბუცია	17-თებ-21	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
სს „საქართველოს ლოჯისტიკა“	97.6%	77%	სხვა	8-ოქტ-21	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
შპს „ევროლანი“	97.6%	77%	სხვა	14-დეკ-15	24-ნოემბ.-21	სტანისლავსკის ქ. #5, თბილისი, საქართველო
სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“	100%	100%	დაზღვევა	11-აგვ.-98	31-ივლ.-14	ანა პოლიტკოვსკაიას ქ. 9, თბილისი, საქართველო
შპს „ელ ასისტენტი“	100%	100%	სხვა	27-ოქტ.-2022	არა	ალ. ყაზბეგის ქ. 44, თბილისი, საქართველო
სს „ვიანი“	100%	-	ჯანდაცვა	30-ნოე.-23	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
შპს „ვიანი“	100%	100%	ჯანდაცვა	5-სექტ.-22	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
შპს „კავკასიის მედიცინის ცენტრი“	99.8%	99.8%	ჯანდაცვა	12-იანვ.-12	30-ივნ.-15	ქეთარაძის ქ. 23, თბილისი, საქართველო
შპს „ვიან-ლოჯისტიკა“	100%	100%	ჯანდაცვა	13-თებ.-15	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
სს „ქუთაისის სამხარეო დედათა და ბავშვთა სამკურნალო- დიაგნოსტიკური ცენტრი“	67%	67%	ჯანდაცვა	5-მაის.-03	29-ნოემბ.-11	ჯავახიშვილის ქ. 85, ქუთაისი, საქართველო
შპს „დასავლეთ საქართველოს სამედიცინო ცენტრი“	67%	67%	ჯანდაცვა	15-ოქტ.-04	29-ნოემბ.-11	ა. ჯავახიშვილის ქ. 83ა, ქუთაისი, საქართველო
შპს „ბონო ჰელსქეარ“	100%	-	ჯანდაცვა	15-ივნ-23	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია (გაგრძელება)

	წილობრივი მონაწილეობა/ზმის უფლება		საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შემქნის თარიღი	იურიდიული მისამართი
	31-დეკ-23	31-დეკ-22				
ა(ა)იპ „სისხლის ცენტრი“	100%	100%	ჯანდაცვა	23-დეკ-21	არა	ა. ჯავახიშვილის ქ. 83ა, ქუთაისი, საქართველო
სს „საქართველოს კლინიკები“ ¹	100%	100%	ჯანდაცვა	1-აგვ.-14	1-აგვ.-14	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
ა(ა)იპ „ევექსის სასწავლო ცენტრი“	100%	100%	სხვა	20-დეკ.-13	20-დეკ.-13	ჯავახიშვილის ქ. 83ა, თბილისი, საქართველო
სს „ემერჯენსი სერვისი“	85%	85%	ჯანდაცვა	18-ივნ.-13	1-მარტ.-15	უ. ჩხეიძის ქ. 10, თბილისი, საქართველო
სს „პედიატრი“	100%	100%	ჯანდაცვა	5-სექტ.-03	6-ივლ.-16	უ. ჩხეიძის ქ. 10, თბილისი, საქართველო
შპს „ახალი კლინიკა“	100%	100%	ჯანდაცვა	3-იანვ.-17	20-ივლ.-17	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
შპს „საქართველოს კლინიკები“	100%	-	ჯანდაცვა	29-სექტ.-23	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
სს „ევექსის კლინიკები“	100%	100%	ჯანდაცვა	1-აპრ.-19	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
შპს „ალიანს მედი“	100%	100%	ჯანდაცვა	7-ივლ.-15	20-ივლ.-17	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
სს „პოლიკლინიკა ვერე“	98.4%	98.4%	ჯანდაცვა	22-ნოემბ.-13	25-დეკ.-17	ქიაჩელის ქ. 18-20, თბილისი, საქართველო
შპს „ნიუ დენტი“	75%	75%	ჯანდაცვა	24-დეკ.-18	არა	ვაჟა-ფშაველას გამზ. 40, თბილისი, საქართველო
შპს „წყალტუბოს რაიონული საავადმყოფო“	67%	67%	ჯანდაცვა	29-სექტ.-99	29-ნოემბ.-11	ერისთავის ქ. 16, წყალტუბო, საქართველო
შპს „მკურნალი 2002“	100%	-	ჯანდაცვა	8-აპრ.-04	1-დეკ.-23	ც. დადიანის ქ. #87, თბილისი, საქართველო
სს „მეგა-ლაბი“	92%	92%	ჯანდაცვა	6-ივნ.-17	არა	პ. ქავთარაძის ქ. 23, თბილისი, საქართველო
ა(ა)იპ სამეცნიერო-კვლევითი ცენტრი „მეგალაბი“	92%	92%	სხვა	25-მაისი-21	არა	პ. ქავთარაძის ქ. 23, თბილისი, საქართველო
შპს „პატჯეო“	92%	92%	ჯანდაცვა	13-იანვ.-10	1-აგვ.-16	მუხიანის II მ/რ, 22/1ა, თბილისი, საქართველო
სს „ვაბაკო“	67%	67%	პროგრამირება	9-სექტ.-13	28-სექტ.-18	ბოჭორიშვილის ქ. 37, თბილისი, საქართველო
შპს „ვაბაკო ინთერნეიმენალ“	67%	67%	პროგრამირება	30-მარტ.-23	არა	ა. წერეთლის გამზირი #123, თბილისი, საქართველო
სს „ექიმო“	100%	67%	პროგრამირება	14-დეკ-21	არა	ა. წერეთლის გამზირი #123, თბილისი, საქართველო
შპს „ექიმო აპი“	100%	-	პროგრამირება	5-დეკ-23	არა	უნივერსიტეტის ქ. 24, თბილისი, საქართველო
შპს „აიტივაი“	100%	-	სხვა	1-თებ-23	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
შპს „დართი“	-	100%	სხვა	14-ივნ.-21	არა	ა. ბელიაშვილის ქ. #142, თბილისი, საქართველო
მეკავშირე საწარმოები						
ა(ა)იპ „ჯანდაცვის ასოციაცია“	25%	25%	ჯანდაცვა	25-მარტ-16	არა	ვაჟა-ფშაველას გამზ. 27ბ, თბილისი, საქართველო
აიიპ „საქართველოს სამედიცინო ტურიზმის საბჭო“	28.6%	28.6%	ჯანდაცვა	16-მაისი-19	არა	კორპ. N10, N13ბ, 1-2 სართული, ნუშის ბაღების ქუჩა N1, წყნეთი, ვაკის რაიონი, თბილისი, საქართველო
შპს „კომპლექს-მედ-სერვისი“	20%	20%	ჯანდაცვა	18-ნოემბ.-08	30-ივლ.-21	წინანდლის ქ. #9, თბილისი, საქართველო
სს „დიფლექსი“	40%	40%	სხვა	29-დეკ.-16	12-ნოემბ.-21	ჯონ (მალხაზ) შალიკაშვილის ქ. #8, თბილისი, საქართველო

შემოსულობა/(ზარალი) სამეურნეო ერთეულების გაყიდვიდან

2023 წლის დეკემბერში ჯგუფმა გაყიდა ბათუმში მდებარე თავისი ერთ-ერთი საავადმყოფო („ბათუმის ჰოსპიტალი“), რომელიც წარმოადგენდა კომპანიის სამეურნეო ერთეულს (და არა ცალკე იურიდიულ პირს), 30,560 ლარად და აღიარა 4,506 ლარის შესაბამისი შემოსულობა სამეურნეო ერთეულის გაყიდვიდან. ქვემოთ წარმოდგენილია გასხვისებული სამეურნეო ერთეულის აქტივების მთავარი კატეგორიები:

ძირითადი საშუალებები	25,923
მარაგები	131
სულ აქტივები	26,054
გასხვისებული წმინდა აქტივები	26,054

¹2023 წელს სს „ევექსი ჰოსპიტალს“ სახელი შეეცვალა და ეწოდა სს „საქართველოს კლინიკები“

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია (გაგრძელება)**შემოსულობა/(ზარალი) სამეურნეო ერთეულების გაყიდვიდან (გაგრძელება)**

2022 წლის აპრილში ჯგუფმა გაყიდა ტრავმატოლოგიური ჰოსპიტალი, რომელიც წარმოდგენდა კომპანიის სამეურნეო ერთეულს (და არა ცალკე იურიდიულ პირს) 8,864 ლარის ოდენობით (2.9 მილიონი აშშ დოლარის ეკვივალენტი) და აღიარა გასვლის შედეგად შესაბამისი ზარალი 2,955 ლარის ოდენობით. ქვემოთ წარმოდგენილია გასხვისებული შვილობილი საწარმოს აქტივების მთავარი კატეგორიები:

ძირითადი საშუალებები	10,588
მარაგები	101
გუდვილი	911
სხვა აქტივები	219
სულ აქტივები	11,819
გასხვისებული წმინდა აქტივები	11,819

არსებითი წილები შვილობილი საწარმოების საკუთრებაში

შემდეგ შვილობილ საწარმოებს აქვთ არსებითი არამაკონტროლებელი წილი:

	წლის განმავლობაში				წლის განმავლობაში	
	არამაკონტროლებელი წილის მფლობელების წილობრივი მონაწილეობა (%)		არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე განაწილებული მოგება		არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებისთვის გადახდილი დივიდენდები	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
სს „გეფა“	2.4%	23%	8,393	23,856	5,026	11,074
შპს „დასავლეთ საქართველოს სამედიცინო ცენტრი“	33%	33%	1,932	3,299	–	–

სს „გეფას“ დაგროვილი არამაკონტროლებელი წილის ნაშთი 2023 წლის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წელიწადში არამაკონტროლებელი წილის სამომავლო შემოსავლის ბუღალტრული აღრიცხვის გამო (მე-19 შენიშვნა).

ქვემოთ მოცემულია ამ შვილობილი საწარმოების შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია. ეს ინფორმაცია ეყრდნობა თანხებს შიდაჯგუფურ გაქვითვებამდე.

სს „გეფა“	2023	2022
სულ აქტივები	596,139	568,388
სულ ვალდებულებები	399,783	309,233
საკუთარი კაპიტალი	196,336	259,155

სს „გეფა“	2023	2022
ამონაგები	823,692	789,893
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	57,884	83,442

საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	86,214	114,341
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	25,238	(24,214)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(133,131)	(82,043)

ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება)/ზრდა

(21,679) 8,084

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია (გაგრძელება)**არსებითი არამაკონტროლებელი წილები შვილობილ საწარმოებში (გაგრძელება)**

შპს „დასავლეთ საქართველოს სამედიცინო ცენტრი“	2023	2022
სულ აქტივები	97,961	96,246
სულ ვალდებულებები	7,889	7,150
საკუთარი კაპიტალი	90,072	89,096
შპს „დასავლეთ საქართველოს სამედიცინო ცენტრი“	2023	2022
ამონაგები	42,361	39,260
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	5,880	9,887
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	5,265	1,880
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(6,079)	(2,086)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	–	–
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	(814)	(206)

2. მომზადების საფუძველი**მომზადების საფუძველი**

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების საფუძველად გამოყენებულ იქნა პირვანდელი ღირებულების მეთოდი. სამართლიანი ღირებულების ჰეჯირებებში ჰეჯირებულ მუხლებად კლასიფიცირებული, იმ აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც სხვა შემთხვევაში აღირიცხებოდა ამორტიზებული ღირებულებით, კორექტირდება ისე, რომ ასახოს ცვლილებები სამართლიან ღირებულებებში, რომლებიც მიკუთვნება იმ რისკებისთვის, რომელთა ჰეჯირებაც ხდება ეფექტურ ჰეჯირების ურთიერთობებში. კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ყველა თანხა წარმოდგენილია ქართულ ლარში („ლარი“) და დამრგვალებულია ათასამდე (000 ლარი), თუ სხვა რამე არ არის მითითებული.

ფუნქციონირებადი საწარმო

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მოკლევადიანი ვალდებულებები აღემატებოდა მის მოკლევადიან აქტივებს 162,005 ლარით (2022 წ.: მოკლევადიანი აქტივები მოკლევადიან ვალდებულებებს 133,340 ლარით აღემატებოდა) (31-ე შენიშვნა), რისი მიზეზიც იყო ძირითადად იმ ფინანსური პირობების დარღვევა, რომლებიც უკავშირდება ჯგუფის მიერ უცხოური და ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხებ სახსრებს 83,216 ლარის აგრეგირებული საბალანსო ღირებულებით და რომელთა მიმართებითაც 2024 წლის აპრილსა და ივნისში მოპოვებული იქნა ნებართვის წერილები (მე-14 შენიშვნა), აგრეთვე არსებულ შვილობილ საწარმოში 89,687 ლარის დამატებითი წილის დაჩქარებული შეძენა (მე-17 შენიშვნა), ასევე 64,788 ლარის დივიდენდების დამატებითი განაწილება და გადახდა მშობელი საწარმოსთვის. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ლიკვიდურობის გეპი მეტწილად მიკუთვნება რეფერალური ჰოსპიტლების სეგმენტისთვის. 2023 წლის 31 დეკემბრის ჯგუფის ნასესხები სახსრები გაიზარდა 149,015 ლარით (მე-14 შენიშვნა), ხოლო გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები – 14,169 ლარით (მე-16 შენიშვნა), 2022 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ფუნქციონირებადი საწარმო (გაგრძელება)

2023 წელს ჯგუფის 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგება 5,336 ლარი იყო, 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის 57,781 ლარის მოგებასთან შედარებით, რაც ძირითადად გამოიწვია 2023 წელს 6,691 ლარის ოდენობის წმინდა ზარალმა უცხოური ვალუტებიდან და სავალუტო წარმოებული ინსტრუმენტების თვითღირებულებამ, თუ მას შევადარებთ 2022 წელს 29,742 ლარის წმინდა შემოსულობას უცხოური ვალუტებიდან და სავალუტო წარმოებული ინსტრუმენტების თვითღირებულებას. გარდა ამის, საპროცენტო ხარჯის ზრდა 2022 წელს იყო 46,286 ლარი, 2023 წლის 65,048 ლარის მონაცემთან შედარებით.

2024 წლის აპრილ-მაისში ჯგუფმა ხელი მოაწერა ლარში გამოხატულ რამდენიმე სასესხო ხელშეკრულებას ადგილობრივ ბანკებთან 50,000 ლარის აგრეგირებულ მოკლევადიან საკრედიტო ხაზზე საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) წლიური ცვალებადი განაკვეთით +2.8%-დან სებ+4%-მდე, რომლის დაფარვის ვადა 2025 წლის იანვარ-მაისამდეა, და 13,000 ლარის გრძელვადიან საკრედიტო ხაზზე სებ+5% წლიური ცვალებადი განაკვეთით, რომლის დაფარვის ვადა იწურება 2029 წლის სექტემბერში. 2024 წლის ივლისსა და აგვისტოში სს „ვიანმა“ ვადაზე ადრე დაფარა თავისი საქართველოს საფონდო ბირჟაზე გამოშვებული ობლიგაციები, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის 46,886 ლარი იყო. დაფარვის შემდეგ საქართველოს საფონდო ბირჟამ დაადასტურა შესაბამისი ობლიგაციების საფონდო ბირჟიდან ამოღება.

2024 წლის მეოთხე კვარტალში ჯგუფის ხელმძღვანელობამ დაიწყო პროცესი, რომლის მიხედვითაც იგეგმება კომპანიის ყველა შვილობილი საწარმოს შერწყმა, რომელიც ფუნქციონირებს რეფერალური ჰოსპიტლების, კლინიკებისა და სადიაგნოსტიკო სეგმენტების ფარგლებში (1-ელი შენიშვნა). კომპანია მოელის მხოლოდ იმ შვილობილი საწარმოების შენარჩუნებას, რომლებიც ფუნქციონირებს ფარმაციისა და დისტრიბუციის სეგმენტში და მას დაერქმევა სს „გეფა ჰოლდინგი“. როგორც ზემოთ აღინიშნა, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ლიკვიდურობის გეპი ძირითადად უკავშირდებოდა რეფერალური ჰოსპიტლების სეგმენტს, რომელზეც მოდიოდა 268,474 ლარის ნასესხები სახსრები და სავალო ფასიანი ქაღალდები, ჯგუფის 544,509 ლარის მთლიანი ნასესხები სახსრებისა და სავალო ფასიანი ქაღალდებიდან, შესაბამისად, ჯგუფის ხელმძღვანელობა თავისი წმინდა მიმდინარე პოზიციის მნიშვნელოვან გაუმჯობესებას მოელის ბიზნესის გაყოფის დასრულების შემდეგ.

გარდა ამისა, „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭომ 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. „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭოს შეფასებით, 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

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 კონსოლიდირებულ 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.

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

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“

ფასს 17 ჩანაცვლებს ფასს 4-ს „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ცვლილებები კლასიფიკაციასა და შეფასებაში

ფასს 17-ის მიღებას არ შეუცვლია ჯგუფის სადაზღვევო ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია. ფასს 17 ადგენს ჯგუფის მიერ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების და ფლობილი სადაზღვევოს ხელშეკრულებების აღიარების და შეფასების კონკრეტულ პრინციპებს. ფასს 17-ის მიხედვით, ჯგუფის მიერ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების და ფლობილი სადაზღვევოს ხელშეკრულებების უმეტესობის შეფასება შესაძლებელია პრემიის განაწილების მიდგომის გამოყენებით. პრემიის განაწილების მიდგომა, ფასს 17-ის ზოგად მოდელთან შედარებით, ამარტივებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების შეფასებას.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)****ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)****ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (გაგრძელება)**

პრემიის განაწილების მიდგომის შეფასების პრინციპები შემდეგნაირად განსხვავდება „გამომუშავებული პრემიის მიდგომისგან“, რომელსაც ჯგუფი ფასს 4-ის მიხედვით იყენებდა:

- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულება ასახავს მიღებულ პრემიებს, გადავადებული აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისა და გაწეული სადაზღვევო მომსახურებიდან მიღებული ამონაგების სახით აღიარებული თანხების გამოკლებით,
- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულების შეფასება მოიცავს ფულის დროითი ღირებულების და ფინანსური რისკის ეფექტის შესაბამის კორექტირებას, როდესაც პრემიის გადახდის თარიღი და მომსახურების გაწევასთან დაკავშირებული პერიოდი 12 თვეზე მეტი ხნით არის ერთმანეთს დაშორებული,
- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულების შეფასება მოიცავს არაფინანსური რისკის კორექტირების მკაფიო შეფასებას, როდესაც ხელშეკრულებების ჯგუფი წაგებიანია, რათა მოხდეს ზარალის კომპონენტის გამოთვლა (მანამდე ეს შეიძლებოდა ყოფილიყო ამოუწურავი რისკის რეზერვის შექმნის ნაწილი),
- ▶ დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების (უწინ აუნაზღაურებელი ზარალი და დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი სადაზღვევო ზარალი) შეფასება განისაზღვრება დისკონტირებული ალბათობით შეწონილი მოსალოდნელი ღირებულების საფუძველზე და მოიცავს არაფინანსური რისკის მკაფიო კორექტირებას. ვალდებულება მოიცავს ჯგუფის მიერ ნაკისრ ვალდებულებას, რომ გადაიხადოს სხვა დამდგარი სადაზღვევო ხარჯები,
- ▶ აქტივის დარჩენილი სადაზღვევო დაფარვის შეფასება (რომელიც ასახავს ფლობილი სადაზღვევისთვის გადახდილ სადაზღვევის პრემიებს) კორექტირდება, რათა მოიცვას ზარალის კომპენსაციის კომპონენტი და ასახოს წაგებიან ხელშეკრულებაზე გაწეული ზარალის მოსალოდნელი ამოღება, თუ ეს ხელშეკრულებები გადაზღვევს წაგებიან პირდაპირ ხელშეკრულებებს.

ჯგუფი აკვიზიციის ფულად ნაკადებს ანაწილებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებზე, რომლებიც უკვე გამოშვებულია ან რომელთა გამოშვება მოსალოდნელია, სისტემატურ და რაციონალურ საფუძველზე. აკვიზიციის ფულადი ნაკადები მოიცავს იმ ნაკადებს, რომლებიც პირდაპირ არის მიკუთვნებადი ჯგუფებისთვის და მომავალი ჯგუფებისთვის, რომელთა წარმოშობა მოსალოდნელია ამ ჯგუფის ხელშეკრულებების განახლების შემთხვევაში. როდესაც ასეთი აკვიზიციის ფულადი ნაკადები გადაიხდება (ან თუ ვალდებულება აღიარებულია სხვა ფასს სტანდარტის გამოყენებით) სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამისი ჯგუფის აღიარებამდე, ხდება დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივის აღიარება. როდესაც ხდება სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარება, ხდება დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივის შესაბამისი ნაწილის აღიარება და შესაბამისი ჯგუფის დარჩენილი დაფარვის სადაზღვევო ვალდებულების საწყისი აღიარებისას შეფასებაში ჩართვა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)

ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (გაგრძელება)

ცვლილებები წარდგენაში და განმარტებით შენიშვნებში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მოსამზადებლად ჯგუფმა მოახდინა გამოშვებული დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებების და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების აგრეგირება, შესაბამისად, და მათ წარმოადგენს ცალ-ცალკე:

- ▶ იმ გამოშვებული დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც აქტივებია,
- ▶ იმ გამოშვებული დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც ვალდებულებებია,

ზემოაღნიშნული პორტფელები ის პორტფელებია, რომლებიც საწყისი აღიარებისას შესაბამისობაში მოვიდა ფასს 17-ის მოთხოვნებთან. გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელები მოიცავს ყოველგვარ აქტივებს აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის.

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების მუხლების აღწერები შეიცვალა წინა პერიოდთან შედარებით. ადრე ჯგუფმა შემდეგი მუხლები გააცხადა:

- ▶ წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია,
- ▶ სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება და აგენტების საკომისიო.

ამის ნაცვლად ფასს 17 მოითხოვს შემდეგი მუხლების ცალ-ცალკე წარდგენას:

- ▶ სადაზღვევო ამონაგები,
- ▶ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები.

სტანდარტზე გადასვლა

სტანდარტზე გადასვლის თარიღისთვის, 2022 წლის 1 იანვარს, ჯგუფი:

- ▶ განსაზღვრული, აღიარებული და შეფასებული აქვს სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფი ისე, თითქოს ყოველთვის იყენებდა ფასს 17-ს,
- ▶ განსაზღვრული, აღიარებული და შეფასებული აქვს აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აქტივები ისე, თითქოს ყოველთვის იყენებდა ფასს 17-ს,
- ▶ შეწყვეტილი აქვს ყველა არსებული ნაშთის აღიარება, რომლებიც არ იარსებებდა, ფასს 17 ყოველთვის რომ გამოეყენებინა,
- ▶ ყოველგვარი წმინდა სხვაობა (რომელიც ჯგუფისთვის არ იყო არსებითი) აღიარებული აქვს საკუთარ კაპიტალში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)

ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (გაგრძელება)

სტანდარტზე გადასვლა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ფასს 4-ისა და ფასს 17-ის მიხედვით მომზადებული 2022 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებების შეჯერებას:

	2022 წ.	ფასს 17-ის მიხედვით	2022 (გადაანგა- გადაანგარიშებამდე რეკლასიფიკაციები რიშებული)
წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია	74,050	(74,050)	–
სადაზღვევო ამონაგები	–	74,050	74,050
სადაზღვევო მომსახურების ღირებულება და აგენტების საკომისიო	(52,307)	52,307	–
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	–	(52,307)	(52,307)
საერთო მოგება	379,185	–	379,185
დასაბეგრი მოგება	60,107	–	60,107
მოგების გადასახადის ხარჯი	(2,326)	–	(2,326)
წმინდა მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი	57,905	–	57,905

ქვედა ცხრილში მოცემულია ფასს 4-ის და ფასს 17-ის მიხედვით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებების შეჯერება 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი, 2022 წ.	ფასს 17-ის მიხედვით	31 დეკემბერი, 2022 წ. (გადაანგა- გადაანგარიშებამდე რეკლასიფიკაციები რიშებული)
აქტივები			
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	25,975	(25,975)	–
სხვა აქტივები: სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	1,418	–	1,418
სულ აქტივები	1,439,594	(25,975)	1,413,619
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	29,814	(19,811)	10,003
სხვა ვალდებულებები	23,862	(6,164)	17,698
სულ ვალდებულებები	880,535	(25,975)	854,560
სულ საკუთარი კაპიტალი	559,059	–	559,059
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი	1,439,594	(25,975)	1,413,619

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)****ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (გაგრძელება)****სტანდარტზე გადასვლა (გაგრძელება)**

	31 დეკემბერი, 2021 წ., გადანაგა- რიშებად	ფასს 17-ის მიხედვით რეკლასიფიკაციები	1 იანვარი, 2022 წ. (გადანაგა- რიშებული)
აქტივები			
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	20,639	(20,639)	–
სხვა აქტივები: სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	1,719	–	1,719
სულ აქტივები	1,408,227	(20,639)	1,387,588
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	25,779	(11,631)	14,148
სხვა ვალდებულებები	19,247	(9,008)	10,239
სულ ვალდებულებები	863,050	(20,639)	842,411
სულ საკუთარი კაპიტალი	545,177	–	545,177
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი	1,408,227	(20,639)	1,387,588

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივები 3,102 ლარის ოდენობით აღემატება ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების სხვა აქტივებში (2022 წლის 31 დეკემბერი: 1,418 ლარი, 2022 წლის 1 იანვარი: 1,719 ლარი).

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფისა 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 ცვლილებებია 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 იდენტიფიცირებადი 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 გადააჭარბებს 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; ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

ჯანდაცვის მომსახურებიდან და ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნების აღიარება თავდაპირველად ხდება გარიგების ფასით, 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 კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში. სახელმწიფოს მიმართ მოთხოვნების დაფარვის ვადას წარმოადგენს 30 დღე ანგარიშგაქტურების დამტკიცების მომენტიდან. საქართველოს კანონმდებლობით, ანგარიშგაქტურის გადახედვისა და დამტკიცების პროცესს დაახლოებით 60 სამუშაო დღე სჭირდება. გადახდის ვადებზე მოლაპარაკება მხარეებთან, სახელმწიფოს გარდა, ცალ-ცალკე ხდება და 30-180 კალენდარულ დღეს შეადგენს.

ფინანსური აქტივები

ფასს 9-ის მოქმედების არეალში მოქცეული ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ხდება როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულად ან როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულად, რომელიც უფრო მართებულია. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ აქტივების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში. თავისი ფინანსური აქტივების საწყისი აღიარებისას მათი კლასიფიკაციის განსაზღვრისას ჯგუფი მხედველობაში იღებს იმ პორტფელის ბიზნესმოდელს, რომლის ფარგლებშიც იმართება შეძენილი აქტივები და აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლებს. ჯგუფის ფინანსური აქტივების უმეტესობა ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით.

საწყისი აღიარების შემდეგ ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების გაანგარიშებისა და შესაბამის პერიოდზე საპროცენტო შემოსავლისა და საპროცენტო ხარჯის განაწილების მეთოდი.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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.

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები

ჯგუფი აფორმებს სადაზღვევო ხელშეკრულებებს ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, რითაც იღებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს თავისი დამზღვევებისგან. იმისათვის, რომ განსაზღვროს აქვს თუ არა მნიშვნელოვანი სადაზღვევო რისკი, ჯგუფი, გაგრძელებული წესის თანახმად, სადაზღვევო შემთხვევის დადგომისას გადასახდელ სადაზღვევო ანაზღაურებას ადარებს გადასახდელ ანაზღაურებას, სადაზღვევო შემთხვევა რომ არ დამდგარიყო. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით ფინანსური რისკის გადაცემა შეიძლება.

ჯგუფი ასევე აფორმებს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, რათა აუნაზღაუროს სხვა საწარმოებს მათ მიერ გაფორმებული ერთი ან მეტი გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები.

ჯგუფი არ აფორმებს ისეთ ხელშეკრულებებს, რომლებიც შეიცავს პირდაპირ მონაწილეობის პირობებს.

აგრეგირების დონე

ფასს 17-ის მიხედვით, კომპანია ვალდებულია განსაზღვროს აგრეგირების დონე სტანდარტის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ჯგუფისთვის აგრეგირების დონე განისაზღვრება, უპირველეს ყოვლისა, ბიზნესის პორტფელზე დაყოფით. პორტფელები მოიცავს მსგავსი რისკების მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებს, რომლებიც ერთად იმართება. პორტფელები, თავის მხრივ, იყოფა სამ კატეგორიად მათი გაფორმების დროს მოსალოდნელი მომგებიანობის მიხედვით: წაგებიანი ხელშეკრულებები, წაგებიანად ქცევის მნიშვნელოვანი რისკის არმქონე ხელშეკრულებები და დანარჩენები. ეს იმას ნიშნავს, რომ აგრეგირების დონის დასადგენად ჯგუფი ხელშეკრულებს განსაზღვრავს უმცირეს „ერთეულად“, ანუ უმცირეს საერთო მნიშვნელად. თუმცა, ჯგუფი აფასებს, ხელშეკრულებების გარკვეული რაოდენობა უნდა აღირიცხოს თუ არა ერთად, როგორც ერთი ერთეული, გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით, თუ ერთი ხელშეკრულება შეიცავს ისეთ კომპონენტებს, რომლებიც უნდა გაიმიჯნოს და აღირიცხოს, როგორც ინდივიდუალური ხელშეკრულებები. ის, თუ რა აღირიცხება, როგორც ხელშეკრულება ბუღალტრული აღრიცხვის მიზნებისთვის, შეიძლება განსხვავდებოდეს იმისგან, თუ რა მიიჩნევა ხელშეკრულებად სხვა მიზნებისთვის (მაგ. იურიდიული ან მართვის).

ფასს 17 ასევე მოითხოვს, რომ აგრეგირების მიზნით ერთ დონეზე მოქცეული ჯგუფი არ უნდა შეიცავდეს ისეთ ხელშეკრულებებს, რომელთა გაფორმების თარიღსაც ერთმანეთისგან ერთ წელზე მეტი აშორებს. ჯგუფმა არჩია ერთად დაეჯგუფებინა ხელშეკრულებები, რომლებიც სხვა ჯგუფებში აღმოჩნდებოდა მხოლოდ იმიტომ, რომ კანონი ან რეგულაცია ზღუდავს მის პრაქტიკულ შესაძლებლობას, რომ სხვა ფასი ან სარგებლის დონე განუსაზღვროს სხვადასხვა მახასიათებლის მქონე დამზღვევებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)****აგრეგირების დონე (გაგრძელება)**

ჯგუფმა ფასს 17-ზე გადასვლისთვის გამოიყენა სრულად რეტროსპექტიული მიდგომა. პორტფელები შემდეგ კიდევ იყოფა გაფორმების წლის და მომგებიანობის მიხედვით, აღიარებისა და შეფასების მიზნებისთვის. აქედან გამომდინარე, ყოველ წელს გაფორმებული ხელშეკრულებების პორტფელები სამ ჯგუფად იყოფა:

- ▶ ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომლებიც წაგებიან საწყისი აღიარებისას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)
- ▶ ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომლებსაც საწყისი აღიარებისას არ აქვს შემდგომში წაგებიანად ქცევის მნიშვნელოვანი ნიშნები (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)
- ▶ დანარჩენი ხელშეკრულებების ჯგუფი პორტფელში (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)

ხელშეკრულებების ჯგუფების მომგებიანობა ფასდება აქტუარული შეფასების მოდელებით, რომლებიც მხედველობაში იღებს არსებულ და ახალ ბიზნესს. ჯგუფი უშვებს, რომ პორტფელში საწყისი აღიარებისას არ არსებობს წაგებიანი ხელშეკრულებები, თუ ფაქტები და გარემოებები საპირისპიროზე არ მიუთითებენ. იმ ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც არ არის წაგებიანი, ჯგუფი აფასებს საწყისი აღიარებისას, რომ არ არსებობს შემდგომში წაგებიანად გადაქცევის მნიშვნელოვანი ნიშნები, რისთვისაც აფასებს არსებულ ფაქტებსა და გარემოებებში ცვლილებების ალბათობას.

ჯგუფი შემდეგ ფაქტებსა და გარემოებებზე დაყრდნობით განსაზღვრავს, ხელშეკრულებების ჯგუფი წაგებიანია თუ არა:

- ▶ ინფორმაცია ფასწარმოქმნის შესახებ
- ▶ მის მიერ აღიარებული მსგავსი ხელშეკრულებებიდან მიღებული გამოცდილება
- ▶ გარემოს ფაქტორები, მაგ. ცვლილება ბაზარზე ან რეგულაციებში

ჯგუფი ფლობს გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელსაც ზემოაღნიშნული პრინციპების მიხედვით ყოფს, იმ განსხვავებით, რომ წაგებიან ხელშეკრულებებზე მითითება ეხება იმ ხელშეკრულებებს, რომლებზეც მიიღება წმინდა სარგებელი საწყისი აღიარებისას. ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ზოგიერთი ჯგუფის შემთხვევაში, ჯგუფს შეუძლია შეადგინოს ერთიანი ხელშეკრულება.

აღიარება

ჯგუფი აღიარებს თავის მიერ გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფს, ჩამოთვლილთაგან უადრესი თარიღით:

- ▶ ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის ათვლის დასაწყისი,
- ▶ თარიღი, როდესაც ჯგუფში შემავალ დამზღვევს უწევს პირველი გადახდა ან როდესაც მიიღება პირველი გადახდა, თუ პირველი გადახდის თარიღი არ არის დადგენილი,
- ▶ წაგებიანი ხელშეკრულებების ჯგუფის შემთხვევაში, თუ ფაქტები და გარემოებები მიანიშნებენ იმაზე, რომ ჯგუფი წაგებიანია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ალიარება (გაგრძელება)

ჯგუფი ალიარებს თავის მიერ გაფორმებული ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფს, ჩამოთვლილთაგან უადრესი თარიღით:

- ▶ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისი; თუმცა ჯგუფი გადაავადებს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის ალიარებას, რომელიც უზრუნველყოფს პროპორციულ დაფარვას რომელიმე საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულების საწყისი ალიარების თარიღამდე, თუ ეს თარიღი უფრო გვიან დგება, ვიდრე ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის ათვლის დაწყების თარიღი.
- ▶ თარიღი, როდესაც ჯგუფი ალიარებს საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიან ჯგუფს, თუ ჯგუფმა გააფორმა შესაბამისი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულება, რომელიც შედის ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფში, ამ თარიღით ან ამ თარიღამდე.

ჯგუფი ახალ ხელშეკრულებებს უმატებს ჯგუფს იმ საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, რომელშიც ეს ხელშეკრულება აკმაყოფილებს ზემოთ ჩამოთვლილთაგან ერთ-ერთ კრიტერიუმს.

ხელშეკრულების ფარგლები

ჯგუფი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის შეფასებაში ითვალისწინებს ყველა სამომავლო ფულად ნაკადს, ჯგუფში არსებული თითოეული ხელშეკრულების ფარგლებში. ფულადი ნაკადები არის სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებში, თუ ისინი წარმოიშობა არსებითი უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლებიც არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, რომელშიც ჯგუფს შეუძლია აიძულოს დამზღვევს პრემიების გადახდა ან რომელშიც ჯგუფს აქვს არსებითი ვალდებულება, დამზღვევს გაუწიოს სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურება.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – საწყისი შეფასება

ჯგუფმა პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა (PAA) მიიღო, როგორც ფასს 17-ის ზოგადი მოდელის გამარტივებული მიდგომა და პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებულ მიდგომას მიმართავს ყველა სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის, რომელსაც უშვებს და გადაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის, რომლებსაც ის ფლობს.

ბიზნესის ყველა მიმართულების დაზღვევის და გადაზღვევის პერიოდი მიჩნეულია, რომ არის ერთი წელი ან ნაკლები და ამრიგად იგი ავტომატურად აკმაყოფილებს PAA-ის კრიტერიუმს. ერთ წელზე მეტი სადაზღვევო დაფარვის ვადის მქონე ხელშეკრულებები პორტფელის მცირე ნაწილია და არ არსებობს არსებითი განსხვავება დარჩენილი დაფარვის ვადის ვალდებულების შეფასების მხრივ PAA-სა და ზოგად მოდელს შორის, შესაბამისად, ისინი აკმაყოფილებს PAA-ის კრიტერიუმს.

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები – საწყისი შეფასება

ჯგუფი აფასებს თავის გადაზღვევის აქტივებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, რომელსაც ფლობს იმავე საფუძველზე, როგორზეც მის მიერ გაფორმებულ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)****დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)****სადაზღვევო ხელშეკრულებები – შემდგომი შეფასება**

ჯგუფი აფასებს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, როგორც დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას პერიოდის დასაწყისში:

- ▶ დამატებული პერიოდის განმავლობაში მიღებული პრემიები,
- ▶ გამოკლებული დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები,
- ▶ დამატებული ყოველგვარი თანხა, რომელიც უკავშირდება დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაციას, რომელიც აღიარებულია ხარჯად ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდში,
- ▶ გამოკლებული პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული სადაზღვევო ამონაგების თანხა.

ჯგუფი დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებს აფასებს, როგორც გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულად ნაკადებს, რომლებიც უკავშირდება დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებს. გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები მიუკერძოებლად ითვალისწინებს მიზანშეუწონელი დანახარჯების თუ ძალისხმევის გარეშე ხელმისაწვდომ ყველანაირ დასაბუთებულ და დადასტურებულ ინფორმაციას, რომელიც ეხება ამ მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობას, მათი წარმოშობის დროსა და დაკავშირებულ განუსაზღვრელობას; ისინი ასახავს ჯგუფის ხედვით ამჟამინდელ შეფასებებს და მოიცავს არაფინანსური რისკის აშკარა კორექტირებებს (რისკის კორექტირება). ჯგუფი არ აკორექტირებს სამომავლო ფულად ნაკადებს ფულის დროითი ღირებულების და ფინანსურ რისკის ეფექტის მიხედვით, დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების შესაფასებლად, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია მათი გაწევიდან ერთი წლის ვადაში.

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები – შემდგომი შეფასება

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შემდგომი შეფასება იმავე პრინციპით ხდება, როგორითაც გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებებისა და ადაპტირებულია ისე, რომ ასახოს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების სპეციფიკური თვისებები.

დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები

დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები წარმოიშობა გაყიდვების დანახარჯებიდან, ანდერაიტინგიდან და სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის გაფორმებიდან (რომლებიც უკვე გაფორმებულია ან რომელთა გაფორმება მოსალოდნელია), რომლებიც პირდაპირ არის მიკუთვნებადი იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელისთვის, რომელსაც ჯგუფი მიეკუთვნება.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – მოდიფიკაცია და აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც:

- ▶ როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული უფლებები და ვალდებულებები შეწყდება (ვადა გაუვა, დაიფარება ან გაუქმდება), ან
- ▶ ხელშეკრულების მოდიფიკაცია ხდება ისე, რომ მოდიფიკაცია განაპირობებს ცვლილებას შეფასების მოდელში ან ხელშეკრულების კომპონენტის შესაფასებლად გამოყენებულ სტანდარტში, არსებითად ცვლის ხელშეკრულების ფარგლებს ან მოითხოვს, რომ მოდიფიცირებული ხელშეკრულება შევიდეს სხვა ჯგუფში. ასეთ შემთხვევებში ჯგუფი ახდენს თავდაპირველი ხელშეკრულების აღიარების შეწყვეტას და მოდიფიცირებულ ხელშეკრულებას აღიარებს ახალი ხელშეკრულების სახით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – მოდიფიკაცია და აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

როდესაც მოდიფიკაცია არ აღირიცხება, როგორც აღიარების შეწყვეტა, ჯგუფი აღიარებს ხელშეკრულების მოდიფიკაციისთვის გადახდილ ან მიღებულ თანხებს, როგორც შესაბამისი დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების კორექტირებას.

წარდგენა

ჯგუფი კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალკე წარმოადგენს (თუ არსებითია) გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის საბალანსო ღირებულებებს, რომლებიც არის აქტივები, გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც არის ვალდებულებები, ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც არის აქტივები და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც არის ვალდებულებები.

დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივები, რომლებიც აღიარებულია შესაბამის სადაზღვევო ხელშეკრულებებამდე, ასახულია სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამისი ჯგუფების საბალანსო ღირებულებებში და განაწილებულია იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებსაც ისინი უკავშირდება.

ჯგუფი ახდენს კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული მთლიანი თანხის დეზაგრეგირებას გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგად, რომელიც მოიცავს სადაზღვევო ამონაგებს და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფი გადააფასებს თავის წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 32-ე შენიშვნაში.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნებაყოფლობითი ოპერაციის პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულების შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების ძირითად ბაზარზე, ან
- ▶ ძირითადი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**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
საოფისე შენობები	100-მდე
საავადმყოფოები და კლინიკები	100-მდე
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	10-მდე
ავეჯი და მოწყობილობები	5-10
სამედიცინო აღჭურვილობა	5-10
კომპიუტერები	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5

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

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

2023 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფის ხელმძღვანელობამ გადახედა შენობების სასარგებლო მომსახურების ვადებს (მე-9 შენიშვნა) და ის 60 წლით შეცვალა. შენობების სასარგებლო მომსახურების ვადების ცვლილება პერსპექტიულად აისახება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. 2024 წლის ცვეთის ხარჯზე ამ ცვლილების გავლენა 1,642 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 ყოველკვარტალურად.

თუ ჰეჯირების ეფექტურობის პირობები შენარჩუნდება და ჰეჯირება ეფექტური აღმოჩნდება, ჰეჯირებული უძრავი ქონების ღირებულებაში აშშ დოლარის სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული ყოველგვარი ზრდა (შემცირება) გაიქვითება აშშ დოლარში გამოხატული ნასესხები სახსრების ეკვივალენტური ზრდით (შემცირებით). თუ ჰეჯირება ნაწილობრივ არაეფექტური აღმოჩნდება, ამ თანხებს შორის სხვაობის წმინდა ოდენობის აღიარება მოხდება მოგებაში ან ზარალში, უცხოური ვალუტიდან მიღებულ წმინდა (ზარალში)/შემოსულობაში. ამ უკანასკნელი სხვაობის აღიარებას ზოგადად ჰეჯირების არაეფექტურობის შეფასებას უწოდებენ. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჰეჯირების ინსტრუმენტებად მიჩნეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება გაუტოლდა 15,881 ლარს (2022 წ.: 15,955 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მარაგები

მარაგებში შედის სამედიცინო და არასამედიცინო მარაგები ჯანდაცვის სეგმენტისთვის, ასევე ფარმაცევტული და პარაფარმაცევტული საქონლის გაყიდვა ფარმაცევტული და დისტრიბუციის სეგმენტისთვის და ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა გასაყიდ ღირებულებას შორის უმცირესით. მარაგების თვითღირებულება ჯანდაცვის მომსახურების სეგმენტში საშუალო შეწონილი ღირებულების მეთოდით, ხოლო ფარმაცევტულ სეგმენტში ფიფო მეთოდით განისაზღვრება, და მოიცავს მარაგების შეძენაზე გაწეულ დანახარჯებსა და ამჟამინდელ ადგილმდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მათ მისაყვანად გაწეულ ხარჯებს.

ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საზღაურის სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების ხარჯები. საწყისი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შემოსულობისა და ზარალის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

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.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები ძირითადად მოიცავს კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფას, ლიცენზიებს და JCI აკრედიტაციის მოსაპოვებლად კაპიტალიზებულ დანახარჯებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ცალკეული არამატერიალური აქტივი საწყისი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილი არამატერიალური აქტივების ღირებულება წარმოადგენს მათ სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. 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.

ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადების გადახედვა ხდება მინიმუმ ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

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

სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა. თუ ჯგუფი მოელის ანარიცხების ანაზღაურებას, მაგალითად სადაზღვევო კონტრაქტის საფუძველზე, ანაზღაურების აღიარება ხდება აქტივის სახით, მაგრამ მხოლოდ მაშინ, როდესაც მისი მიღება ფაქტობრივად გადაწყვეტილია.

აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ოპერაციები

ჯგუფის წამყვანი ხელმძღვანელობა იღებს აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას, რა შემთხვევაშიც თანამშრომლები მომსახურებას სწევენ საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის წილობრივი ინსტრუმენტების სანაცვლოდ. საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის მიერ გამოცხადებული აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების სქემა წარმოდგენილია წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით გადახდის გარიგებებით.

ჯგუფის უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობამ შეიძლება მიიღოს აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება ჯგუფის საბოლოო მშობელი საწარმოს წილობრივი ინსტრუმენტების სახით. აქციების გამოყოფა ხდება მშობელი საწარმოს მიერ. გამოყოფილი აქციები, რომელთა დაფარვის ვალდებულება ჯგუფს არ აქვს, აღირიცხება, როგორც ოპერაციები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით (მაშინაც კი, თუ ჯგუფმა შეიძლება გამოყოფილ წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული დანახარჯი დაუკომპენსიროს ანაზღაურების დამფარავ სუბიექტს, რომლის აღიარებაც ხდება გადახდის შესაბამისი თარიღისთვის კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით). გრანტები, რომლებიც გაცემულია ჯგუფის შვილობილი საწარმოების მიერ და დაფარულია შვილობილი საწარმოების აქციებით, აღირიცხება, როგორც ოპერაციები ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით, ვინაიდან ჯგუფს განზრახული აქვს ნაღდი ფულით გამოისყიდოს ეს აქციები.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ოპერაციები (გაგრძელება)

მშობელი საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელები, რომლებიც ასევე არიან ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრები, იღებენ აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ჯილდოებს საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალის“ აქციების სახით, რომელთა ანგარიშსწორება ხდება ჯგუფის მშობელი საწარმოს მიერ და ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აისახება, როგორც ჯილდოები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით. ჯგუფი თავის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებს თავის პროპორციულ წილს მთლიან აქციებზე დაფუძნებულ დანარიცხებში შესაბამისი დასაქმებულებისთვის

ოპერაციები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით

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

ოპერაციები ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით

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

არამაკონტროლებელ წილებთან დაკავშირებული ფუთ-ოფციონები და ფორვარდები

ჯგუფი აღიარებს ფინანსურ ვალდებულებას გაყიდულ ფუთ-ოფციონებთან და ფორვარდულ ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით, რომ მოახდინოს არამაკონტროლებელი წილების უკუმესყიდვა ოფციონის დღევანდელი ღირებულებით ან ფორვარდის ხელშეკრულების აღსრულების ფასად. ჯგუფი აღიარებს ფუთ ან ფორვარდულ ვალდებულებასთან დაკავშირებული გადაფასებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს პირდაპირ საკუთარ კაპიტალში, როგორც სხვა რეზერვების კორექტირებას.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)****შემოსავლის და ხარჯის აღიარება***ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან და ამონაგები ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვიდან*

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

ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვიდან ამონაგები მოიცავს როგორც საბითუმო, ისე საცალო გაყიდვებიდან და მედიკამენტების გაცვლის გარიგებებიდან მიღებული ან მისაღები საზღაურის სამართლიან ღირებულებას. ფარმაცევტული ბიზნესი ზოგჯერ მედიკამენტების რეალიზაციას ბარტერული ოპერაციებით ახდენს. მიღებული საზღაური ფასდება მის ფაქტობრივ საბითუმო ფასზე დაყრდნობით, რაც მიიჩნევა მიღებული საზღაურის სამართლიან ღირებულებად. ფარმაცევტული ბიზნესის მომხმარებელთა წახალისების პროგრამის დაგროვილი ქულები აღირიცხება, როგორც გადავადებული შემოსავალი და მისი აღიარება ხდება ამონაგებში თანდათანობით, მისი მიღებისთანავე, ვინაიდან ფარმაცევტული მიმართულების მიერ შეთავაზებული წახალისების პროგრამა წარმოშობს ცალკე სახელშეკრულებო ვალდებულებას. ჯგუფი ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს დაგროვილი ქულების იმ ნაწილს, რომლის გამოყენებაც სტატისტიკურ მონაცემებზე დაყრდნობით მოსალოდნელია მომხმარებლების მიერ. ეს ქულები კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღირიცხება ვალდებულებად და მათი აღიარება ამონაგებში ხდება მომხმარებლების მიერ ქულების გამოყენების დროს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

სადაზღვევო ამონაგები

ჯგუფი იყენებს სადაზღვევო ამონაგების აღიარების ორ ცალკე მეთოდს. ჯანმრთელობის დაზღვევის გარდა, ყველა თავისი პროდუქტისთვის ამონაგების აღიარება ხდება დროთა განმავლობაში. ჯანმრთელობის დაზღვევის შემთხვევაში, ამონაგების აღიარება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევების პროპორციულია. ამას განაპირობებს ჯანმრთელობის დაზღვევის პროდუქტების რისკისგან არათანაბარი გათავისუფლება.

ჯანდაცვის მომსახურების და გაყიდული ფარმაცევტული პროდუქტების 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. გაყიდული ფარმაცევტული პროდუქტების თვითღირებულება წარმოადგენს გაყიდული მედიკამენტების ფიფო (პირველი შემოსული, პირველი გადის) მეთოდით გამოთვლილ თვითღირებულებას.

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 შემოსავლები კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში აისახება ფინანსური შემოსავლის ნაწილში.

შემოსავალი საკანცელარიო საქონლის და მედიკამენტების გაყიდვიდან

ჯგუფი დროდადრო ყიდის საკანცელარიო და სამედიცინო მარაგებს, რაც არ შეადგენს მის ძირითად საქმიანობას და, შესაბამისად, ასეთი ერთეულების გაყიდვიდან ამონაგები წარმოდგენილია მათთან დაკავშირებული დანახარჯების გარეშე და ასახულია სხვა საოპერაციო შემოსავალში.

EBITDA

სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ჯგუფი ცალკე წარმოადგენს შემოსავალს პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე. EBITDA განისაზღვრება, როგორც შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე და მიიღება, როგორც ჯგუფის მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე, გამოკლებული ანგარიშგების შემდეგი მუხლები: ცვეთა და ამორტიზაცია, საპროცენტო შემოსავალი, საპროცენტო ხარჯი, წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტებიდან, ზარალი საქართველოს კონკურენციის ეროვნული სააგენტოს მიერ დაკისრებული ჯარიმის შედეგად, სასამართლო დავებთან დაკავშირებული მოთხოვნების ჩამოწერა, სხვა ვადაგადაცილებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი, შემოსულობა/(ზარალი) სამეურნეო ერთეულების გაყიდვიდან, ზარალი უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის შრომითი საქმიანობის შეწყვეტის შედეგად, ზარალი აქტივის ერთჯერადი ჩამოწერის შედეგად, არამატერიალური აქტივების განვითარებისთვის გადახდილი ავანსების ჩამოწერა, ზარალი ერთგულების პროგრამის ვალდებულებასთან დაკავშირებული სავარაუდო მაჩვენებლის გადახედვის შედეგად, ზარალი მარაგების ჩამოწერის შედეგად წმინდა გასაყიდ ღირებულებამდე, რაც უკავშირდება ახალ რეგულაციებს, ზარალი უკრაინის მოქალაქეების დახმარების შედეგად და წმინდა არარეგულარული შემოსავალი და ხარჯები.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)****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.

უცხოური ვალუტის გადაყვანა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც ჯგუფის წარსადგენი ვალუტა და კომპანიის 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 ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ აქტივზე, 12-თვიანი პერიოდისთვის ან მათი არსებობის მთლიანი ვადისთვის. ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მიდგომას და აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ ზარალს ყველა მოთხოვნაზე აღრიცხავს. გაუფასურების ახალი მეთოდოლოგიის მიღებამ ძირითადად იმოქმედა ორ ანგარიშზე: ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების რეზერვი და ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნების რეზერვი.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

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 მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

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

1. სახელმწიფოს მიმართ მოთხოვნების ინდივიდუალური შეფასება,
2. ინდივიდუალური შეფასება ყველა სხვა არსებითი მოთხოვნისთვის (რომელთა ნაშთი 250 ათას ლარს აღემატება),
3. ფარმაციისა და დისტრიბუციის ბიზნესის ბარტერულ ოპერაციებთან დაკავშირებული მოთხოვნების ინდივიდუალური შეფასება, და
4. ყველა სხვა მოთხოვნების ერთობლივი (კოლექტიური) შეფასება. ერთნაირი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე მოთხოვნები ერთიანდება სხვადასხვა პორტფელში კოლექტიური შეფასების მიზნით. ჯგუფმა გამოავლინა პორტფელების შემდეგი ძირითადი ტიპები (რომელთა ნაშთი 250 ათას ლარზე ნაკლებია): ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (ძირითადად, ფიზიკური პირების მიმართ მოთხოვნები), ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები; იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და სხვა მოთხოვნები.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

მოთხოვნები მთავრობის მიმართ

რეფერალური ჰოსპიტლები და კლინიკები მონაწილეობენ საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის პროგრამაში - „საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამა“. შედეგად, ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მნიშვნელოვანი ნაწილის (დაახლოებით 70%) გადახდაზე პასუხისმგებელია საქართველოს მთავრობა და მუნიციპალური ორგანოები. მეორე მხრივ, სს „გეფა“ მონაწილეობს საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამის ტენდერებში და სხვადასხვა კლინიკას მედიკამენტებით ამარაგებს. გარდა ამისა, საქართველოს მთავრობა ახდენს გარკვეული მედიკამენტების ფასის თანაგადახდას საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამით მოსარგებლე ფიზიკური პირებისთვის. ამიტომ ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მნიშვნელოვანი ნაწილი (დაახლოებით, 15%) საქართველოს მთავრობის მიმართ არის. 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.

ვინაიდან ჯგუფს არ აქვს საკუთარი დეფოლტისა და საკრედიტო ზარალის სტატისტიკა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად იგი იყენებს ანალოგიური კომპანიების საბაზრო მონაცემებს დეფოლტის ალბათობისა და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის შესახებ, რომლებსაც იღებს აღიარებული საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ გამოქვეყნებული ანგარიშებიდან. მიღებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ჩვეულებრივ არაარსებითია საკრედიტო ხარისხისა და ჯგუფის იმ სავალო ინსტრუმენტების ვადების გათვალისწინებით, რომლებიც ექვემდებარება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოთხოვნებს.

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები

ჯგუფი თავის აქტივებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის მიხედვით ანაწილებს ქვემოთ ჩამოთვლილთაგან რომელიმე კატეგორიაზე;

- ▶ 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი – გამოითვლება, როგორც აქტივის გრძელვადიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი) ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომლებიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. ჯგუფი 12-თვიანი საკრედიტო ზარალის რეზერვს გამოითვლის საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი 12 თვის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის მოლოდინის საფუძველზე. ეს მოსალოდნელი 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობები გამოიყენება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების პროგნოზზე, მრავალდობილი დეფოლტის მომენტისთვის მოსალოდნელ დაუფარავ დავალიანებაზე და დისკონტირდება სათანადო ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთით. ეს გამოთვლა ხორციელდება თითოეული სცენარისთვის, როგორც ზემოთ არის აღწერილი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)***სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები (გაგრძელება)*

- ▶ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი – როდესაც ინსტრუმენტის გაცემის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, ჯგუფი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. სპეციფიკა ზემოთ განმარტებულის მსგავსია, სხვადასხვა სცენარის გამოყენების ჩათვლით, მაგრამ დეფოლტის ალბათობები და დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში გამოითვლება ინსტრუმენტის მთელ ვადაზე. მოსალოდნელი ზარალის დისკონტირება ხდება სათანადო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.
- ▶ გაუფასურება – იმ სავალო ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებიც მიიჩნევა საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად, ჯგუფი აღიარებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. ეს მეთოდი აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის გამოყენებული მეთოდის მსგავსია, მაგრამ დეფოლტის ალბათობა, ამ შემთხვევაში, 100 %-ით არის განსაზღვრული.

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 გადაჰყავს კოლექტიურ შეფასებაზე. თითოეულ საკრედიტო კატეგორიას მინიჭებული აქვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მაჩვენებელი, რომელიც განისაზღვრება გამოცდილების, ხელმძღვანელობის პროფესიული განსჯისა და სამომავლო მოლოდინების საფუძველზე. შეფასება ხორციელდება კვარტალურად. პროცესში ასევე ხორციელდება მაკრო-კორექტირებები რეგრესიის შედეგებსა და მშპ-ის ზრდაზე დამოკიდებულების ფაქტორის შესაბამისად. ამ მოდელში ფინანსური კოეფიციენტების განახლება ხდება ყოველწლიურად, მას შემდეგ, რაც/თუ გამოქვეყნდება კონტრაქტის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება, ხოლო ვადაგადაცილების დღეების საშუალო რაოდენობა, არაფინანსური ინფორმაცია და სამომავლო მოლოდინები გადაიხედება ყოველთვიურად.

ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესის ბარტერულ ოპერაციებთან დაკავშირებული მოთხოვნები

სს „გეფა“ მონაწილეობას იღებს ბარტერულ ოპერაციებში, კერძოდ კონტრაქტს საქონელსა და მომსახურებას აწვდის მისგან სხვა საქონლის და მომსახურების მიღების სანაცვლოდ. ამ ოპერაციების შედეგად წარმოიშობა როგორც მოთხოვნები, ისე ვალდებულებები, მაგრამ ანგარიშსწორება ხდება ურთიერთგაქვითვით, შესაბამისი ხელშეკრულებებით დადგენილი წესის თანახმად. აქედან გამომდინარე, ბარტერული ოპერაციებთან დაკავშირებული მოთხოვნები გაუფასურების შეფასებისას ჯგუფი ითვალისწინებს მხოლოდ ნებისმიერი ცალკეული კონტრაქტის წმინდა დავალიანებას, ანუ მოთხოვნების იმ ნაწილს, რომელიც აღემატება ამავე კონტრაქტის მიმართ დავალიანების თანხას. ეს თანხები შემდეგ გაუფასურების დასადგენად ფასდება ფასს 9-ის შესაბამისად ისევე, როგორც აღწერილია წინა თავში, რომელიც ეხება დებიტორების ინდივიდუალურად შეფასებას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)***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

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

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. ვალდებულების შეუსრულებლობის მომენტისთვის კრედიტის ოდენობა განისაზღვრა, როგორც დებიტორის კრედიტის ოდენობის გადასახდელი ნაშთი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

საპროგნოზო კომპონენტი

ანალიზში ჯგუფმა ასევე ჩართო მაკროეკონომიკური საპროგნოზო ინფორმაცია, რათა განესაზღვრა დაკორექტირებული დეფოლტის ალბათობა კატეგორიების მიხედვით. იმის გათვალისწინებით, რომ ჯანდაცვის მომსახურების და ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესის დებიტორები, ძირითადად, არიან ფიზიკური პირები ან მცირე საწარმოები საქართველოს სხვადასხვა რეგიონიდან, ჯგუფს მიაჩნია, რომ ქვეყნის ეკონომიკური მდგომარეობის მაჩვენებლების გამოყენება მართებულია მთელი ქვეყნის მასშტაბით მცირე დებიტორების მოსალოდნელი ეფექტიანობის შეფასებისას. თავად რეალური მშპ-ის ზრდის მაჩვენებელი შეფასდა, როგორც მაკროეკონომიკური მაჩვენებელი შემდეგი ორი არგუმენტის საფუძველზე:

- 1) მშპ-ის ზრდის მაჩვენებელი ეკონომიკის ეფექტიანობის ერთადერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია, რომელიც მჭიდროდ არის დაკავშირებული მოქალაქეებისა და მცირე საწარმოების ფაქტობრივ კეთილდღეობასთან; და
- 2) მშპ-ის ზრდის მაჩვენებელი ადვილად მოსაპოვებელი მონაცემია; მასთან დაკავშირებით არსებობს როგორც თანმიმდევრული ისტორიული ჩანაწერები, ისე სახელმწიფოს პროგნოზები მომდევნო წლებისთვის, რაც იძლევა ამ მონაცემების გამოყენების შესაძლებლობას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელირებაში. 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 საქართველოს ჯანდაცვის 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.

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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**იჯარები – ჯგუფი, როგორც მოიჯარე (გაგრძელება)***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 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.

- ▶ ფასს 18 – ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები

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 (როგორიცაა 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 მეზღუდული 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

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-11 შენიშვნაში.

ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნებისა და ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურება

ფარმაცევტული და ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების ზარალის რეზერვი იქმნება იმისდა მიხედვით, თუ რამდენად შესაძლებლად მიაჩნია ჯგუფს კონკრეტული 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. ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნებისა და ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 40,888 ლარი (2022 წ.: 26,647 ლარი). იხილეთ მე-8 და 31-ე შენიშვნები.

სასამართლო დავებთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებების შეფასება

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ჯგუფის წინააღმდეგ შეაქვთ სარჩელები და საჩივრები, რომელთა ხასიათს ჯგუფის ხელმძღვანელობა რეგულარულად განიხილავს და აფასებს მათი შედეგების ალბათობებს და რისკებს, ანუ მათთან დაკავშირებულ პირობით ვალდებულებებს. ჯგუფი იურიდიული რისკის და მასთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაციას წარმოადგენს მე-18 შენიშვნაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

რეფერალური ჰოსპიტლები წარმოადგენს მსხვილ საავადმყოფოებს, რომლებიც პაციენტებს უწევენ სტაციონარულ და ამბულატორიულ სამედიცინო მომსახურებას. მათ ჯგუფი საქართველოს მთელ ტერიტორიაზე ფლობს.

კლინიკები წარმოადგენს საავადმყოფოებს, რომლებიც პაციენტებს, ძირითადად, უწევენ ამბულატორიულ სამედიცინო მომსახურებას. მათ ჯგუფი საქართველოს მთელ ტერიტორიაზე ფლობს.

დიაგნოსტიკა გულისხმობს მაღალი ტექნოლოგიის, თანამედროვე აპარატურით აღჭურვილი სხვადასხვა ლაბორატორიის მომსახურებას.

სამედიცინო დაზღვევა მოიცავს ფართო სპექტრის სამედიცინო დაზღვევის პროდუქტებს, რომლებსაც კლიენტებს სთავაზობს კომპანიის 100%-იან საკუთრებაში მყოფი შვილობილი საწარმო „იმედი L“, მათ შორის უბედური შემთხვევის, სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევის პროდუქტებს სამედიცინო დაზღვევისა და მოგზაურობის დაზღვევის პოლისებთან ერთად.

ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესი მოიცავს მედიკამენტების და თავის მოვლის საშუალებების დიდ არჩევანს, რომელსაც კლიენტებს სთავაზობს კომპანიის შვილობილი საწარმო სს „გეფა“ თავისი კარგად განვითარებული ავთიაქების ქსელის მეშვეობით.

ხელმძღვანელობა აკვირდება თავისი თითოეული ბიზნეს ერთეულის საოპერაციო შედეგებს განცალკევებულად, რათა გადაწყვეტილება მიიღოს სახსრების განაწილებასა და შედეგების შეფასებაზე. სეგმენტის საქმიანობის შედეგი, რომელიც ქვემოთ მოყვანილ ცხრილშია მოცემული, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოგება-ზარალის მსგავსად ფასდება. კორპორაციული ცენტრის ხარჯები სეგმენტებზე ნაწილდება. 2023 წელს და 2022 წელს ჯგუფის ამონაგების დაახლოებით 99% საქართველოში იყო გენერირებული.

ჯგუფი თავისი ამონაგების 20%-ზე მეტს სახელმწიფოსგან იღებს. თუმცა, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მთავრობა ვერ ჩაითვლება ერთ კლიენტად, რადგან ჯგუფის მომხმარებლები არიან ის პაციენტები, რომლებიც იღებენ სამედიცინო მომსახურებას და არა ის კონტრაქტები, რომლებიც ამ მომსახურების ღირებულებას იხდიან. შესაბამისად, 2023 და 2022 წლებში ერთ გარეშე მომხმარებელთან დადებული გარიგებებიდან მიღებული ამონაგები ჯგუფის მთლიანი შემოსავლის 10%-ზე ნაკლებს შეადგენდა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილია სეგმენტის სრული შემოსავლის ანგარიშგებები:

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის						
რეგულაციური ქოსპიტლები	კლინიკები	ფარმაცია და დისტრი- ბუცია	სამედიცინო დაზღვევა	დიაგნოსტიკა	სეგმენტშიშორისი გარიგებები და კონსოლიდაცია	სულ
ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	297,155	69,903	–	–	18,387	358,628
ამონაგები ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვიდან	–	–	823,692	–	–	812,348
სადაზღვევო ამონაგები	–	–	–	91,331	–	90,375
ამონაგები	297,155	69,903	823,692	91,331	18,387	1,261,351
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	(203,200)	(38,297)	–	–	(14,031)	(233,609)
გაყიდული ფარმაცევტული პროდუქტების თვითღირებულება	–	–	(579,370)	–	–	(571,452)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	–	–	–	(75,202)	–	(62,249)
მომსახურების თვითღირებულება	(203,200)	(38,297)	(579,370)	(75,202)	(14,031)	(867,310)
საერთო მოგება	93,955	31,606	244,322	16,129	4,356	394,041
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	14,329	3,777	2,930	256	4	14,081
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	(39,381)	(12,479)	(84,691)	(6,475)	(1,898)	(143,966)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(15,967)	(5,731)	(51,663)	(1,909)	(1,598)	(75,150)
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნებისა და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება	(5,792)	(318)	(10)	(265)	(1,317)	(7,071)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(4,638)	(1,436)	(1,499)	(146)	(72)	(7,504)
EBITDA	(65,778)	(19,964)	(137,863)	(8,795)	(4,885)	(233,691)
42,506	15,419	109,389	7,590	(525)	52	174,431
ცვეთა და ამორტიზაცია	(31,917)	(9,641)	(35,005)	(2,349)	(965)	(79,877)
საპროცენტო შემოსავალი	1,801	670	7,832	4,303	16	10,691
საპროცენტო ხარჯი	(29,940)	(7,568)	(29,922)	(875)	(674)	(65,048)
წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან და წარმოებული სავალუტო ინსტრუმენტებიდან	(966)	(442)	(5,326)	42	1	(6,691)
საქართველოს კონკურენციის ეროვნული სააგენტოსგან დაკისრებულ ჯარიმასთან დაკავშირებული ზარალი	–	–	(2,000)	–	–	(2,000)
ჯანდაცვასთან დაკავშირებული და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება, ინდივიდუალურად შეფასებული ხარჯები და სასამართლო დავებთან დაკისრებული ხარჯები	(17,693)	(323)	–	–	–	(18,016)
გუდვილის გაუფასურება	–	–	(1,374)	–	–	(1,374)
შემოსულობა/(ზარალი) სამეურნეო ერთეულების გაყიდვიდან	4,506	–	–	–	–	4,506
ზარალი უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის შრომითი საქმიანობის შეწყვეტის შედეგად	(5,133)	(298)	(448)	–	–	(5,879)
წმინდა არარეგულარული ხარჯი	(1,424)	221	(1,119)	–	(384)	(2,706)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	(38,260)	(1,962)	42,027	8,711	(2,531)	8,037
მოგების გადასახადის ხარჯი	–	–	(807)	(1,894)	–	(2,701)
პერიოდის მოგება/(ზარალი)	(38,260)	(1,962)	41,220	6,817	(2,531)	5,336

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გადაანგარიშებული)						
რეგულაციური პოსპიტლები	კლინიკები	ფარმაცია და დისტრიბუცია	სამედიცინო დაზღვევა	დიაგნოსტიკა	სეგმენტშიშორისი გარიგებები და კონსოლიდაცია	სულ
288,745	65,794	–	–	20,477	(20,375)	354,641
–	–	789,893	–	–	(14,212)	775,681
–	–	–	74,839	–	(789)	74,050
288,745	65,794	789,893	74,839	20,477	(35,376)	1,204,372
(183,344)	(37,736)	–	–	(15,845)	14,394	(222,531)
–	–	(558,623)	–	–	8,274	(550,349)
–	–	–	(64,213)	–	11,906	(52,307)
(183,344)	(37,736)	(558,623)	(64,213)	(15,845)	34,574	(825,187)
105,401	28,058	231,270	10,626	4,632	(802)	379,185
7,010	1,101	1,565	162	(4)	(1,895)	7,939
(37,355)	(11,816)	(79,775)	(5,970)	(1,859)	1,617	(135,158)
(13,696)	(5,815)	(45,329)	(1,931)	(1,995)	972	(67,794)
(4,863)	(315)	(80)	(163)	–	489	(4,932)
(2,901)	(953)	(2,190)	(142)	(106)	(381)	(6,673)
(58,815)	(18,899)	(127,374)	(8,206)	(3,960)	2,697	(214,557)
53,596	10,260	105,461	2,582	668	–	172,567
(30,493)	(7,544)	(30,336)	(2,057)	(768)	–	(71,198)
3,209	535	6,393	3,580	78	(4,799)	8,996
(23,423)	(6,399)	(19,897)	(848)	(518)	4,799	(46,286)
5,150	2,915	20,787	887	3	–	29,742
(2,955)	–	–	–	–	–	(2,955)
(9,311)	(2,079)	(2,816)	–	–	–	(14,206)
–	–	(4,135)	–	–	–	(4,135)
–	–	(3,839)	–	–	–	(3,839)
–	–	(2,808)	–	–	–	(2,808)
–	–	(850)	–	–	–	(850)
–	–	(991)	–	–	–	(991)
(1,059)	(1,012)	(1,225)	(67)	(567)	–	(3,930)
(5,286)	(3,324)	65,744	4,077	(1,104)	–	60,107
–	–	(1,639)	(687)	–	–	(2,326)
(5,286)	(3,324)	64,105	3,390	(1,104)	–	57,781

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2023	2022
ნაღდი ფული	3,760	3,388
მიმდინარე და მოთხოვნამდე ანგარიშები ბანკებში	74,491	86,080
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	78,251	89,468

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ცალკე „იმედი L“-ის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შეადგენს 4,173 ლარს (2022 წ.: 5,659 ლარი). საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიხედვით, ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების მინიმალური დონე უნდა შენარჩუნდეს სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულებების 10%-ის ოდენობით, როგორც ამას ითვალისწინებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნის შესახებ დადგენილებით განსაზღვრული სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნა, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის 1,996 ლარს შეადგენს (2022 წ.: 1,822 ლარი).

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

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	2023	2022
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში, ადგილობრივი ვალუტა	22,335	29,291
ვადიანი დეპოზიტები ბანკში, უცხოური ვალუტა	4,710	11,346
სულ მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	27,045	40,637

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ წარმოდგენილია მოკლევადიანი შენატანებით (რომელთა დაფარვის თარიღამდე დარჩენილი ვადით 1-დან 12 თვემდე მერყეობს საანგარიშგებო თარიღისთვის) და საშუალოვადიანი შენატანებით ბანკში, რომლებსაც ერიცხება 4.3%-დან 14.0%-მდე წლიური პროცენტი (2022 წ.: 3.9%-დან 13.8%-მდე).

8. ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	31 დეკემბერი, 2023 წ.	31 დეკემბერი, 2022 წ.
მოთხოვნები სახელმწიფოს მიმართ	103,986	74,927
მოთხოვნები ფიზიკური პირების მიმართ და სხვა მოთხოვნები	31,140	41,049
მოთხოვნები სადაზღვევო კომპანიების მიმართ	10,142	4,737
	145,268	120,713
გამოკლებული – გაუფასურების რეზერვი	(40,888)	(26,647)
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	104,380	94,066

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. ძირითადი საშუალებები

	მიწა და საოფისე შენობები	საავად- მყოფოები და კლინიკები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუ- ტერები	სამედიცინო აღჭურ- ვილობა	სატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯო-ბესება	დაუმთავ- რებელი აქტივები	სულ
თვითღირებულება									
1 იანვარი, 2022 წ.	21,212	371,772	36,434	33,226	223,859	8,277	27,166	369	722,315
შესყიდვები	453	9,793	7,787	6,570	11,610	861	11,340	–	48,414
გასვლა სამეურნეო ერთეულის გაყიდვის შედეგად („ტრავმა ჰოსპიტალი“) (1-ელი შენიშვნა)	–	(8,436)	(589)	(457)	(4,494)	(16)	–	–	(13,992)
გასვლები	(12)	(3)	(350)	(428)	–	(176)	(305)	(15)	(1,289)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	21,653	373,126	43,282	38,911	230,975	8,946	38,201	354	755,448
შესყიდვები	743	17,805	31,829	704	8,118	6,846	30,236	–	96,281
რეკლასიფიკაცია	354	–	–	–	–	–	–	(354)	–
გასვლა სამეურნეო ერთეულის გაყიდვის შედეგად („ბათუმის ჰოსპიტალი“) (1-ელი შენიშვნა)	–	(21,652)	(817)	(433)	(11,244)	(92)	–	–	(34,238)
გასვლები	(11,011)	(17,630)	(1,044)	(532)	(2,536)	(420)	(387)	–	(33,560)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	11,739	351,649	73,250	38,650	225,313	15,280	68,050	–	783,931
დაგროვილი ცვეთა									
1 იანვარი, 2022 წ.	900	22,691	11,207	19,919	80,064	5,439	7,990	–	148,210
ცვეთის ხარჯი	215	5,597	3,494	5,332	20,906	1,200	3,112	–	39,856
გასვლა სამეურნეო ერთეულის გაყიდვის შედეგად („ტრავმა ჰოსპიტალი“) (1-ელი შენიშვნა)	–	(1,016)	(223)	(234)	(1,922)	(9)	–	–	(3,404)
გასვლები	(11)	–	(129)	(122)	–	(89)	(108)	–	(459)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	1,104	27,272	14,349	24,895	99,048	6,541	10,994	–	184,203
ცვეთის ხარჯი	147	3,389	4,292	7,360	22,559	2,047	3,757	–	43,551
გასვლა სამეურნეო ერთეულის გაყიდვის შედეგად („ბათუმის ჰოსპიტალი“) (1-ელი შენიშვნა)	–	(1,034)	(486)	(392)	(6,253)	(19)	–	–	(8,184)
გასვლები	(1,179)	(945)	(191)	(464)	(13)	(130)	(84)	–	(3,006)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	72	28,682	17,964	31,399	115,341	8,439	14,667	–	216,564
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება:									
31 დეკემბერი, 2022 წ.	20,549	345,854	28,933	14,016	131,927	2,405	27,207	354	571,245
31 დეკემბერი, 2023 წ.	11,667	322,967	55,286	7,251	109,972	6,841	53,383	–	567,367

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ჯგუფი აგირავებს თავის საოფისე და საავადმყოფოებისა და კლინიკების შენობებს და დაუმთავრებელ მშენებლობას თავისი ნასესხები სახსრების უზრუნველსაყოფად. 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის დაგირავებული შენობებისა და დაუმთავრებელი მშენებლობის საბალანსო ღირებულება 322,967 ლარს (2022 წ.: 346,208 ლარი) შეადგენდა.

10. იჯარა

ჯგუფი მოიჯარედ გამოდის ბევრ საიჯარო შეთანხმებაში, რომელთა უმეტესობა ეხება ჯგუფის საცალო სააფთიაქო ქსელის შენობების, ასევე ჯგუფის ზოგიერთი კლინიკისა და საწყობის იჯარას. იჯარები მეტწილად გამოხატულია ლარსა და აშშ დოლარში.

ცხრილში წარმოდგენილია აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება საოპერაციო სეგმენტების მიხედვით:

	2023	2022
ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესი	144,533	105,864
კლინიკების ბიზნესი	1,384	–
პოლიკლინიკების ბიზნესი	19,636	12,593
საავადმყოფოების ბიზნესი	4,053	5,519
სამედიცინო დაზღვევის ბიზნესი	5,214	6191
სულ აქტივის გამოყენების უფლება	174,820	130,167

ცხრილში წარმოდგენილია საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება საოპერაციო სეგმენტების მიხედვით:

	2023	2022
ფარმაციის და დისტრიბუციის ბიზნესი	151,756	107,455
კლინიკების ბიზნესი	1,380	–
პოლიკლინიკების ბიზნესი	20,488	12,195
საავადმყოფოების ბიზნესი	4,192	5,427
სამედიცინო დაზღვევის ბიზნესი	5,898	6,038
სულ საიჯარო ვალდებულებები	183,714	131,115

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. იჯარა (გაგრძელება)

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

	აქტივის გამოყენების უფლება	საიჯარო ვალდებუ- ლებები
1 იანვარი, 2022 წ.	119,520	131,696
შესყიდვები	36,733	36,733
ცვეთის ხარჯი	(26,086)	–
საპროცენტო ხარჯი	–	8,983
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა	–	(14,118)
გადახდები	–	(31,668)
სხვა	–	(511)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	130,167	131,115
შესყიდვები	83,251	84,568
გასვლები	(7,821)	(7,719)
ცვეთის ხარჯი	(30,777)	–
საპროცენტო ხარჯი	–	10,467
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა	–	(646)
გადახდები	–	(34,394)
სხვა	–	323
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	174,820	183,714

11. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილის და სხვა არამატერიალური აქტივების ცვლილების დინამიკა ასეთი იყო:

	გუდვილი	კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფა, ლიცენზიები და სხვა არამატერიალური აქტივები	სულ გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები
თვითღირებულება			
1 იანვარი, 2022 წ.	104,210	73,997	178,207
შესყიდვები	–	8,138	8,138
სამეურნეო ერთეულის გასვლა (1-ელი შენიშვნა)	(911)	–	(911)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	103,299	82,135	185,434
შესყიდვები	–	17,607	17,607
გაუფასურების ხარჯი	(1,374)	–	(1,374)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	101,925	99,742	201,667
დაგროვილი ამორტიზაცია			
1 იანვარი, 2022 წ.	–	18,337	18,337
ამორტიზაციის დანარიცხი	–	5,256	5,256
31 დეკემბერი, 2022 წ.	–	23,593	23,593
ამორტიზაციის დანარიცხი	–	5,549	5,549
31 დეკემბერი, 2023 წ.	–	29,142	29,142
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება:			
31 დეკემბერი, 2022 წ.	103,299	58,542	161,841
31 დეკემბერი, 2023 წ.	101,925	70,600	172,525

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ქვემოთ, ცხრილში, წარმოდგენილია გუდვილის საბალანსო ღირებულება სეგმენტების მიხედვით (რომელიც არის ის დონე, რომლისთვისაც მიკუთვნება გუდვილი, რომელიც მიმოიხილება ხელმძღვანელობის მიერ და რომლისთვისაც მოწმდება გაუფასურება) და სხვა არამატერიალური აქტივები:

	საპროგნოზო პერიოდის შემდგომი ეფექტური წლიური ზრდის ტემპი	გაუფასურების ტესტირე- ბისთვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი	2023	2022
ფარმაციის და დისტრიბუციის გუდვილი	5%	16.5%	77,752	79,126
„ვიანის“ გუდვილი	5%	16.5%	3,328	3,328
„საქართველოს კლინიკების“ გუდვილი	5%	16.5%	10,224	10,224
კლინიკების გუდვილი	5%	16.0%	5,710	5,710
სამედიცინო დაზღვევის გუდვილი	5%	16.5%	3,462	3,462
დიაგნოსტიკის გუდვილი	5%	18.0%	1,449	1,449
სულ გუდვილი			101,925	103,299

გუდვილის გაუფასურების ტესტირების ჩატარებისას შემდეგი ძირითადი დაშვებები გაკეთდა:

- ▶ დისკონტირების განაკვეთი გამოთვლილია კაპიტალური აქტივების ფასდადების მოდელის გამოყენებით დარგის ბეტა კოეფიციენტზე დაყრდნობით.
- ▶ 2024 წლიდან 2028 წლამდე პროგნოზირებული ფულადი ნაკადები მოდელირებული იყო ინდივიდუალურად, ქვემოთ მოცემული რთული საშუალო ზრდის ტემპებით, ხოლო 2029 წლიდან მოდელირება ეყრდნობოდა საპროგნოზო პერიოდის შემდგომ 5%-იან ზრდის ტემპს.

გუდვილის ტესტირება ყველაზე დაბალ, საოპერაციო სეგმენტის, დონეზე მონიტორინგს უწევს ხელმძღვანელობა. ჯგუფი ყოველწლიურად ატარებს გუდვილის გაუფასურების ტესტირებას. გაუფასურების ბოლო ტესტირება ჯგუფმა ჩაატარა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფს არ გამოუვლენია გუდვილის გაუფასურება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გარდა 1,374 ლარის გუდვილის გაუფასურებისა, რომელიც მიკუთვნება ჯგუფის ერთ-ერთი შვილობილი საწარმოსთვის. ეს საწარმო დაკავებულია საკვები პროდუქტების გაყიდვით, რომელთა დისტრიბუცია ხდება საქართველოში არსებული ავთიაქებით და რომლებიც შევიდა ფარმაცევტული და სადისტრიბუციო საქმიანობის გუდვილში. ასეთი გაუფასურების რეზერვის ხარჯი დაკავშირებული იყო ჯგუფის სტრატეგიასთან, მოეხდინა პროდუქციის ასორტიმენტის ოპტიმიზაცია ავთიაქებში და, შესაბამისად, ცალკე იყო წარმოდგენილი 2023 წლის კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

გუდვილის გაუფასურების ტესტის შედეგები ქვემოთ არის შეჯამებული:

	რთული საშუალო ზრდის ტემპი 2024- 2028 წლებისთვის	თანხა, რითაც ანაზღაურებადი ღირებულება აღებატება გამოყენების ღირებულებას	დისკონტირების განაკვეთი, რომელიც გამოყენების ღირებულებას უთანაბრებს ანაზღაურებად ღირებულებას, %
ფარმაციის და დისტრიბუციის გუდვილი	6.8%	810,566	46.7%
„ვიანის“ გუდვილი	7.2%	92,501	19.2%
„საქართველოს კლინიკების“ გუდვილი	5.3%	19,248	17.4%
კლინიკების გუდვილი	9.3%	77,193	24.0%
სამედიცინო დაზღვევის გუდვილი	5.3%	98,395	122.0%
დიაგნოსტიკის გუდვილი	8.5%	5,238	20.7%

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

სხვა არამატერიალური აქტივები მოიცავს ლიცენზიებს, JCI აკრედიტაციის მოსაპოვებლად კაპიტალიზებულ დანახარჯებს და კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფას. 2023 წლის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს არ გამოუვლენია არამატერიალური აქტივების გაუფასურება.

12. გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯს წარმოადგენს მიმდინარე მოგების გადასახადი 2,701 ლარის ოდენობით (2022 წ.: 2,326 ლარი). საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთი ნულს (2022 წ.: 0%) შეადგენდა გაუნაწილებელ მოგებაზე და 15%-ს (2022 წ.: 15%) განაწილებულ მოგებაზე.

2023 წელს ჯგუფმა აღიარა 807 ლარის (2022 წ.: 1,639 ლარი) მოგების გადასახადის ხარჯი ჯგუფის ინდივიდუალურ აქციონერებზე გადახდილ 5,026 ლარის დივიდენდებზე (2022 წ.: 10,926 ლარი). გარდა ამისა, ჯგუფმა აღიარა 1,894 ლარის (2022 წ.: 687 ლარი) მოგების გადასახადის ხარჯი თავის სამედიცინო დაზღვევის ბიზნესთან დაკავშირებით, რომლისთვისაც მოგების დაბეგვრა ხდება მისი მიღებისთანავე.

მოგების გადასახადის ხარჯი სამედიცინო დაზღვევის საქმიანობისთვის შეადგენდა შემდეგს:

	2023	2022
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	1,285	572
გადავადებული საგადასახადო სარგებელი – წარმოშობა და დროებითი სხვაობების შებრუნება	609	115
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	1,894	687

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. ქვემოთ კანონმდებლობით გათვალისწინებული განაკვეთების მიხედვით სამედიცინო დაზღვევის საქმიანობის მოგების გადასახადის ხარჯი შესაბამისობაშია მოყვანილი გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

	2023	2022
სადაზღვევო საქმიანობისთვის მიკუთვნებადი დასაბეგრი მოგება	8,711	4,077
კანონმდებლობით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	1,307	612
გამოუქვითავი ხარჯები	23	110
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი	564	(35)
მოგების გადასახადის ხარჯი	1,894	687

გადავადებული გადასახადები არ არის აღიარებული 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში სადაზღვევო კომპანიებისთვის შესული უახლესი ცვლილებების გამო, რომლებიც ძალაშია 2024 წლის 1 იანვრიდან.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. მარაგები

	2023	2022
ფარმაცევტული ბიზნესის მიერ ფლობილი მარაგები (ფიფო)	251,963	218,433
ჯანდაცვის ბიზნესის მიერ ფლობილი მარაგები (საშუალო შეწონილი ღირებულება)	29,569	22,782
სულ	281,532	241,215

ფარმაცევტული ბიზნესის მარაგების წლიური ზრდა, ძირითადად, ფარმაცევტული ბიზნესის ზრდით არის განპირობებული. 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის, ჯგუფმა აღიარა მარაგების მოძველებასთან დაკავშირებული ანარიცხები 750 ლარის ოდენობით (2022 წ.: ანარიცხების გაუქმება 1,761 ლარის ოდენობით). ხარჯად აღიარებული მარაგები 2023 წლის განმავლობაში 632,132 ლარს გაუტოლდა (2022 წ.: 612,836 ლარი).

14. ნასესხები სახსრები

	2023	2022
ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	343,769	209,632
უცხოური ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	153,854	138,976
ნასესხები სახსრები, სულ	497,623	348,608

2023 წელს, ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრების საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 13.8% იყო (2022 წ.: 14.0%), ხოლო საშუალო ვადა - 394 დღე (2022 წ.: 421 დღე). საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრების საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 7.0% იყო (2022 წ.: 6.7%), ხოლო ვადა - 1,247 დღე (2022 წ.: 1,468 დღე). ზოგიერთი სესხი მიღებულია გარკვეული პირობებით, როგორცაა მოზიდული სახსრების წილის, კაპიტალური ინვესტიციების, უძრავი ქონების მინიმალური ოდენობის და სხვა სხვადასხვა ლიმიტის შენარჩუნება.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას დარღვეული ჰქონდა უცხოური ფინანსური დაწესებულებებისგან, ასევე ზოგიერთი ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებისგან ნასესხები სახსრების ფინანსური პირობები, რომელთა აგრეგირებული საბალანსო ღირებულება 83,216 ლარია, რასთან დაკავშირებითაც ნებართვის წერილი იქნა მოპოვებული 2024 წლის აპრილში და ივნისში. შესაბამისად, ეს ნასესხები სახსრები კლასიფიცირდა, როგორც მოკლევადიანი ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (31-ე შენიშვნა). ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხებ სახსრებზე, რომელთა აგრეგირებული საბალანსო ღირებულება 228,239 ლარია, არ ვრცელდება ეს ფინანსურ პირობები.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. ნასესხები სახსრები (გაგრძელება)

ცვლილება ფინანსური საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში:

	ნასესხები სახსრები	გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	სულ
1 იანვარი, 2022 წ.	239,437	95,127	334,564
აღებული სესხები	259,620	–	259,620
სესხების და ობლიგაციების დაფარვა	(138,569)	(59,700)	(198,269)
საპროცენტო ხარჯი	28,873	8,430	37,303
გადახდილი პროცენტი	(27,594)	(11,140)	(38,734)
საკუროსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობა	(13,159)	–	(13,159)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	348,608	32,717	381,325
მიღებული სესხები და ობლიგაციები	502,612	14,068	516,680
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(355,906)	–	(355,906)
საპროცენტო ხარჯი	47,448	7,133	54,581
გადახდილი პროცენტი	(42,352)	(7,032)	(49,384)
საკუროსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობა	(2,787)	–	(2,787)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	497,623	46,886	544,509

15. სავაჭრო ვალდებულებები

	2023	2022
ჯანდაცვის მასალებთან და მარაგებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	168,272	156,277
საოფისე ინვენტართან დაკავშირებული ვალდებულებები	8,812	7,629
ძირითადი საშუალებების შესყიდვასთან დაკავშირებული სავაჭრო ვალდებულებები	8,231	3,837
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული ვალდებულებები	5,022	1,495
სხვა ვალდებულებები	13,847	10,917
სავაჭრო ვალდებულებები, სულ	204,184	180,155

16. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

2019 წლის ნოემბერში სს „ევექსი ჰოსპიტლებმა“ გამოუშვა 50 მილიონი ლარის 5-წლიანი ვადის მქონე ადგილობრივი ობლიგაციები, საიდანაც 3.6 მილიონი ლარის ობლიგაციები ჯგუფის სამეურნეო სუბიექტებმა შეიძინეს 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2022 წ.: 17.5 მილიონი ლარი). ობლიგაციები გამოიშვა ნომინალური ღირებულებით, და მათი წლიური კუპონის განაკვეთი იყო 11.6%, რაც წარმოადგენს 310 საბაზისო პუნქტის პრემიას სებ-ის მონეტარული პოლიტიკის (რეფინანსირება) განაკვეთზე. შემოსულობა გამოყენებული იქნა ადგილობრივი კომერციული ბანკებისგან ნასესხები სახსრების და ასევე მანამდე გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების რეფინანსირებისთვის. 2022 წელს ჯგუფმა გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი თანხის დასაფარად 59,700 ათასი ლარი გადაიხადა. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავალო ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ნაშთი 46,886 ლარია (2022 წ.: 32,717 ლარი). 2023 წელს ჯგუფმა გაყიდა თავის მშობელ საწარმოზე გაცემული 14,068 ლარის ოდენობის სავალო ფასიანი ქაღალდები (მე-14, 33-ე შენიშვნები).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები

აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები (იგივე „დაკავებული თანხა“ ან „შესყიდვისას დაკავებული თანხა“) აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით და წარმოადგენს საწარმოთა გაერთიანებისთვის და არსებულ შვილობილ საწარმოებში არამაკონტროლებელი წილის შეძენისთვის გადასახდელ თანხებს. საწარმოთა გაერთიანებასთან დაკავშირებული ვალდებულებები არის მთლიანი საზღაურის ნაწილი, რომლის გადახდაც გადავადებულია კონკრეტული ვადით სამომავლოდ და, ჩვეულებრივ, დამოკიდებულია, გარკვეულ მოვლენებზე ან წინაპირობებზე, ან მყიდველის მიერ დაწესებულ პირობებზე. ეს პირობებია: (i) აუდიტირებული მთლიანი საკუთარი კაპიტალის ნაშთი ფასის მიხედვით არსებითად არ უნდა განსხვავდებოდეს მმართველობითი აღრიცხვის გარიგების თარიღისთვის არსებული გატარებებისგან; (ii) არ უნდა ფიქსირდებოდეს არსებითი აღურიცხავი ვალდებულებები; (iii) შეძენილი საწარმოს და/ან მისი დაკავშირებული მხარეების ნებისმიერი ვალდებულება მყიდველი საწარმოს მიმართ არ უნდა დარჩეს გადაუხდელი შესყიდვის შემდეგ წინასწარ განსაზღვრულ პერიოდზე დიდხანს. მას შემდეგ, რაც შესრულდება წინაპირობები, დაკავებული თანხა ან სრულად გადაიხდება, ან დაკორექტირდება წილის ნასყიდობის ხელშეკრულებაში თითოეული კონკრეტული საწარმოთა გაერთიანებისთვის გათვალისწინებული პირობების მიხედვით.

აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2023	2022
სს „გეფას“ შეძენასთან დაკავშირებული ვალდებულებები	8,009	88,885
შპს „ემერჯენსი სერვისი“	389	389
სულ აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	8,398	89,274

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი გეფაში 67%-იან წილს ფლობდა და ჰქონდა ქოლ-ოფციონი უმცირესობის წილზე 2023 წლის იანვრიდან 12 თვის განმავლობაში. დარჩენილი 33%-ის უმცირესობის წილის მფლობელებს, ბატონ ენრიკო ბერიძესა და ბატონ მიხეილ აბრამიძეს, რომლებიც ასევე არიან საცალო ბიზნესის მმართველი პარტნიორები, ჰქონდათ ფუთ-ოფციონი უმცირესობის წილზე ასევე 2023 წლის იანვრიდან 12 თვის განმავლობაში. ქოლ და ფუთ-ოფციონების აღსრულების ფასი, შესაბამისად, განისაზღვრა 6.0x და 4.5x საწარმოს ღირებულება/EBITDA კოეფიციენტებით 2017 წელს, აღსრულების დროისთვის არსებული წინა ფინანსური წლის შედეგების საფუძველზე.

2022 წელს მხარეებმა მოლაპარაკების შედეგად ცვლილებები შეიტანეს ხელშეკრულების თავდაპირველ პირობებში და ფუთ/ქოლ ოფციონებში. წილის ნასყიდობის ხელშეკრულების თანახმად, უმცირესობის წილის გამოსყიდვის ტრანზაქცია განხორციელდება ერთ ტრანშად 5.25x საწარმოს ღირებულება/EBITDA კოეფიციენტით. თითოეული ტრანშის ოდენობა განისაზღვრება წინა 12 თვის ფინანსური შედეგების მიხედვით ოფციონის გამოყენების მომენტისთვის და გადაიხდება ფულადი სახით (ლარში). 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ტრანზაქციების გრაფიკი ასე გამოიყურება:

- ▶ აქციების 10.0%-ის შეძენა განხორციელდა 2022 წელს და შეადგინა 41,186 ლარი (წარმოდგენილი 2022 წლის ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში, ფინანსური საქმიანობის ფულად ნაკადებში).
- ▶ აქციების 11.0%-ის შეძენა უნდა მოხდეს 2023 წელს
- ▶ აქციების 0.5%-ის შეძენა უნდა მოხდეს 2024 წელს
- ▶ აქციების 0.5%-ის შეძენა უნდა მოხდეს 2025 წელს
- ▶ აქციების 0.5%-ის შეძენა უნდა მოხდეს 2026 წელს
- ▶ აქციების 10.5%-ის შეძენა უნდა მოხდეს 2027 წელს

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები (გაგრძელება)

2023 წლის მაისში ჯგუფმა გააფორმა ხელშეკრულება „გეფას“ არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებთან, რათა დაექარებინა ფარმაცევტულ ბიზნესში მიმოქცევაში მყოფი 20.6%-იანი სააქციო წილის შეძენა (ნაცვლად 2023 წლისთვის თავდაპირველად დაგეგმილი 11.0%-ის შეძენისა) 89,687 ლარის მთლიანი საზღაურის სანაცვლოდ (32,500 აშშ დოლარის ეკვივალენტი), რაც წარმოდგენილია კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგების საფინანსო ფულადი ნაკადების ნაწილში. შესაბამისად, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ „გეფაში“ ფლობდა 97.6%-იან სააქციო წილს და არ ჰქონდა ქოლ-ოფციონი უმცირესობის წილზე.

18. 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 ჰქონდა დავა სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან და ააიპ „სამედიცინო და ფარმაცევტული საქმიანობის რეგულირების სააგენტოსთან“ („სააგენტო“) 24,452 ლარის აგრეგირებულ თანხაზე (2022 წ.: 25,504 ლარი), საიდანაც 7,077 ლარი (2022 წ.: 3,000 ლარი) ჩამოიწერა ჯანდაცვის მომსახურების მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან 2023 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, და 12,056 ლარის აგრეგირებულ (2022 წ.: 3,244 ლარი), საიდანაც 1,453 ლარი (2022 წ.: ნული) ჩამოიწერა ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან 2023 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან დავა ძირითადად უკავშირდებოდა საპროცესო დარღვევებს სამედიცინო დოკუმენტაციაში, ასევე ბილინგისა და ანგარიშფაქტურების გამოწერის პროცესში. დავა სააგენტოსთან უკავშირდება საავადმყოფოებში ახალი კოვიდ-19-ის სამართავად მიღებული ეროვნული ჯანდაცვის რეგულაციების დარღვევას. ხელმძღვანელობის აზრით, მოსალოდნელი არ არის, რომ კომპანიამ განიცადოს შემდგომი არსებითი ეკონომიკური სარგებლის გადინება ამ დავების მოგვარების შედეგად, შესაბამისად, ამასთან დაკავშირებით შემდგომი ანარიცხები არ აღიარებულა.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის რამდენიმე კომპანია („ვიანი“, „საქართველოს კლინიკები“, კლინიკები და „იმედი L“, შემდგომში ერთობლივად – „მოპასუხეები“) მონაწილეობდნენ სასამართლო დავაში „იმედი L“-ის ზოგიერთ ყოფილ მფლობელთან („მოსარჩელები“) ბიზნესის შესყიდვის ფასის თაობაზე. ყოფილი მფლობელები აცხადებენ, რომ მათი აქციები „იმედი L“-ში 2012 წელს იძულების წესით გაიყიდა ჯგუფზე საბაზრო ღირებულებაზე დაბალ ფასად. 2018 წელს მოპასუხეებმა მოიგეს საქმე თბილისის საქალაქო სასამართლოში. მოსარჩელებმა გაასაჩივრეს სასამართლოს გადაწყვეტილება და 2020 წლის იანვარში თბილისის სააპელაციო სასამართლომ საქმე წარმოებაში დაუბრუნა თბილისის საქალაქო სასამართლოს ხელახლა განსახილველად. ეს გადაწყვეტილება უზენაესმა სასამართლომაც ძალაში დატოვა 2022 წელს. 2022 წლის ივლისში თბილისის საქალაქო სასამართლომ ნაწილობრივ დააკმაყოფილა მოსარჩელები, ახალი არსებითი მტკიცებულების გარეშე და მოპასუხეებს დააკისრა მთლიანი სადავო თანხის – 21 მილიონი აშშ დოლარის გადახდა (56.7 მილიონი ლარი). კომპანიამ გადაწყვეტილება თბილისის სააპელაციო სასამართლოში გაასაჩივრა 2022 წლის სექტემბერში. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ სარჩელი უსაფუძვლოა და რომ „იმედი L“-ში აქციები მოპასუხეებმა შეიძინეს სამართლიან ფასად კეთილსინდისიერი შეთანხმებების საფუძველზე. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელთან დაკავშირებით ზარალის ალბათობა 50%-ზე დაბალია და ამიტომ არ უღიარებია შესაბამისი ანარიცხები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

2023 წლის დეკემბერში საქართველოს კონკურენციის ეროვნულმა სააგენტომ (შემდგომში „სააგენტო“) ჯარიმები დაუწესა ოთხ კომპანიას ქართული ფარმაცევტული საცალო გაყიდვების სექტორში, მათ შორის „გეფასაც“, სავარაუდო ანტიკონკურენტული ქმედებებისთვის, რომლებიც უკავშირდება ფასების კოტირებას რეცეპტით გაცემულ გარკვეულ წამლებზე, რომლებიც ფინანსდებოდა სახელმწიფო პროგრამის მიერ. სააგენტოს მიერ გეფასაცის დაწესებული ჯარიმის თანხა 20 მილიონი ლარის ოდენობით მიიღება ყველა სავარაუდო მონაწილისთვის ერთი განაკვეთის გამოყენებით. ჯგუფმა მას შემდეგ გაასაჩივრა სააგენტოს გადაწყვეტილება სასამართლოში და აპირებს თავისი პოზიციის დაცვას. ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯგუფი ელის პირველი ინსტანციის სასამართლო სხდომის ჩანიშვნას. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს დაერიცხა 2,000 ლარის ჯარიმა, რომელიც ცალკე მუხლად არის წარმოდგენილი კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

19. საკუთარი კაპიტალი**სააქციო კაპიტალი**

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ სააქციო კაპიტალი გამოხატულია ლარში და სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ მშობელ საწარმოს უფლება აქვს, დივიდენდები ლარში მიიღოს.

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ მიმოქცევაში არსებული აქციების (A და B ტიპის აქციების გაერთიანებული კლასი) რაოდენობა იყო 114,670,636. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება 1 ლარს შეადგენდა.

აქციების რაოდენობა	A ტიპი	B ტიპი	სულ
გამოშვებული და შეტანილი სააქციო კაპიტალი	113,951,398	719,238	114,670,636

თითოეული A ტიპის აქცია ატარებს ერთი ხმის უფლებას და წარმოდგენილია სააქციო კაპიტალში. B ტიპის აქციის მფლობელებს უფლება აქვთ დივიდენდი მიიღონ ლარში, მაგრამ არ აქვთ ხმის მიცემის უფლება.

დივიდენდები

2023 წელს სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ ხელმძღვანელობამ და სამეთვალყურეო საბჭომ მშობელი საწარმოსთვის, სს „საქართველოს კაპიტალისთვის“, გამოაცხადეს დივიდენდი ერთი აქციაზე 0.57 ლარის ოდენობით (2022 წ.: ერთ აქციაზე 0.28 ლარის დივიდენდი), რაც გაუტოლდა 64,788 ლარს (2022 წ.: 31,879 ლარი) და სრულად იქნა გადახდილი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის.

დამატებით შეტანილი კაპიტალი

დამატებით შეტანილი კაპიტალი შედგება საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის წილობრივ აქციებთან დაკავშირებულ გარიგებებზე საკუთარი კაპიტალის კრედიტ-დებეტისგან. საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის აქციებთან დაკავშირებული გარიგებების გავლენა (აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ჩათვლით) საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე (0.01 ლარი) აისახება დამატებით შეტანილი კაპიტალის ანგარიშზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)**სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება**

2023 წელს 4,081 ლარი გატარდა სხვა რეზერვების დებეტში, „დამატებითი წილის შესყიდვა არსებულ შვილობილ საწარმოებში“ სტრიქონში (გეფაში უმცირესობის წილის შეძენის შედეგად). ამასთან, ზოგიერთი გარიგების შედეგად, 3,304 ლარი გატარდა არამაკონტროლებელი წილის დებეტში. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არსებულ შვილობილ საწარმოებში წილების გაყიდვის/ყიდვის შედეგად დაგროვილი ზარალი 100,664 ლარს გაუტოლდა (2022 წ.: 96,648 ლარი), ხოლო სხვა რეზერვების დარჩენილი დებეტი მოიცავდა ზარალს საკურსო სხვაობებიდან უცხოეთში მდებარე შვილობილი საწარმოების კონსოლიდაციის შედეგად.

საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები

საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოში აწესებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური და ეს მოთხოვნები „იმედი L“-ზე ინდივიდუალურად ვრცელდება. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნა მდგომარეობს 7,200 ლარის (2022 წ.: 7,200 ლარი) მინიმალური კაპიტალის შენარჩუნებაში, რომელიც უნდა შეინახოს მიმდინარე ანგარიშებზე. ბანკის დადასტურების წერილი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს კვარტალურად წარედგინება ზემოაღნიშნულ სავალდებულო მოთხოვნასთან შესაბამისობის დასამტკიცებლად. „იმედი L“ რეგულარულად აკმაყოფილებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას.

20. ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან, ფარმაციიდან და დისტრიბუციიდან

	2023	2022
სახელმწიფოსგან მიღებული ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან (საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამა)	209,875	218,444
თანაგადახდის შედეგად მიღებული და სხვა ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	134,622	124,584
სადაზღვევო კომპანიებისგან მიღებული ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	19,497	16,331
გამოკლებული: შესწორებები და ფასჩამოკლებები	(5,366)	(4,718)
სულ ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	358,628	354,641
საცალო	645,434	612,453
საბითუმო	166,914	163,228
მთლიანი ამონაგები ფარმაციიდან და დისტრიბუციიდან	812,348	775,681

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან, ფარმაციიდან და დისტრიბუციიდან (გაგრძელება)

ჯგუფმა აღიარა ამონაგებთან დაკავშირებული შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

	2023	2022
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	104,380	94,066
ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	33,542	25,637
გადავადებული შემოსავალი	12,418	11,548
მიღებული ავანსები	2,514	1,349

გადავადებული შემოსავლის აღიარება ხდება ამონაგებად ჯგუფის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისთანავე. 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.

ჯგუფმა აღიარა 6,212 ლარის (2022 წ.: 5,931 ლარი) ამონაგები მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში, რომელიც უკავშირდება მომდევნო პერიოდზე გადატანილ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს და ასახულია გადავადებულ შემოსავალში.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები გაიზარდა, რაც შესაბამისობაშია სახელმწიფოსგან და სადაზღვევო კომპანიებისგან ჯანდაცვის მომსახურების ამონაგების ზრდასთან და ძირითადად განპირობებულია ფასწარმოქმნაში შესული ცვლილებებით საქართველოში საავადმყოფოებისთვის დიაგნოზთან დაკავშირებული ჯგუფების (DRG) სისტემის შემოღების შედეგად. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები მიკუთვნებადი საქართველოს ჯანდაცვის სამინისტროსთვის ონკოლოგიური მედიკამენტების მიყიდვისთვის გადახდის ოთხი თვით გადავადებით, საქართველოს ჯანდაცვის სამინისტროს მიერ გამოცხადებული დაფინანსების ახალი სისტემის გამო.

2023 წელს ჯგუფმა აღიარა შემდეგი თანხები, რომლებიც დაკავშირებული იყო მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან ამონაგებთან კონსოლიდირებულ მოგებაში ან ზარალში:

	2023	2022
ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	358,628	354,641
სულ ამონაგები ფარმაციიდან და დისტრიბუციიდან	812,348	775,681
ამონაგები საკანცელარიო საქონლის, მედიკამენტების გაყიდვიდან*	5,774	3,658
ამონაგები ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან*	4,193	—

*ამონაგები საკანცელარიო საქონლისა და მედიკამენტების გაყიდვიდან, ასევე ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან წარმოდგენილია სხვა საოპერაციო შემოსავალში მათთან დაკავშირებული დანახარჯების გარეშე (23-ე შენიშვნა).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

21. ჯანდაცვის და ფარმაცევტული მომსახურებების თვითღირებულება

	2023	2022
ხელფასებისა და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოების ხარჯი	(147,321)	(135,313)
ნედლეულისა და მასალების თვითღირებულება	(60,680)	(62,487)
კომუნალური და სხვა ხარჯი	(23,991)	(22,745)
მომსახურების მომწოდებლების დანახარჯი	(1,617)	(1,986)
ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები, სულ	(233,609)	(222,531)
საცალო	(449,127)	(425,217)
საბითუმო	(122,325)	(125,132)
სულ გაყიდული ფარმაცევტული პროდუქტების თვითღირებულება	(571,452)	(550,349)

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 წელს შეადგენდა 143,966 ლარს (2022 წ.: 135,158 ლარი) და წარმოდგენილი იყო ცალკე მუხლად მოგებაში ან ზარალში. 2023 წლის მოგებაში ან ზარალში ხარჯად აღიარებული ხელფასებისა და თანამშრომელთა სხვა სარგებლის მთლიანმა თანხამ შეადგინა 291,287 ლარი (2022 წ.: 270,471 ლარი).

22. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები

ქვედა ცხრილში ჩაშლილია აქტივების და ვალდებულებების პოზიციებში მყოფი, გამოშვებული დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები:

	2023			2022			1 იანვარი, 2022 წ.		
	აქტივი	ვალდე- ბულება	წმინდა	აქტივი	ვალდე- ბულება	წმინდა	აქტივი	ვალდე- ბულება	წმინდა
გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებები									
ჯანმრთელობის დაზღვევა	75	(7,695)	(7,620)	39	(7,284)	(7,245)	1,478	(11,983)	(10,505)
სიცოცხლის და შრომის უუნარობის დაზღვევა	2,883	(2,673)	210	1,014	(476)	538	–	(237)	(237)
სხვა	144	(1,831)	(1,687)	365	(2,243)	(1,878)	241	(1,928)	(1,687)
სულ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებები	3,102	(12,199)	(9,097)	1,418	(10,003)	(8,585)	1,719	(14,148)	(12,429)
გამოშვებული გადაზღვევის ხელშეკრულებები									
სიცოცხლის და შრომის უუნარობის დაზღვევა	–	(1,331)	(1,331)	–	(455)	(455)	–	(110)	(110)
სულ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები	–	(1,331)	(1,331)	–	(455)	(455)	–	(110)	(110)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივები და გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები შესულია სხვა აქტივებსა და სხვა ვალდებულებებში, შესაბამისად, ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

გამომგებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებას

სულ ჯანმრთელობის და არაჯანმრთელობის დაზღვევა

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევე- ბიდან წარმო- შობილი ვალდებუ- ლება, რისკის კორექტირე- ბის გარდა		დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებუ- ლება	რისკის კორექტირება		
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	13,909	239	–
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,719)	–	–	–
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,719)	13,909	239	–
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(74,791)	–	–	–
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	–	48,637	46	3,624
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	–	48,637	46	3,624
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(74,791)	48,637	46	3,624
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	163	–	–	–
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(74,628)	48,637	46	3,624
ფულადი ნაკადები	70,497	–	–	–
მიღებული პრემიები	–	(50,320)	–	–
მოთხოვნების დარეგულირება	–	–	–	–
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	(2,092)	–
სულ ფულადი ნაკადები	70,497	(50,320)	–	(2,092)
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	4,432	(2,508)	–	(1,532)
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,418)	9,718	285	–
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	9,718	285	–
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,418)	–	–	–
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,418)	9,718	285	–

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

სულ ჯანმრთელობის და არაჯანმრთელობის დაზღვევა	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				სულ
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	შობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(91,147)	–	–	–	(91,147)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	–	58,360	75	3,814	62,249
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	–	58,360	75	3,814	62,249
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	–	–	–	–	–
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(91,147)	58,360	75	3,814	(28,898)
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	265	–	–	–	265
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(90,882)	58,360	75	3,814	(28,633)
ფულადი ნაკადები	85,671	–	–	–	85,671
მიღებული პრემიები	–	(54,363)	–	–	(54,363)
მოთხოვნების დარეგულირება	–	–	–	–	–
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	(2,283)	(2,283)
სულ ფულადი ნაკადები	85,671	(54,363)	–	(2,283)	29,025
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	3,527	(1,995)	–	(1,412)	120
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,102)	11,720	360	120	9,097
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	11,720	360	120	12,199
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,102)	–	–	–	(3,102)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,102)	11,720	360	120	9,097

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ჯანმრთელობის დაზღვევა	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	11,793	190	–	11,983
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,478)	–	–	–	(1,478)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,478)	11,793	190	–	10,505
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხებდევლო საკომისიოს გამოკლებით)	(63,256)	–	–	–	(63,256)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	–	46,871	44	1,875	48,790
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	–	46,871	44	1,875	48,790
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	–	–	–	–	–
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(63,256)	46,871	44	1,875	(14,466)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	182	–	–	–	182
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(63,074)	46,871	44	1,875	(14,284)
მიღებული პრემიები	61,864	–	–	–	61,864
მოთხოვნების დარეგულირება	–	(49,365)	–	–	(49,365)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	(1,714)	(1,714)
სულ ფულადი ნაკადები	61,864	(49,365)	–	(1,714)	10,785
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	2,649	(2,249)	–	(160)	240
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(39)	7,050	234	1	7,246
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	7,050	234	1	7,285
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(39)	–	–	–	(39)
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(39)	7,050	234	1	7,246

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ჯანმრთელობის დაზღვევა	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, პერიოდის ვალდებულება	ბილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხებდევლო საკომისიოს გამოკლებით)	(77,150)	–	–	–	(77,150)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	–	54,012	53	2,233	56,298
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	–	54,012	53	2,233	56,298
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(77,150)	54,012	53	2,233	(20,852)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	380	–	–	–	380
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(76,770)	54,012	53	2,233	(20,472)
მიღებული პრემიები	75,473	–	–	–	75,473
მოთხოვნების დარეგულირება	–	(52,533)	–	–	(52,533)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	(1,897)	(1,897)
სულ ფულადი ნაკადები	75,473	(52,533)	–	(1,897)	21,043
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	1,261	(1,240)	–	(217)	(196)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(75)	7,289	287	120	7,621
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	7,289	287	120	7,696
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(75)	–	–	–	(75)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(75)	7,289	287	120	7,621

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

არაჯანმრთელობის დაზღვევა	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირება	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	2,116	49	–	2,165
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(241)	–	–	–	(241)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(241)	2,116	49	–	1,924
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხებდევლო საკომისიოს გამოკლებით)	(11,535)	–	–	–	(11,535)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	–	1,766	2	1,749	3,517
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	–	1,766	2	1,749	3,517
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	–	–	–	–	–
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(11,535)	1,766	2	1,749	(8,018)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	(19)	–	–	–	(19)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(11,554)	1,766	2	1,749	(8,037)
მიღებული პრემიები	8,633	–	–	–	8,633
მოთხოვნების დარეგულირება	–	(955)	–	–	(955)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	(378)	(378)
სულ ფულადი ნაკადები	8,633	(955)	–	(378)	7,300
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	1,783	(259)	–	(1,372)	152
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,379)	2,668	51	(1)	1,339
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	2,668	51	(1)	2,718
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,379)	–	–	–	(1,379)
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,379)	2,668	51	(1)	1,339

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ჯანმრთელობის დაზღვევა	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	ბილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(13,997)	–	–	–	(13,997)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	–	4,348	22	1,581	5,951
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	–	4,348	22	1,581	5,951
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(13,997)	4,348	22	1,581	(8,046)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	(115)	–	–	–	(115)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(14,112)	4,348	22	1,581	(8,161)
მიღებული პრემიები	10,198	–	–	–	10,198
მოთხოვნების დარეგულირება	–	(1,830)	–	–	(1,830)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	(386)	(386)
სულ ფულადი ნაკადები	10,198	(1,830)	–	(386)	7,982
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	2,266	(755)	–	(1,195)	316
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,027)	4,431	73	–	1,477
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	4,431	73	–	4,504
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,027)	–	–	–	(3,027)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,027)	4,431	73	–	1,477

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებს და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებად თანხებს. ყველა გადაზღვევის ხელშეკრულება შედგება მხოლოდ არაჯანმრთელობის დაზღვევის პროდუქტებისგან.

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	–	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(110)	–	(110)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(110)	–	(110)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(939)	–	(939)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადამზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები	–	56	56
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	–	56	56
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(939)	56	(883)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	12	–	12
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(927)	56	(871)
ფულადი ნაკადები			–
გადახდილი პრემიები	331	–	331
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	–	(63)	(63)
სულ ფულადი ნაკადები	331	(63)	268
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	(7)	7	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(455)	–	(455)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	–	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(455)	–	(455)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(455)	–	(455)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(1,051)	–	(1,051)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადამზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები	–	216	216
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	–	216	216
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(1,051)	216	(835)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	–	–	–
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(1,051)	216	(835)
ფულადი ნაკადები			–
გადახდილი პრემიები	–	–	–
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	–	(41)	(41)
სულ ფულადი ნაკადები	–	(41)	(41)
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	175	(175)	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,331)	–	(1,331)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	–	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,331)	–	(1,331)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,331)	–	(1,331)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

23. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2023	2022
შემოსულობა მედიკამენტების გაყიდვიდან	5,736	1,340
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	4,193	–
საიჯარო შემოსავალი	2,391	1,427
შემოსავალი სარეზიდენტო პროგრამიდან	774	752
ამონაგები სტაციონარის ინვენტარის გაყიდვიდან	38	2,318
სხვა	949	2,102
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	14,081	7,939

24. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

	2023	2022
ხელფასები და სხვა გასამრჯელოები	(129,776)	(119,933)
პრემიები ფულადი სახით	(7,456)	(6,977)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	(6,734)	(8,248)
სულ ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	(143,966)	(135,158)

2023 წელს ხელმძღვანელი პირების აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების მთლიანი თანხა შესაბამისი დანახარჯების კაპიტალიზაციამდე 8,736 ლარს შეადგენდა (2022 წ.: 10,582 ლარი). აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხარჯების ნაწილი, 2,002 ლარის ოდენობით (2022 წ.: 2,334 ლარი) კაპიტალიზდა განვითარების პროექტებზე.

25. სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2023	2022
მარკეტინგი და რეკლამა	(15,166)	(14,217)
საოფისე ინვენტარი და კომუნალური ხარჯები	(14,376)	(11,334)
მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე იჯარის ხარჯი	(7,564)	(4,418)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(5,599)	(4,896)
ადმინისტრაციული კომუნალური ხარჯი	(5,053)	(4,992)
გაყიდვების და სხვა საკომისიო	(4,202)	(7,202)
პროფესიული მომსახურება	(3,081)	(3,451)
ტრანსპორტირება	(2,345)	(1,943)
კომუნიკაციები	(2,127)	(2,176)
საოპერაციო საგადასახადო ხარჯი	(1,772)	(1,669)
უსაფრთხოება	(1,588)	(1,904)
მგზავრობის ხარჯები	(1,568)	(1,246)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(924)	(883)
სხვა	(9,785)	(7,463)
სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	(75,150)	(67,794)

2023 და 2022 წლებში, სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები ძირითადად მოიცავდა ტრენინგის, ქონების დაზღვევისა და სხვა ხარჯებს.

2023 წელს ჯგუფის მიმდინარე წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და შვილობილი საწარმოების სავალდებულო აუდიტორულ შემოწმებებში გადასახდელი აუდიტის გასამრჯელო იყო 1,071 ლარი (2022 წ.: 1,052 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. ჯანდაცვის მომსახურების, ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვების და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება

	<i>ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები</i>	<i>ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები</i>	<i>სხვა მოთხოვნები</i>	<i>სულ</i>
1 იანვარი, 2022 წ.				
(გადაანგარიშებული)	20,863	623	2,428	23,914
გაუფასურების ხარჯი	4,852	80	–	4,932
ჩამოწერა/(ამოღება)	932	(330)	(2,428)	(1,826)
31 დეკემბერი, 2022 წ.				
(გადაანგარიშებული)	26,647	373	–	27,020
გაუფასურების ხარჯი	7,061	10	–	7,071
ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების დანარიცხი და ხარჯები სასამართლო დავების გამო	15,301	–	2,715	18,016
მოთხოვნების ჩამოწერა სასამართლო დავების გამო (მე- 18 შენიშვნა)	(8,530)	–	–	(8,530)
ჩამოწერა/(ამოღება)	409	–	–	409
31 დეკემბერი, 2023 წ.	40,888	383	2,715	43,986

2023 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფმა ჩაატარა უფრო დაწვრილებითი ანალიზი თავისი ჯანდაცვის და სხვა მოთხოვნებთან, რომლებიც უკავშირდება მარაგების და აღჭურვილობის გაყიდვას, და აღიარა 9,486 ლარის დამატებითი რეზერვი, ასევე 8,530 ლარი სასამართლო დავების გამო (მე-18 შენიშვნა), რომელიც შემდგომში ჩამოიწერა პირდაპირ მასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან. ასეთი დამატებითი ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის ხარჯი ძირითადად მიკუთვნებადია ან ერთჯერადი გაყიდვის ტრანზაქციისთვის, ან მომხმარებლებისთვის, რომლებთანაც ჯგუფმა შეწყვიტა თავისი ოპერაციები გადახდის მნიშვნელოვანი დაგვიანების გამო. ეს ერთჯერადი გაუფასურების ხარჯი და სასამართლო დავებით გამოწვეული ხარჯები ცალკე მუხლად არის წარმოდგენილი კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

27. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2023	2022
შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯი	(3,698)	(4,535)
ჯარიმები და საგადასახადო აქტივების გაუფასურება	(582)	(613)
საქველმოქმედო საქმიანობა	–	(246)
ზარალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	–	(145)
სხვა	(3,224)	(1,134)
სხვა საოპერაციო ხარჯები, სულ	(7,504)	(6,673)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი

	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი		
გაცემულ სესხებზე საპროცენტო შემოსავალი	2,619	1,283
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	8,072	7,713
სულ საპროცენტო შემოსავალი	10,691	8,996
საპროცენტო ხარჯი		
ნასესხები სახსრების საპროცენტო ხარჯი	(47,448)	(28,873)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო ხარჯი	(7,133)	(8,430)
საპროცენტო ხარჯი იჯარაზე	(10,467)	(8,983)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(65,048)	(46,286)

29. აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება

2023 წლის აპრილში „საქართველოს კაპიტალის“, მშობელი საწარმოს, დირექტორთა საბჭომ გადაწყვიტა „საქართველოს კაპიტალის“ 35,073 ჩვეულებრივი აქციის და „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ 95,949 B ტიპის აქციის გადაცემა ჯგუფის გენერალური დირექტორისთვის, „ევექსი ჰოსპიტლების“ 75,125 B ტიპის აქციის გადაცემა ჯგუფის თორმეტი აღმასრულებელი პირისთვის და „გეფას“ 10,534 B ტიპის აქციის გადაცემა ჯგუფის ორი აღმასრულებელი პირისთვის. აქციები გადაიცა უფლების გადაცემის სამ და ოთხწლიანი ვადით, რომლის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადა ვრცელდება დისკრეციულ აქციებზე, ხოლო უფლების გადაცემის ოთხწლიანი პერიოდი – გარანტირებულ აქციებზე. ჯგუფი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2023 წლის 28 აპრილს. ჯგუფის შეფასებით, საქართველოს კაპიტალის გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 19.0 ლარი უფლების მინიჭების თარიღისთვის, საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 11.5 ლარი უფლების მინიჭების თარიღისთვის, ევექსი ჰოსპიტლების გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 7.7 ლარი უფლების მინიჭების თარიღისთვის და გეფას გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 151.8 ლარი უფლების მინიჭების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა უფლების მინიჭების თარიღისთვის საბაზრო ფასზე დაყრდნობით საქართველოს კაპიტალის აქციების შემთხვევაში და მესამე მხარის შეფასების ანგარიშზე დაყრდნობით – ყველა დანარჩენი აქციის შემთხვევაში. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აქციებზე უფლების გადაცემა არ მომხდარა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება (გაგრძელება)

2022 წლის აპრილში „საქართველოს კაპიტალის“, მშობელი საწარმოს, დირექტორთა საბჭომ გადაწყვიტა „საქართველოს კაპიტალის“ 35,000 ჩვეულებრივი აქციის და „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ 95,950 B ტიპის აქციის გადაცემა ჯგუფის გენერალური დირექტორისთვის, „ევექსი ჰოსპიტლების“ 88,823 B ტიპის აქციის გადაცემა ჯგუფის ერთი აღმასრულებელი პირისთვის და „გეფას“ 7,065 B ტიპის აქციის გადაცემა ჯგუფის ორი აღმასრულებელი პირისთვის. აქციები გადაიცა უფლების გადაცემის სამ და ოთხწლიანი ვადით, რომლის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადა ვრცელდება დისკრეციულ აქციებზე, ხოლო უფლების გადაცემის ოთხწლიანი პერიოდი – გარანტირებულ აქციებზე. ჯგუფი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2022 წლის 3 აპრილს. ჯგუფის შეფასებით, საქართველოს კაპიტალის გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 19.0 ლარი უფლების მინიჭების თარიღისთვის, საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 11.5 ლარი უფლების მინიჭების თარიღისთვის, ევექსი ჰოსპიტლების გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 15.5 ლარი უფლების მინიჭების თარიღისთვის და გეფას გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 151.8 ლარი უფლების მინიჭების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა უფლების მინიჭების თარიღისთვის საბაზრო ფასზე დაყრდნობით საქართველოს კაპიტალის აქციების შემთხვევაში და მესამე მხარის შეფასების ანგარიშზე დაყრდნობით – ყველა დანარჩენი აქციის შემთხვევაში. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აქციებზე უფლების გადაცემა არ მომხდარა.

ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ჯილდოების ეფექტების შეჯამება ასე გამოიყურება:

	2023	2022
„საქართველოს კაპიტალის“ აქციების გადაცემა	2,206	1,689
„საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ აქციების გადაცემა	1,932	3,130
„ვიანის“ და „საქართველოს კლინიკების“ აქციების გადაცემა	1,640	1,849
„ევექსის კლინიკების“ აქციების გადაცემა	286	388
„იმედი L“-ის აქციების გადაცემა	367	336
„დიაგნოსტიკის“ აქციების გადაცემა	319	220
„გეფას“ აქციების გადაცემა	1,986	2,970
სულ აქციებზე დაფუძნებული გადახდების ხარჯი	8,736	10,582
კაპიტალიზაციამდე		
- აქედან წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ხარჯი	4,138	4,819
- აქედან ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორების ხარჯი	4,598	5,763
 - ხარჯად ასახული მოგებაში ან ზარალში	6,734	8,248
- კაპიტალიზებული აქტივების თვითღირებულებაზე	2,002	2,334
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ჯილდოები ვალდებულება, ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით, 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,193	7,613

2023 წლის კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალში, რომელიც განპირობებულია აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ჯილდოებით, შედის 2,441 ლარის აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ჯილდოების დაჩქარებული გადაცემა (2022 წ.: 11,898 ლარი) ჯგუფის ან მისი შვილობილი საწარმოების დათხოვნილი უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის, რომელიც კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახულია, როგორც ზარალი უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის შრომითი საქმიანობის შეწყვეტის შედეგად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. კაპიტალის მართვა

მართული კაპიტალი შედგება სააქციო კაპიტალისგან, დამატებით შეტანილი კაპიტალისგან, გაუნაწილებელი მოგებისგან, რომელშიც შედის მიმდინარე წლის მოგება ან ზარალი, სხვა რეზერვებისგან, არამაკონტროლებელი წილებისგან, ნასესხები სახსრებისგან და გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდებისგან. 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, ასევე დამზღვევებისთვის, 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 მფლობელების, მარეგულირებელი ორგანოების და დამზღვევების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

ჯგუფის ზოგიერთი საქმიანობა ექვემდებარება საქართველოს ადგილობრივ ნორმატიულ მოთხოვნებს. ეს ნორმატიული მოთხოვნები აწესებს გარკვეულ შემზღუდველ პირობებს სადაზღვევო საქმიანობისთვის, როგორცაა სადაზღვევო კაპიტალის ადეკვატურობა და მინიმალური სადაზღვევო ლიკვიდურობის მოთხოვნა, რომელთა მიზანია მინიმუმამდე იქნეს დაყვანილი დეფოლტის და გადახდისუნარობის რისკი და დაიფაროს გაუთვალისწინებელი ვალდებულებები.

2023 და 2022 წლებში ჯგუფი აკმაყოფილებდა ყველა ნორმატიულ მოთხოვნას და ასევე სრულად იცავდა სადაზღვევო კაპიტალის და ლიკვიდურობის რეგულაციებს.

ჯგუფის სამედიცინო დაზღვევის სეგმენტის ოპერაციები ასევე ექვემდებარება ადგილობრივ ნორმატიულ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც საქმიანობა უხდება. ასეთი ნორმატიული მოთხოვნები არა მხოლოდ განსაზღვრავს დამტკიცებისა და მონიტორინგის საქმიანობას, არამედ აწესებს შემზღუდველ ნორმებს, როგორცაა კაპიტალის საკმარისობის (ადეკვატურობის) მოთხოვნა, სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან ვალდებულებების შეუსრულებლობისა და გადახდისუნარობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება.

ჯგუფის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა თავისი სადაზღვევო საქმიანობისთვის გულისხმობს მინიმალური სავალდებულო საზედამხედველო კაპიტალის ქონას და ასევე, საკმარისი ლიკვიდური აქტივების ფლობას, რომ დააკმაყოფილოს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის ნორმატიული მოთხოვნები. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის ნორმატიული აქტების თანახმად, სადაზღვევო კომპანიას ევალება მთლიანი მისაღები პრემიებით შემცირებული თავისი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის 75%-ის ოდენობისა და თავისი ზარალის რეზერვის 100%-ის ოდენობის ლიკვიდური აქტივების ფლობა. ლიკვიდურ აქტივებში შესატანი აქტივებია: ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, გაცემული სესხები, საინვესტიციო ქონება და ასევე სხვა ფინანსური აქტივები, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის განმარტებების თანახმად. ასეთ მინიმალური ლიკვიდური აქტივების ოდენობას ეწოდება "სავალდებულო რეზერვი".

სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნა იმედი ლ-ისთვის 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უდრის 19,960 ლარის ლიკვიდური აქტივების მინიმალურ ოდენობას (2022 წ.: 18,218 ლარი). სადაზღვევო კომპანია სრულ შესაბამისობაშია ამ მოთხოვნასთან, რადგან ფაქტობრივად ფლობს 22,867 ლარის (2022 წ.: 19,556 ლარი) მთლიან ლიკვიდურ აქტივებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. რისკის მართვა

შესავალი

ჯგუფის საქმიანობისთვის გარკვეული რისკებია დამახასიათებელი, და მათი მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების მეშვეობით. რისკის მართვას გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის რენტაბელურობისათვის და ჯგუფის თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამომჟღავნებასა და აღმოჩენაზე თავისი საქმიანობის ფარგლებში. ჯგუფის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია სადაზღვევო, 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 ჯგუფის სტრატეგიული დაგეგმარების პროცესით.

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო მფლობელების წინაშე პასუხისმგებელია ჯგუფის საქმიანობის მართვით მათთვის მდგრადი ღირებულების შექმნასა და მიწოდებაზე. მის მოვალეობებში შედის ჯგუფის სტრატეგიის დასახვა და მისი განხორციელება რისკის ეფექტური მართვის და შიდა კონტროლების გათვალისწინებით, ეთიკურობის დემონსტრირება და კორპორაციული მართვის საუკეთესო პრაქტიკის დანერგვა. დირექტორთა საბჭო შედგება 14 ხელმძღვანელი პირისგან, რომელთაგან ცხრა ჯგუფის დონეზე მართვაში ჩართული, ხოლო დანარჩენი ხუთი მენეჯერი საოპერაციო ერთეულების მართვაში მონაწილეობს.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის სტრატეგიის შესაბამისი პრინციპების, საფუძვლების, პოლიტიკის და ლიმიტების დანერგვასა და გატარებაზე, რაც უკავშირდება ზოგადი კონტროლის გარემოს, მანუალური და პროგრამული კონტროლის პროცედურებს, გამიზნული თუ უნებლიე უზუსტობების რისკებს, თაღლითობის ან აქტივების მითვისების რისკს, ინფორმაციის უსაფრთხოებას, საინფორმაციო ტექნოლოგიის რისკებს და ა.შ. შიდა აუდიტის დეპარტამენტი ხელს უწყობს ჯგუფის გარე აუდიტორების საქმიანობას.

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. რისკის მართვა (გაგრძელება)**რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა (გაგრძელება)**

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 მოთხოვნებს და კრედიტებს, მათ ლიმიტებს, ამ ლიმიტებიდან გამონაკლისებს, სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს და მათ ლიმიტებს, 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, სადაზღვევო ვალდებულებების, 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.

სადაზღვევო რისკი

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული რისკი არის რისკი იმისა, რომ სადაზღვევო შემთხვევა დადგება, თანაც მისით გამოწვეული ზარალის ოდენობის და წარმოშობის დროის განსაზღვრა შეუძლებელია. ასეთი ხელშეკრულებებით განპირობებული ძირითადი რისკი, რომლის წინაშეც ჯგუფი დგას, არის ის, რომ რეალურმა ზარალმა და გადახდილმა ანაზღაურებამ გადააჭარბოს სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას. ამაზე გავლენას ახდენს ზარალის სიხშირე, მასშტაბი, რეალურად გადახდილი ანაზღაურება, რომელიც მოსალოდნელზე მეტია და გრძელვადიანი მოთხოვნების შემდგომი ცვლილება.

სადაზღვევო რისკების მონიტორინგისთვის ჯგუფი ძირითადად იყენებს ზარალიანობისა და კომბინირებულ კოეფიციენტებს. ზარალიანობის კოეფიციენტი მიიღება წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნების შეფარდებით წმინდა სადაზღვევო ამონაგებთან. კომბინირებული კოეფიციენტი წარმოადგენს ზარალიანობის და ხარჯების კოეფიციენტების ჯამს. ხარჯების კოეფიციენტი წარმოადგენს დაზღვევასთან დაკავშირებულ საოპერაციო ხარჯების, რასაც აკლდება საპროცენტო ხარჯი, შეფარდება წმინდა სადაზღვევო შემოსავალთან.

ჯგუფის ზარალიანობისა და კომბინირებული კოეფიციენტები იყო:

	31 დეკემბერი, 2023 წ.	31 დეკემბერი, 2022 წ.	1 იანვარი, 2022 წ.
ზარალიანობის კოეფიციენტი	82.32%	85.77%	84.05%
ხარჯის კოეფიციენტი	11.87%	13.44%	12.20%
გაერთიანებული კოეფიციენტი	94.19%	99.21%	96.25%

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია დაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულების კონცენტრაცია ხელშეკრულებების ტიპების მიხედვით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. რისკის მართვა (გაგრძელება)**სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)**

	31 დეკემბერი, 2023 წ.	31 დეკემბერი, 2022 წ. (გადაანგა- რიშებული)*	1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგა- რიშებული)*
ჯანდაცვა	8,046	8,016	12,219
სიცოცხლის რისკების ვადიანი დაზღვევა	4,004	1,786	1,579
მგზავრობის ხარჯები	40	101	221
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	109	100	129
	12,199	10,003	14,148

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)

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

	ზარალის დონე	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი ზარალი	ნარჩენი საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი, 2023 წ.				
<i>კოლექტიურად შეფასებული</i>				
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	0.2%	21,491	49	21,442
30-61 ვადაგადაცილებული დღე	0.7%	17,993	133	17,860
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	0.4%	16,463	69	16,394
90-180 ვადაგადაცილებული დღე	0.9%	37,672	354	37,318
180-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	78.0%	51,649	40,283	11,366
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მე-6 შენიშვნა)		145,268	40,888	104,380
ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები				
ინდივიდუალურად შეფასებული	0.7%	30,053	210	29,843
<i>კოლექტიურად შეფასებული</i>				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	0.3%	735	3	732
30-61 ვადაგადაცილებული დღე	2.3%	391	9	382
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	4.1%	223	9	214
90-180 ვადაგადაცილებული დღე	2.8%	313	9	304
180-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	6.4%	2,210	143	2,067
სულ ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		33,925	383	33,542
სხვა მოთხოვნები და სხვა აქტივები				
გაცემული სესხები (1-ელი სტადია)	–	4,095	–	4,095
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები (1-ელი სტადია)	0.3%	4,275	(13)	4,262
სხვა მოთხოვნები (არა ვადაგადაცილებული) (1-ელი შენიშვნა)	–	30,560	–	30,560
სულ სხვა მოთხოვნები და სხვა აქტივები		37,134	(13)	37,121

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

31 დეკემბერი, 2022 წ. (გადაანგარიშებული)	ზარალის დონე	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი ზარალი	ნარჩენი საბალანსო ღირებულება
კოლექტიურად შეფასებული ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	1.3%	26,240	352	25,888
30-61 ვადაგადაცილებული დღე	6.4%	17,890	1,149	16,741
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	5.4%	16,710	910	15,800
90-180 ვადაგადაცილებული დღე	5.1%	11,555	589	10,966
180-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	48.9%	48,318	23,647	24,671
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მე-6 შენიშვნა)		120,713	26,647	94,066
ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები				
ინდივიდუალურად შეფასებული	0.5%	6,481	30	6,451
კოლექტიურად შეფასებული				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	0.3%	10,964	35	10,929
30-61 ვადაგადაცილებული დღე	2.4%	2,457	58	2,399
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	4.1%	1,633	67	1,566
90-180 ვადაგადაცილებული დღე	2.8%	2,816	80	2,736
180-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	6.2%	1,659	103	1,556
სულ ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		26,010	373	25,637
სხვა აქტივები				
გაცემული სესხები (1-ელი სტადია)	–	1,953	–	1,953
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები (1-ელი სტადია)	0.2%	15,301	(29)	15,272
სხვა აქტივები, სულ		17,254	(29)	17,225

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 ხელშეკრულებების, სადაზღვევო ხელშეკრულებების საფუძველზე წამოყენებული მოთხოვნებისა და ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადის მოსვლის გამო.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. 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.	ერთ წელზე ნაკლები	ერთ წელზე მეტი	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	78,251	–	78,251
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	27,045	–	27,045
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	95,447	8,933	104,380
ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	33,542	–	33,542
სხვა მოთხოვნები	30,560	–	30,560
მარაგები	281,532	–	281,532
გადახდილი ავანსები	11,773	6,387	18,160
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	1,163	–	1,163
ძირითადი საშუალებები	–	567,367	567,367
აქტივის გამოყენების უფლება	–	174,820	174,820
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	–	172,525	172,525
სხვა აქტივები	25,449	4,905	30,354
სულ აქტივები	584,762	934,937	1,519,699
ვალდებულებები			
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	51,031	–	51,031
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	12,199	–	12,199
სავაჭრო ვალდებულებები	204,184	–	204,184
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	876	–	876
საიჯარო ვალდებულებები	39,528	144,186	183,714
აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	1,048	7,350	8,398
ნასესხები სახსრები	368,395	129,228	497,623
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	46,886	–	46,886
სხვა ვალდებულებები	22,620	–	22,620
სულ ვალდებულებები	746,767	280,764	1,027,531
ნეტო პოზიცია	(162,005)	654,173	492,168
აკუმულირებული გები	(162,005)	492,168	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

<i>31 დეკემბერი, 2022 წ. (გადაანგარიშებული)</i>	<i>ერთ წელზე ნაკლები</i>	<i>ერთ წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	89,468	–	89,468
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	40,637	–	40,637
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	87,841	6,225	94,066
ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	25,637	–	25,637
მარაგები	241,215	–	241,215
გადახდილი ავანსები	18,628	4,502	23,130
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	1,548	–	1,548
ძირითადი საშუალებები	–	571,245	571,245
აქტივის გამოყენების უფლება	–	130,167	130,167
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	–	161,841	161,841
სხვა აქტივები	10,764	23,901	34,665
სულ აქტივები	515,738	897,881	1,413,619
ვალდებულებები			
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	44,885	–	44,885
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	10,003	–	10,003
სავაჭრო ვალდებულებები	180,155	–	180,155
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	105	–	105
საიჯარო ვალდებულებები	32,014	99,101	131,115
აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	45,402	43,872	89,274
ნასესხები სახსრები	57,726	290,882	348,608
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	517	32,200	32,717
სხვა ვალდებულებები	11,591	6,107	17,698
სულ ვალდებულებები	382,398	472,162	854,560
ნეტო პოზიცია	133,340	425,719	559,059
აკუმულირებული გეპი	133,340	559,059	

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების ოდენობები და ვადები განისაზღვრება ხელმძღვანელობის განსჯის საფუძველზე, რომელიც ეყრდნობა სტატისტიკურ მეთოდებსა და წარსულ გამოცდილებას. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფის ლიკვიდურობის არსებული დონე საკმარისია ყველა მისი მიმდინარე ვალდებულების შესასრულებლად და დავალიანების დროულად დასაფარად.

ჯგუფი ასევე აბალანსებს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ვადებს და უარყოფით გეპებზე მაქსიმალურ ლიმიტს აწესებს. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

31 დეკემბერი, 2023 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სავაჭრო ვალდებულებები	204,184	–	–	–	204,184
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	51,031	–	–	–	51,031
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,651	54,802	–	–	56,453
ნასესხები სახსრები	143,622	243,420	165,930	–	552,972
აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	–	1,048	4,868	9,715	15,631
საიჯარო ვალდებულებები	10,679	31,219	128,701	67,580	238,179
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	411,167	330,489	299,499	77,295	1,118,450

31 დეკემბერი, 2022 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სავაჭრო ვალდებულებები	180,155	–	–	–	180,155
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	44,885	–	–	–	44,885
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,063	3,155	36,430	–	40,648
ნასესხები სახსრები	20,926	55,803	318,821	–	395,550
აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	–	48,900	82,253	–	131,153
საიჯარო ვალდებულებები	8,253	23,761	90,632	38,377	161,023
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	255,282	131,619	528,136	38,377	953,414

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილების რისკი საბაზრო ცვლილების, 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 SOFR-სა (უზრუნველყოფილი ერთდღიანი დაფინანსების განაკვეთი) და სეზ-ის მოკლევადიანი სესხის რეფინანსირების განაკვეთებზე მიბმული ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ნასესხები სახსრები და ამიტომ აქვს საპროცენტო განაკვეთის რისკი.

	31 დეკემბერი, 2023 წ.		31 დეკემბერი, 2022 წ.		ევრო	ევრო
	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13.1%	4.8%	14.0%	3.9%	–	–
ნასესხები სახსრები	12.1%	6.6%	14.0%	5.4%	3.8%	3.8%

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საბაზრო რისკი (გაგრძელება)****საპროცენტო განაკვეთის რისკი**

კონსოლიდირებული 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 ჯგუფის კონსოლიდირებული მოგების ან ზარალის მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიმართ, როდესაც სხვა ცვლადები უცვლელია:

ვალუტა	31 დეკემბერი, 2023 წ.		31 დეკემბერი, 2022 წ.	
	ზრდა	საპროცენტო	ზრდა	საპროცენტო
	საბაზისო	ხარჯების	საბაზისო	ხარჯების
	ერთეულში	მგრძნობელობა	ერთეულში	მგრძნობელობა
ლარი	-2.50%	(9,453)	-2.50%	(5,235)
აშშ დოლარი	2.23%	262	2.23%	506
ლარი	2.50%	9,453	2.50%	5,235
აშშ დოლარი	-2.23%	(262)	-2.23%	(506)

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 ხელშეკრულებებით 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. უცხოური ვალუტის მერყეობის მთლიანმა ჰეჯირებულმა თანხამ შეადგინა 74 ლარი (2022 წ.: 2,366 ლარი) როგორც ჰეჯირებულ მუხლებზე, ისე ჰეჯირების ინსტრუმენტზე.

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)

31. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საბაზრო რისკი (გაგრძელება)**

	31 დეკემბერი, 2023 წ.			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	72,340	359	5,552	78,251
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	22,334	4,711	–	27,045
ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	31,658	1,226	658	33,542
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები	4,905	3,452	–	8,357
სულ ფულადი აქტივები	131,237	9,748	6,210	147,195
ვალდებულებები				
სავაჭრო ვალდებულებები	130,879	33,938	39,367	204,184
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	51,031	–	–	51,031
აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	8,398	–	–	8,398
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	11,992	188	19	12,199
ნასესხები სახსრები	369,958	76,012	51,653	497,623
საიჯარო ვალდებულებები	32,170	145,725	5,819	183,714
სულ ფულადი ვალდებულებები	604,428	255,863	96,858	957,149
წმინდა ფულადი პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებამდე	(473,191)	(246,115)	(90,648)	(809,954)
ჰეჯირების აღრიცხვის პოზიცია	–	15,881	–	15,881
წმინდა ფულადი პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით	(473,191)	(230,234)	(90,648)	(794,073)
სავალუტო კურსის გონივრულად მოსალოდნელი პროცენტული ზრდა %		5.93%	6.04%	
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(13,573)	(5,475)	
სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი პროცენტული შემცირება		-5.93%	-6.04%	
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		13,573	5,475	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საბაზრო რისკი (გაგრძელება)**

	31 დეკემბერი, 2022 წ.			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	84,400	2,170	2,898	89,468
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	29,291	11,346	–	40,637
ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	24,645	413	579	25,637
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები	6,463	10,762	–	17,225
სულ ფულადი აქტივები	144,799	24,691	3,477	172,967
ვალდებულებები				
სავაჭრო ვალდებულებები	106,850	33,938	39,367	180,155
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	44,885	–	–	44,885
აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	89,274	–	–	89,274
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	9,959	401	98	10,458
ნასესხები სახსრები	241,659	49,655	57,294	348,608
საიჯარო ვალდებულებები	22,087	105,049	3,979	131,115
სულ ფულადი ვალდებულებები	514,714	189,043	100,738	804,495
წმინდა ფულადი პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებამდე	(369,915)	(164,352)	(97,261)	(631,528)
ჰეჯირების აღრიცხვის პოზიცია	–	15,955	–	15,955
წმინდა ფულადი პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით	(369,915)	(148,397)	(97,261)	(615,573)
სავალუტო კურსის გონივრულად მოსალოდნელი პროცენტული ზრდა %		16.34%	29.30%	
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(24,248)	(28,497)	
სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი პროცენტული შემცირება		–16.34%	–29.30%	
ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		24,248	28,497	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც კონტროლის მექანიზმები ეფექტურად არ ხორციელდება, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. 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. როგორც განვითარებად ბაზარს, საქართველოს არა აქვს იმდენად კარგად განვითარებული ბიზნესის ინფრასტრუქტურა და ნორმატიული ბაზა, როგორც 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.

32. 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 (არაკოტირებული) 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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. 2023 და 2022 წლების განმავლობაში დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

31 დეკემბერი, 2023 წ.	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი)
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები						
აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	–	–	8,398	8,398	8,398	–
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	–	78,251	–	78,251	78,251	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	27,045	27,045	27,045	–
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	–	104,380	104,380	104,380	–
ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	–	33,542	33,542	33,542	–
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები	–	–	8,357	8,357	8,357	–
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ნასესხები სახსრები	–	–	494,068	494,068	497,623	3,555
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	–	46,886	46,886	46,886	–
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	184,684	184,684	183,714	(970)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)**სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)**

31 დეკემბერი, 2022 წ.				სულ	აუღიარებელი	
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	შემოსულობა (ზარალი)
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები						
აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	–	–	89,274	89,274	89,274	–
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	–	89,468	–	89,468	89,468	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	40,637	40,637	40,637	–
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	–	94,066	94,066	94,066	–
ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	–	25,637	25,637	25,637	–
სხვა აქტივები: გაცემული სესხები	–	–	17,225	17,225	17,225	–
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ნასესხები სახსრები	–	–	345,307	345,307	348,608	3,301
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	30,874	–	30,874	32,717	1,843
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	127,093	127,093	131,115	4,022

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.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მე-3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტების ცვლილების დინამიკა

ჯგუფი წილის შეძენასთან დაკავშირებულ ვალდებულებას აღრიცხავს მომავალი ფულადი ნაკადების გადინების დისკონტირებული ღირებულებით. იგი განისაზღვრება შესაბამისი ანგარიშსწორების პერიოდისთვის პროგნოზირებული EBITDA-ს მიხედვით, რომელიც ფასდება ფარმაცევტული ბიზნესის გუდვილის გაუფასურების ტესტის დაშვებების საფუძველზე. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი უდრის 16%-ს (2022 წ.: 16%). დისკონტირების განაკვეთი 1%-ით მაღალია რომ ყოფილიყო, ვალდებულების ნაშთი 54 ლარით შემცირდებოდა (2022 წ.: 1,754 ლარით); დისკონტირების განაკვეთი 1%-ით ნაკლები რომ ყოფილიყო, ვალდებულების ნაშთი 31 ლარით გაიზარდებოდა (2022 წ.: 1,831 ლარით).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

32. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)**სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)**

ქვემოთ წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული მე-3 დონის ფინანსური აქტივების საწყისი და საბოლოო თანხების შეჯერება:

	31 დეკემბერი, 2022 წ.	გადაფასება კაპიტალში	გადახდა	31 დეკემბერი, 2023 წ.
მე-3 დონის ფინანსური ვალდებულებები				
აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	89,274	8,811	(89,687)	8,398
	1 იანვარი, 2022 წ.	გადაფასება კაპიტალში	გადახდა	31 დეკემბერი, 2022 წ.
მე-3 დონის ფინანსური ვალდებულებები				
აქციების შესყიდვებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	122,598	7,862	(41,186)	89,274

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.

33. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

ბასს (IAS) 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. დაკავშირებული მხარეების ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას. დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. 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.	
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარე- ბული და სხვა		საერთო კონტროლს დაქვემდებარე- ბული და სხვა	
	მშობელი საწარმო	საწარმოები	მშობელი საწარმო	საწარმოები
	2023	2023	2022	2022
აქტივები				
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	–	82	–	1,768
სხვა აქტივები: საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,392	1,365	4,479	–
გადახდილი ავანსები და სხვა აქტივები: სხვა	–	–	–	8
	1,392	1,447	4,479	1,776
ვალდებულებები				
სავაჭრო ვალდებულებები	–	148	–	228
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები*	14,031	–	–	1,140
სხვა ვალდებულებები: სხვა	–	–	–	–
	14,031	148	–	1,368

*2023 წელს ჯგუფმა მშობელ საწარმოს მიჰყიდა „ევექსი ჰოსპიტლების“ მიერ 2019 წელს გამოშვებული და მანამდე ჯგუფის შიგნით ფლობილი ობლიგაციები. ჯგუფმა ამ ტრანზაქციიდან 14,068 ლარის შემოსულობა ასახა, როგორც აღებული სესხები და ობლიგაციები კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგების საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადების ნაწილში.

	2023		2022	
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარე- ბული საწარმოები და სხვა		საერთო კონტროლს დაქვემდებარე- ბული საწარმოები და სხვა	
	მშობელი საწარმო	დაკავშირებული მხარეები	მშობელი საწარმო	დაკავშირებული მხარეები
შემოსავალი და ხარჯები				
წმინდა გამოუმუშავებული სადაზღვევო პრემია	–	2,092	–	1,816
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	–	(64)	–	(60)
საპროცენტო შემოსავალი	97	92	58	12
საპროცენტო ხარჯი	(982)	–	–	–
	(885)	2,120	58	1,768

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2023	2022
ხელფასები და ნაღდი ფულით გაცემული პრემიები	2,603	3,270
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	3,465	6,216
შრომითი საქმიანობის შეწყვეტის გასამრჯელო	4,179	11,898
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება*	10,247	21,384

* უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა წარმოდგენილია დირექტორთა საბჭოს წევრებით.

2022 წელს, ორმხრივი შეთანხმების შედეგად, კომპანიის გენერალურ დირექტორთან და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის რამდენიმე სხვა წევრთან ხელშეკრულება შეწყდა. მათი შრომითი საქმიანობის შეწყვეტის შემდეგ, 11,898 ლარის ზარალი იქნა აღიარებული კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

34. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2024 წლის იანვარში სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფმა“ და სს „არდი დაზღვევამ“ („არდი“) გააფორმეს ურთიერთგაგების მემორანდუმი დაზღვევის ბიზნესის „არდისგან“ შეძენაზე, სადაზღვევო პორტფელის, საფირმო სახელწოდების, სავაჭრო მარკის, ლოგოს და დაზღვევის ბიზნესთან დაკავშირებული სხვა აქტივებისა და ვალდებულებების ჩათვლით. „არდი“ არის საქართველოს ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის სიდიდით მესამე მოთამაშე, რომლის საბაზრო წილი 17%-ია წმინდა სადაზღვევო პრემიების თვალსაზრისით 2023 წლის 30 სექტემბრით დასრულებული პერიოდისთვის. 73 მილიონი ლარის სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელისა და „არდის“ საფირმო სახელწოდების შეძენით, ჯგუფის მშობელი საწარმოს, „საქართველოს კაპიტალის“, სამედიცინო დაზღვევის ბიზნესის ერთობლივი საბაზრო წილი მას ქვეყანაში ჯანმრთელობის უმსხვილეს მზღვეველად აქცევს. „არდის“ პორტფელი კონცენტრირებულია შეძლებულ სეგმენტებს და იძლევა „საქართველოს კაპიტალის“ ჯანმრთელობის და ქონებისა და უბედური შემთხვევების დაზღვევის პორტფელის კიდევ უფრო მეტად დივერსიფიცირებისა და მნიშვნელოვანი ფინანსური და სტრატეგიული სინერგიების მიღწევის შესაძლებლობას.

შესაბამისი ნებართვებისა და ლიცენზიების მოპოვების შემდეგ, „არდი ჰოლდინგმა“ „არდი დაზღვევის“ საფირმო სახელწოდება და სადაზღვევო პორტფელი მიიღო 6,406,830 აშშ დოლარად. ამ ტრანზაქციასთან დაკავშირებით ფულადი სახსრების მთლიანი გადინება, 100%-იანი წილის შეძენის დანახარჯებისა და კაპიტალის ინვესტირების (7 მილიონი ლარის ოდენობით) ჩათვლით, გაუტოლდა 26.4 მილიონ ლარს, რაც სრულად დაიფარა ჯგუფის მიერ 2024 წლის აპრილსა და მაისში.

„საქართველოს კაპიტალის“ მიზანი იყო ყველა თავისი სადაზღვევო შვილობილი საწარმოს კონსოლიდირება თავისი სადაზღვევო ქვეჰოლდინგის „ა ჯგუფის“ ქვეშ. შესაბამისად, 2024 წლის ივნისში „ა ჯგუფმა“ – ჯგუფის დობილმა კომპანიამ და სს „საქართველოს კაპიტალის“ შვილობილმა საწარმომ ჯგუფისგან შეიძინა „არდის“ 100% და ჯგუფს სრულად აუნაზღაურა 26.4 მილიონი ლარი, რომელიც მან გადაიხადა „არდის“ აქციებში და კაპიტალის ინვესტიციების სახით. იმავე თვეს, კომპანიის სააქციო კაპიტალის შემცირების შედეგად, „საქართველოს კაპიტალმა“ სს სადაზღვევო კომპანია „იმედი L“-ზე საკუთრების უფლება და კონტროლი გადასცა „ა ჯგუფს“.

2024 წლის ოქტომბერში ჯგუფმა შეიძინა 0.24%-ის სააქციო წილი თვის შვილობილ საწარმოში – სს „გეფაში“ 981 ლარის ფულადი საზღაურის სანაცვლოდ.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები (გაგრძელება)

2024 წლის აპრილ-მაისში ჯგუფმა ხელი მოაწერა ლარში გამოხატულ რამდენიმე სასესხო ხელშეკრულებას ადგილობრივ ბანკებთან 50,000 ლარის აგრეგირებულ მოკლევადიან საკრედიტო ხაზზე საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) წლიური ცვალებადი განაკვეთით +2.8%-დან სებ+4%-მდე, რომლის დაფარვის ვადა 2025 წლის იანვარ-მაისამდეა, და 13,000 ლარის აგრეგირებულ გრძელვადიან საკრედიტო ხაზზე სებ+5% წლიური ცვალებადი განაკვეთით, რომლის დაფარვის ვადა იწურება 2029 წლის სექტემბერში.

2024 წლის ივლისსა და აგვისტოში სს „ვიანმა“ ვადაზე ადრე დაფარა თავისი საქართველოს საფონდო ბირჟაზე გამოშვებული ობლიგაციები, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის 46,886 ლარი იყო. დაფარვის შემდეგ საქართველოს საფონდო ბირჟამ დაადასტურა შესაბამისი ობლიგაციების საფონდო ბირჟიდან ამოღება.

2024 წლის მეოთხე კვარტალში ჯგუფის ხელმძღვანელობამ დაიწყო პროცესი, რომლის მიხედვითაც იგეგმება კომპანიის ყველა იმ შვილობილი საწარმოს გამოყოფა კონტროლს დაქვემდებარებული ოპერაციით, რომელიც ფუნქციონირებს რეფერალური ჰოსპიტლების, კლინიკებისა და სადიაგნოსტიკო სეგმენტების ფარგლებში (1-ელი შენიშვნა) საერთო. კომპანია მოელის მხოლოდ იმ შვილობილი საწარმოების შენარჩუნებას, რომლებიც ფუნქციონირებს ფარმაციისა და დისტრიბუციის სეგმენტში და მას დაერქმევა სს „გეფა ჰოლდინგი“.

სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“

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 „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ (შემდგომში ერთობლივად იწოდებიან, როგორც „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“, „ჯგუფი“ ან „კომპანია“) არის ჰოლდინგური კომპანია, რომლის დაარსების თარიღია 2015 წლის 29 აპრილი. კომპანიის იურიდიული მისამართია: აკაკი ბელიაშვილის ქუჩა, № 142, თბილისი, საქართველო.

2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფისა“ („კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ერთობლივად იწოდებიან, როგორც „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ ან „ჯგუფი“) საბოლოო შმობელი კომპანია იყო ინგლისში, ლონდონში დაფუძნებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“ (შემდგომში „საქართველოს კაპიტალი“). „საქართველოს კაპიტალის“ ოფიციალური იურიდიული მისამართია: ინგლისი, W1K 5EH, ლონდონი, ბრუკ სთრითი #84. „საქართველოს კაპიტალის“ რეგისტრაციის ნომერია 10852406. „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“ შედეგები კონსოლიდირებულია „საქართველოს კაპიტალის“ ფინანსურ ანგარიშგებებში.

ჯგუფის ჯანდაცვის მიმართულება სამედიცინო მომსახურებას უწევს სტაციონარულ და ამბულატორიულ მომხმარებლებს საქართველოს სხვადასხვა კუთხეში არსებული საავადმყოფოებისა და კლინიკების ქსელის მეშვეობით. სამედიცინო დაზღვევის მიმართულება კორპორატიულ და საცალო კლიენტებს ფართო სპექტრის სამედიცინო დაზღვევის პროდუქტებს სთავაზობს, მათ შორის უბედური შემთხვევის, სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევის პროდუქტებს სამედიცინო დაზღვევისა და მოგზაურობის დაზღვევის პოლისებთან ერთად. ჯგუფის ფარმაცევტული და სადისტრიბუციო შვილობილი კომპანია, რომელიც მან 2016 წლის მაისში შეისყიდა და გაფართოვდა 2017 წელს სს „ეი-ბი-სი ფარმაციის“ შეძენასთან ერთად, მომხმარებლებს სთავაზობს მედიკამენტების და თავის მოვლის საშუალებების ფართო არჩევანს.

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

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

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

ჰოსპიტლები

ჯგუფი ჯამში ფლობს 34 ჰოსპიტალს, აქედან 15 რეგიონში მდებარე რაიონული ჰოსპიტალია, ხოლო 19 კი რეფერალური საავადმყოფო, ჯამში 2,225 საწოლით. ჯგუფი ფლობს 18 პოლიკლინიკას, რომელიც მომხმარებლებს მხოლოდ ამბულატორიულ სერვისებს სთავაზობს. 18 პოლიკლინიკიდან 12 თბილისის ტერიტორიაზე მდებარეობს, ხოლო დარჩენილი 6 რეგიონებში.

ფარმაცევტული ბიზნესი

ჯგუფმა ფარმაცევტული სერვისების შეთავაზება 2016 წელს დაიწყო, ბაზარზე მესამე ყველაზე მსხვილი კომპანიის, სს „ჯიპისი“-ს შესყიდვის შედეგად. 2017 წელს ჯგუფი კიდევ უფრო გაფართოვდა ამ მიმართულებით და შეისყიდა სს „ეიბისი ფარმაცია“, რომელიც თავის მხრივ, ზომით მეოთხე მოთამაშე იყო საქართველ ფარმაცევტული ბიზნესის ბაზარზე. ჯგუფის ეს ორი ფარმაცევტული ქსელი შერწყმულია, თუმცა განსხვავებული ბრენდების განაგრძნობენ ოპერირებას (ჯიპისი და ფარმადეპო). კომბინირებული ფარმაცევტული ბიზნესის მფლობელობაში 397 აფთიაქი იყო 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან - **358,628,000 ლ**

შემოსავალი ფარმაცევტული პროდუქტების გაყიდვებიდან - **812,348,000 ლ**

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული წმინდა სადაზღვევო პრემია - **90,375,000 ლ**

საერთო მოგება - **394,041,000 ლ**

EBITDA¹ - **174,431,000 ლ**

მოგება დაბეგვრამდე - **8,037,000 ლ**

ბიზნესის სტრუქტურა

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

საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი უმსხვილესი მოთამაშეა საცალო ფარმაცევტულ ბაზარზე და მთელი ბაზრის დაახლ. 32%-ს ფლობს შემოსავლების მიხედვით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

სამედიცინო დაზღვევის ბაზარზე ჯგუფი სერვისების მეორე უმსხვილესი მიმწოდებელია და მისი საბაზრო წილი დაახლ. 19%-ს შეადგენს წმინდა სადაზღვევო პრემიების მიხედვით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

საქმიანობის შედეგები და განვითარების გეგმები

ჯგუფი ცდილობს რაც შეიძლება გააფართოვოს შემოსავლის წყაროები და, ამ გზით, შეამციროს დამოკიდებულება სჯპზე. ამ მიზნით ჩვენ განვაგრძნობთ გეგმიური და შერჩევითი სერვისების რიცხვის ზრდას, ასევე ვზრდით პოლიკლინიკების რიცხვს რამაც მნიშვნელოვანი როლი უნდა ითამაშოს სახელმწიფოსგან მიღებული შემოსავლის წილის შემცირებაში. ჯგუფის მიზანია გაზარდოს თავისი წილი ფარმაცევტულ ბაზარზე ახალი აფთიაქების გახსნით და ასევე გაზარდოს ბაზრის წილი ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებით, ახალი, მსხვილი კორპორატიული კლიენტების დამატების გზით.

2017 წელს ჩვენ დავიწყეთ ახალი პროგრამა, რათა გაგვეზარდა პოლიკლინიკების როლი ქვეყანაში და ამბულატორიული სერვისების შეგვეთავაზებინა მოსახლეობის დიდი ნაწილისათვის.

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

ჯგუფისთვის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია შემოსავალი 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 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**

ჯგუფი მაღალ დონეზე ინარჩუნებს კორპორაციული მართვის სტანდარტებს, სამეთვალყურეო საბჭოში შემავალი პირები კარგად იცნობენ ჯგუფის წესდების სტანდარტებს.

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 და შესაბამისი კომიტეტები პასუხისმგებელია ჯგუფის გრძელვადიანი მიზნების განსაზღვრასა და სწორი პრიორიტეტების დასახვაში. საბჭო ასევე პასუხისმგებელია რისკების მართვასა და მითიგაციაზე.

სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან, აქედან სამივე არის დამოუკიდებელი არააღმასრულებელი დირექტორი.

სამეთვალყურეო საბჭო, რომ საბჭოში დაცული იყოს გამოცდილების, დამოუკიდებულობის, სხვადასხვა უნარებისა და ცოდნის სწორი ბალანსი, რათა კორპორაციული მართვის უმაღლეს სტანდარტს მივლწიოთ. ჩვენ გვჯერა, რომ საბჭოს ზომა და შემადგენლობა საუკეთესოა დადგენილი მიზნების მისაღწევად.

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

3. არაფინანსური ანგარიშგება**არაფინანსური საკითხები****გარემოს დაცვა**

ჩვენ ვაცნობიერებთ, რომ ჯგუფის საქმიანობას ზეგავლენა აქვს გარემოზე და ამ საკითხს ძალიან სერიოზულად ვეკიდებით. ზუსტად ამ მიზნით ჯგუფში 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/Environmental%20and%20Social%20Policy.pdf>

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

ჩვენ დავწერგეთ სამედიცინო ნარჩენების მართვის ეფექტური სისტემა. პერსონალი ყოველდღიურად და ყოველკვირეულად ავსებს სპეციალიზებულ ფორმებს, სადაც კონკრეტულად არის მითითებული ნარჩენის სახეობა,

წონა და ტრანსპორტირების ფორმა. ჯგუფში 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 ჯგუფი 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

ჯგუფის თითოეული წევრი საკუთარ როლს თამაშობს საერთო წარმატებასა და მომხმარებლისთვის ხარისხიანი მომსახურების მიწოდებაში, ასევე ჩვენ გავზარდეთ მომსახურების მრავალფეროვნება და სერვისების რაოდენობა, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით თანამშრომელთა რაოდენობა 15,182-ზე მეტს შეადგენდა, რაც ჯგუფს ერთ-ერთი უმსხვილეს დასაქმებლად აქცევს ქვეყანაში.

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

ადამიანის უფლებების დაცვა

ჩვენ ვაცნობიერებთ ადამიანის უფლებათა ფუნდამენტურ მნიშვნელობას. ჯგუფი 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 ჯგუფში, 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

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

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

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, ან რეფერალურ ჰოსპიტალში.

სერვისების მოკლე აღწერა გამოიყურება შემდეგნაირად:

პოლიკლინიკა: მომხმარებელს სთავაზობს მხოლოდ ამბულატორიულ სერვისებს.

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

რეფერალური საავადმყოფო: მომხმარებელს სთავაზობს კომპლექსური და სპეციალური სერვისების ფართო სპექტრს, სტაციონარულ და ამბულატორიულ სერვისებს.

ჯგუფის ფარმაციის მიმართულება ახდენს ჰოსპიტლებისა და კლინიკების მედიკამენტებით მომარაგებას და ასევე გააჩნია საცალო გაყიდვების მიმართულებაც, რომელიც შემოსავლების 2/3-ს აგენერირებს.

ჯგუფის სადაზღვევო მიმართულება კონცენტრირებულია ჯანმრთელობის დაზღვევაზე და ძირითადად მუშაობს კორპორატიულ სადაზღვევო პაკეტებზე.

საქმიანობის რისკების ანალიზი

ჯგუფი ოპერირებს ისეთ ბიზნესგარემოში, სადაც სხვადასხვა რისკები და გაურკვევლობები არსებობს, რომელთა უგულოდგომად შესაძლოა მატერიალური ეფექტი იქონიოს ბიზნესზე. ჩვენ ვაცნობიერებთ რომ რისკების ეფექტური მართვა და დღიური შიდა კონტროლების სისტემა საკვანძო როლია სტრატეგიული მიზნების შესრულებისათვის და ჩვენი მომხმარებლებისა და უზრაოდ სთეიქჰოლდერების ინტერესების დასაცავად.

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

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

- ჯგუფი 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 ჯგუფის 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. ჯგუფში გაწერილია სხვადასხვა პროცედურები და კონტროლები, რათა ჯგუფმა კეთილსინდისიერად შეასრულოს დაკისრებული მოვალეობები და რეგულაციებთან შესაბამისობაში იყოს. ჯგუფის იურიდიული დეპარტამენტი მონაწილეობს ყველა მატერიალური ხელშეკრულებისა თუ კონტრაქტის გაფორმების პროცესში, ფინანსურ დეპარტამენტთან არსებული საგადასახადო აღრიცხვის განყოფილება კი მუდმივად თვალს ადევნებს ცვლილებებს საგადასახადო კანონმდებლობაში. ჯგუფში რეგულარულად ტარდება შიდა აუდიტი, რომელიც გამოცდილი და პროფესიონალებით დაკომპლექტებული გუნდის მიერ კეთდება. შედეგები განიხილება კლინიკური უსაფრთხოებისა და ხარისხის მიმართულების მიერ ყოველკვარტალურად.
- ჯგუფის წარმატება დამოკიდებულია მის უნარზე მიიზიდოს და შეინარჩუნოს პროფესიონალი ექიმები და სხვა პროფესიონალები. თუ ჩვენ ვერ შევძლებთ წარმატებით შევასრულოთ ეს ფუნქცია, შემდგომი 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 ჯგუფი ბევრ რესურსსა და ენერგიას ხარჯავს ამ მიმართულებით, რაც გამოიხატება მაღალ ბონუსებსა და სხვა სარგებელში, რომელსაც ჩვენს თანამშრომლებს ვთავაზობთ.

- ჯგუფი 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. ჯგუფი ამ რისკის შემცირებას ცდილობს და დაწყებული აქვს მუშაობა შემოსავლების დივერსიფიკაციასა და ამბულატორიული სერვისების რაოდენობის გაზრდაზე.
- ჯგუფს 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, ჯგუფმა დააარსა კორპორატიული უსაფრთხოების დეპარტამენტი და ის მაღალკვალიფიციური კადრებით დააკომპლექტა. 2023 წლის ბოლომდე გაწერილია სტრატეგია და სამოქმედო გეგმაც. ჯგუფი ასევე თანამშრომლობს კონტრაქტორ კომპანიასთან კიბერ-უსაფრთხოების საკითხებში.

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

ჯგუფის საქმიანობიდან გამომდინარე, შესაძლებელია გამოიყოს რამდენიმე ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებელი:

- საწოლფონდი: 2,225
- დიდი ზომის რეფერალური ჰოსპიტლების საწოლთა დატვირთულობის მაჩვენებელი: 53.5%
- რაიონული საავადმყოფოების საწოლთა დატვირთულობის მაჩვენებელი: 49.4%
- აფთიაქების რაოდენობა: 397
- დაზღვეულთა რაოდენობა: c. 169,100

გამოყენებული პოლიტიკის აღწერა

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

კომპანიის საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე გამოიყენება გარემოს დაცვისა და სოციალური საკითხების პოლიტიკა, რომლის მიზანია გარემოზე მავნედ ზემოქმედების რისკის მნიშვნელოვნად შემცირება.

ჯგუფში 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 ჯგუფში.

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

ჯგუფის ახლადდაფუძნებული რისკის მართვის დეპარტამენტი მნიშვნელოვან როლს თამაშობდა რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებაში მთელს ჯგუფში.

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

ირაკლი გოგია

2024 წლის 11 დეკემბერი

გენერალური დირექტორი

