

სს „ევექსი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

შინაარსი**დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	5
2. მომზადების საფუძველი	6
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	7
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	18
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	18
6. ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	19
7. მარაგები	19
8. ძირითადი საშუალებები	19
9. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	20
10. სხვა აქტივები და გაცემული სესხები	21
11. გადასახადები	21
12. სავაჭრო ვალდებულებები	21
13. იჯარა	22
14. ნასესხები სახსრები	23
15. პირობითი ვალდებულებები	23
16. საკუთარი კაპიტალი	24
17. ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	25
18. ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები	26
19. სხვა საოპერაციო შემოსავალი	26
20. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	26
21. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	26
22. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები მოთხოვნებისა და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება	27
23. სხვა საოპერაციო ხარჯები	27
24. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი	27
25. აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	27
26. რისკის მართვა	28
27. სამართლიანი ღირებულების შეფასება	35
28. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები	37
29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	38

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ევექსის“ აქციონერთა და სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ევექსის“ და მისი შვილობილი საწარმოების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 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, საადრიცხო პოლიტიკის შესახებ არსებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის ნაწილში „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ აღწერილი საკითხის შესაძლო ეფექტების გარდა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ვინაიდან ჯგუფის აუდიტორად დავინიშნეთ 2023 წელს, ჩვენ არ შევსწრებივართ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული მარაგების ფიზიკურ ინვენტარიზაციას და არც ალტერნატიული საშუალებებით განგვისაზღვრავს ამ მარაგების ოდენობა. იმის გამო, რომ მარაგების საწყისი ნაშთი მონაწილეობს საქმიანობის შედეგების განსაზღვრაში, ჩვენ ვერ შევძელით დაგვედგინა, საჭირო გახდებოდა თუ არა კორექტირებების შეტანა 2023 წლის საქმიანობის შედეგებში და გაუნაწილებელი მოგების საწყისი ნაშთში. ჩვენი აუდიტორული მოსაზრება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის შესახებ შესაბამისად მოდიფიცირდა. ჩვენი მოსაზრება მიმდინარე პერიოდის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზეც მოდიფიცირდა, მიმდინარე პერიოდის რიცხვებსა და შესაბამის რიცხვებს შორის შესადარისობაზე ამ საკითხის შესაძლო გავლენის გამო.

აუდიტი წარვმართეთ 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 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია ჯგუფის 2024 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 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.



**Building a better
working world**

- ▶ 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.
- ▶ ვგეგმავთ და ვატარებთ ჯგუფის აუდიტს, რათა მოვიპოვოთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტის მტკიცებულებები ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რომლის საფუძველზეც ვაყალიბებთ მოსაზრებას კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მიზნით ჩატარებული აუდიტორული სამუშაოების ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და მიმოხილვაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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



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

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- როგორც ჩვენი დასკვნის ნაწილში „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ აღვწერეთ, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა, აუცილებელი იყო თუ არა რამე კორექტირებების შეტანა 2023 წლის საქმიანობის შედეგებში და გაუნაწილებელი მოგების საწყის ნაშთში. შესაბამისად, ჩვენ ვერ შევძელით დასკვნა გამოგვეტანა იმის თაობაზე, შეიცავდა თუ არა მმართველობის ანგარიშგება არსებით უზუსტობას ამ საკითხთან მიმართებით; და
- მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლისა და შესაბამისი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებს.

დმიტრო იურგელევიჩი (SARAS-A-644274)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

თბილისი, საქართველო

2025 წლის 22 ოქტომერი

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშ- ვნები	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ. (რეკლასიფი- ცირებული) (მე-2 შენიშვნა)	1 იანვარი, 2023 წ. (რეკლასიფი- ცირებული) (მე-2 შენიშვნა)
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	7	45,583	95,663	102,905
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	8	11,518	14,406	13,063
აქტივის გამოყენების უფლება	12	25,310	21,599	12,593
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	5	–	44	353
გადახდილი ავანსები		1,375	168	255
სხვა აქტივები და გაცემული სესხები	9	–	–	3,337
სულ გრძელვადიანი აქტივები		83,786	131,880	132,506
მოკლევადიანი აქტივები				
მარაგები	6	1,267	1,661	2,022
გადახდილი ავანსები		2,037	2,260	1,453
სხვა აქტივები და გაცემული სესხები	9	3,548	10,850	5,952
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	5	4,850	14,799	10,793
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		–	–	224
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	2,294	476	5,700
სულ მოკლევადიანი აქტივები		13,996	30,046	26,144
სულ აქტივები		97,782	161,926	158,650
საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები				
საკუთარი კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	15	8,494	8,494	8,494
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	15	15,192	45,429	45,377
გაუნაწილებელი მოგება	15	7,441	18,375	20,252
კომპანიის აქციონერებისთვის მიკუთვნებადი მთლიანი საკუთარი კაპიტალი		31,127	72,298	74,123
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელები	15	(118)	1,034	879
სულ საკუთარი კაპიტალი		31,009	73,332	75,002
ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
საიჯარო ვალდებულებები	12	22,641	17,523	9,596
ნასესხები სახსრები	13	9,195	13,638	34,323
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		31,836	31,161	43,919
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები		3,568	2,969	2,182
ვალდებულებები	11	5,903	13,064	11,622
საიჯარო ვალდებულებები	12	5,171	4,084	2,599
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		27	117	97
ნასესხები სახსრები	13	19,550	36,646	22,585
სხვა ვალდებულებები		718	553	644
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		34,937	57,433	39,729
სულ ვალდებულებები		66,773	88,594	83,648
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		97,782	161,926	158,650

5-38 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია სს „ევექსის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2025 წლის 22 ოქტომბერს და მისი სახელით მას ხელს აწერენ შემდეგი პირები:

22 ოქტომბერი 2025

გენერალური დირექტორი

5-38 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშ- ვნები	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ. (რეკლასიფი- ცირებული) (მე-2 შენიშვნა)	1 იანვარი, 2023 წ. (რეკლასიფი- ცირებული) (მე-2 შენიშვნა)
აქტივები				
გრძელვადიანი აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	7	45,583	95,663	102,905
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	8	11,518	14,406	13,063
აქტივის გამოყენების უფლება	12	25,310	21,599	12,593
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	5	–	44	353
გადახდილი ავანსები		1,375	168	255
სხვა აქტივები და გაცემული სესხები	9	–	–	3,337
სულ გრძელვადიანი აქტივები		83,786	131,880	132,506
მოკლევადიანი აქტივები				
მარაგები	6	1,267	1,661	2,022
გადახდილი ავანსები		2,037	2,260	1,453
სხვა აქტივები და გაცემული სესხები	9	3,548	10,850	5,952
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	5	4,850	14,799	10,793
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		–	–	224
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	2,294	476	5,700
სულ მოკლევადიანი აქტივები		13,996	30,046	26,144
სულ აქტივები		97,782	161,926	158,650
საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები				
საკუთარი კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	15	8,494	8,494	8,494
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	15	15,192	45,429	45,377
გაუნაწილებელი მოგება	15	7,441	18,375	20,252
კომპანიის აქციონერებისთვის მიკუთვნებადი მთლიანი საკუთარი კაპიტალი		31,127	72,298	74,123
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელები	15	(118)	1,034	879
სულ საკუთარი კაპიტალი		31,009	73,332	75,002
ვალდებულებები				
გრძელვადიანი ვალდებულებები				
საიჯარო ვალდებულებები	12	22,641	17,523	9,596
ნასესხები სახსრები	13	9,195	13,638	34,323
სულ გრძელვადიანი ვალდებულებები		31,836	31,161	43,919
მოკლევადიანი ვალდებულებები				
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები		3,568	2,969	2,182
ვალდებულებები	11	5,903	13,064	11,622
საიჯარო ვალდებულებები	12	5,171	4,084	2,599
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		27	117	97
ნასესხები სახსრები	13	19,550	36,646	22,585
სხვა ვალდებულებები		718	553	644
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები		34,937	57,433	39,729
სულ ვალდებულებები		66,773	88,594	83,648
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		97,782	161,926	158,650

5-38 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია სს „ევექსის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2025 წლის 22 ოქტომბერს და მისი სახელით მას ხელს აწერენ შემდეგი პირები:

22 ოქტომბერი 2025

გენერალური დირექტორი

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება
31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშ- ვნები	2024	2023
ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	17	59,007	68,669
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	18	(28,558)	(37,061)
საერთო მოგება		30,449	31,608
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	19	907	3,783
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	20	(10,727)	(11,958)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	21	(4,664)	(5,757)
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნებისა და სხვა მოთხოვნების ამოღება/(გაუფასურება)	22	33	(902)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	23	(919)	(1,165)
		(16,277)	(19,782)
შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე		15,079	15,609
ცვეთა და ამორტიზაცია	8-10	(9,716)	(9,680)
საპროცენტო შემოსავალი	24	333	670
საპროცენტო ხარჯი	24	(4,646)	(7,159)
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან		(1,236)	(438)
მოთხოვნების ჩამოწერა სასამართლო დავების გამო	15	–	(324)
გაცემული გარანტიების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი		(295)	–
ზარალი შრომითი ხელშეკრულების შეწყვეტის კომპენსაციიდან	15	(237)	–
ჯარიმებით გამოწვეული ზარალი		(231)	–
წმინდა არარეგულარული ხარჯი		(497)	(400)
ზარალი მოგების გადასახადის ხარჯამდე		(1,446)	(1,722)
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	–	–
წლის ზარალი და მთლიანი სრული შემოსავალი		(1,446)	(1,722)
წლის (ზარალი) მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი, რომელიც მიკუთვნება:			
- კომპანიის აქციონერებისთვის		(1,410)	(1,877)
- არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებისთვის		(36)	155

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწი- ლებელი მოგება	კომპანიის აქციონერე- ბისთვის მიკუთვნებადი მთლიანი საკუთარი კაპიტალი	არამაკონ- ტროლებელი წილი	სულ საკუთარი კაპიტალი
1 იანვარი, 2023 წ.	8,494	45,377	20,252	74,123	879	75,002
წლის (ზარალი)/მოგება	–	–	(1,877)	(1,877)	155	(1,722)
მთლიანი სრული (ზარალი) შემოსავალი	–	–	(1,877)	(1,877)	155	(1,722)
წილობრივი ანაზღაურება (24-ე შენიშვნა)	–	120	–	120	–	120
სხვა ცვლილებების დინამიკა	–	(68)	–	(68)	–	(68)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	8,494	45,429	18,375	72,298	1,034	73,332
წლის ზარალი	–	–	(1,410)	(1,410)	(36)	(1,446)
მთლიანი სრული ზარალი	–	–	(1,410)	(1,410)	(36)	(1,446)
წილობრივი ანაზღაურება (24-ე შენიშვნა)	–	317	–	317	–	317
საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული ბიზნესის განაწილება (1- ელი შენიშვნა)	–	(30,554)	(9,524)	(40,078)	(1,116)	(41,194)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	8,494	15,192	7,441	31,127	(118)	31,009

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

		2023 წ. (რეკლასიფი- ცირებული) (მე-2 შენიშვნა)
შენიშ- ვნები	2024	
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები		
მომხმარებლებისგან მიღებული ფულადი სახსრები	59,992	64,755
გადახდები მომწოდებლებისთვის და გადახდილი პირდაპირი ხელფასები	(32,574)	(47,478)
გადახდები სხვა თანამშრომლებისთვის	(6,908)	(8,190)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები დაბეგვრამდე	20,510	9,087
გადახდილი მოგების გადასახადი	–	–
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	20,510	9,087
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		
შემოსულობა შენობის გაყიდვიდან	432	16,580
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	(8,928)	(13,664)
შვილობილი საწარმოების გასვლა, გაცემული თანხის გამოკლებით	1 (330)	–
შვილობილი საწარმოების შესყიდვა, მიღებული ფულადი სახსრების გამოკლებით	1 –	(542)
გაცემული სესხები	(1,496)	(2,010)
სესხების დაფარვისთვის მიღებული შენატანები	35	2,010
სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების დაფარვა	3,000	–
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	286	264
სხვა საინვესტიციო საქმიანობა	–	(528)
საინვესტიციო (საქმიანობაში გამოყენებული)/საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(7,001)	2,110
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები		
გადახდილი დივიდენდი	–	(25)
აღებული სესხები	14 13,420	14,428
ნასესხები სახსრების დაფარვა	14 (18,245)	(22,001)
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი ნაწილის გადახდა	13 (3,518)	(2,282)
საიჯარო ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტის გადახდა	13 (1,443)	(879)
გადახდილი პროცენტი	14 (1,923)	(5,588)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(11,709)	(16,347)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	18	(74)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა (შემცირება)	1,818	(5,224)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	476	5,700
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	5 2,294	476

არსებითი არაფულადი ოპერაციები

2024 წელს ჯგუფმა მოახდინა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს მიმართ თავისი 243 ლარის სავაჭრო ვალდებულებების რეკლასიფიცირება ნასესხებ სახსრებში (მე-13 შენიშვნა).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „ევექსი“ (შემდგომში „კომპანია“ და თავის შვილობილ საწარმოებთან ერთად – „ჯგუფი“) არის 2024 წლის 11 იანვარს დაფუძნებული (რეგისტრაციის ნომერი: 405670000) სააქციო საზოგადოება, რომელიც მიიჩნევა სს „ევექსის კლინიკების“ (რეგისტრაციის ნომერი: 405327427) საქმიანობის გამგრძელებლად წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის. სს „ევექსი კლინიკების“ სამეურნეო ერთეულების შერწყმა მოხდა და შვილობილი საწარმოები გადაეცა ახლად დაფუძნებულ იურიდიულ პირს – სს „ევექსს“. გარკვეული სამეურნეო ერთეულები და შვილობილი საწარმოები გადაეცა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოს – სს „საქართველოს კლინიკებს“ (დამატებითი დეტალებისთვის იხილეთ 1-ელი შენიშვნა). ამ რეორგანიზაციებს არ გამოუწვევია რამე მნიშვნელოვანი ცვლილებები ჯგუფის ძირითად საქმიანობაში ან მის მესაკუთრეობაში.

კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, სულხან ცინცაძის ქ. 24ა.

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს სრულად აკონტროლებდა სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ (შემდგომში „მშობელი საწარმო“). ჯგუფისა და მისი შვილობილი საწარმოების საბოლოო მშობელი საწარმო იყო ინგლისში, ლონდონში, დაფუძნებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“.

ჯგუფი მოიცავს საქართველოში დაფუძნებულ შემდეგ შვილობილ და მეკავშირე კომპანიებს:

	31-დეკ-24	31-დეკ-23	საქმიანობის ს სფერო	დაფუძნების თარიღი	შემქნის თარიღი	იურიდიული მისამართი
შპს „ალიანს მედი“	0.0%	100.0%	ჯანდაცვა	7-ივლ.-15	20-ივლ.-17	თბილისი, ა. ბელიაშვილის ქ. #142
სს „პოლიკლინიკა ვერე“	98.35%	97.8%	ჯანდაცვა	22-ნოემბ.-13	25-დეკ.-17	თბილისი, ქიაჩელის ქ. 18-20
შპს „ნიუ დენტ“	75.0%	75.0%	ჯანდაცვა	24-დეკ.-18	არა	თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზირი #40
შპს „წყალტუბოს რაიონული საავადმყოფო“	0.0%	67.0%	ჯანდაცვა	29-სექტ.-99	29-ნოემბ.-11	წყალტუბო, ერისთავის ქ. #16
შპს „მკურნალი 2002“	100.0%	100.0%	ჯანდაცვა პროგრამი- რება	8-აპრ.-04	29-ნოემბ.-23	თბილისი, ც.დადიანის #87
შპს „ექიმო აპი“	100.0%	0.0%	რება	5-დეკ.-23	არა	თბილისი, უნივერსიტეტის ქ.24
შპს „კროლ მედიკალ ქორფორეიშენ“	100.0%	0.0%	ჯანდაცვა	29-თებ.-24	30-აპრ.-24	თბილისი, სულხან ცინცაძის ქ. 24.ა

2024 წლის იანვარში ჯგუფმა თავისი შვილობილი საწარმოებისა და სამეურნეო ერთეულების ნაწილი გადასცა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოს – სს „საქართველოს კლინიკებს“ სააქციო კაპიტალის შემცირების სანაცვლოდ. ქვემოთ მოცემულია ბალანსი გადაცემის თარიღისთვის:

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	330
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	13,111
მარაგები	700
ძირითადი საშუალებები	50,775
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	4,996
გადახდილი ავანსები	316
სხვა აქტივები და გაცემული სესხები	4,613
სულ აქტივები	74,841
ნასესხები სახსრები	16,780
ვალდებულებები	12,466
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	3,658
სხვა ვალდებულებები	743
სულ ვალდებულებები	33,647
გასხვისებული წმინდა აქტივები, სულ	41,194
- განკუთვნილი კომპანიის აქციონერებისთვის	40,091
- განკუთვნილი არამაკონტროლებელი წილების მფლობელებისთვის	1,116

მნიშვნელოვანი განსჯის საფუძველზე, ხელმძღვანელობამ განსაზღვრა, რომ საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს გასხვისება არ აკმაყოფილებს შეწყვეტილი ოპერაციების განმარტებას ფასს 5-ის მიხედვით, ვინაიდან გასხვისებული ბიზნესები, მიუხედავად იმისა, რომ მანამდე არსებული ჯგუფის დიდი ნაწილია, არ წარმოადგენს ცალკე აღებულ ბიზნესმართულებას ან სეგმენტს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი

მომზადების საფუძველი

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

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

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

ფუნქციონირებადი საწარმო

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მოკლევადიანი აქტივები მის მოკლევადიან ვალდებულებებს აღემატებოდა 20,941 ლარით (2023 წ.: 27,387 ლარი) და 2024 წელს ჯგუფმა განიცადა 1,446 ლარის ზარალი (2023 წ.: 1,722 ლარის ზარალი).

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

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

ცვლილებები საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადების მუხლების წარდგენაში

2024 წელს ჯგუფმა გადახედა საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადების მუხლების წარდგენას, რათა შესაბამისობაში მოეყვანა ის თავისი მშობელი საწარმოს, სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის“, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენასთან.

ქვემოთ მოცემულია კონსოლიდირებულ ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში წარმოდგენილი მუხლების შეჯერება:

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის:

მომხმარებლებისგან მიღებული ფულადი სახსრები
გადახდები მომწოდებლებისთვის და გადახდილი
პირდაპირი ხელფასები
გადახდები სხვა თანამშრომლებისთვის
ჯანდაცვის მომსახურებიდან მიღებული ამონაგები
ჯანდაცვის მომსახურების გადახდილი
თვითღირებულება
გადახდილი ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა
გასამრჯელოები
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა
ფულადი ნაკადები

რეკლასიფი- კაცია	რეკლასიფიკაცია	რეკლასიფი- კაციის შემდეგ
–	64,755	64,755
–	(47,478)	(47,478)
–	(8,190)	(8,190)
64,165	(64,165)	–
(40,738)	40,738	–
(8,190)	8,190	–
(5,264)	5,264	–
590	(590)	–
(1,476)	1,476	–
9,087	–	9,087

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ცვლილებები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების წარდგენაში

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა გადასინჯა თავის კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოკლევადიანი და გრძელვადიანი აქტივებისა და ვალდებულებების წარმოდგენის ფორმატი, რათა შესაბამისობაში მოეყვანა ის თავისი მშობელი საწარმოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან. ჯგუფს მიაჩნია, რომ აღნიშნული ცვლილებები ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს უფრო რელევანტურ ინფორმაციას მისცემს გადაწყვეტილებების მისაღებად.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კომპანიისა და მისი შვილობილი საწარმოების ფინანსურ ანგარიშგებას 2024 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.

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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

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 გაწევისთანავე და შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გუდილის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, და უდრის იმ თანხას, რომლითაც გადაცემული საზღაურისა და არამაკონტროლებელი წილებისთვის აღიარებული თანხების, ასევე ყოველგვარი მანამდე ფლობილი წილის აგრეგირებული ოდენობა აღემატება წმინდა იდენტიფიცირებად შეძენილ აქტივებსა და ნაკისრ ვალდებულებებს. 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.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

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

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების შეწყვეტა

ნასესხები სახსრები

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

ძირითადი საშუალებები

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

	წლები
კლინიკები	60-მდე
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	10
ავეჯი და მოწყობილობები	5-10
სამედიცინო აღჭურვილობა	5-15
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 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ხელმძღვანელობამ მიმოიხილა შენობებისა და სამედიცინო აღჭურვილობის სასარგებლო მომსახურების ვადები (მე-9 შენიშვნა) და „100 წლამდე“ შეცვალა „60 წლამდე“-თი, ხოლო „5-10 წელი“ – „5-15 წლით“. ცვლილება სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადებში მოხდა აღჭურვილობის ტექნიკური მახასიათებლების, ისტორიული მონაცემებისა და სხვა ჯანდაცვის კომპანიებთან შედარების საფუძველზე. შენობებისა და სამედიცინო აღჭურვილობის სასარგებლო მომსახურების ვადის ცვლილება აღიარებული იქნა პერსპექტიულად ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ცვეთის ხარჯის აგრეგირებული გავლენა 2024 წლისთვის არ იყო არსებითი.

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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

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

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

მარაგები

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი

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

ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

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

- ▶ ჯანდაცვის მომსახურების ამონაგები სახელმწიფოსგან – ჯგუფი სახელმწიფო პროგრამით დაზღვეული პირებისგან მიღებულ ამონაგებს აღიარებს ფაქტობრივი სამედიცინო მომსახურების დასრულების ეტაპისა და კონტრაქტებს შორის შეთანხმებული პირობების შესაბამისად.
- ▶ 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 სახელმწიფო ურთიერთობა აქვს. მომსახურების გაყიდვის აღიარება ხდება იმ სააღრიცხვო პერიოდში, რომელშიც გაიწია მომსახურება და იანგარიშება სახელმწიფო 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 გამოკლებამდე) ეყრდნობა ოფიციალურ ანგარიშფაქტურებს, რომლებიც წარდგენილია მომხმარებლებისთვის და ოფიციალურად მიღებულია მათ მიერ (სახელმწიფო, სადაზღვევო კომპანიები, პროვაიდერი კლინიკები და ფიზიკური პირები), და დანარიცხებს გაწეულ მომსახურებაზე, რომლებისთვისაც ანგარიშფაქტურები ჯერ არ გამოწერილა.

ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება

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

შემოსავალი პროცენტის, მოგების გადასახადის, ცვეთის და ამორტიზაციის დარიცხვამდე

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

(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, ბიზნეს ან ფინანსური მოვლენის შედეგად განპირობებულ ან მისგან გამომდინარე შემოსავალს ან ხარჯს, რომელიც არ არის ჯგუფის ჩვეული და რეგულარული საქმიანობისთვის დამახასიათებელი და გამოწვეულია წინასწარ გაურკვეველი და არაპროგნოზირებადი გარე ფაქტორებით.

უცხოური ვალუტის გადაყვანა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც ჯგუფის წარსადგენი და სამუშაო ვალუტაა. უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში, სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა ზარალის ნაწილში. სეზ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო, შესაბამისად, 2.8068 და 2.6894 ქართული ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9-ის მიხედვით, ჯგუფს ევალება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების აღრიცხვა თავის ყველა სავალს ფასიან ქალაქზე, სესხებსა და მოთხოვნებზე, 12-თვიანი პერიოდისთვის ან მათი მთლიანი ვადისთვის. ჯგუფი იყენებს გამარტივებულ მიდგომას და აღრიცხავს ყველა მოთხოვნაზე, სესხზე და სახელშეკრულებო აქტივებზე მოსალოდნელ ზარალს მათი მთლიანი ვადის განმავლობაში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

აღნიშნული ფინანსური აქტივების მოკლევადიანი და ლიკვიდური ბუნებიდან გამომდინარე, ჯგუფმა შეაფასა და არაარსებითად მიიჩნია შესაბამისი საკრედიტო ზარალი. შესაბამისად, ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტებისა და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების ნაწილში გაუფასურება არ აღიარებულა ფასს 9-ის შესაბამისად.

ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები თანხები

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

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

მთავრობის მიმართ მოთხოვნები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

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 გადაფასებს გაუფასურების გამოთვლებში გამოყენებული დეფოლტის ალბათობის განაკვეთს.

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, როგორიცაა 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.

კოლექტიური შეფასება

ფასს 9-ის შესაბამისად სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა მსხვილი კონტრაქტების მიმართ მოთხოვნების გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნით, დებიტორების პორტფელები გადანაწილებულია სხვადასხვა რისკების კალათებში ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის საფუძველზე. ვალდებულების შეუსრულებლობის დადგენისთვის 180-დღიანი გასამიჯნი 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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

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.

საპროგნოზო კომპონენტი

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

- 1) მშპ-ის ზრდის მაჩვენებელი ეკონომიკის ეფექტიანობის 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჩამოწერის პოლიტიკა

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

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

იჯარები – ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

აქტივის გამოყენების უფლება

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

საიჯარო ვალდებულებები

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

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

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

ფინანსური გარანტიები

ჯგუფი აფორმებს ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებს თავის საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებთან. ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ ფასდება ხელშეკრულებით შეფასებულ მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალსა და, საჭიროების შემთხვევაში, დაგროვილი ამორტიზაციით შემცირებულ, თავდაპირველად აღიარებულ თანხას შორის უმეტესით.

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია

ჯგუფმა პირველად გამოიყენა სტანდარტში შესული გარკვეული სტანდარტები და ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2024 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)

ცვლილებები ფასს (IFRS) 16-ში – საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციაში

ცვლილებები ფასს 16-ში აზუსტებს იმ მოთხოვნებს, რომლებსაც გამყიდველი მოიჯარე იყენებს საიჯარო ვალდებულების შესაფასებლად აქტივის უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციებში, რათა გამყიდველმა მოიჯარემ არ აღიაროს შემოსულობის ან ზარალის რამე თანხა, რომელიც უკავშირდება მის მიერ შენარჩუნებულ აქტივის გამოყენების უფლებას. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში: ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად

ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში აკონკრეტებს ვალდებულებების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიცირების წესებს. ცვლილებები განმარტავს:

- ▶ რა იგულისხმება ანგარიშსწორების გადავადების უფლებაში
- ▶ რომ გადავადების უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს
- ▶ რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს იმის ალბათობა, გამოიყენებს თუ არა საწარმო გადავადების უფლებას.
- ▶ რომ თუ კონვერტირებად ვალდებულებაში ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტი თავად წარმოადგენს წილობრივ ინსტრუმენტს, მხოლოდ ამ შემთხვევაში არ იმოქმედებს ვალდებულების პირობები მის კლასიფიკაციაზე.

გარდა ამისა, საწარმოს მოეთხოვება ინფორმაციის წარდგენა მაშინ, როდესაც სასესხო ხელშეკრულებიდან წარმოდგარი ვალდებულება გრძელვადიანად კლასიფიცირდება და საწარმოს უფლება, გადავადოს სესხის დაფარვა დამოკიდებულია თორმეტი თვის განმავლობაში სამომავლო პირობების შესრულებაზე.

ამ ცვლილებას გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფინანსური გარიგებები მომწოდებლებთან – ცვლილებები ბასს (IAS) 7-ში და ფასს (IFRS) 7-ში

ცვლილებები ბასს 7-ში „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7-ში „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“, რომელთა მიზანია მომწოდებლებთან ფინანსური გარიგებების თავისებურებების განმარტება და ასეთი გარიგებების შესახებ დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნა. ინფორმაციის გამჟღავნებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები ამ ცვლილებებში მიზნად ისახავს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს დაეხმაროს, უკეთ გაიგონ მომწოდებლებთან ფინანსური გარიგებების გავლენა საწარმოს ვალდებულებებზე, ფულად ნაკადებზე და ლიკვიდობის რისკის მოცულობაზე.

ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

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

ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობის არარსებობა – ცვლილებები ბასს (IAS) 21-ში

2023 წლის აგვისტოში ბასსს-მა გამოუშვა ცვლილებები ბასს 21-ში „უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგები“, რითაც დააკონკრეტა, როგორ უნდა შეაფასოს საწარმომ, არის თუ არა ვალუტა ურთიერთგაცვლადი და როგორ უნდა განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კურსი, როდესაც ურთიერთგაცვლა შეუძლებელია. ცვლილებები ასევე მოითხოვს იმ ინფორმაციის გამჟღავნებას, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს საშუალებას მისცემს, გაერკვნენ იმაში, თუ როგორ მოქმედებს ან საგარაუდოდ როგორ იმოქმედებს ვალუტა, რომელიც არ არის ურთიერთგაცვლადი სხვა ვალუტაში, საწარმოს ფინანსურ შედეგებზე, ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფულად ნაკადებზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ცვლილებები ძალაში შევა 2025 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება, მაგრამ სავალდებულოა ინფორმაციის გამჟღავნება. ცვლილებების გამოყენებისას საწარმოს არ შეუძლია შესადარისი ინფორმაციის გადაანგარიშება.

ცვლილებებს, სავარაუდოდ, არ ექნება არსებითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 18 – ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის აპრილში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 18, რომელიც ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“. ფასს 18-ს შემოაქვს ახალი მოთხოვნები მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში ინფორმაციის, მათ შორის კონკრეტული ჯამებისა და ქვეჯამების წარდგენასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, საწარმოებს ევალებათ ყველა შემოსავლისა და ხარჯის კლასიფიცირება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში ხუთიდან რომელიმე კატეგორიაში: საოპერაციო, საინვესტიციო, საფინანსო, მოგების გადასახადები და შეწყვეტილი ოპერაციები. აქედან პირველი სამი კატეგორია ახალია.

იგი ასევე მოითხოვს ხელმძღვანელობის მიერ ახლად განსაზღვრული საქმიანობის შედეგების შეფასების საზომებს, შემოსავლისა და ხარჯების ქვეჯამებს და მოიცავს ფინანსური ინფორმაციის აგრეგირებისა და დეზაგრეგირების ახალ მოთხოვნებს, ძირითადი ფინანსური ანგარიშგებებისა და მათზე დართული შენიშვნების კონკრეტული „როლების“ შესაბამისად. გარდა ამისა, ბასს 7-ში „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ შევიდა ვიწრო მიმართულების ცვლილებები, რომლებიც მოიცავს არაპირდაპირი მეთოდით წარმოებული ოპერაციებიდან მიღებული ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საწყისი წერტილის შეცვლას „მოგებიდან ან ზარალიდან“ „საოპერაციო მოგებაზე ან ზარალზე“ და დივიდენდებიდან პროცენტში ფულადი ნაკადების გადატანასთან დაკავშირებული არჩევითობის გაუქმებას. ამასთან, რამდენიმე სხვა სტანდარტში შევიდა სხვა ცვლილებებით გამოწვეული ცვლილებები. ფასს 18 და სხვა სტანდარტებში შესული ცვლილებები ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, თუმცა ნებადართულია ვადაზე ადრე მიღება და ამის შესახებ ინფორმაცია უნდა გაცხადდეს. ფასს 18 იმოქმედებს რეტროსპექტიულად.

ჯგუფი ამჟამად ცდილობს განსაზღვროს ყველა გავლენა, რომელიც ამ ცვლილებებს ექნება ძირითად ფინანსურ ანგარიშგებებზე და ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ შენიშვნებზე.

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

2024 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 19, რომელიც შესაბამის საწარმოებს უფლებას აძლევს აირჩიონ ინფორმაციის გამჟღავნებასთან დაკავშირებული შეზღუდული მოთხოვნები ფასს-ის სხვა ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებში აღიარების, შეფასებისა და წარდგენის მოთხოვნების პარალელურად. უფლების მისაღებად, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის საწარმო უნდა იყოს შვილობილი საწარმო ფასს 10-ის განმარტების შესაბამისად, არ შეიძლება ჰქონდეს საჯარო ანგარიშვალდებულება და უნდა ჰყავდეს მშობელი საწარმო (საბოლოო ან შუალედური), რომელიც ამზადებს საჯარო გამოყენებისთვის ხელმისაწვდომ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც აკმაყოფილებს ფასს-ის მიხედვით ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებს.

ფასს 19 ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისათვის. ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. ჯგუფი აგრძელებს იმის შეფასებას, ევალება თუ არა ფასს 19-ის გამოყენება და, თუ ევალება, როგორ და როდის გამოიყენოს ახალი სტანდარტი.

ქვემოთ მოყვანილი ცვლილებები და გაუმჯობესებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯერ ძალაში არ შესულა, სავარაუდოდ არ მოახდენს არსებით გავლენას ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ▶ ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერგიის შესახებ ხელშეკრულებები – ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-სა და ფასს (IFRS) 7-ში (გამოშვებული 2024 წლის 18 დეკემბერს).
- ▶ წლიური გაუმჯობესებების მე-11 თავი (გამოშვებული 2024 წლის 18 ივლისს)
- ▶ ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში – ფასს (IFRS) 9-ისა და ფასს (IFRS) 7-ის ცვლილება (გამოშვებული 2024 წლის 30 მაისს).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

გუდვილის გაუფასურების ტესტი

გუდვილის გაუფასურების ტესტირებასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასებები წარმოდგენილია მე-8 შენიშვნაში.

ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურება

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

კოლექტიურად შეფასების მიზნებისთვის, ხელმძღვანელობის განსჯით, ისტორიულ ტენდენციებზე დაყრდნობით შეიძლება ზარალის პროგნოზირება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად. ჯგუფი შეფასებების გადახედვას ახდენს თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს პროგნოზებისგან და ჯგუფის შეფასება შეიძლება მომავალში გადაისინჯოს უარყოფითად ან დადებითად, იმისდა მიხედვით, თუ როგორია შედეგი ან მოლოდინი, დავალიანების გარშემო არსებული გარემოებების საფუძველზე. ჯანდაცვასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ოდენობა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 417 ლარი იყო (2023 წ.: 2,016 ლარი). იხილეთ მე-6 შენიშვნა.

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2024	2023
მიმდინარე და მოთხოვნამდე ანგარიშები ბანკებში	2,252	416
ნაღდი ფული	42	60
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	2,294	476

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	2024	2023
მოთხოვნები სახელმწიფოს მიმართ	2,755	12,113
მოთხოვნები ფიზიკური პირების მიმართ და სხვა მოთხოვნები	1,113	1,500
მოთხოვნები სადაზღვევო კომპანიების მიმართ	1,399	3,246
	5,267	16,859
გამოკლებული – გაუფასურების რეზერვი	(417)	(2,016)
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	4,850	14,843

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

7. მარაგები

	2024	2023
მედიკამენტები	974	1,333
სხვა მარაგები	293	328
მთლიანი მარაგები	1,267	1,661

8. ძირითადი საშუალებები

	კლინიკები	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერები	სამედიცინო აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება							
1 იანვარი, 2023 წ.	77,162	6,169	5,523	30,596	62	11,059	130,571
შემოსვლები	1,819	781	959	949	40	8,054	12,602
გასვლები	(14,710)	(106)	(353)	(6)	(2)	(63)	(15,240)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	64,271	6,844	6,129	31,539	100	19,050	127,933
შემოსვლები	89	707	637	1,124	–	3,033	5,590
გასვლები	(206)	(6)	(39)	(22)	–	–	(273)
სამეურნეო ერთეულებისა და შვილობილი საწარმოების გასვლა (1-ელი შენიშვნა)	(43,315)	(2,418)	(2,624)	(15,741)	(100)	(1,437)	(65,635)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	20,839	5,127	4,103	16,900	–	20,646	67,615
დაგროვილი ცვეთა							
1 იანვარი, 2023 წ.	4,473	2,913	3,595	13,809	30	2,846	27,666
ცვეთის ხარჯი	694	633	588	2,869	7	784	5,575
გასვლები	(786)	(17)	(168)	–	–	–	(971)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	4,381	3,529	4,015	16,678	37	3,630	32,270
ცვეთის ხარჯი	319	734	673	1,297	2	1,597	4,622
გასვლები	–	–	–	–	–	–	–
სამეურნეო ერთეულებისა და შვილობილი საწარმოების გასვლა (1-ელი შენიშვნა)	(2,555)	(2,048)	(1,832)	(8,369)	(39)	(17)	(14,860)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	2,145	2,215	2,856	9,606	–	5,210	22,032
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება:							
31 დეკემბერი, 2023 წ.	59,890	3,315	2,114	14,861	63	15,420	95,663
31 დეკემბერი, 2024 წ.	18,694	2,912	1,247	7,294	–	15,436	45,583

ჯგუფი კლინიკების შენობებს თავისი ნასესხები სახსრების უზრუნველყოფისთვის იყენებს. 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის დაგირავებული შენობების საბალანსო ღირებულება 18,694 ლარს (2023 წ.: 59,890 ლარი) შეადგენდა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

2023 წელს კომპანიამ გაყიდა თავისი 13,682 ლარის საბალანსო ღირებულების შენობების ნაწილი 16,580 ლარის ფულად საზღაურად და შენობის გაყიდვის შედეგად აღიარა 2,902 ლარის წმინდა შემოსულობა, რომელიც წარმოდგენილია სხვა საოპერაციო შემოსავალში (მე-18 შენიშვნა).

9. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის გუდვილი შეადგენს 3,604 ლარს (2023 წ.: 6,152 ლარი). 2024 წელს გუდვილის 2,548 ლარით შემცირება მიკუთვნება შვილობილი საწარმოს – შპს „ალიანს მედის“ გასვლისთვის, სამეურნეო ერთეულის გასხვისების ფარგლებში (1-ელი შენიშვნა).

გუდვილის გაუფასურების ტესტირების ჩატარებისას შემდეგი ძირითადი დაშვებები გაკეთდა:

- ▶ დისკონტირების განაკვეთი გამოთვლილია კაპიტალური აქტივების ფასდადების მოდელის გამოყენებით დარგის ბეტა კოეფიციენტზე დაყრდნობით.
- ▶ 2025 წლიდან 2030 წლამდე პროგნოზირებული ფულადი ნაკადები მოდელირებული იყო ინდივიდუალურად, ქვემოთ მოცემული რთული საშუალო ზრდის ტემპებით, ხოლო 2031 წლიდან მოდელირება ეყრდნობოდა საპროგნოზო პერიოდის შემდგომ 5%-იან ზრდის ტემპს.

ჯგუფი ყოველწლიურად ატარებს გუდვილის გაუფასურების ტესტირებას. გაუფასურების ბოლო ტესტირება ჯგუფმა ჩაატარა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფს არ გამოუვლენია გუდვილის რამენაირი გაუფასურება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ქვემოთ წარმოდგენილია გუდვილის გაუფასურების ტესტირებაში გამოყენებული ძირითადი დაშვებების შეჯამება და მგრძნობელობა:

- ▶ ჯგუფის გუდვილი არ არის მგრძნობიარე გრძელვადიანი ზრდის ტემპისადმი, მის გონივრულ დიაპაზონში ცვლილების შემთხვევაში, შესაბამისად ამ შეჯამების მიზნებისთვის ის არ გამოითვლება.
- ▶ დისკონტირების განაკვეთი, რომელიც გამოყენების ღირებულებას უთანაბრებს ანაზღაურებად ღირებულებას, პროცენტული გამოხატულებით უდრის 36.5%-სა და 23.6%-ს, შესაბამისად, 2024 წლისა და 2023 წლისთვის.

არამატერიალური აქტივების და გუდვილის ცვლილების დინამიკა ასეთი იყო:

	კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზიები	სხვა არამატერიალური აქტივები	გუდვილი	სულ
თვითღირებულება				
1 იანვარი, 2023 წ.	10,579	1,109	5,710	17,398
შემოსვლები	1,920	497	442	2,859
31 დეკემბერი, 2023 წ.	12,499	1,606	6,152	20,257
შემოსვლები	1,454	1,585	–	3,039
სამეურნეო ერთეულის გასვლა (1-ელი შენიშვნა)	(5,980)	(275)	(2,548)	(8,803)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	7,973	2,916	3,604	14,493
დაგროვილი ამორტიზაცია				
1 იანვარი, 2023 წ.	3,918	417	–	4,335
ამორტიზაციის ხარჯი	1,278	238	–	1,516
31 დეკემბერი, 2023 წ.	5,196	655	–	5,851
ამორტიზაციის ხარჯი	362	569	–	931
სამეურნეო ერთეულის გასვლა (1-ელი შენიშვნა)	(3,715)	(92)	–	(3,807)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	1,843	1,132	–	2,975
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება:				
31 დეკემბერი, 2023 წ.	7,303	951	6,152	14,406
31 დეკემბერი, 2024 წ.	6,130	1,784	3,604	11,518

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს არ გამოუვლენია არამატერიალური აქტივების გაუფასურების ნიშნები.

10. სხვა აქტივები და გაცემული სესხები

	2024	2023
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ	2,148	7,966
დაკავშირებულ მხარეზე გაცემული სესხი	1,465	–
ინვესტიციები ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ სავალო ფასიან ქაღალდებში	–	3,057
სხვა აქტივები	282	298
	3,895	11,321
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(347)	(471)
მთლიანი სხვა აქტივები	3,548	10,850
მიმდინარე	3,548	10,850
გრძელვადიანი	–	–

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების მიმართ მოთხოვნები შედგება რეფერალური მომსახურების პროგრამასთან დაკავშირებული მოთხოვნებისგან 1,785 ლარის ოდენობით (2023 წ.: 5,026 ლარი) და საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებისგან 363 ლარის ოდენობით (2023 წ.: 2,940 ლარი).

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ 1,465 ლარის სესხებს აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი 5.5%-ის ოდენობით, რასაც ემატება სეზონური რეფინანსირების განაკვეთი და დაფარვის ვადა ეწურება 2025 წელს. 2024 წელს დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ სესხებზე საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა 38 ლარი (2023 წ.: ნული).

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2,874 ლარის ამორტიზებული ღირებულების მქონე სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციები (შესაბამისი გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით) მისაღებია საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოსგან 11.3%-იანი წლიური კუპონის განაკვეთით, რომელიც დაიფარა 2024 წლის ივლისში, 2024 წლის ოქტომბრამდე დაფარვის ვადით. 2024 წელს სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებიდან საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა 190 ლარი (2023 წ.: 409 ლარი).

11. გადასახადები

2024 და 2023 წლებში ჯგუფს არ ჰქონდა მოგების გადასახადის ხარჯი. საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2024 წლის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთი 0%-ს შეადგენდა გაუნაწილებელ მოგებაზე და 15%-ს – განაწილებული მოგებაზე. 2024 და 2023 წლებში ჯგუფს დივიდენდები არ გაუნაწილებია.

12. სავაჭრო ვალდებულებები

	2024	2023
უძრავი ქონების, აღჭურვილობისა და საოფისე მარაგების შესყიდვასთან დაკავშირებული ვალდებულებები	2,115	3,498
ჯანდაცვის მასალებთან და მარაგებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	2,082	6,558
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული ვალდებულებები	1,336	2,933
სხვა ვალდებულებები	370	75
სავაჭრო ვალდებულებები, სულ	5,903	13,064

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. იჯარა

ჯგუფს საიჯარო ხელშეკრულებები აქვს გაფორმებული იმ შენობებზე, რომლებსაც თავის საქმიანობაში იყენებს, ძირითადად სათავო ოფისზე, საავადმყოფოსა და საწყობებზე. შენობების იჯარის ვადა, როგორც წესი, 5-დან 10 წლამდეა. ჯგუფის საიჯარო ვალდებულებები უზრუნველყოფილია მეიჯარის უფლებით საიჯარო აქტივებზე.

ჯგუფმა გააანალიზა იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებების არსებობა. ყველა ხელშეკრულება შეიცავს ან ფულად ან ეკონომიკურ ჯარიმას ხელშეკრულების მთლიან ვადაზე. ხელშეკრულების გაუქმების შემთხვევაში, მეიჯარეს ხშირად ეკისრება ფულადი ჯარიმის გადახდა მოიჯარისთვის, რათა მას აუნაზღაუროს საიჯარო ქონების გაუმჯობესებაზე გაწეული ხარჯები. თითქმის ყველა საიჯარო ხელშეკრულების გაუქმების შემთხვევაში, ორივე მხარისთვის არის გათვალისწინებული ეკონომიკური ჯარიმა. მოიჯარისთვის ეკონომიკურ ჯარიმას წარმოადგენს ის მნიშვნელოვანი დრო და ძალისხმევა, რომელსაც იგი მოახმარს ახალი ობიექტის მოძიებას და საიჯარო ქონების გაუმჯობესებას ახალი ობიექტის კონკრეტული საჭიროებებისთვის მოსარგებად. მეიჯარისთვის ეკონომიკური ჯარიმა გულისხმობს გადახდისუნარიან მოიჯარესთან სტაბილური ურთიერთობის დაკარგვას. საოფისე ფართის შემთხვევაში, ეკონომიკური ჯარიმა ნიშნავს მნიშვნელოვან დროს, ძალისხმევას და ხარჯს, რომელიც უკავშირდება ოფისის და მისი ინფრასტრუქტურის სხვა ადგილზე გადატანას. პრაქტიკაში, ზემოაღნიშნული ფულადი და ეკონომიკური ჯარიმები აისახება სტაბილურ ურთიერთობაზე და საიჯარო ხელშეკრულებების ვადამდე შეწყვეტა არ მომხდარა ჯგუფის ისტორიული სტატისტიკური ინფორმაციის მიხედვით.

ჯგუფს არ გამოუვლენია ხელშეკრულებები, რომლებიც ფიქსირებული გადახდების გარდა შეიცავს ისეთ ცვლელად გადახდებსაც, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე.

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

	აქტივის გამოყენების უფლება	საიჯარო ვალდებულებები
2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	12,593	12,195
წმინდა შემოსვლები	11,595	11,595
ცვეთის ხარჯი	(2,589)	-
საპროცენტო ხარჯი	-	879
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა	-	99
გადახდები	-	(3,161)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	21,599	21,607
წმინდა შემოსვლები	9,189	9,189
ცვეთის ხარჯი	(4,163)	-
საპროცენტო ხარჯი	-	2,150
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა	-	1,142
გადახდები	-	(4,961)
სხვა ცვლილებები	(1,315)	(1,315)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	25,310	27,812
გრძელვადიანი მიმდინარე	25,310	22,641
	-	5,171

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. ნასესხები სახსრები

	2024	2023
მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები		
ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	10,937	26,366
მშობელი საწარმოსგან და სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან ნასესხები სახსრები	8,613	10,280
მთლიანი მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები	19,550	36,646
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები		
მშობელი საწარმოსგან და სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან ნასესხები სახსრები	9,195	12,395
ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	–	1,243
მთლიანი გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	9,195	13,638
ნასესხები სახსრები, სულ	28,745	50,284

ცვლილება საფინანსო საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში:

	ნასესხები სახსრები
1 იანვარი, 2023 წ.	56,908
აღებული სესხები	14,428
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(22,001)
საპროცენტო ხარჯი	6,280
გადახდილი პროცენტი	(5,588)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული (შემოსულობა) / ზარალი	257
31 დეკემბერი, 2023 წ.	50,284
აღებული სესხები	13,420
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(18,245)
საპროცენტო ხარჯი	2,496
გადახდილი პროცენტი	(1,923)
ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია	(243)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული (შემოსულობა) / ზარალი	(264)
სამეურნეო ერთეულის გასვლა (1-ელი შენიშვნა)	(16,780)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	28,745

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს, ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხებ სახსრებს ჰქონდა წლიური 11.5%-იანი საშუალო საპროცენტო განაკვეთი (2023 წ.: 12.7%), და დაფარვის საშუალო ვადა – 158 დღე (2023 წ.: 174 დღე). 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მშობელი საწარმოსგან და სხვა დაკავშირებული მხარეებისგან ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადა საშუალოდ 812 დღეა (2023 წ.: 626 დღე) და საპროცენტო განაკვეთი – 6.5% (2023 წ.: 10.8%). ზოგიერთი სესხი მიღებულია გარკვეული პირობებით, როგორცაა მოზიდული სახსრების წილის, კაპიტალური ინვესტიციების, უძრავი ქონების მინიმალური ოდენობის და სხვა სხვადასხვა ლიმიტის შენარჩუნება.

15. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს სასამართლო დავები ჰქონდა სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან და ააიპ სამედიცინო და ფარმაცევტული საქმიანობის რეგულირების სააგენტოსთან („სააგენტო“) 1,780 ლარის აგრეგირებულ თანხაზე (2023 წ.: 1,048 ლარი). 2023 წელს 324 ლარი ჩამოიწერა ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან. სოციალური მომსახურების სააგენტოსთან და სააგენტოსთან დავები ძირითადად უკავშირდებოდა საპროცესო დარღვევებს სამედიცინო დოკუმენტაციაში, ასევე ბილინგისა და ანგარიშგაქტურების გამოწერის პროცესში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

გადასახადები

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

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

ფინანსური გარანტიები

კომპანიამ თავისი საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისთვის გარანტიები გასცა იმ შემთხვევისთვის, თუ ისინი ვერ დაფარავენ ნასესხებ სახსრებს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მიერ გარანტირებული თანხები ამ შეთანხმებების თანახმად იყო 22,964 ლარი (2023 წ.: 22,445 ლარი). გარანტიების დაფარვის თარიღები სხვადასხვაა და მათი ვადა წყდება ვალდებულების სრულად გადახდის და/ან გაუქმების შემთხვევაში. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ აღიარა 295 ლარის (2023 წ.: ნული) ვალდებულება ფინანსურ გარანტიებთან დაკავშირებით, რაც სხვა ვალდებულებებშია ასახული.

16. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ევექსი“ მთლიანი განთავსებული აქციების (A და B ტიპის აქციები ერთობლივად) რაოდენობა იყო 8,516,687. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება 0.1 ლარს შეადგენდა:

აქციების რაოდენობა	A ტიპი	B ტიპი	სულ
სააქციო კაპიტალის გამოშვება	10,547,096	300,000	10,847,096
სააქციო კაპიტალი, რომელიც შეტანილი არ არის	(2,141,567)	(113,956)	(2,225,523)
შეტანილი სააქციო კაპიტალი	8,405,529	186,044	8,516,687

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვა

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

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

ჯგუფის კაპიტალის მართვის პოლიტიკაში 2024 წელს ცვლილებები არ შესულა.

17. ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან

	2024	2023
თანაგადახდის შედეგად მიღებული და სხვა ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	38,005	33,547
ჯანდაცვის მომსახურების ამონაგები სახელმწიფოსგან (საყოველთაო ჯანმრთელობის დაცვის სახელმწიფო პროგრამა)	15,239	29,540
ჯანდაცვის მომსახურების ამონაგები სადაზღვევო კომპანიებისგან	5,877	6,704
გამოკლებული: შესწორებები და ფასჩამოკლებები	(114)	(1,122)
სულ ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	59,007	68,669

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

ჯგუფმა აღიარა ამონაგებთან დაკავშირებული შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

	2024	2023
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	5,267	16,859
გამოკლებული – ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი	(417)	(2,016)
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	4,850	14,843

ჯგუფის ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები შემცირდა 13,111 ლარით საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს განაწილების გამო (1-ელი შენიშვნა), მაგრამ მთლიანი ეფექტი ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე გაიქცითა ჯანდაცვის მომსახურებიდან ამონაგების და ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული თანაგადახდის და სხვა, ასევე სადაზღვევო კომპანიების მიმართ მოთხოვნებისა ზრდასთან.

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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები

	2024	2023
ხელფასებისა და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოების ხარჯი	(18,525)	(24,568)
მომსახურების მომწოდებლების დანახარჯი	(7,072)	(5,910)
კომუნალური და სხვა ხარჯი	(2,180)	(3,472)
ნედლეულისა და მასალების თვითღირებულება	(781)	(3,111)
ჯანდაცვის მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები, სულ	(28,558)	(37,061)

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, 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს შეადგენდა 10,727 ლარს (2023 წ.: 11,958 ლარი) და წარმოდგენილი იყო ცალკე სტრუქტურის მუხლად მოგებაში ან ზარალში. 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგებაში ან ზარალში ხარჯად აღიარებული ხელფასებისა და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოების მთლიანმა თანხამ შეადგინა 29,252 ლარი (2023 წ.: 36,526 ლარი).

19. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2024	2023
საიჯარო შემოსავალი	546	507
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	223	2,902
სხვა	138	374
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	907	3,783

20. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

	2024	2023
ხელფასები და სხვა გასამრჯელოები	(8,713)	(10,874)
პრემიები ფულადი სახით	(1,697)	(964)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	(317)	(120)
სულ ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	(10,727)	(11,958)

21. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2024	2023
იჯარისა და ქირის ხარჯი	(1,364)	(791)
მარკეტინგი და რეკლამა	(748)	(1,321)
საოფისე ინვენტარი და კომუნალური ხარჯები	(680)	(1,240)
პროფესიული მომსახურება	(469)	(663)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(386)	(280)
კომუნიკაციები	(218)	(288)
მგზავრობის ხარჯები	(192)	(146)
საოპერაციო საგადასახადო ხარჯი	(45)	(65)
უსაფრთხოება	(39)	(55)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(32)	(40)
სხვა	(491)	(868)
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(4,664)	(5,757)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. ჯანდაცვის მომსახურებიდან მისაღები მოთხოვნებისა და სხვა მოთხოვნების გაუფასურება

	2024	2023
1 იანვარი	2,487	1,584
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი	91	614
სხვა აქტივებსა და გაცემულ სესხებთან მიმართებით (გაუფასურების ხარჯის გაუქმება)/გაუფასურების ხარჯი	(124)	288
მოთხოვნების ჩამოწერა სასამართლო დავების გამო	–	324
ჩამოწერა/ამოღება	–	(323)
სამეურნეო ერთეულის გასვლა (1-ელი შენიშვნა)	(1,690)	–
31 დეკემბერი	764	2,487

23. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2024	2023
შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯი	(761)	(867)
ჯარიმები და საგადასახადო აქტივების გაუფასურება	(127)	(104)
სხვა	(31)	(194)
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯი	(919)	(1,165)

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

24. საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი

	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი		
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან და ინვესტიციები ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ სავალო ფასიან ქაღალდებში	228	482
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	105	188
მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	333	670
საპროცენტო ხარჯი		
ნასესხები სახსრების საპროცენტო ხარჯი	(2,496)	(6,280)
საპროცენტო ხარჯი იჯარაზე	(2,150)	(879)
მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	(4,646)	(7,159)

25. აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება

2024 წლის ივნისში მშობელი საწარმოს, „საქართველოს კაპიტალის“, დირექტორთა საბჭომ გადაწყვიტა სს „ევექსის“ B ტიპის 30,337 აქციის გადაცემა კომპანიის 5 აღმასრულებელი პირისთვის. აქციები გადაიცა უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადით, რომლის ერთადერთი პირობაც უწყვეტი დასაქმება იყო. დისკრეციულ აქციებზე ვრცელდება უფლების გადაცემის 3-წლიანი პერიოდი. ჯგუფი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2024 წლის 5 ივნისს. ჯგუფის შეფასებით, გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღისთვის 10.9 ლარი იყო. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა მესამე მხარის მიერ შეფასების ანგარიშის საფუძველზე. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აქციებზე უფლების გადაცემა არ მომხდარა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება (გაგრძელება)

2023 წლის აპრილში მშობელი საწარმოს, „საქართველოს კაპიტალის“, დირექტორთა საბჭომ გადაწყვიტა სს „ევექსის კლინიკების“ B ტიპის 23,638 აქციის გადაცემა კომპანიის 4 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, გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღისთვის 11.3 ლარი იყო. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა მესამე მხარის მიერ შეფასების ანგარიშის საფუძველზე. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აქციებზე უფლების გადაცემა არ მომხდარა.

2024 წელს აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების მთლიანი თანხა გაუტოლდა 317 ლარს (2023 წ.: 120 ლარი).

26. რისკის მართვა

შესავალი

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

დირექტორთა საბჭო

2024 და 2023 წლებში, მშობელი საწარმოს დირექტორთა საბჭოს პასუხისმგებლობა იყო ჯგუფის შესაბამისი კომპონენტების მთლიანი რისკის პროცესის რეგულარული ზედამხედველობა და მართვა მოვალეობების გადანაწილებით, სხვადასხვა აღმასრულებელი კომიტეტების შექმნით, რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების, ასევე შესაბამისი სახელმძღვანელო მითითებების შემუშავებითა და დანერგვით, შესაბამისი დეპარტამენტებისა და კომიტეტების მიერ მათი განხორციელებისა და საქმიანობის შედეგების შეფასებით.

შიდა აუდიტი

2024 და 2023 წლებში, მთელი ჯგუფის მასშტაბით რისკების მართვის პროცესებს ყოველწლიურად ამოწმებდა შიდა აუდიტის განყოფილება, რომელიც აფასებდა როგორც პროცედურების ადეკვატურობას, ისე ჯგუფის მიერ ამ პროცედურების დაცვას. შიდა აუდიტი განიხილავს შეფასებების შედეგებს ხელმძღვანელობასთან და მოახსენებს შედეგებსა და რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტის მეშვეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

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

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

რისკის მიტიგაცია

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

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა მომხმარებლებმა, კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება. ჯგუფი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული კონტრაქტების, ასევე პროდუქტებისა და ვალუტების კონცენტრაციებისთვის, და რისკების ამ ლიმიტებთან დაცვის მონიტორინგით. გარდა ამისა, ჯგუფი აწესებს და რეგულარულად აკონტროლებს კრედიტის ვადებს დებიტორების 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 მოთხოვნების ვადების რეგულარულ ანალიზს. კონტრაქტის ლიმიტების დადგენა ხდება კრედიტის პირობებთან ერთად. საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი ჯგუფს საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

	ზარალის დონე	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი ზარალი	წმინდა საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი, 2024 წ.				
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	0.9%	2,059	18	2,041
30-61 ვადაგადაცილებული დღე	3.5%	2,839	100	2,739
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	34.2%	38	13	25
90-180 ვადაგადაცილებული დღე	78.8%	33	26	7
180-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	87.2%	298	260	38
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მე-6 შენიშვნა)		5,267	417	4,850
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	0%	52	–	52
30-61 ვადაგადაცილებული დღე	0%	17	–	17
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	2.9%	105	3	102
90-180 ვადაგადაცილებული დღე	10.5%	19	2	17
180-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	12.5%	1,955	283	1,672
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ (მე-10 შენიშვნა)		2,148	288	1,860
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში და დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები				
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები (1-ელი სტადია)	4.03%	1,465	59	1,406
სულ დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები (მე-10 შენიშვნა)		1,465	59	1,406
ფინანსური გარანტიები				
საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოების ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებით გაცემული ფინანსური გარანტიები (1-ელი სტადია)		23,259	295	22,964

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

	ზარალის დონე	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი ზარალი	წმინდა საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი, 2023 წ.				
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	1.9%	882	17	865
30-61 ვადაგადაცილებული დღე	4.5%	1,190	53	1,137
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	42.9%	375	161	214
90-180 ვადაგადაცილებული დღე	10.5%	617	65	552
180-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	12.5%	13,795	1,720	12,075
სულ ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (მე-6 შენიშვნა)		16,859	2,016	14,843
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ				
30 დღემდე ვადაგადაცილებული	0%	181	–	181
30-61 ვადაგადაცილებული დღე	0%	211	–	211
61-90 ვადაგადაცილებული დღე	0%	161	–	161
90-180 ვადაგადაცილებული დღე	0%	429	–	429
180-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	4.1%	6,984	288	6,696
მოთხოვნები დაკავშირებული მხარეების მიმართ (მე-10 შენიშვნა)		7,966	288	7,678
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში და დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები				
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (1-ელი სტადია)	6.0%	3,057	183	2,874
სულ ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (მე-10 შენიშვნა)		3,057	183	2,874
ფინანსური გარანტიები				
საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოების ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებით გაცემული ფინანსური გარანტიები (1-ელი სტადია)		22,245	–	22,245

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

გაცემულ სესხებს და გაცემულ ფინანსურ გარანტიებს არ აქვს შიდა საკრედიტო რეიტინგი და არ არის უზრუნველყოფილი. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაცემული სესხები არ არის ვადაგადაცილებული. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაცემული სესხების საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა. გაცემული სესხების დეფოლტის საკუთარი ისტორიული სტატისტიკის არარსებობის გამო, ჯგუფმა მნიშვნელოვანი განსჯა გამოიყენა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების შესაფასებლად დეფოლტის ალბათობის და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის საორიენტაციო მაჩვენებლებთან მიმართებით, აღიარებული სარეიტინგო სააგენტოს მიერ გამოქვეყნებული ანგარიშების მიხედვით. მნიშვნელოვანი განსჯა გახდა ასევე საჭირო კონტრაქტების სავარაუდო საკრედიტო რეიტინგის დასადგენად სავარაუდო დეფოლტის ალბათობის გამოყენების მიზნით. ამ განსჯის გამოყენებისას ჯგუფმა მხედველობაში მიიღო მსოფლიოს მასშტაბით ჯანდაცვის სექტორის საკრედიტო რეიტინგების შესახებ საჯაროდ ხელმისაწვდომი ინფორმაცია. 2024 წელს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯი, მიკუთვნებადი გაცემული ფინანსური გარანტიებისთვის, წარმოდგენილია ცალკე კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ხოლო მათთან დაკავშირებული ვალდებულება წარმოდგენილია სხვა ვალდებულებებში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაცემულ გარანტიებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ იყო არსებითი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში წარმოდგენილია საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს – სს „ვიანის“ მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდებით, რომელსაც 2024 წელს Scope Ratings-ის მიერ მინიჭებული ჰქონდა BB რეიტინგი. კომპანიამ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეაფასა დეფოლტის ალბათობისა და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის საორიენტაციო მაჩვენებლებთან მიმართებით, გამოქვეყნებულ საკრედიტო რეიტინგებზე დაყრდნობით.

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

ლიკვიდობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდობის 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 ლიკვიდობის რისკის კიდევ უფრო შემცირებაში. ჯგუფის წინაშე მდგარი ყველაზე დიდი ლიკვიდობის რისკები არის მისი ხელმისაწვდომი ფულადი რესურსების ყოველდღიური საჭიროება მომწოდებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებისა და ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადის მოსვლის გამო.

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

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

31 დეკემბერი, 2024 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები	5,903	–	–	–	5,903
ნასესხები სახსრები	10,863	9,542	9,473	–	29,878
საიჯარო ვალდებულებები	1,382	3,970	18,375	14,236	37,963
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	18,148	13,512	27,848	14,236	73,744

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

<i>31 დეკემბერი, 2023 წ.</i>	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
ვალდებულებები	13,064	–	–	–	13,064
ნასესხები სახსრები	19,927	18,051	15,934	–	53,912
საიჯარო ვალდებულებები	1,057	3,172	13,928	9,787	27,944
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	34,048	21,223	29,862	9,787	94,920

საბაზრო რისკი

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

	<i>31 დეკემბერი, 2024 წ.</i>			<i>31 დეკემბერი, 2023 წ.</i>		
	აშშ დოლა- ლარი			აშშ დოლა- ლარი		
ნასესხები სახსრები და გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	13.5%	7.25%	4.0%	20.8%	3.9%	4.0%

მოგების ან ზარალის მგრძნობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის დასაშვები ცვლილების ეფექტი წლის საპროცენტო ხარჯზე. 2024 და 2023 წლებში მგრძნობელობის ანალიზმა არ გამოავლინა რაიმე მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ჯგუფის კაპიტალზე. მოცემული ცხრილი ასახავს მოგების ან ზარალის მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიმართ, როდესაც სხვა ცვლადები უცვლელია:

	<i>2024</i>		<i>2023</i>	
<i>ვალუტა</i>	<i>ზრდა საბაზისო პუნქტებში</i>	<i>საპროცენტო ხარჯების მგრძნობელობა</i>	<i>ზრდა საბაზისო პუნქტებში</i>	<i>საპროცენტო ხარჯების მგრძნობელობა</i>
ლარი	+2.50%	(361)	+2.50%	(915)
აშშ დოლარი	+2.50%	(126)	+2.50%	(134)
ევრო	+2.50%	(232)	+2.50%	(353)
ლარი	-2.50%	361	-2.50%	915
აშშ დოლარი	-2.50%	126	-2.50%	134
ევრო	-2.50%	232	-2.50%	353

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

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. მთავარი სავალუტო რისკი წარმოიშობა აშშ დოლარსა და ევროში გამოხატული ნასესხები სახსრებიდან. 2023 წელს ჯგუფმა მოახდინა თავისი ძირითადი საშუალებებიდან გასასხვისებლად განკუთვნილი ერთ-ერთი მათგანის სავალუტო რისკის კომპონენტის ჰეჯირება უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ნასესხები სახსრების მეშვეობით (მე-3 შენიშვნა). ჰეჯირება სრულად ამოქმედდა 2023 წელს. ჰეჯირებული მუხლებისთვის მიკუთვნებადი საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალი გაუტოლდა 589 ლარს. 2024 წელს ჰეჯირებული ფიქსირებული აქტივი გადაეცა სს „საქართველოს კლინიკებს“ რეორგანიზაციის ფარგლებში (1-ელი შენიშვნა).

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე ჯგუფს 2024 წლის და 2023 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.

	31 დეკემბერი, 2024 წ.		31 დეკემბერი, 2023 წ.	
	აშშ დოლარი	ევრო	აშშ დოლარი	ევრო
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	1	4	1
სულ ფულადი აქტივები	5	1	4	1
ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	5,054	9,267	5,378	14,118
საიჯარო ვალდებულებები	28,502	–	21,607	–
სულ ფულადი ვალდებულებები	33,556	9,267	26,985	14,118
წმინდა ფულადი პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებამდე	(33,551)	(9,266)	(26,981)	(14,117)
ჰეჯირების აღრიცხვის პოზიცია	–	–	4,008	–
წმინდა ფულადი პოზიცია, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით	(33,551)	(9,266)	(22,973)	(14,117)
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	5.49%	5.8%	16.21%	29.15%
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	(1,842)	(537)	(3,724)	(4,115)
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	-5.49%	-5.8	-16.21%	-29.15%
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა ეფექტი მოგებაზე მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	1,842	537	3,724	4,115

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. 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. რადგანაც ქვეყანა ჯერ კიდევ ფორმირების პროცესში მყოფი ბაზარია, მას არა აქვს კარგად განვითარებული ბიზნესის ინფრასტრუქტურა და ნორმატიული ბაზა, რაც უფრო განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკებს ახასიათებთ. საქართველოში საქმიანობა დაკავშირებულია ისეთ რისკებთან, რომლებიც, როგორც წესი, არ არსებობს განვითარებულ ბაზრებზე (იმ რისკის ჩათვლით, რომ ლარი არ წარმოადგენს თავისუფლად კონვერტირებად ვალუტას ქვეყნის გარეთ, ასევე მხედველობაშია მისაღები განუვითარებელი სასესხო და კაპიტალის ბაზრები). თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, საქართველოს მთავრობამ მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა საბანკო, იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების ჩამოყალიბებისათვის საჭირო რეფორმების სახით, რაც დადებითად აისახება ზოგად საინვესტიციო კლიმატზე. ეს მოიცავს ახალი კანონმდებლობის მიღებას (ახალი საგადასახადო კოდექსის და საპროცესო კანონების ჩათვლით). დირექტორთა საბჭოს აზრით, აღნიშნული ნაბიჯები ამცირებს ბიზნეს რისკებს საქართველოში.

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

27. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

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

- ▶ დონე 1: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე;
- ▶ დონე 2: მეთოდი, რომლისთვისაც გამოყენებული ყველა ამოსავალი მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე, არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ განსაზღვრადი (ემპირიული), 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)

27. 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.

31 დეკემბერი, 2024 წ.	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ სამარ- თლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი)
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	–	4,850	4,850	4,850	–
გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები	–	–	3,548	3,548	3,548	–
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ნასესხები სახსრები	–	–	28,369	28,369	28,745	376
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	28,055	28,055	27,812	(243)

31 დეკემბერი, 2023 წ.	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ სამარ- თლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი)
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	–	14,843	14,843	14,843	–
გაცემული სესხები და სხვა მოთხოვნები	–	–	10,850	10,850	10,850	–
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი						
ნასესხები სახსრები	–	–	49,315	49,315	50,284	969
საიჯარო ვალდებულებები	–	–	21,362	21,362	21,607	245

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

მიიჩნევა, რომ იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), აგრეთვე სახელმწიფოს მიმართ ყველა მოკლევადიანი 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 დაფიქსირებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებისა და მიმდინარე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე დეპოზიტების სამართლიანი ღირებულება ფასდება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზის მიხედვით, ფულის ბაზრის არსებული საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით, რომლებიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის სესხებისათვის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

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

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

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

	31 დეკემბერი, 2024 წ.		31 დეკემბერი, 2023 წ.	
	მშობელი საწარმო*	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები**	მშობელი საწარმო*	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები**
აქტივები				
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	804	–	1,427
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (ჯანდაცვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები)	–	(30)	–	(37)
ჯანდაცვის მომსახურებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	–	774	–	1,390
სხვა აქტივები: სხვა მოთხოვნები	–	2,148	–	7,966
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (სხვა მოთხოვნებისთვის)	–	(52)	–	(288)
სხვა აქტივები: სხვა მოთხოვნები, წმინდა	–	2,096	–	7,678
სხვა აქტივები: ინვესტიციები ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ სავალო ფასიან ქაღალდებში	–	–	–	3,057
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (ინვესტიციები ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ სავალო ფასიან ქაღალდებში)	–	–	–	(183)
სხვა აქტივები: ინვესტიციები ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ სავალო ფასიან ქაღალდებში, წმინდა	–	–	–	2,874
სხვა აქტივები: დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები	–	1,465	–	–
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები)	–	(45)	–	–
სხვა აქტივები: დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები, ნეტო	–	1,420	–	–
	–	4,290	–	11,942
ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	–	17,808	19,495	3,180
ვალდებულებები	–	3,527	–	10,674
	–	21,335	19,495	13,854

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

	2024		2023	
	მშობელი საწარმო*	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები**	მშობელი საწარმო*	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები**
შემოსავალი და ხარჯები				
ამონაგები ჯანდაცვის მომსახურებიდან	–	3,150	–	2,945
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	–	(17)	–	(74)
ჯანდაცვის მომსახურების თვითღირებულება	–	(9,596)	–	(6,632)
ჯანდაცვის მომსახურებასთან	–			
დაკავშირებული მოთხოვნებისა და სხვა				
მოთხოვნების გაუფასურება		7	–	–
სხვა მოთხოვნების გაუფასურება	–	236	–	(272)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ	–			
სავალო ფასიან ქაღალდებში				
ინვესტიციების გაუფასურება		183	–	(16)
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული	–			
სესხების გაუფასურება		(45)	–	–
საპროცენტო შემოსავალი	–	228	73	409
საპროცენტო ხარჯი	–	(1,202)	(1,216)	(535)
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა	–			
შემოსულობა		(159)	(336)	(6)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	–	14	244	455
სხვა საოპერაციო ხარჯები	–	–	–	(97)
	–	(7,201)	(1,235)	(3,823)

* 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლებისთვის, მშობელი საწარმო მოიცავს სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფს“.

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

2024 წელს ჯგუფმა თავისი ბიზნესის ნაწილი გაანაწილა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოზე (1-ელი შენიშვნა).

2024 წელს ჯგუფმა მოახდინა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს მიმართ თავისი 243 ლარის სავაჭრო ვალდებულებების რეკლასიფიცირება ნასესხებ სახსრებში.

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2024	2023
ხელფასები და ნაღდი ფულით გაცემული პრემიები	1,738	711
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	600	45
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	2,338	756

29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2025 წლის სექტემბერში კომპანიამ სრულად დაფარა ყველა თავისი არსებული ნასესხები სახსრები და ჩაანაცვლა ისინი ახალი ერთი სესხით თავისი მშობელი საწარმოსგან. მშობელი საწარმოს ახალი სესხი გამოხატულია ლარში, აქვს ხუთი წლის თავზე ერთიანი დაფარვის პირობა და ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც ეყრდნობა თბილისის ბანკთაშორის საპროცენტო განაკვეთს (არაკუმულაციური ნაზარდი დღიური TIBR ინდექსი) დამატებულ 450 საბაზისო პუნქტის მარჯას.

2025 წლის იანვარში კომპანიამ გაყიდა თავისი შენობის ნაწილი, რომლის საბალანსო ღირებულება იყო 1,826 ლარი, ფულადი ანაზღაურების სანაცვლოდ 1,904 ლარის ოდენობით სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან.



შინაარსი

მმართველობის ანგარიშგება

1. საქმიანობის მიმოხილვა	2
2. კორპორაციული მართვის ანგარიშგება	6
3. არაფინანსური ანგარიშგება	8

საქმიანობის მიმოხილვა

შესავალი

სს „ევექსი“ (შემდგომში „კომპანია“) არის 2024 წლის 11 იანვარს დაფუძნებული სააქციო საზოგადოება. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, სულხან ცინცაძის ქ., №24ა. კომპანია სამედიცინო მომსახურებას უწევს ამბულატორიულ მომხმარებლებს თბილისსა და რეგიონებში არსებული პოლიკლინიკების მეშვეობით.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ევექსის 100%-იანი წილის მფლობელი იყო სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“). კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიების საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ინგლისში, ლონდონში, დაფუძნებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალი“. „ჯორჯია კაპიტალის“ ოფიციალური იურიდიული მისამართია: ინგლისი, W1K 5EH, ლონდონი, ბრუკ სთრიტი #84. „ჯორჯია კაპიტალის“ რეგისტრაციის ნომერია 10852406.

კომპანიის უმსხვილესი დებიტორი სახელმწიფოა, რომლის მიმართაც კომპანიას მოთხოვნა გააჩნია „საყოველთაო ჯანდაცვის პროგრამის“ (შემდგომში „სჯპ“) 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. სჯპ გაფართოვდა და მოიცვა ინტენსიური თერაპია, გეგმიური თერაპია, გეგმიური ქირურგია, ონკოლოგიური პაციენტების მკურნალობაც (მათ შორის რადიოთერაპია, ქიმიოთერაპია და ჰორმონალური თერაპია) და ასევე მშობიარობის ხარჯები
- აპრილი 2014. ჯსპ-მ ჩაანაცვლა სახელმწიფო დაზღვევის პროგრამა, რომელიც ემსახურებოდა სოციალურად დაუცვენ მოქალაქეებს 2007 წლიდან
- სექტემბერი, 2014. სჯპ-ს ჩაანაცვლა მეორე სახელმწიფო დაზღვევის პროგრამა (165-3 დადგენილების შესაბამისად), რომელიც ემსახურებოდა პენსიონერებს, 6 წლამდე ბავშვებსა და სტუდენტებს.

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

კომპანიის შესახებ

კომპანია ჯამში ფლობს 16 პოლიკლინიკას

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები 2024

შემოსავალი ჯანდაცვის მომსახურებიდან

59,007,000ლ

საერთო მოგება

30,449,000ლ

EBITDA¹

15,079,000ლ

წლის ზარალი

1,446,000ლ

¹შემოსავალი 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

ბიზნესის სტრუქტურა

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

საქმიანობის შედეგები და განვითარების გეგმები

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

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

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

კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

კოდექსის პრაქტიკის მიმოხილვა

კომპანიის აქციონერთა კრებისთვის პრიორიტეტულია კორპორაციული მართვის სტანდარტების მაღალ დონეზე შენარჩუნება.

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

- კომპანიის დებულებაში ცვლილება;
- კომპანიის რეორგანიზაცია, შერწყმა, გამოყოფა ან გადაცემა სხვა იურიდიული პირისთვის, ლიკვიდაცია;
- დირექტორის ანგარიშის დამტკიცება;
- გარე აუდიტორის შერჩევა; წლიური ანგარიშების დამტკიცება;

მმართველობითი ორგანო

კომპანიის უმაღლესი მმართველი ორგანო არის აქციონერთა კრება, რომელიც უფლებამოსილია მიიღოს ყველა მთავარი გადაწყვეტილება. კომპანიის დირექტორი პასუხისმგებელია კომპანიის ყოველდღიურ მართვაზე, გარდა იმ ფუნქციებისა, რომელიც აქციონერთა კრების კომპეტენციებში შედის. კრება ასევე პასუხისმგებელია რისკების მართვასა და მიტიგაციაზე.

კრებას აქვს ფორმალური და გამჭირვალე პროცესები წევრების შერჩევისა და დანიშვნის პროცესში. მიზანი არის, რომ კრება კარგად იყოს დაბალანსებული და იდეალურად მოერგოს ბიზნესის ინტერესებს. კომპანია მუდმივად ცდილობს, რომ აღმოფხვრას უკანონო და უსამართლო

დისკრიმინაცია. აქციონერთა კრება მიესალმება დივერსიფიკაციას ყველა ფორმით, რომელიც ასახულია მის დივერსიფიკაციის პოლიტიკაში. დივერსიფიცირებული უნარები, ცოდნა, ეროვნება, რელიგია და სხვა ფაქტორები მხვედველობაში იქნება მიღებული ახალი დირექტორის დანიშვნის პროცესში.

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

არაფინანსური ანგარიშგება

არაფინანსური საკითხები

გარემოს დაცვა

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

სამედიცინო ნარჩენების უტალიზაცია ძალიან მნიშვნელოვანია საკითხია. ნარჩენების გარემოზე მავნე ზემოქმედების რისკის მნიშვნელოვნად შემცირება შესაძლებელი პროცესების სწორად მართვით.

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

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

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

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

სოციალური და დასაქმების საკითხები

კომპანიის თითოეული წევრი საკუთარ როლს თამაშობს კომპანიის წარმატებასა და მომხმარებლისთვის ხარისხიანი მომსახურების მიწოდებაში. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის თანამშრომელთა რაოდენობა 1,596-ს გაუტოლდა. კომპანია სტანდარტულ რეჟიმში განიხილავს ყველა დასაქმების აპლიკაციას, რომელიც შშმ პირების მიერ არის გამოგზავნილი და უზრუნველყოფს რომ მათ ჰქონდეთ კარიერული განვითარების საჭირო ყველა ბერკეტი და თანასწორ, სამართლიან გარემოში უწყვეტ მუშაობა.

ადამიანის უფლებების დაცვა

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

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

კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

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

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

ბიზნესმოდელის მიმოხილვა

ჩვენი ბიზნეს მოდელი ინტეგრირებულია, სადაც პოლიკლინიკები ხშირად არის მომხმარებელთან ინტერაქციის პირველი წერტილი, რის შემდეგაც ისინი საჭიროებისამებრ გადამისამართდებიან რაიონულ ან დიდი ზომის სპეციალიზებულ ჰოსპიტლებში.

საქმიანობის რისკების ანალიზი

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

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

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები, რომლებიც გამოვლენილი იყო ღირებულოთა კრების მიერ, გამოიყურება შემდეგნაირად:

- კომპანია ოპერირებს ბიზნესგარემოში, რომელიც საკმაოდ მკაცრად რეგულირდება სხვადასხვა სახის რეგულაციებითა და კანონებით. ამ რეგულაციების დარღვევა ან კანონებთან შეუსაბამობაში ყოფნა გამოიწვევს მნიშვნელოვან ფინანსურ ზარალს ჯარიმების სახით და უარყოფითი ეფექტი ექნება კომპანიის რეპუტაციაზე. ამ რისკის შემცირების მიზნით ჩვენ ვცდილობთ კონსტრუქციულ დიალოგში შევიდეთ სახელმწიფო ორგანოებთან და სადაც შესაძლებელია ვცდილობთ გარე რჩევებისა და რეკომენდაციების მიღებას მოსალოდნელ ცვლილებებზე საკანონმდებლო სისტემაში. კომპანიაში გაწერილია სხვადასხვა პროცედურები და კონტროლები, რათა კომპანიამ კეთილსინდისიერად შეასრულოს დაკისრებული მოვალეობები და რეგულაციებთან შესაბამისობაში იყოს. კომპანიის იურიდიული დეპარტამენტი მონაწილეობს ყველა მატერიალური ხელშეკრულებისა თუ კონტრაქტის გაფორმების პროცესში, ფინანსურ დეპარტამენტთან არსებული საგადასახადო აღრიცხვის განყოფილება კი მუდმივად თვალს ადევნებს ცვლილებებს საგადასახადო კანონმდებლობაში. კომპანიაში რეგულარულად ტარდება შიდა აუდიტი, რომელიც გამოცდილი და პროფესიონალებით დაკომპლექტებული გუნდის მიერ კეთდება. შედეგები განიხილება კლინიკური უსაფრთხოებისა და ხარისხის მიმართულების მიერ ყოველწარტალურად.

- კომპანიის წარმატება დამოკიდებულია მის უნარზე მიიზიდოს და შეინარჩუნოს პროფესიონალი ექიმები და სხვა პროფესიონალები. თუ ჩვენ ვერ შევძლებთ წარმატებით შევასრულოთ ეს ფუნქცია, კომპანიის განვითარება, შეთავაზებული სერვისების ხარისხი და რეპუტაცია საფრთხის წინაშე იქნება. რისკს ზრდის ისიც, რომ ქვეყანაში მაღალკვალიფიციური ექიმების, მედლებისა და სხვა პროფესიონალების ნაკლებობაა. სწორედ ამიტომ, ჩვენთვის პრიორიტეტულია ეს საკითხი და კომპანია ბევრ რესურსსა და ენერგიას ხარჯავს ამ მიმართულებით, რაც გამოიხატება მაღალ ბონუსებსა და სხვა სარგებელში, რომელსაც ჩვენს თანამშრომლებს ვთავაზობთ.

- კომპანიას აქვს ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საოპერაციო რისკი. კიბერ-თავდასხმებმა და თავდაცვის სისტემების დარღვევამ შესაძლოა მნიშვნელოვანი და კონფიდენციალური მონაცემების

დაკარგვა გამოიწვიოს და/ან ეს ინფორმაცია მესამე პირის ხელში მოხვდეს. აღნიშნული რისკების შემცირების მიზნით, 2017 წელს, მშობელმა კომპანიამ ჩამოაყალიბა კორპორატიული უსაფრთხოების დეპარტამენტი, რომელიც დაკომპლექტდა მაღალკვალიფიციური კადრებით.

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის საქმიანობიდან გამომდინარე, შესაძლებელია გამოიყოს ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებელი:

- პოლიკლინიკების ჯამური რაოდენობა: 16 პოლიკლინიკა

გამოყენებული პოლიტიკის აღწერა

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

გარდა ამისა, კომპანიაში მოქმედებს გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხების პოლიტიკა, რომელიც მიზნად ისახავს გარემოზე მავნე ზემოქმედების შემცირებას და სოციალური პასუხისმგებლობის გაძლიერებას. ასევე, მოქმედებს ანტიკორუფციული პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართულად არის მიმართული კორუფციული რისკების მინიმიზაციაზე.

კომპანია მკაფიოდ აცნობიერებს ადამიანის უფლებების ფუნდამენტურ მნიშვნელობას. კორპორატიული პოლიტიკის შესაბამისად, ყველა თანამშრომელი უზრუნველყოფილია სამართლიანი, უსაფრთხო და თანასწორი სამუშაო პირობებით, რაც ორგანიზაციის ყველა დონეზე მკაცრად არის დაცული.

მშობელი კომპანიის მიერ რისკის მართვის დეპარტამენტმა მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა რისკების მართვის სტრატეგიისა და პოლიტიკის შემუშავებაში, რომელიც მთელ ჯგუფზე ვრცელდება.

ამასთან, შემუშავებულია ინტერესთა კონფლიქტების ავტორიზაციის პოლიტიკა, რომლის მიზანია შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტების დროული იდენტიფიცირება, შეფასება და მართვა. აღნიშნული პოლიტიკა უზრუნველყოფს დირექტორთა კრების მხარდაჭერას გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში, მათ შორის — კონფლიქტის დაშვებადობის განსაზღვრაში.

დაკარგვა გამოიწვიოს და/ან ეს ინფორმაცია მესამე პირის ხელში მოხვდეს. აღნიშნული რისკების შემცირების მიზნით, 2017 წელს, მშობელმა კომპანიამ ჩამოაყალიბა კორპორატიული უსაფრთხოების დეპარტამენტი, რომელიც დაკომპლექტდა მაღალკვალიფიციური კადრებით.

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის საქმიანობიდან გამომდინარე, შესაძლებელია გამოიყოს ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებელი:

- პოლიკლინიკების ჯამური რაოდენობა: 16 პოლიკლინიკა

გამოყენებული პოლიტიკის აღწერა

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

გარდა ამისა, კომპანიაში მოქმედებს გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხების პოლიტიკა, რომელიც მიზნად ისახავს გარემოზე მავნე ზემოქმედების შემცირებას და სოციალური პასუხისმგებლობის გაძლიერებას. ასევე, მოქმედებს ანტიკორუფციული პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართულად არის მიმართული კორუფციული რისკების მინიმიზაციაზე.

კომპანია მკაფიოდ აცნობიერებს ადამიანის უფლებების ფუნდამენტურ მნიშვნელობას. კორპორატიული პოლიტიკის შესაბამისად, ყველა თანამშრომელი უზრუნველყოფილია სამართლიანი, უსაფრთხო და თანასწორი სამუშაო პირობებით, რაც ორგანიზაციის ყველა დონეზე მკაცრად არის დაცული.

მშობელი კომპანიის მიერ რისკის მართვის დეპარტამენტმა მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა რისკების მართვის სტრატეგიისა და პოლიტიკის შემუშავებაში, რომელიც მთელ ჯგუფზე ვრცელდება.

ამასთან, შემუშავებულია ინტერესთა კონფლიქტების ავტორიზაციის პოლიტიკა, რომლის მიზანია შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტების დროული იდენტიფიცირება, შეფასება და მართვა. აღნიშნული პოლიტიკა უზრუნველყოფს დირექტორთა კრების მხარდაჭერას გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში, მათ შორის — კონფლიქტის დაშვებადობის განსაზღვრაში.

22 ოქტომბერი 2025

(გენერალური დირექტორი)