

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

ფასს-ეზზე გადასვლის სპეციალური დანიშნულების
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება.....	3
--	---

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	6
სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	7
სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება .	8
სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	9

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	10
2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	10
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	21
4. წმინდა გამომუშავებული პრემია	23
5. საკომისიო შემოსავალი.....	23
6. შემოსავალი მომსახურების რეალიზაციიდან	24
7. წმინდა სადაზღვევო ზარალები	24
8. აკვიზიციის ხარჯები	25
9. გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	25
10. მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	26
11. გაუფასურების ზარალი	26
12. სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო	27
13. საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა	27
14. მოგების გადასახადის ხარჯი.....	27
15. ძირითადი საშუალებები	29
16. არამატერიალური აქტივები	30
17. აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი	30
18. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები	30
19. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	33
20. სხვა აქტივები.....	33
21. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები.....	33
22. ფული და ფულის ეკვივალენტები	34
23. სააქციო კაპიტალი	34
24. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	34
25. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	35
26. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	35
27. საგადასახადო ვალდებულება	35
28. მიღებული სესხები	35
29. სხვა ვალდებულებები	36
30. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა	37
31. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	46
32. პირობითი ვალდებულებები	46
33. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	46

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება

სს „პრივატის“ ხელმძღვანელებს და მეწილეებს,

მოსაზრება სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „პრივატის“ (შემდგომში კომპანია) და შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული სპეციალური დანიშნულების წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, სპეციალური დანიშნულების ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან და სპეციალური დანიშნულების საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მომზადებულია მომზადების საფუძვლების (შენიშვნა 2) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ წარმართავდით აუდიტს აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობები ამ სტანდარტის შესაბამისად აღწერილია აუდიტორთა პასუხისმგებლობების აზხაცში. ჩვენ შევასრულეთ ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტებისა და საქართველოში მოქმედი ეთიკის მოთხოვნები და ვართ დამოუკიდებელნი ჯგუფისგან.

ჩვენ გვჯერა, რომ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები არის საკმარისი და სათანადო მოსაზრების გამოსახატად.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად მენეჯმენტი ვალდებულია შეაფასოს ჯგუფის საქმიანობის უწყვეტობა და წარადგინოს საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ფინანსური ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე, თუ არ აპირებს ჯგუფის ოპერაციების შეჩერებას ან ლიკვიდაციას.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის ფინანსური რეპორტირების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

მნიშვნელოვანი გარემოებები - ბუღალტრული არღიხვის საფუძველი და შეზღუდვა გაგრძელებასა და გამოყენებაზე

დასკვნის მოდიფიცირების გარეშე, გვსურს, ყურადღება გავამახვილოთ მე-2 შენიშვნაზე, რომელიც განმარტავს, რომ თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შესაძარისი წინა წლის ანგარიშგების გარეშე არ წარმოადგენს ფასს-ის მიხედვით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებების სრულ პაკეტს. წინამდებარე დასკვნა განკუთვნილია მხოლოდ ჯგუფის ხელმძღვანელობის ინფორმირებისა და გამოყენებისთვის, ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგებების მომზადების საფუძველთან დაკავშირებით, ფასს-ზე გადასვლისათვის. დასკვნა არ შეიძლება გამოყენებულ იქნას ნებისმიერი სხვა მიზნით ან მიეწოდოს სხვა მხარეებს, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ამას მოითხოვს საქართველოს კანონმდებლობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

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

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

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

ზურაბ ლალაზაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-842139)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

17 დეკემბერი 2018

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება

სს „პრივატის“ ხელმძღვანელებს და მეწილეებს,

მოსაზრება სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „პრივატის“ (შემდგომში კომპანია) და შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული სპეციალური დანიშნულების წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, სპეციალური დანიშნულების ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან და სპეციალური დანიშნულების საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მომზადებულია მომზადების საფუძვლების (შენიშვნა 2) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ წარმართავდით აუდიტს აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობები ამ სტანდარტის შესაბამისად აღწერილია აუდიტორთა პასუხისმგებლობების აზნაგში. ჩვენ შევასრულეთ ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტებისა და საქართველოში მოქმედი ეთიკის მოთხოვნები და ვართ დამოუკიდებელნი ჯგუფისგან.

ჩვენ გვჯერა, რომ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები არის საკმარისი და სათანადო მოსაზრების გამოსახატად.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად მენეჯმენტი ვალდებულია შეაფასოს ჯგუფის საქმიანობის უწყვეტობა და წარადგინოს საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ფინანსური ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე, თუ არ აპირებს ჯგუფის ოპერაციების შეჩერებას ან ლიკვიდაციას.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის ფინანსური რეპორტირების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

მნიშვნელოვანი გარემოებები - ბუღალტრული არღივების საფუძველი და შეზღუდვა გაგრძელებასა და გამოყენებაზე

დასკვნის მოდიფიცირების გარეშე, გვსურს, ყურადღება გავამახვილოთ მე-2 შენიშვნაზე, რომელიც განმარტავს, რომ თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შესაძარისი წინა წლის ანგარიშგების გარეშე არ წარმოადგენს ფასს-ის მიხედვით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებების სრულ პაკეტს. წინამდებარე დასკვნა განკუთვნილია მხოლოდ ჯგუფის ხელმძღვანელობის ინფორმირებისა და

გამოყენებისთვის, ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგებების მომზადების საფუძველთან დაკავშირებით, ფასს-ზე გადასვლისათვის. დასკვნა არ შეიძლება გამოყენებულ იქნას ნებისმიერი სხვა მიზნით ან მიწოდოს სხვა მხარეებს, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ამას მოითხოვს საქართველოს კანონმდებლობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას;
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დაგვეგმოდნენ მოცემული კონტრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაა დეკლარირებული იქნება, შეცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობებები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

- მოვიპოვეთ საკმარის აუდიტორულ მტიცებულებას ჯგუფის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

ზურაბ ლალაზაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-842139)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

17 დეკემბერი 2018



სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2017
წმინდა გამომუშავებული პრემია	4	13,605,772
საკომისიო შემოსავალი	5	1,458,229
შემოსავალი მომსახურების რეალიზაციიდან	6	2,066,446
სულ შემოსავალი		17,130,447
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	7	(8,130,757)
აკვიზიციის ხარჯები	8	(1,594,554)
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	9	(995,925)
მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	(3,762,709)
გაუფასურების ზარალი	11	(721,822)
სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო	12	171,446
საოპერაციო ხარჯები		(15,034,321)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შედეგი		2,096,126
საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო	13	205,690
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი), ნეტო		(250,870)
მოგება დაბეგვრამდე		2,050,946
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	(330,340)
წლის წმინდა მოგება		1,720,606

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2018 წლის 17 დეკემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ს. ბერაია

ფინანსური დირექტორი

თ. ლობჯანიძე

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2017
წმინდა გამომუშავებული პრემია	4	13,605,772
საკომისიო შემოსავალი	5	1,458,229
შემოსავალი მომსახურების რეალიზაციიდან	6	2,066,446
სულ შემოსავალი		17,130,447
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	7	(8,130,757)
აკვიზიციის ხარჯები	8	(1,594,554)
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	9	(995,925)
მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	(3,762,709)
გაუფასურების ზარალი	11	(721,822)
სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო	12	171,446
საოპერაციო ხარჯები		(15,034,321)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შედეგი		2,096,126
საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო	13	205,690
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი), ნეტო		(250,870)
მოგება დაბეგვრამდე		2,050,946
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	(330,340)
წლის წმინდა მოგება		1,720,606

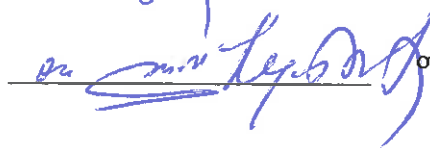
2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2018 წლის 17 დეკემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ს. ბერია

ფინანსური დირექტორი



თ. ლობჯანიძე

private
4043992002

10 - 46 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2017	01.01.2017
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	15	3,587,502	3,364,869
არამატერიალური აქტივები	16	113,381	150,471
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი	17	1,320,002	669,065
გადაზღვევის აქტივი	18	8,391,210	19,498,302
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	19	16,762,234	14,238,564
სხვა აქტივები	20	867,345	674,443
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	21	6,154,358	5,490,521
ფული და ფულის ეკვივალენტები	22	3,392,402	3,525,536
სულ აქტივები		40,588,434	47,611,771
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	23	1,080,100	1,080,100
დამატებითი შენატანი კაპიტალში	23	40,000	-
გადაფასების რეზერვი		1,234,155	1,263,894
გაუნაწილებელი მოგება		4,115,636	2,498,344
სულ საკუთარი კაპიტალი		6,469,891	4,842,338
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	24	21,022,075	28,981,413
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	25	9,976,105	9,554,079
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	26	746,503	529,825
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	14	206,843	241,634
საგადასახადო ვალდებულებები	27	123,682	263,066
მიღებული სესხები	28	1,579,842	2,351,209
სხვა ვალდებულებები	29	463,493	848,207
სულ ვალდებულებები		34,118,543	42,769,433
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		40,588,434	47,611,771

10 - 46 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	დამატებითი შენატანი კაპიტალში	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2017 წლის 1 იანვარი	1,080,100	-	1,263,894	2,498,344	4,842,338
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	1,720,606	1,720,606
	-	-	-	1,720,606	1,720,606
დამატებითი შენატანი (შენიშვნა 23)	-	40,000	-	-	40,000
გადაფასების რეზერვის გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე	-	-	(29,739)	29,739	-
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(133,053)	(133,053)
სულ კაპიტალის სხვა ცვლილებები	-	40,000	(29,739)	(103,314)	(93,053)
2017 წლის 31 დეკემბერი	1,080,100	40,000	1,234,155	4,115,636	6,469,891

10 - 46 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება დაბეგვრამდე		2,050,946
<i>კორექტირებები:</i>		
ცვეთა და ამორტიზაცია	9;10	249,339
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	18	(6,083,082)
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში, გადამზღვევის წილი	18	9,401,492
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვში	7	(1,876,256)
სადაზღვევო ზარალების რეზერვის ცვლილებაში, გადამზღვევის წილი	7	1,705,600
ცვლილება აკვიზიციის გადავადებულ ხარჯებში	17	(650,937)
ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი	12	(308,147)
ცვლილება გადავადებულ საკომისიო შემოსავლებში	26	216,678
მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯი	11	721,822
საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო	13	(205,690)
ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული ზარალი	15	41,348
საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი, (მოგება)		250,870
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		5,513,983
დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების ზრდა		(3,368,697)
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების ზრდა		966,448
საგადასახადო ვალდებულებების ზრდა		(266,622)
სხვა მიმდინარე აქტივების ზრდა		(296,364)
სხვა მიმდინარე ვალდებულებების ზრდა		(387,717)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		2,161,031
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების ზრდა		(560,411)
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტი		157,651
გადახდილი პროცენტი	28	(238,215)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(237,893)
გადახდილი დივიდენდი		(133,053)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		1,149,110
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(574,759)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(574,759)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
დამფუძნებელთა შენატანები		40,000
სესხის დაფარვა	28	(1,188,808)
სესხის მიღება	28	560,000
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(588,808)
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა		(14,457)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	22	3,525,536
ფულადი საშუალებების გადაფასებიდან მიღებული ზარალი		(118,677)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	22	3,392,402

10 - 46 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „პრივატი“ (შემდგომში „კომპანია“) დაფუძნდა 2010 წლის 15 დეკემბერს და წარმოადგენს სამედიცინო მომსახურების გამწევ კომპანიას. აღსანიშნავია, რომ სამედიცინო მომსახურების გაწევა ხორციელდება კონკრეტული იურიდიული მხარის დაკვეთის საფუძველზე, ხელშკრულებაში გაწერილი პირობების მიხედვით.

კომპანია წარმოადგენს სააქციო საზოგადოებას, რომელსაც ხელმძღვანელობს და მართავს გენერალური დირექტორი. კომპანია საქმიანობას ეწევა საქართველოს კანონმდებლობისა და კომპანიის წესდების შესაბამისად.

კომპანია წარმოადგენს ჯგუფის დედა კომპანიას და ფინანსურ ანგარიშგებაში იკონსოლიდირებს შემდეგ შვილობილ საწარმოს:

დასახელება	საქმიანობის ქვეყანა	წილის ფლობა		საოპერაციო საქმიანობა
		31.12.2017	01.01.2017	
სს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“	საქართველო	100%	100%	დაზღვევა

2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანიის 90%-იანი წილის მფლობელი და მკონტროლებელი პირია ვასილ ახრახაძე, ხოლო 10%-იანი წილის მფლობელია სოფიო ბერაია.

კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ვაკე-საბურთალოს რაიონი, გამრეკელის ქ., №19, სართული 1.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ.

2.1 მომზადების და შეფასების საფუძვლები

მოცემულ ფასს-ზე გადასვლის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ჯგუფის მენეჯმენტისთვის, იმისთვის რათა დახმარება გაუწიოს ჯგუფს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლაში 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის. გადასვლის თარიღამდე ჯგუფი არც ამზადებდა და არც წარადგენდა ფინანსურ ანგარიშგებას.

ფასს-ზე გადასვლის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებლად მენეჯმენტმა გამოიყენა საუკეთესო ცოდნა სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების, ფაქტებისა და გარემოებების, სააღრიცხვო პოლიტიკის, რომელსაც ჯგუფი გამოიყენებს როდესაც მოამზადებს ფასს-ბის სრულად შესაბამის პირველ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით - ანუ დაშვებით, რომ ჯგუფი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ჯგუფის ხელმძღვანელებს და მფლობელებს სურვილი აქვთ, განავითარონ ჯგუფის საქმიანობა საქართველოში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება შესაბამისია ჯგუფისთვის.

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. მონაცემები წარმოდგენილია დამრგვალების გარეშე ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული. ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფასს-ზე გადასვლის სპეციალური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ჯგუფის ხელმძღვანელობისგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც შესაძლოა შეიცვალოს.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მაგალითად, სააღრიცხვო სტანდარტების საერთაშორისო საბჭომ შესაძლოა გამოუშვას დამატებები და ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე. შესაბამისად, საწარმო ჯგუფი პირველად მოამზადებს ფასს-ბის სრულად შესაბამის ფინანსურ ანგარიშგებას და განსაზღვრავს გადასვლის თარიღს ფასს 1-ის შესაბამისად, ფასს-ზე გადასვლის სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ცვლილების შესაძლებლობა ვერ გამოირიცხება.

რადგან ფასს-ზე გადასვლის თარიღი არის 2017 წლის 1 იანვარი, ფასს-ზე გადასვლის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც მომზადებულია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არ მოიცავს წინა პერიოდის შესადარის მონაცემებს. შესაბამისად, მოცემული სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ითვალისწინებს ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების სრული კომპლექტის წარდგენას.

ფასს-ზე გადასვლის თარიღისთვის, რომელიც წარმოადგენს 2017 წლის 1 იანვარს, და ასევე 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის მიერ მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ განსხვავდებოდა ფასს-ის შესაბამისად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებისგან.

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

2.2 ახალი ფასს-ების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) 2017 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები, და შესწორებები:

არც ერთ ახალ სტანდარტს, ინტერპრეტაციას ან შესწორებას, რომელიც ეფექტურია 2017 წლის 1 იანვრიდან არ ჰქონია ჯგუფის სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა.

ბასს 7-ის „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ შესწორება

შესწორების თანახმად, ჯგუფს მოეთხოვება ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილ ვალდებულებებთან დაკავშირებით ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში წარადგინოს წლის განმავლობაში განხორციელებული ცვლილებები, რომელიც მოიცავს როგორც მონეტარულ, ასევე არამონეტარულ ცვლილებებს (შენიშვნა 28).

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2017 წლის 1 იანვრისთვის:

ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის 2017 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდგომ პერიოდში და რომლებიც ჯგუფს ნაადრევად არ მიუღია. სტანდარტები, რომლებიც სავარაუდოდ გავლენას მოახდენს ჯგუფზე ან რომელთა გავლენაც ამჟამად ფასდება, შემდეგია:

ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

2014 წლის 28 მაისს გამოიცა ფასს 15, რომელიც მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ (2017 წლის 1 იანვარი) ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კერძოდ, სტანდარტი გვთავაზობს ერთ, პრინციპზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებული ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

- კლიენტთან კონტრაქტის იდენტიფიცირება;
- საკონტრაქტო ვალდებულებების დადგენა;
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა;
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს.

ფასს 15-ის მიხედვით, საწარმო შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საკონტრაქტო მომსახურებაზე “კონტროლი” კლიენტს გადაეცემა. უფრო დირექტიული ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა ისეთ თემებს, როგორიცაა, მაგალითად, შემოსავლის აღიარების მომენტი, ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა, კონტრაქტის შესრულებისა და მიღების ხარჯები და სხვა მსგავსი ასპექტები. ასევე, შემოდიხ შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები. სტანდარტი სავალდებულო ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადამდე დანერგვა.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების აღიარების, კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2014 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო ვერსია. ის ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს, რომელიც უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციას და გაზომვას.

ფასს 9 ინარჩუნებს, მაგრამ ამარტივებს შერეულ გაზომვის მოდელს და აწესებს სამ ძირითად გაზომვის კატეგორიას ფინანსური აქტივებისთვის: ამორტიზებადი ღირებულება, რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში და რეალური ღირებულება მოგებასა და ზარალში.

ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება დამოკიდებულია ორგანიზაციის ბიზნეს-მოდელსა და ფინანსური აქტივების საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლებზე. ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში იზომება რეალური ღირებულებით მოგებასა და ზარალში. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები სხვა სრულ შემოსავალში.

ფასს 9-ში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. ფინანსური ვალდებულებები ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება და იზომება, გარდა საკრედიტო რისკის ცვლილების აღიარებისა სხვა სრულ შემოსავალში, რომელიც უკავშირდება იმ ვალდებულებებს, რომლებიც აისახება რეალური ღირებულებით მოგებასა და ზარალში.

ფასს 9-ში შემოტანილია ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი, რომელიც უკეთესად შეესაბამება ფინანსური და არაფინანსური რისკის ზემოქმედების ჰეჯირებისას ორგანიზაციის რისკის მართვის ზომების ხასიათს. გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩაანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე, აღარ არის საჭირო ჰეჯირების ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. გაზრდილია მოთხოვნები ორგანიზაციის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებულ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებზე. სტანდარტის სავალდებულო გამოყენება ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან. დასაშვებია მისი ვადამდე დანერგვა.

ფასს 16 - იჯარა

ფასს 16 იჯარა ჩაანაცვლებს არსებული იჯარის აღრიცხვის შემდეგ მეთოდურ მითითებებს: ბასს 17 ლიზინგი, IFRIC 4 განვსაზღვრეთ შეიცავს თუ არა ხელშეკრულება იჯარას, SIC-15 საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება და SIC-27 გარიგების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას. იგი აუქმებს მოიჯარეთათვის არსებულ დღევანდელ ორმაგ სააღრიცხვო პრინციპს, რომელიც განასხვავებს ბალანსზე აღრიცხულ ფინანსურ ლიზინგს და ბალანსზე აღრიცხვას საოპერაციო ლიზინგს. სანაცვლოდ, რჩება ერთი ბალანსზე აღრიცხვის მოდელი, რომელიც ჰგავს დღევანდელ ფინანსური ლიზინგის აღრიცხვის პრინციპს.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარით გამცემის აღრიცხვის პრინციპები არსებული პრაქტიკის შესაბამისი რჩება - ე.ი. იჯარით გამცემი განაგრძობს ლიზინგის კლასიფიკაციას ფინანსურ და საოპერაციო იჯარებად. ფასს 16 მოქმედებს ყოველწლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. მისი ვადაზე ადრე მიღება დაშვებულია, თუ ამავდროულად მიღებული იქნება ფასს 15 შემოსავალი მომხმარებელთან არსებული კონტრაქტებიდან. ჯგუფი არ გეგმავს ამ სტანდარტის ადრე დანერგვას.

ამჟამად, ჯგუფი აფასებს ზემოაღნიშნული სტანდარტების გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

2.3 კონსოლიდაციის საფუძველი

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

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

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

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

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

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

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

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

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.4 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

შეფასების და წარსადგენის ვალუტა

ოპერაციებში ჯგუფი ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს ჯგუფის ოპერაციებზე. ამგვარად, მოცემული სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შეფასების ვალუტად ჯგუფი იყენებს ქართულ ლარს.

ოპერაციები შეფასების ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში განიხილება, როგორც ოპერაცია უცხოურ ვალუტაში და აღირიცხება ბასს 21-ს „სავალუტო კურსების ცვლილებათა გავლენა“ მოთხოვნის შესაბამისად.

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

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოქმნილი მოგება და ზარალი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია მუხლში - „კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი“.

უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი იყო შემდეგი:

	31.12.2017	01.01.2017
ლარი/1 აშშ დოლარი	2.5922	2.6468
ლარი/1 ევრო	3.1044	2.7980

2.5 სადაზღვევო და საინვესტიციო კონტრაქტები - კლასიფიკაცია

ჯგუფი აფორმებს ხელშეკრულებებს, რომლებიც ატარებს სადაზღვევო ან ფინანსურ რისკს, ან ორივეს ერთად. სადაზღვევო ხელშეკრულება ისეთი ხელშეკრულებაა, რომლის დროსაც მზღვეველი თავის თავზე იღებს პოლისის მფლობელის მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს. ასეთი ხელშეკრულება შეიძლება ასევე ატარებდეს ფინანსურ რისკსაც. სადაზღვევო რისკის არსებობა დამოკიდებულია როგორც სადაზღვევო შემთხვევის მოხდენის ალბათობაზე, ასევე მისი პოტენციური ეფექტის მოცულობაზე.

ჯგუფის მიერ გამოშვებული საკონტრაქტო გარანტიები წარმოადგენს ვალდებულებათა შესრულების გარანტიებს. ვალდებულებათა შესრულების გარანტიები შეიძლება იყოს შემდეგი სახის:

- საავანსო გარანტია უზრუნველყოფს ბენეფიციარის მიერ პრინციპალისთვის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საავანსო გადახდების სათანადო გამოყენებას ან გადახდას, იმ შემთხვევაში, როდესაც ავანსების გადახდა ხდება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული სამუშაოების დაწყებამდე, მომსახურების გაწყვეტამდე ან საქონლის მიწოდებამდე. როგორც წესი, გარანტიები მცირდება ამ სამუშაოების შესრულების, მომსახურების გაწყვეტის ან საქონლის მიწოდების პარალელურად.
- შესრულების გარანტია იცავს ბენეფიციარს ფინანსური ზარალისგან იმ შემთხვევაში, თუ პრინციპალი ვერ შეძლებს ხელშეკრულებით განსაზღვრული პირობებისა და ვალდებულებების შესრულებას.
- სატენდერო გარანტიები გამოიყენება იმისთვის, რათა შესაძლებლობა მიეცეს პირს, გააკეთოს შეთავაზება პოტენციურ ხელშეკრულებაზე და ტენდერში მოგების შემთხვევაში, გახდეს ხელშეკრულების მონაწილე პირი. იმ შემთხვევაში, თუ ტენდერის მონაწილე ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს, ბენეფიციარი მხარე უზრუნველყოფილია ტენდერის თანხის ოდენობით, რაც კონტრაქტის მთლიანი ღირებულების პროცენტულ მაჩვენებელს წარმოადგენს.
- საბაჟო გარანტიები (ან ფინანსური რისკების დაზღვევის პოლისი) უზრუნველყოფს საბაჟო და აქციზის გადასახადების, ასევე იმპორტის და რე-ექსპორტის გადასახადების სათანადო დეკლარირებას და დროულ გადახდას შესაბამის ორგანოებში (დროებითი შემოტანის, ტრანზიტთან დაკავშირებული პროცედურების შემთხვევაში და ა.შ.)
- საკონტრაქტო გარანტიები აისახება, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტები.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.6 აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები (DAC)

საკომისიო და აკვიზიციის სხვა ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია ახალი კონტრაქტების მოზიდვასთან და არსებული კონტრაქტების განახლებასთან, კლასიფიცირდება, როგორც არამატერიალური აქტივები (DAC). ყველა სხვა დანარჩენი ხარჯი აღიარდება, როგორც მიმდინარე პერიოდის ხარჯი. აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზება ხდება კონტრაქტის ვადის განმავლობაში სადაზღვევო პრემიის გამომჟღავნების პროპორციულად;

მოსალოდნელი მოგების მარჯა დამოკიდებულია წარსულ გამოცდილებაზე და მოსალოდნელ შედეგებზე, რომელთა გადახედვა და გაანალიზებაც ხდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის. გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების საბალანსო ღირებულების ცვლილება აისახება საანგარიშგებო პერიოდის მოგებაში.

2.7 საწარმოთა გაერთიანების ან სადაზღვევო ხელშეკრულების პორტფელის გადაცემის დროს შეძენილი სადაზღვევო ხელშეკრულებები (VOBA)

სხვა მზღვეველისგან პირდაპირი გზით საკონტრაქტო პორტფელის შეძენის დროს, ჯგუფი აღიარებს არამატერიალურ აქტივს, რომელიც წარმოდგენილია, როგორც ბიზნესის შეძენის ღირებულება (VOBA). ბიზნესის შეძენის ღირებულება წარმოადგენს სადაზღვევო და დისკრეციული მონაწილეობის პარამეტრებით საინვესტიციო კონტრაქტების შეძენიდან მომავალში მისაღები ეკონომიკური სარგებლის მიმდინარე ღირებულებას. ჯგუფი ბიზნესის შეძენის ღირებულების ამორტიზაციას ახდენს შეძენილი კონტრაქტის ვადის განმავლობაში, იმავე პრინციპით, როგორც ეს ხდებოდა გადავადებული ხარჯების შემთხვევაში (DAC) (იხილეთ ზემოთ).

2.8 ვალეულების ადეკვატურობის ტესტი

ყოველი საანგარიშო წლის ბოლოს ჯგუფი ატარებს ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტს, რათა შეაფასოს აღიარებული სადაზღვევო ვალდებულებების ადეკვატურობა, რომელიც შემცირებულია აკვიზიციის გადავადებული ხარჯებითა და საწარმოთა გაერთიანების ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის გადაცემის დროს შეძენილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით. ადეკვატურობის ტესტისთვის ჯგუფი იყენებს თავისი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მომავალი ფულადი ნაკადების, ზარალებისა და ადმინისტრაციული ხარჯების, ასევე სადაზღვევო ვალდებულებების უზრუნველყოფისთვის საჭირო აქტივებიდან მიღებული საინვესტიციო შემოსავლების მიმდინარე შეფასებებს. აღნიშნული შეფასებებიდან წარმოშობილი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების ნებისმიერი გაუფასურება აღიარდება შემდეგნაირად: თავდაპირველად ხდება შესაბამისი აკვიზიციის გადავადებული დანახარჯებისა და საწარმოთა გაერთიანების ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის გადაცემის დროს შეძენილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჩამოწერა მოგებაში ან ზარალში, ხოლო შემდგომ ხდება გაუფასურების ზარალის რეზერვის შექმნა.

2.9 გადაზღვევის კონტრაქტები

სხვა მზღვეველთან (გადამზღვეველი) გაფორმებული კონტრაქტი, რომლის მეშვეობითაც გადამზღვეველი ჯგუფს უნაზღაურებს გაცემული ერთი ან მეტი ხელშეკრულების ზარალს და აკმაყოფილებს სადაზღვევო ხელშეკრულებად კლასიფიკაციის კრიტერიუმებს, კლასიფიცირდება, როგორც გადაზღვევის კონტრაქტი. ჯგუფის მიერ მიღებული გადაზღვევა (რეტროცესია) კლასიფიცირებულია, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტი.

სარგებელი, რომლის მიღების უფლებაც ჯგუფს წარმოეშობა მის მიერ ფლობილი გადაზღვევის კონტრაქტების შესაბამისად, კლასიფიცირდება, როგორც გადაზღვევის აქტივი. ასეთი ტიპის აქტივები შედგება მოკლე და გრძელვადიანი მოთხოვნებისგან, რაც განისაზღვრება შესაბამისი გადაზღვეული კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოსალოდნელი ზარალებისა და სარგებლის ვადის მიხედვით.

გადამზღვეველისგან მისაღები ანაზღაურების შეფასება ხდება შესაბამისი გადაზღვეული კონტრაქტებიდან მისაღები თანხების პროპორციულად და თითოეული ამ კონტრაქტის პირობების შესაბამისად. გადაზღვევის ვალდებულება წარმოადგენს გადაზღვევის კონტრაქტებზე გადასახდელ პრემიას და აღიარდება ხარჯად გადახდის ვადის დადგომისას.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჯგუფი ყოველწლიურად ახდენს გადაზღვევის აქტივების გაუფასურების შეფასებას. თუ აღმოჩნდა აქტივის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, ჯგუფი ამცირებს მის საბალანსო ღირებულებას ანაზღაურებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალს აღიარებს სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ჯგუფი ახორციელებს მტკიცებულებების მოპოვებას აქტივის გაუფასურებაზე იგივე პრინციპით, როგორსაც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს. გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს.

2.10 სადაზღვევო და საინვესტიციო კონტრაქტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ვალდებულებები

მოთხოვნებისა და ვალდებულებების აღიარება, როგორიცაა აგენტების, ბროკერებისა და პოლისების მფლობელებისგან მისაღები ან მათთვის გადასახდელი თანხები, ხდება მათი წარმოშობის მომენტიდან.

თუ არსებობს სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, ჯგუფი ამცირებს სადაზღვევო მოთხოვნის საბალანსო ღირებულებას და აღიარებს გაუფასურების ზარალს.

ჯგუფი ახორციელებს მტკიცებულებების მოპოვებას სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურებაზე იგივე პრინციპით, როგორსაც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს. გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს.

(i) რეგრესი და გადარჩენილი ქონება

ზოგიერთი სახის სადაზღვევო კონტრაქტი ჯგუფს უფლებას აძლევს, გაყიდოს (როგორც წესი, გაფუჭებული) ზარალის დაფარვის შედეგად მიღებული ქონება (გადარჩენილი ქონება). ჯგუფს ასევე შეიძლება ქონდეს უფლება, მესამე მხარეს მოსთხოვოს ზარალის სრული ან ნაწილობრივი ანაზღაურება (რეგრესი).

გადარჩენილი ქონებიდან მიღებული ანაზღაურება აისახება სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების სახით, ხოლო როდესაც ვალდებულება დაფარულია, იგი აღიარდება, როგორც სხვა აქტივი. სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების თანხა არის თანხა, რომლის მიღებაც გონივრულ პირობებში შესაძლებელია შესაბამისი ქონების რეალიზაციიდან.

რეგრესებიც ასევე განიხილება, როგორც სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირება, და აღიარდება სხვა აქტივებში იმ შემთხვევაში, თუ ვალდებულებები დაფარულია. სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების თანხა კი არის თანხა, რომლის მიღებაც გონივრულ პირობებში შესაძლებელია მესამე მხარეებისგან.

2.11 სადაზღვევო ზარალების ვალდებულებები

რეზერვები იქმნება ზარალებისთვის და სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ხარჯებისთვის, რომლებიც მოხდა, მაგრამ ჯგუფს ჯერ არ დაურეგულირებია. სადაზღვევო ზარალების რეზერვები იყოფა ორ კატეგორიად: განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი.

(i) განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ფორმირებას ჯგუფი ახორციელებს მზღვეველის მიმართ ცნობილი მოთხოვნების არსებობისას საანგარიშო თარიღისათვის, რაც შესაბამისი განაცხადებით დასტურდება.

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ოდენობა საანგარიშო თარიღისათვის არის დამზღვევთა ცნობილ მოთხოვნებზე სადაზღვევო ანაზღაურების დარეზერვებული გადაუხდელი თანხები, რომლებზეც არ არის მიღებული გადაწყვეტილება სადაზღვევო თანხების სრული ან ნაწილობრივი დაფარვის დაუკმაყოფილებლობაზე.

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ოდენობა აისახება ჯგუფის ბალანსში, როგორც ვალდებულება.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

(ii) მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის დათვლა ხდება ჯგუფის გამოცდილებიდან გამომდინარე. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი რეზერვების ოდენობა ჯგუფის ბალანსში აისახება, როგორც ვალდებულება.

2.12 ფინანსური ინსტრუმენტები

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებს მაშინ, როდესაც ხდება ინსტრუმენტთან დაკავშირებული სახელმწიფოებრივი ვალდებულების მხარე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები თავდაპირველად ფასდება რეალური ღირებულებით. გარიგების დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ განეკუთვნება ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების შეძენას ან გამოშვებას (მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გარდა), პირველადი აღიარებისას, ემატება ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა თუ ფინანსური ვალდებულებების რეალურ ღირებულებას. გარიგების დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ განეკუთვნება მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების შეძენას ან გამოშვებას, მაშინვე არის აღიარებული მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური აქტივები

ჯგუფი ფინანსურ აქტივებს ყოფს შემდეგ კატეგორიებად შემენილი აქტივის ხასიათისა და მიზნობრიობიდან გამომდინარე:

- სესხები და მოთხოვნები
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები
- რეალური ღირებულებით აღრიცხული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით
- გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ჯგუფის ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია გაცემული სესხებით, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებით და ფული და ფულის ეკვივალენტებით. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულსა და ფულს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე.

აღნიშნული აქტივები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებსაც გააჩნიათ ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადასახდელები და აქტიურ ბაზარზე მათი ფასი კოტირებული არ არის. ასეთი ტიპის ფინანსური აქტივები, როგორც წესი, წარმოიშობა მომხმარებელთათვის საქონლის მიწოდებისა და მომსახურების გაწევის, ან სესხების გაცემის დროს, მაგრამ მოიცავს ასევე სხვა ტიპის საკონტრაქტო მონეტარულ აქტივებსაც. სესხებისა და მოთხოვნების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალურ ღირებულებას დამატებული გარიგების დანახარჯები, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის შესყიდვის, ემისიის ან რეალიზაციის პირდაპირ დანახარჯებს, ხოლო შემდგომი აღიარება ხდება გაუფასურების რეზერვით შემცირებული ამორტიზებადი ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს ფინანსური აქტივები ფასდება შესაძლო გაუფასურების ნიშნების აღმოსაჩენად. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივის პირველადი აღიარების შემდეგ მოვლენამ/მოვლენებმა გავლენა მოახდინა ინვესტიციიდან მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებზე. გაუფასურების რეზერვის თანხა არის სხვაობა გაუფასურებულ მოთხოვნებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე და საბალანსო ღირებულებებს შორის.

მოთხოვნებისა და გაცემული სესხების კატეგორიისთვის, რომლებიც წმინდა ღირებულებით არის წარმოდგენილი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასეთი რეზერვები აისახება ცალკე მუხლად, ხოლო შესაბამისი ზარალი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. იმ შემთხვევაში, თუ მოთხოვნებისა და გაცემული სესხების ამოღება შეუძლებელია, აქტივის მთლიანი ღირებულება მცირდება შესაბამისი რეზერვით.

2. მნიშვნელოვანი საღირსეხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც: (ა) ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის; ან (ბ) იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან შედის ისეთ გარიგებაში, როდესაც: (ი) აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის ჯგუფიდან გასვლა; ან (იი) ჯგუფი არ გადასცემს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებით რისკსა და სარგებელს, მაგრამ ასევე არ ინარჩუნებს კონტროლს ამ აქტივზე. კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს უფლება, გაყიდოს აქტივი მესამე მხარეზე, გაყიდვასთან დაკავშირებული დამატებითი შეზღუდვების გათვალისწინების გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებები

ჯგუფი ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს ორ სახეობად, გამომდინარე მათი ხასიათიდან:

- რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით
- სხვა ფინანსური ვალდებულებები

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებები წარმოდგენილია სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებით. ამგვარი ტიპის ვალდებულებების აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით, პირდაპირ დაკავშირებული ტრანზაქციის ღირებულების გათვალისწინებით.

საწყისი აღიარების შემდეგ ფინანსური ვალდებულებები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ერთმანეთში გადაიხურება და ფინანსურ ანგარიშგებებში წარდგება ნეტო თანხით, მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს შესაბამისი იურიდიული უფლება და სურვილი აღნიშნული თანხების ურთიერთგადახურვისთვის.

2.13 სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

ჯგუფი შენობების ჯგუფს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში. შეფასების თარიღისთვის სამართლიანი ღირებულებით შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედეგად აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე ან მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე. მთავარი ან ყველაზე სახარბიელო ბაზარი ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას, მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

ჯგუფი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომლებისთვისაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება ისე, რომ მაქსიმალურად იყენებდეს საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად არასაბაზრო მონაცემებს, რომლებიც საერთო ჯამში მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკორექტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე.

დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა

დონე 3 – ღირებულებითი შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჯგუფი განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე).

2.14 ძირითადი საშუალებები

ჯგუფი ძირითადი საშუალებების აღრიცხვას ახორციელებს ბასს 16 „ძირითადი საშუალებების“ შესაბამისად.

ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ფასს, სხვა პირდაპირ დანახარჯებს და აქტივის დემონტაჟთან, ლიკვიდაციასა და ადგილმდებარეობის აღდგენასთან დაკავშირებული ნებისმიერი აუცილებელი მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე შეფასებას. შესაბამისი ვალდებულება აღიარდება, როგორც ანარიცხი.

მომავალი პერიოდის დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას, ან აღიარდება ცალკე აქტივად, იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ჯგუფში და აქტივის დანახარჯების განსაზღვრა საიმედოდაა შესაძლებელი. ჩანაცვლებული კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შეკეთებასა და შენარჩუნებასთან, აღიარდება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, რომელშიც წარმოიშვა.

ჯგუფი მხოლოდ „შენობების“ ჯგუფისთვის იყენებს აღრიცხვის გადაფასების მოდელს. ძირითადი საშუალებების ჯგუფი „შენობები“ თავდაპირველი თვითღირებულებით აღიარების შემდეგ აისახება გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს მათ სამართლიან ღირებულებას გადაფასების თარიღისათვის მიწის ამ თარიღისათვის დაგროვილი აკუმულირებული ცვეთა.

გადაფასების ნებისმიერი მეტობა აისახება სხვა სრულ შემოსავალში ჩართულ ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც წინა პერიოდში კონკრეტული ძირითადი საშუალებების გადაფასების დეფიციტი აისახა მოგება-ზარალში და ხდება მისი კომპენსირება, ამ შემთხვევაში გადაფასების ზრდა აისახება მოგება-ზარალში მხოლოდ წინა პერიოდის კომპენსირების მოცულობით. ყველა სახის გადაფასების დეფიციტი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადაფასების დეფიციტი პირდაპირ ქვითავს იმავე აქტივზე წინა პერიოდში აღიარებულ გადაფასების რეზერვს, და გამოიქვითება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან იმ ზღვრული ოდენობით რა ოდენობითაც არის გადაფასების რეზერვი შექმნილი. წინა პერიოდის გადაფასების რეზერვის არასაკმარისი ოდენობით არსებობის შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ძირითადი საშუალებების რეალური ღირებულება შეფასებულია გაყიდვის პირდაპირი შედარების მეთოდით, რომელიც მოიცავს მსგავსი უძრავი ქონების საბაზრო გასაყიდი ფასების ანალიზს.

ცვეთის გამოთვლა ხდება წრფივი მეთოდით, რაც გულისხმობს აქტივის ღირებულების განაწილებას დარჩენილი მომსახურების ვადის მანძილზე.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წელი)
შენობა	50
ავტო	5
საოფისე ინვენტარი	5
კომპიუტერები	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5-8
სხვა ძირითადი საშუალებები	4-5

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ხდება აქტივის ნარჩენი ღირებულებისა და მომსახურების ვადის გადახედვა, და საჭიროების შემთხვევაში, მათი შეცვლა.

აქტივის გასვლასთან დაკავშირებული მოგება და ზარალი განისაზღვრება შემოსულობების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან, და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება წმინდა თანხით, როგორც სხვა მოგება/ზარალი.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2.15 არამატერიალური აქტივები

სააღრიცხვო პროგრამა

აქტივის თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, მომავალი პერიოდის დანახარჯები ემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას, ან აღიარდება ცალკე აქტივად, იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ჯგუფში და აქტივის დანახარჯების განსაზღვრა საიმედოდაა შესაძლებელი.

ამორტიზაციის გამოთვლა ხდება წრფივი მეთოდით, რაც გულისხმობს აქტივის თვითღირებულების ან გაუფასურებული ღირებულების განაწილებას აქტივის მთელი მომსახურების ვადის მანძილზე.

მენეჯმენტის შეფასებით არსებული არამატერიალური აქტივების ამორტიზირება მოხდება შვიდი წლის განმავლობაში.

2.16 მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი

პერიოდის საგადასახადო ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება შესაბამისად - სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში.

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი იმ ქვეყნის კანონმდებლობის მიხედვით, რომელშიც ჯგუფი ფუნქციონირებს. მენეჯმენტი პერიოდულად ახდენს საგადასახადო მიდგომის გადახედვას, კანონმდებლობაში არსებული სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაბამისად. ჯგუფი ქმნის ანარიცხებს თანხებზე, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის.

გადავადებული მოგების გადასახადის აღიარება ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის არსებული დროებითი სხვაობების მიხედვით. თუმცა, გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღიარდება, თუ ის წარმოშობილია აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების შედეგად, რომელიც ოპერაციის მოხდენის დროს გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც ფინანსურ ბაზაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს დაკავშირებულია ბიზნეს კომბინაციასთან. გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული მოგების გადასახადის განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იმოქმედებს მაშინ, როდესაც მოხდება შესაბამისი გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დაფარვა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია მომავალში დასაბეგრი მოგების წარმოშობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდის დროებით სხვაობებთან გაიქვითება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება გადაიხურება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებასთან გადახურვის სამართლებრივი უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოშობილია ერთი და იმავე საგადასახადო კანონმდებლობის შედეგად, რომლის დროსაც აქტივის და ვალდებულების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

2.17 ფინანსური და საოპერაციო იჯარა

იჯარა არის საოპერაციო, თუ აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და სარგებელი რჩება მეიჯარეს. საოპერაციო იჯარის შემთხვევაში, საიჯარო გადასახდელები (მეიჯარისგან მისაღები თანხებით შემცირებული) აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, იჯარის მთელი პერიოდის განმავლობაში პროპორციულად.

2.18 ხარჯები

ხარჯების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ წარმოიშობა მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირება, რაც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებას ან ვალდებულების ზრდასთან, რაც შეიძლება საიმედოდ განისაზღვროს.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ხარჯები გაწევისთანავე აღიარდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, თუ ხარჯებისგან ეკონომიკური სარგებლის მოტანა მომავალში აღარ არის მოსალოდნელი ან თუ მომავალი ეკონომიკური სარგებელი აღარ აკმაყოფილებს ბალანსში აქტივად აღიარების კრიტერიუმებს.

თუ ეკონომიკური სარგებელი მოსალოდნელია რომ წარმოიქმნება რამდენიმე სააღრიცხვო პერიოდის განმავლობაში, მასთან დაკავშირებული ხარჯები სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარდება გონივრული განაწილების საფუძველზე.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ჯგუფი ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გადახედვა ხდება მუდმივად, გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს მომავალ პერიოდში მოსალოდნელ მოვლენებსაც. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

ძირითადი შეფასებები და დაშვებები

(ა) სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი საბოლოო ზარალები

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ზარალების საბოლოო ვალდებულების განსაზღვრა ჯგუფის ყველაზე მნიშვნელოვანი შეფასებაა. გარკვეული განუსაზღვრელობა არსებობს საბოლოო ზარალების გადახდის ვალდებულების შეფასებისას.

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, შეფასებები უნდა გაკეთდეს როგორც საანგარიშგებო თარიღისთვის განცხადებული მოსალოდნელი საბოლოო ზარალების, ისე განუცხადებელი ზარალებისთვის. ზარალების ზუსტი საბოლოო მოცულობის განსაზღვრა შესაძლოა დიდი პერიოდის გასვლის შემდეგ მოხდეს. ზოგიერთი სახეობის პოლისისთვის, მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი ქმნის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული სადაზღვევო ვალდებულების უმეტეს ნაწილს. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტის შედეგად წარმოშობილი ზარალების დისკონტირება არ ხდება.

(ბ) აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების მოცულობის შეფასება დამოკიდებულია იმის განსაზღვრაზე, თუ რომელი ხარჯი უკავშირდება პირდაპირ პოლისის გამოშვებას. ფიქსირებული პირობების გარეშე გამოშვებული გრძელვადიანი სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზება ხდება კონტრაქტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, როგორც ამ კონტრაქტიდან წარმოშობილი მთლიანი მოგების მარჯის პროცენტული შეფასება, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნის 2.5 პუნქტში აღნიშნული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით. მიმდინარე პერიოდში ჯგუფს არ გააჩნია გრძელვადიანი სადაზღვევო კონტრაქტები.

(გ) ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები

ძირითადი საშუალებების ცვეთა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა დამოკიდებულია მენეჯმენტის შეფასებებზე, თუ რა პერიოდის განმავლობაში მოელის იგი აქტივის გამოყენებიდან შემოსავლების მიღებას. სასარგებლო მომსახურების ვადები პერიოდულად უნდა გადაიხედოს. შეფასების ცვლილებამ შესაძლოა არსებითი ცვლილება გამოიწვიოს ცალკეულ პერიოდებში საბალანსო ღირებულებასა და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახულ თანხებში.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

(დ) მოგების გადასახადი

ჯგუფის ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში არსებობს ისეთი ოპერაციები, რომელთათვისაც ნათლად არ არის განსაზღვრული ამა თუ იმ გადასახადთან დაკავშირებული საკითხები. შედეგად, ჯგუფი აფასებს, ეკისრება თუ არა მას დამატებითი გადასახადების გადახდის ვალდებულება, და მათზე დაყრდნობით აღიარებს საგადასახადო ვალდებულებებს.

ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს მიაჩნია თავისი საგადასახადო დეკლარაციები საიმედოდ, მაგრამ იგი თვლის, რომ შესაძლოა საგადასახადო ორგანოების მხრიდან გარკვეული პოზიცია იყოს განსხვავებული. შედეგად ჯგუფს მინიმუმამდე დაყავს აღნიშნული რისკი.

(ე) დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების ანალიზი

ჯგუფი აფასებს დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილ მოთხოვნებს გაუფასურებაზე. გაუფასურების ნიშნები შეიძლება იყოს გადახდის ვადის დარღვევა, დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუარესება.

გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში მენეჯმენტი აფასებს მოთხოვნების პორტფელის მომავალ ფულად ნაკადებს, ხოლო თუ საჭიროა ინდივიდუალური მოთხოვნის მომავალ ფულად ნაკადებს.

(ვ) შენობების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

შენობების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შესაბამისი კვალიფიკაციის მქონე დამოუკიდებელი პროფესიონალი შემფასებლების მიერ.

ზემოაღნიშნული შეფასებები ექვემდებარება შემდგომ ცვლილებას ახალი გარიგებების შესახებ მიღებული ინფორმაციისა და ახალი საბაზრო მონაცემების საფუძველზე. ბოლო შეფასების თარიღი 2017 წლის 1 იანვარი. სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია გაყიდვების პირდაპირი შედარების მეთოდის გამოყენებით.

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბრის

(ლარი)

4. წმინდა გამომუშავებული პრემია

წმინდა გამომუშავებული პრემია დაზღვევის სახეობების მიხედვით საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბრის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	მოზიდული პრემია	გადაზღვევ ლის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდულ ი პრემია	წმინდა ცვლილება გამომუშავებ ელი პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებ ული პრემია
უბედური შემთხვევა	353,661	-	353,661	(81,793)	271,868
სამოგზაურო	385,964	(9,080)	376,884	(59,611)	317,273
სამედიცინო	9,896,624	-	9,896,624	(3,645,325)	6,251,299
კასკო	2,038,913	-	2,038,913	179,949	2,218,862
სახმელეთო სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	324,895	(36,842)	288,053	56,075	344,128
საჰაერო სატრანსპორტო საშუალება (კორპუსი)	367,677	(231,862)	135,815	(38,746)	97,069
საჰაერო სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	50,495	(32,696)	17,799	(5,089)	12,710
მცურავი სატრანსპორტო საშუალება (კორპუსი)	131,000	(58,880)	72,120	(18,791)	53,329
მცურავ სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	16,739	(8,369)	8,370	(1,123)	7,247
კარგო	349,947	(148,005)	201,942	19,775	221,717
ქონება	2,928,501	(1,110,237)	1,818,264	301,960	2,120,224
საკრედიტო ვალდებულება	159,386	(10,928)	148,458	(37,603)	110,855
ვალდებულებათა შესრულება	497,733	(335,629)	162,104	29,021	191,125
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	847,496	(142,159)	705,337	218,793	924,130
სიცოცხლის დაზღვევა	699,838	-	699,838	(235,902)	463,936
სულ	19,048,869	(2,124,687)	16,924,182	(3,318,410)	13,605,772

5. საკომისიო შემოსავალი

სხვა შემოსავალი 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017
საკომისიო შემოსავალი	1,674,907
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	(746,503)
გადავადებული საკომისიო შემოსავლის ამორტიზაცია	529,825
სულ	1,458,229

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბრის

(ლარში)

5. საკომისიო შემოსავალი (გაგრძელება)

დაზღვევის სახეობების მიხედვით საკომისიო შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017
საჰაერო სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	747,815
ქონება	330,083
სამოქალაქო პასუხისმგებლობა	139,955
ვალდებულებათა შესრულება	94,715
საკრედიტო ვალდებულება	45,485
საჰაერო სატრანსპორტო საშუალება (კორპუსი)	35,431
კარგო	30,230
მესამე პირის პასუხისმგებლობა	21,312
მცურავი სატრანსპორტო საშუალება (კორპუსი)	11,028
სამოგზაურო	2,175
სულ	1,458,229

6. შემოსავალი მომსახურების რეალიზაციიდან

შემოსავალი მომსახურების რეალიზაციიდან 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017
ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისია	2,012,221
სხვა	54,225
სულ	2,066,446

7. წმინდა სადაზღვევო ზარალები

წმინდა სადაზღვევო ზარალები 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017
დარეგულირებული ზარალები	(9,604,614)
ზარალების რეზერვებში ბრუტო ცვლილება	1,876,256
რეგრესები	615,589
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში	(7,112,769)
გადამზღვევლის წილი დარეგულირებულ ზარალებში	687,612
ზარალების რეზერვების ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი	(1,705,600)
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და ცვლილებაში ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში	(1,017,988)
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(8,130,757)

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

8. აკვიზიციის ხარჯები

აკვიზიციის ხარჯები 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017
აკვიზიციის ხარჯები	(2,270,518)
გაუქმება	25,027
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები	1,320,002
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზაცია	(669,065)
სულ	(1,594,554)

დაზღვევის სახეობების მიხედვით აკვიზიციის ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017
ქონება	(558,469)
სამედიცინო	(259,249)
კასკო	(161,004)
სამოგზაურო	(155,411)
სამოქალაქო პასუხისმგებლობა	(112,359)
კარგო	(101,900)
სიცოცხლის დაზღვევა	(85,705)
საკრედიტო ვალდებულება	(42,366)
სახმელეთო სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	(34,926)
ვალდებულებათა შესრულება	(33,825)
უბედური შემთხვევა	(16,464)
საჰაერო სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	(13,513)
საჰაერო სატრანსპორტო საშუალება (კორპუსი)	(12,857)
მცურავი სატრანსპორტო საშუალება (კორპუსი)	(5,928)
მცურავ სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	(578)
სულ	(1,594,554)

9. გაწეული მომსახურების თვითღირებულება

გაწეული მომსახურების თვითღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017
შემენილი მომსახურებები (სამედიცინო მომსახურება)	(638,787)
ხელფასი	(294,604)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(62,534)
სულ	(995,925)

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბრის

(ლარში)

10. მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები

მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017
ხელფასის ხარჯი	(2,465,300)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(186,805)
იჯარა	(173,859)
საკომუნიკაციო და კომუნალური	(102,823)
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯები	(114,964)
საოფისე ხარჯი	(90,225)
რემონტი	(74,738)
წარმომადგენლობითი და მივლინების ხარჯი	(69,763)
სარეკლამო და მარკეტინგის ხარჯი	(69,291)
საგადასახადო ხარჯი გარდა მოგების გადასახადისა	(47,793)
საბანკო მომსახურება	(25,948)
სხვა ხარჯები	(341,200)
სულ	(3,762,709)

* 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის აუდიტორულ მომსახურებაზე გაწეული წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის და სხვა პროფესიული მომსახურების ღირებულება შეადგენს 38,381 ლარს.

11. გაუფასურების ზარალი

გაუფასურების ზარალი 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017
ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში	(545,708)
ცვლილება რეგრესებიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში	(165,443)
უიმედო მოთხოვნები	(10,671)
სულ	(721,822)

ცვლილება გაუფასურების რეზერვებში წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

1 იანვარი (შენიშვნა 19, 20)	(1,902,714)
ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების საერთო რეზერვში	(577,957)
ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების სპეციფიკურ რეზერვში	32,249
ცვლილება რეგრესებიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების საერთო რეზერვში	(165,443)
საექვოდან უიმედო მოთხოვნების კლასიფიცირება	210,848
31 დეკემბერი	(2,403,017)

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

12. სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო

სხვა შემოსავალი და ხარჯი 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017
სხვა შემოსავალი	
ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი	308,148
გადარჩენილი ქონების რეალიზაცია	15,402
უზარალობის ბონუსი, გადამზღვევლის წილი	79,683
სხვა	84,918
	488,151
სხვა ხარჯი	
უზარალობის ბონუსი	(118,311)
ფიზ.პირების მომსახურება	(29,969)
იჯარა	(12,573)
ძირითადი საშუალების რეალიზაციის შედეგად მიღებული ზარალი	(6,983)
სხვა	(148,869)
სულ სხვა ხარჯი	(316,705)
სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო	171,446

13. საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა

საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017
საპროცენტო შემოსავლები	
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტები	324,764
გაცემული სესხებიდან მიღებული პროცენტები	22,336
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშებიდან	11,242
სულ საპროცენტო შემოსავალი	358,342
საპროცენტო ხარჯები	
საპროცენტო ხარჯები ნასესხები სახსრებიდან	(152,652)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(152,652)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	205,690

14. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(365,131)
დროებითი სხვაობის ეფექტი	34,791
სულ	(330,340)

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

14. მოგების გადასახადის ხარჯი (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017
მოგება დაბეგვრამდე	2,050,946
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	(307,642)
გასული პერიოდის დროებითი სხვაობის გამუდმივების ეფექტი	(31,627)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(27,424)
კანონმდებლობის ცვლილების შედეგად დაბეგვრის გადავადება, დივიდენდის გაცემამდე	36,353
მოგების გადასახადის ხარჯი	(330,340)

გადავადებული მოგების გადასახადის რეკონსილაცია 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2017
1 იანვარი	(241,634)
მოგებაში და ზარალში ასახული	
მოგების გადასახადის სარგებელი	34,791
სხვა შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული	
მოგების გადასახადი ძირითადი საშუალების გადაფასებიდან	-
31 დეკემბერი	(206,843)

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი/(ვალდებულება) დროებითი სხვაობების მიხედვით არის შემდეგი:

	აქტივი	ვალდებულება	ნეტო	ადრიცხული
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017	მოგება/ზარალში
				31.12.2017
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები	-	(488,504)	(488,504)	(13,995)
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	209,280	-	209,280	50,229
სხვა მიმდინარე აქტივები	151,172	-	151,172	24,816
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	-	(78,791)	(78,791)	(26,259)
საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	360,452	(567,295)	(206,843)	34,791
გადახურვა	(360,452)	360,452	-	-
საგადასახადო ვალდებულება, ნეტო	-	(206,843)	(206,843)	34,791

2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი/(ვალდებულება) დროებითი სხვაობების მიხედვით არის შემდეგი:

	აქტივი	ვალდებულება	ნეტო
	01.01.2017	01.01.2017	თანხა
	7		01.01.2017
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები	-	(474,509)	(474,509)
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	159,051	-	159,051
სხვა მიმდინარე აქტივები	126,356	-	126,356
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	-	(52,532)	(52,532)
აუღიარებელი გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	-	-	-
საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	285,407	(527,041)	(241,634)
გადახურვა	(285,407)	285,407	-
საგადასახადო ვალდებულება, ნეტო	-	(241,634)	(241,634)

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

15. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	შენობა	ავეჯი	ოფისის აღჭურვილობა	კომპიუტერული ტექნიკა	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა	სულ
2017 წლის 1 იანვარი	2,925,000	173,155	78,426	208,309	111,228	149,572	3,645,690
შემოსვლა	54,248	177,431	32,544	69,036	130,675	66,115	530,049
გასვლა	(41,472)	(72,835)	-	-	-	(12,848)	(127,155)
2017 წლის 31 დეკემბერი	2,937,776	277,751	110,970	277,345	241,903	202,839	4,048,584
დაგროვილი ცვეთა							
2017 წლის 1 იანვარი	-	(79,572)	(40,697)	(118,458)	-	(42,094)	(280,821)
მიმდინარე წლის ცვეთა	(74,753)	(38,090)	(17,436)	(35,516)	(36,653)	(20,187)	(222,635)
გასვლა	11,431	26,187	-	-	-	4,756	42,374
2017 წლის 31 დეკემბერი	(63,322)	(91,475)	(58,133)	(153,974)	(36,653)	(57,525)	(461,082)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2017 წლის 1 იანვარი	2,925,000	93,583	37,729	89,851	111,228	107,478	3,364,869
2017 წლის 31 დეკემბერი	2,874,454	186,276	52,837	123,371	205,250	145,314	3,587,502

ჯგუფში შემავალი კომპანიის სს „სადაზღვევო კომპანია უნისონის“ ბალანსზე არსებული შენობა-ნაგებობები სისტემატურად გადაფასდება. ბოლო გადაფასების თარიღი იყო 2017 წლის 1 იანვარი. შეფასება მოხდა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ. შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია სამართლიანი ღირებულებების მე-3 დონის მიხედვით.

შენობის საბალანსო ღირებულება გადაფასების მოდელის გარეშე 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით შეადგენს 1,338,671 და 1,365,991 ლარს, შესაბამისად.

ჯგუფს მიღებული აქვს სესხი სს „ბაზისბანკისაგან“, რომლის უზრუნველყოფაც არის სს „სადაზღვევო კომპანია უნისონის“ უძრავი ქონებები 2017 წლის 31 დეკემბერს და 1 იანვრის მდგომარეობით შემდეგი საბალანსო ღირებულებით 2,925,000 ლარი და 2,874,454 ლარი, შესაბამისად.

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბრის

(ლარში)

16. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	სააღრიცხვო პროგრამა	სხვა არამატერიალური აქტივები	სულ
2017 წლის 1 იანვარი	169,714	48,977	218,691
შემოსვლა	44,710	-	44,710
გასვლა	(55,096)	-	(55,096)
2017 წლის 31 დეკემბერი	159,328	48,977	208,305
დაგროვილი ამორტიზაცია			
2017 წლის 1 იანვარი	(38,574)	(29,646)	(68,220)
მიმდინარე წლის ამორტიზაცია	(23,629)	(3,075)	(26,704)
2017 წლის 31 დეკემბერი	(62,203)	(32,721)	(94,924)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2017 წლის 1 იანვარი	131,140	19,331	150,471
2017 წლის 31 დეკემბერი	97,125	16,256	113,381

17. აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი

აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის დასრულებული წლისთვის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017	01.01.2017
1 იანვრისთვის	669,065	712,911
გადავადებული ხარჯი (შენიშვნა 8)	2,245,491	752,987
ამორტიზაცია (შენიშვნა 8)	(1,594,554)	(796,833)
31 დეკემბრისთვის	1,320,002	669,065

18. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017	01.01.2017
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	17,867,429	23,950,511
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	3,008,514	4,705,521
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	146,132	325,381
სულ	21,022,075	28,981,413

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბრის

(ლარში)

18. სადამზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

	31.12.2017	01.01.2017
გადაზღვევის აქტივები		
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	7,795,180	17,196,672
გადამზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვში	531,831	2,106,784
გადამზღვევლის წილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვში	64,199	194,846
სულ	8,391,210	19,498,302

გადამზღვევლის წილით შემცირებული სადამზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	10,072,249	6,753,839
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	2,476,683	2,598,737
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	81,933	130,535
სულ	12,630,865	9,483,111

სადამზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივების მოძრაობის ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ა) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი ბრუტო	2017
ნაშთი 1 იანვრისთვის	23,950,511
მოზიდული პრემია	19,498,426
მოზიდული პრემიის გაუქმება	(449,557)
ბრუტო გამომუშავებული პრემია	(25,131,951)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	17,867,429

გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში

ნაშთი 1 იანვრისთვის	17,196,672
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	2,183,853
მოზიდული პრემიის გაუქმებაში გადამზღვევლის წილი	(59,166)
გამომუშავებულ პრემიაში გადამზღვევლის წილი	(11,526,179)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	7,795,180

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, ნეტო

ნაშთი 1 იანვრისთვის	6,753,839
მოზიდული პრემია, ნეტო	17,314,573
ნეტო მოზიდული პრემიის გაუქმება	(390,391)
ნეტო გამომუშავებული პრემია	(13,605,772)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	10,072,249

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბრის

(ლარში)

18. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

ზარალების რეზერვი, ბრუტო:	2017
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	325,381
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	4,705,521
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	5,030,902
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(1,561,915)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(2,738,770)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	10,467,128
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(8,042,699)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	3,154,646
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	146,132
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	3,008,514
ზარალების რეზერვი, გადამზღვევლის წილი:	2017
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	194,846
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	2,106,784
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	2,301,630
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(322,016)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(1,487,860)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	469,872
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(365,596)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	596,030
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	64,199
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	531,831
ზარალების რეზერვი, ნეტო	2017
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	130,535
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	2,598,737
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	2,729,272
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(1,239,899)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(1,250,910)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	9,997,256
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(7,677,103)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	2,558,616
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	81,933
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	2,476,683

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები – ძირითადი პირობები და დაშვებები

(1) ძირითადი პირობები

სადაზღვევო კონტრაქტები მოიცავს სიცოცხლის, ქონების, მესამე პირის პასუხისმგებლობის, უბედური შემთხვევის, კასკოს, სამოგზაურო, კარგოს, ვალდებულებათა შესრულების, სამედიცინო, სამოქალაქო პასუხისმგებლობის, საკრედიტო ვალდებულების, მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა გამოყენებასთან დაკავშირებული პასუხისმგებლობის და მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა (კორპუსი) დაზღვევას. ამგვარი ტიპის დაზღვევები, ძირითადად 12-თვიანია.

სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის სადაზღვევო რეზერვები (მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი) განისაზღვრება ვალდებულებების საბოლოო ღირებულების დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც უკვე მომხდარია და ფასდება საანგარიშგებო თარიღისთვის ცნობილი ფაქტების საფუძველზე.

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბრის

(ლარი)

18. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)
რეზერვების ხელახალი შეფასება ხდება რეგულარულად, ზარალების მოხდენის ტენდენციის, ასევე მათი დაფარვის გათვალისწინებით. სადაზღვევო ზარალების რეზერვების თანხის დისკონტირება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში არ ხდება.

(2) ძირითადი დაშვებები

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის გაანგარიშების შესახებ, ვალდებულებათა ადეკვატურობის ტესტის ჩათვლით, ინფორმაცია მოცემულია მე-2 შენიშვნაში ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა, სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები).

19. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017	01.01.2017
მოთხოვნები პოლისის მფლობელებისგან	16,293,673	13,595,846
საკომისიოს მოთხოვნები გადაზღვევიდან	1,863,762	1,703,059
სულ გაუფასურებამდე	18,157,435	15,298,905
გაუფასურების რეზერვი	(1,395,201)	(1,060,341)
სულ	16,762,234	14,238,564

20. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017	01.01.2017
მოთხოვნები რეგრესებიდან	1,242,477	1,004,476
გადახდილი ავანსები	252,164	188,304
მოთხოვნები მომსახურების მიწოდებიდან	114,440	98,529
მოთხოვნები ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან	70,862	72,788
გადარჩენილი ქონება	34,482	28,439
სხვა მოთხოვნები	160,736	124,280
	1,875,161	1,516,816
გაუფასურების რეზერვი რეგრესებზე	(958,250)	(792,807)
გაუფასურების რეზერვი სხვა მოთხოვნებზე	(49,566)	(49,566)
სულ	867,345	674,443

21. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017	01.01.2017
ძირი	5,884,294	5,399,770
დარიცხული პროცენტი	270,064	90,751
სულ	6,154,358	5,490,521

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები მოიცავს 3 თვეზე მეტი ვადით გახსნილ დეპოზიტებს საქართველოს რეზიდენტ ბანკებში.

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბრის

(ლარში)

21. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები (გაგრძელება)

ჯგუფს მოეთხოვება საბანკო დაწესებულებებში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) და ფულადი სახსრების ქონა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია ჯგუფის მიერ შეფასებულ ასანაზღაურებელი ზარალების (სადაზღვევო ვალდებულებების) სიდიდეზე. ჯგუფის უფლება ამგვარი დეპოზიტის თავისუფალ განკარგვასთან დაკავშირებით იზღუდება კანონმდებლობით.

დაფარვის ვადების და ვალუტების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 29-ე შენიშვნაში.

22. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017	01.01.2017
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	2,382,330	1,984,662
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	950,375	1,498,531
ფული სალაროში	59,697	42,343
სულ	3,392,402	3,525,536

ფულის და ფულის ეკვივალენტების სტრუქტურა ვალუტების მიხედვით მოცემულია 25-ე შენიშვნაში.

23. სააქციო კაპიტალი

კომპანიის სააქციო კაპიტალი შედგება გამოშვებული 1,080,100 ცალი აქციისაგან, რომლის ნომინალური ღირებულება ერთ ცალ აქციაზე არის 1 ლარის ოდენობით. გამოშვებული აქციების 90%-ის (972,090 ცალი აქცია) მფლობელი გახლავთ ვასილ ახრახაძე, ხოლო 10%-ის (108,010 ცალი აქცია) ბერაია სოფიო.

2017 წლის განმავლობაში კომპანიის კაპიტალში დამატებით განხორციელდა ფულადი სახსრების შეტანა, 40,000 ლარის ოდენობით, კერძოდ ვასილ ახრახაძის მიერ განხორციელებული შენატანი 36,000; ხოლო სოფო ბერაია 4,000; ლარის ოდენობით.

24. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017	01.01.2017
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	17,867,429	23,950,511
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	3,008,514	4,705,521
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	146,132	325,381
სულ	21,022,075	28,981,413

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბრის

(ლარში)

25. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017	01.01.2017
ვალდებულება გადამზღვევების წინაშე	8,450,361	8,714,078
გადასახდელი საკომისიო	1,525,744	840,001
სულ	9,976,105	9,554,079

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან.

დაფარვის ვადების და ვალუტების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 29-ე შენიშვნაში.

26. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017
1 იანვრი	529,825
გადავადებული შემოსავალი (შენიშვნა 5)	1,674,907
ამორტიზაცია (შენიშვნა 5)	(1,458,229)
31 დეკემბერი	746,503

27. საგადასახადო ვალდებულება

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილების მიხედვით, 2016 წლის 1 იანვრიდან, გადასახადების გადახდა ხდება ხაზინის ერთიანი ანგარიშიდან გადასახადებისათვის განკუთვნილ ერთიან სახაზინო კოდეზე. შედეგად, 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით მომზადებულ სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ინფორმაციაში კომპანიას საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილი აქვს ნეტო საფუძველზე - 123,682 და 263,066 ლარის ოდენობით, როგორც საგადასახადო ვალდებულება.

28. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017		01.01.2017	
	მიმდინარე	გრძელვადიანი	მიმდინარე	გრძელვადიანი
სესხის ძირი	273,561	1,303,741	253,264	2,091,816
დარიცხული პროცენტი	2,540	-	6,129	-
სულ	276,101	1,303,741	259,393	2,091,816

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

28. მიღებული სესხები (გაგრძელება)

მიღებული სესხების რეკონსილაცია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	გრძელვადიანი	მიმდინარე	სულ
2017 წლის 1 იანვარი	2,091,816	259,393	2,351,209
მონეტარული ცვლილებები	(452,747)	(414,276)	(867,023)
არამონეტარული ცვლილებები			
კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი	(61,767)	4,771	(56,996)
გრძელვადიანი სესხის მიმდინარე ნაწილი	(273,561)	273,561	-
დარიცხული პროცენტი	-	152,652	152,652
2017 წლის 31 დეკემბერი	1,303,741	276,101	1,579,842

სესხის უზრუნველყოფილია სს „სადაზღვევო კომპანია უნიონის“ უძრავი ქონებით. იხილეთ მე-15 შენიშვნა.

29. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017	01.01.2017
ფინანსური ვალდებულებები		
დეპონირებული თანხები	290,692	614,210
სხვა ვალდებულებები	135,366	125,511
ხელფასის და ბონუსის ვალდებულებები	-	76,805
არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	37,435	31,682
ჯამი	463,493	848,208

სხვა ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებებისგან.

დაფარვის ვადების და ვალუტების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 30-ე შენიშვნაში.

30. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

ჯგუფის ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია:

- საკრედიტო რისკი
- საპროცენტი რისკი
- სავალუტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი

ჯგუფი საოპერაციო საქმიანობის ნაწილში დგას ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებიდან წარმოქმნილი რისკების წინაშე. ეს განმარტებითი შენიშვნა აღწერს ჯგუფის მიზნებს, პოლიტიკებსა და პროცედურებს რისკების მართვისათვის და რისკების შეფასების მეთოდებს. ამ რისკებთან დაკავშირებული დამატებითი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები

ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებს და მიღებულ სესხებს. ამ ფინანსური ინსტრუმენტების მთავარი მიზანია ჯგუფის ფინანსური უზრუნველყოფა. ჯგუფს გააჩნია ისეთი ფინანსური აქტივები როგორიცაა, სხვა მოთხოვნები, ფული და ფულის ეკვივალენტები.

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017	01.01.2017
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	16,762,234	14,238,564
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	6,154,358	5,490,521
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,392,402	3,525,536
სხვა აქტივები	225,610	173,243
სულ ფინანსური აქტივები	26,534,604	23,427,864

	31.12.2017	01.01.2017
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	1,579,842	2,351,209
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	9,976,105	9,554,079
სხვა ვალდებულებები	463,493	848,208
სულ ფინანსური ვალდებულებები	12,019,440	12,753,496

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

რეალური ღირებულება არის საფასური, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდება ვალდებულების გადასაცემად ორგანიზებულ ოპერაციაში საბაზრო მონაწილეებს შორის შეფასების დღეს, ან ასეთის არ არსებობის შემთხვევაში იმ ბაზრის მიხედვით რომელზეც აქვს წვდომა ჯგუფს და ყველაზე ხელსაყრელია მოცემული თარიღისათვის. როცა შესაძლებელია, ინსტრუმენტის რეალურ ღირებულებას ჯგუფი განსაზღვრავს მოცემული ინსტრუმენტის მოქმედ ბაზარზე კოტირებული ფასით. ბაზარი მოქმედად ითვლება, თუ აქტივებისა და ვალდებულებების ოპერაციები მიმდინარეობს საკმარისი სიხშირითა და მოცულობით, რათა უზრუნველყოს ინფორმაცია ფასების თაობაზე მუდმივ რეჟიმში.

თუ მოქმედ ბაზარზე არ არსებობს კოტირებული ფასი, ჯგუფი რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს შეფასების მეთოდების გამოყენებით. შერჩეული შეფასების მეთოდი მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, მინიმალურად ეყრდნობა არასაბაზრო მონაცემებს და ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტორს, რომლებსაც ბაზრის მონაწილეები ფასის დადგენისას მიიღებდნენ მხედველობაში. თავდაპირველი აღიარებისას ამა თუ იმ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება არის გარიგების ფასი, ანუ გადახდილი ან მიღებული საკომპენსაციო თანხის რეალური ღირებულება.

30. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

თუ ჯგუფი გადაწყვეტს, რომ რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას განსხვავდება გარიგების ფასისგან და რეალური ღირებულება არ დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების მოქმედ ბაზარზე არსებული კოტირებული ფასით, ასევე, ეს ღირებულება არ ეფუძნება შეფასებას ისეთი მეთოდის საფუძველზე, რომლის ცვლადებიც მოიცავენ მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მონაცემებს, ასეთ შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად შეფასდება რეალური ღირებულებით, რომელიც დაკორექტირდება სხვაობით ამ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის. ნებისმიერი სხვაობა ამ ღირებულებასა და შეფასების მეთოდით მიღებულ თავდაპირველ ღირებულებას შორის მოგვიანებით სათანადო წესით აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში, მაგრამ არაუგვიანეს იმ დროისა, როცა შეფასება მთლიანად ეყრდნობა დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს ან როდესაც გარიგება დაიხურება.

ჯგუფი ადგენს რეალურ ღირებულებას შემდეგი იერარქიის გამოყენებით, რომელიც ასახავს შეფასების გაკეთებისას გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას:

დონე 1: კოტირებული საბაზრო ფასი (კორექტირების გარეშე) მოქმედ ბაზარზე ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტისთვის;

დონე 2: მონაცემები გარდა იმისა, რაც შედის პირველ დონეში და რომლებიც თვალსაჩინოა როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისაგან წარმოებული). ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც ფასდება შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული საბაზრო ფასები მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის; კოტირებული ფასები მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც ნაკლებად აქტიურად მიიჩნევა; ან შეფასების სხვა მეთოდები, რომლის ფარგლებშიც ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი არის პირდაპირ ან ირიბად თვალსაჩინო, საბაზრო მონაცემებიდან გამომდინარე;

დონე 3: არათვალსაჩინო მონაცემები. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიცა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობიან თვალსაჩინო მონაცემებს და არათვალსაჩინო მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის. რეალური ღირებულების შეფასება, რომელიც გამოყენებულია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის - გაცემული და მიღებული სესხები, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები მოხდა მე-2 და მე-3 იერარქიის საფუძველზე. აღნიშნული იერარქიებისთვის მოხდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდის გამოყენებით. რეალური ღირებულების შეფასება არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის მოხდა მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომელიც დადისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკის და დაფარვის ვადის მქონე ახალი ფინანსური ინსტრუმენტისთვის. ბანკებისგან მიღებული სესხები დადისკონტირებულია ჯგუფის საკუთარი საპროცენტო განაკვეთით, რომლითაც მიღებული აქვს ისინი. ფული და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით. 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის არ მომხდარა ცვლილება მე-2 და მე-3 დონის შეფასების იერარქიისთვის გამოყენებულ შეფასების მეთოდოლოგიაში.

კაპიტალის მართვა

ჯგუფი თავის კაპიტალთან დაკავშირებულ რისკს მართავს იმისათვის, რომ უზრუნველყოს ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენა და ამავდროულად დაინტერესებული მხარეების უკუგების მაქსიმიზაცია, მოზიდული და საკუთარი კაპიტალის ოპტიმალური ბალანსის დაცვის გზით. ჯგუფის მენეჯმენტი რეგულარულად მიმოიხილავს კაპიტალის სტრუქტურას.

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

ჯგუფის მენეჯმენტს გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ჯგუფის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ჯგუფის ფინანსური მხარისთვის. ჯგუფის მენეჯმენტი ღებულობს ყოველთვიურ ანგარიშგებას ჯგუფის ფინანსური მხარისგან, მიმოიხილავს თავიანთი დასახული მიზნებისა და პოლიტიკის შესრულებისათვის განხორციელებული პროცესების ეფექტურობას.

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

30. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის მენეჯმენტის მთავარი მიზანი არის დაიცვას ჯგუფი რისკის მიუღებელი დონისაგან და საშუალება მისცეს მას მიაღწიოს საქმიანობის მიზანს. აღნიშნულ პოლიტიკასთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

სავალუტო რისკი

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

უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

31.12.2017	ლარი	აშშ დოლარი აშშ დოლარი 1 = 2.5922 ლარი	ევრო ევრო 1 = 3.1044 ლარი	შვეიც. ფრანკი შვეიც. ფრანკი 1 = 2.6584 ლარი	სულ
ფინანსური აქტივები					
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9,180,929	7,396,662	184,643	-	16,762,234
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	-	6,154,358	-	-	6,154,358
სხვა აქტივები	111,170	-	114,440	-	225,610
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,010,072	2,280,191	101,011	1,128	3,392,402
სულ ფინანსური აქტივები	10,302,171	15,831,211	400,094	1,128	26,534,604
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,425,109	7,342,501	64,031	144,464	9,976,105
სხვა ვალდებულებები	362,595	99,436	1,462	-	463,494
მიღებული სესხები	729,263	850,579	-	-	1,579,842
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,516,967	8,292,516	65,493	144,464	12,019,440
ღია სავალუტო პოზიცია	6,785,204	7,538,695	334,601	(143,336)	

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბრის

(ლარი)

30. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	შვეიც. ფრანკი	სულ
01.01.2017	ლარი	აშშ დოლარი 1 = 2.3949 ლარი	ევრო 1 = 2.6169 ლარი	შვეიც. ფრანკი 1 = 2.4162 ლარი	სულ
ფინანსური აქტივები					
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	4,995,318	8,978,467	264,779	-	14,238,564
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	-	5,490,521	-	-	5,490,521
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,540,874	1,665,265	304,481	14,916	3,525,536
სხვა აქტივები	74,714	-	98,529	-	173,243
სულ ფინანსური აქტივები	6,610,906	16,134,253	667,789	14,916	23,427,864
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,337,971	6,661,644	285,946	268,518	9,554,079
სხვა ვალდებულებები	816,884	29,924	1,400	-	848,208
მიღებული სესხები	835,818	1,515,391	-	-	2,351,209
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,990,673	8,206,959	287,346	268,518	12,753,496
ღია სავალუტო პოზიცია	2,620,233	7,927,294	380,443	(253,602)	

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

2017 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი შემდეგია:

	აშშ დოლარი		ევრო		შვეიც.ფრანკი	
31.12.2017	ლარი/ დოლარი 20%	ლარი/ დოლარი -20%	ლარი/ ევრო 20%	ლარი/ ევრო -20%	ლარი/ შვეიც. ფრანკი 20%	ლარი/ შვეიც. ფრანკი -20%
მოგება-ზარალი	1,507,739	(1,507,739)	66,920	(66,920)	(28,667)	28,667

2017 წლის 1 იანვრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი შემდეგია:

	აშშ დოლარი		ევრო		შვეიც.ფრანკი	
01.01.2017	ლარი/ დოლარი 20%	ლარი/ დოლარი - 20%	ლარი/ ევრო 20%	ლარი/ ევრო - 20%	ლარი/ შვეიც. ფრანკი 20%	ლარი/ შვეიც. ფრანკი - 20%
მოგება-ზარალი	1,585,459	(1,585,459)	76,089	(76,089)	(50,720)	50,720

30. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე ან მომავალ ფულად ნაკადებზე. ჯგუფი არ დგას საპროცენტო რისკის წინაშე, რადგანაც ჯგუფს გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები.

საკრედიტო რისკი

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

ჯგუფი საკრედიტო რისკს მართავს გარკვეული პრინციპების საფუძველზე, რომლებიც ითვალისწინებს ყველა დაუფარავი საკრედიტო თანხის დაფარვის კონტროლს და პრობლემური ფინანსური აქტივების ინტენსიურ მართვას. ჯგუფი საკრედიტო რისკის მართვის პოლიტიკის ფარგლებში ახორციელებს ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის ანალიზს.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2017 წლის 31 იანვრის მდგომარეობით:

	მოთხოვნების ნომინალური ღირებულება	ანარიცხი გაუფასურებაზე	დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნები, ნეტო
ინდივიდუალურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე	862,658	(393,561)	469,097

ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე:

	მოთხოვნების ნომინალური ღირებულება	ანარიცხი გაუფასურებაზე	დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნები, ნეტო
ვადადამდგარი	13 070 585	-	13 070,585
ვადაგადაცილება 0-30 დღე	936,115	(46,805)	889,310
ვადაგადაცილება 30-60 დღე	245,216	(24,522)	220,694
ვადაგადაცილება 60-90 დღე	151,227	(22,684)	128,543
ვადაგადაცილება 90-120 დღე	52,386	(13,097)	39,289
ვადაგადაცილება 120-240 დღე	86,874	(52,124)	34,750
ვადაგადაცილება 240-360 დღე	154,013	(107,809)	46,204
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილებით	734,599	(734,599)	-
სულ ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე	15,431,015	(1,001,640)	14,429,375

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბრის

(ლარი)

30. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

	მოთხოვნების ნომინალური ღირებულება	ანარიცხი გაუფასურებაზე	დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნები, ნეტო
ინდივიდუალურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე	5,133,599	(636,658)	4,496,941

ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე:

	მოთხოვნების ნომინალური ღირებულება	ანარიცხი გაუფასურებაზე	დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნები, ნეტო
ვადააუმდგარი	7,766,309	-	7,766,309
ვადაგადაცილება 0-30 დღე	129,676	(2 292)	127,384
ვადაგადაცილება 30-60 დღე	60,575	(6 058)	54,517
ვადაგადაცილება 60-90 დღე	41,777	(6 267)	35,510
ვადაგადაცილება 90-120 დღე	26,343	(6 586)	19,757
ვადაგადაცილება 120-240 დღე	53,937	(32 362)	21,575
ვადაგადაცილება 240-360 დღე	45,040	(31 528)	13,512
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილებით	338,590	(338 590)	-
სულ ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე	8,462,247	(423 683)	8,038,564

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა ჯგუფის მიერ თავისი საბრუნავი კაპიტალისა და ძირითადი ვალდებულებების დაფარვის მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ ჯგუფი შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში.

ჯგუფი ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით, და განსაზღვრავს ჯგუფის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, ჯგუფი ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რომელიც აქტივების/ვალდებულებების მენეჯმენტის პროცესია.

ლიკვიდურობის ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

31.12.2017	0-დან 1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
ფინანსური ვალდებულებები						-
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	13,974	23,096	239,031	697,729	606,012	1,579,842
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	1,318,498	317,310	8,163,390	176,907	-	9,976,105
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	463,493	-	-	-	-	463,493
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,795,965	340,406	8,402,421	874,636	606,012	12,019,440

30. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის ანალიზი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

01.01.2017	0-დან 1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
ფინანსური ვალდებულებები						-
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	6,129	22,896	218,110	443,495	1,660,578	2,351,208
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	1,404,796	277,965	4,670,437	3,200,882	-	9,554,080
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	848,208	-	-	-	-	848,208
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,259,133	300,861	4,888,547	3,644,377	1,660,578	12,753,496

სადაზღვევო რისკების მართვა

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, რომელიც მოიცავს რისკის მოცულობისა და გაცხადების პერიოდის რისკებს. კომპანიის ძირითადი რისკი ასეთ დროს არის ის, რომ ფაქტიური ზარალისა და სადაზღვევო თანხის სიდიდე შეიძლება აღემატებოდეს სადაზღვევო ვალდებულებათა საბალანსო ღირებულებას. ეს გამოწვეულია იმით, რომ ზარალების სიხშირე და მათი მოცულობა შეიძლება მეტი იყოს, ვიდრე თავდაპირველად შეფასებული ზარალების ვალდებულება.

ჯგუფის რისკების განეიტრალების მიზნით, ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიცირებას, რითიც მცირდება გაუთვალისწინებელი უარყოფითი შედეგების გავლენის რისკი პორტფელზე. რისკების განეიტრალება ხდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, ასევე, გადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. კომპანია ადგენს ანდერრაიტინგის ღირებულებებს და შეზღუდვებს, საიდანაც განისაზღვრება, თუ ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა შეზღუდვებით. აღნიშნული შეზღუდვების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

კომპანია იყენებს „ზარალის კოეფიციენტს“ სადაზღვევო რისკების მონიტორინგის მიზნით. კოეფიციენტი მიიღება წმინდა სადაზღვევო ზარალების გაყოფით წმინდა სადაზღვევო შემოსავალზე.

კომპანიის ზარალის კოეფიციენტი შემდეგია:

	2017
ზარალის კოეფიციენტი	60%

ჯგუფის მიერ განხორციელებული დაზღვევა მოიცავს სიცოცხლის, ქონების, მესამე პირის პასუხისმგებლობის, უბედური შემთხვევის, კასკოს, სამოგზაურო, კარგოს, ვალდებულებათა შესრულების, სამედიცინო, სამოქალაქო პასუხისმგებლობის, საკრედიტო ვალდებულების, მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა გამოყენებასთან დაკავშირებული პასუხისმგებლობის და მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა (კორპუსი) დაზღვევას. ამგვარი ტიპის დაზღვევები, ძირითადად, 12-თვიანია. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი, ძირითადად ქონების დაზღვევისთვის. სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, დაზღვეულ პირთა მასიური დაავადებების შედეგად და ა.შ. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო თანაფარდობამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს კომპანიის შემოსავლებზე.

ზემოთ აღნიშნული რისკის დონე მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციით. რისკი ნეიტრალდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების დაყოფას სახეობებისა და სადაზღვევო თანხების მიხედვით. ეს მიიღწევა ინდუსტრიების მიხედვით დაყოფის გზით. გარდა ამისა, ზარალის განხილვის მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შესაფასებლად, ზარალების დარეგულირების პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თაღლითური ზარალების ხშირი გამოძიება წარმოადგენს კომპანიის რისკების დონის შემცირების პროცედურებს. კომპანია იყენებს ასევე ზარალების მართვისა და დარეგულირების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალი გაუთვალისწინებელი მოვლენების უარყოფითი გავლენა მის საქმიანობაზე.

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

30. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანია ასევე ზღუდავს რისკის დონეს გარკვეულ კონტრაქტებზე ზარალის მაქსიმალური სიდიდის დაწესებით, ასევე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით, რათა შეამციროს კატასტროფულ მოვლენებთან დაკავშირებული რისკი, მაგალითად, ქარიშხლით, მიწისძვრითა და წყალდიდობით გამოწვეული ზარალები.

ცხრილში წარმოდგენილია სადაზღვევო კონტრაქტებით გათვალისწინებული ვალდებულებების ანალიზი სახეობების მიხედვით 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

31.12.2017	სადაზღვევო ვალდებულებები	გადამზღვევლის წილი	სადაზღვევო ვალდებულებები (წმინდა)
ქონების დაზღვევა	9,437,193	7,630,947	1,806,246
სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	7,594,562	-	7,594,562
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	1,069,116	95,768	973,348
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა (ავტო)	868,393	-	868,393
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	670,141	411,888	258,253
სიცოცხლის დაზღვევა	417,568	-	417,568
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა	214,616	-	214,616
საჰაერო სატრ. საშუალებათა დაზღვევა (კორპუსი)	178,640	113,936	64,704
სატვირთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა	174,950	22,047	152,903
ტვირთების დაზღვევა	120,438	47,650	72,788
მცურავი სატრანსპორტო საშუალებების დაზღვევა	91,993	40,430	51,563
სამოგზაურო დაზღვევა	70,372	77	70,295
დაზღვევა საფინანსო დანაკარგებისაგან	84,940	19,963	64,977
საჰაერო სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	14,902	8,504	6,398
მცურავ სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	14,251	-	14,251
სულ	21,022,075	8,391,210	12,630,865

ცხრილში წარმოდგენილია სადაზღვევო კონტრაქტებით გათვალისწინებული ვალდებულებების ანალიზი სახეობების მიხედვით 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

01.01.2017	სადაზღვევო ვალდებულებები	გადამზღვევლის წილი	სადაზღვევო ვალდებულებები (წმინდა)
ქონების დაზღვევა	21,172,027	18,987,491	2,184,536
სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	3,798,441	-	3,798,441
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა	1,695,281	-	1,695,281
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	1,415,699	265,748	1,149,951
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა (ავტო)	268,806	20,659	248,147
ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა	176,573	102,365	74,208
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	132,518	-	132,518
ტვირთების დაზღვევა	102,305	8,084	94,221
საჰაერო სატრ. საშუალებათა დაზღვევა (კორპუსი)	85,015	59,057	25,958
დაზღვევა საფინანსო დანაკარგებისაგან	52,672	22,185	30,487
მცურავი სატრანსპორტო საშუალებების დაზღვევა	51,081	18,309	32,772
საჰაერო სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	13,206	11,897	1,309
სამოგზაურო დაზღვევა	13,030	127	12,903
მცურავ სატრ. საშ-თა გამოყენებასთან დაკ. პასუხისმგებლობა	4,759	2,380	2,379
სულ	28,981,413	19,498,302	9,483,111

30. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)**განუსაზღვრელობების საფუძველი მომავალში ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასებისას**

სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ზარალების გადახდის ვალდებულება წარმოიშობა მათი ფაქტიურად მოხდენის მომენტში. არსებობს რამდენიმე ცვლადი, რომელიც გავლენას ახდენს სადაზღვევო გარიგებების შედეგად წარმოშობილი ფულადი ნაკადების მოცულობასა და დროულობაზე. ეს განუსაზღვრელობები ძირითადად უკავშირდება დაზღვეული სექტორის თანდაყოლილ, შიდა რისკს, და კომპანიის მიერ მიღებულ და განხორციელებულ რისკის მართვის პროცედურებს.

ზარალების შეფასებული ღირებულება მოიცავს ზარალების დაფარვისთვის საჭირო პირდაპირ დანახარჯებს, რომლებიც შემცირებულია მესამე მხარის მიერ გადასახდელი თანხებით. კომპანია ყველანაირად ცდილობს, დარწმუნდეს, რომ მას გააჩნია საკმარისი ინფორმაცია სადაზღვევო ზარალების წარმოშობის შესახებ. მიუხედავად ამისა, სადაზღვევო ზარალების რეზერვებთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების გათვალისწინებით, როგორც წესი, საბოლოო, ფაქტიური შედეგი განსხვავდება კომპანიის მიერ შეფასებული თავდაპირველი ვალდებულებისგან. სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ვალდებულება მოიცავს მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვს, და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვს.

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის შეფასება, როგორც წესი, დაკავშირებულია მთელ რიგ განუსაზღვრელობებთან, განსხვავებით იმ ზარალების ღირებულების შეფასებისგან, რომელთა შესახებაც კომპანიას ინფორმაცია გააჩნია.

ქვემოთ მოცემულია ცხრილი, რომელიც წარმოადგენს კომპანიის სადაზღვევო ზარალების განვითარების ანალიზს, როგორც მთლიანი, ისე წმინდა ღირებულების საფუძველზე:

ა) ბრუტო ზარალების შეფასება:

	2017
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	10,467,128
ერთი წლის შემდეგ	
ორი წლის შემდეგ	
ზარალების მიმდინარე შეფასება	10,467,128
ანაზღაურებული ზარალები	
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	(8,042,699)
ერთი წლის შემდეგ	
ორი წლის შემდეგ	
აკუმულირებული გადახდები	(8,042,699)
ზარალების რეზერვები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	2,424,429

ბ) ზარალებში გადამზღვევლის წილის შეფასება:

	2017
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	(469,872)
ერთი წლის შემდეგ	
ორი წლის შემდეგ	
ზარალებში გადამზღვევლის წილის მიმდინარე შეფასება	(469,872)
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	365,596
ერთი წლის შემდეგ	
ორი წლის შემდეგ	
გადამზღვევლის წილი აკუმულირებულ გადახდებში	365,596
ზარალების რეზერვებში გადამზღვევლის წილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	(104,276)

სს „პრივატი“

სპეციალური დანიშნულების კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

30. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

გ) ნეტო ზარალების შეფასება:

	2017
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	9,997,256
ერთი წლის შემდეგ	
ორი წლის შემდეგ	
ნეტო ზარალების მიმდინარე შეფასება	9,997,256
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	(7,677,103)
ერთი წლის შემდეგ	
ორი წლის შემდეგ	
ნეტო აკუმულირებული გადახდები	(7,677,103)
ნეტო ზარალების რეზერვები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	2,320,153

31. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები მოიცავს მფლობელებს, საერთო მფლობელობაში არსებულ კომპანიებს, ერთობლივ და მეკავშირე საწარმოებს. როდესაც ხდება დაკავშირებულ მხარესთან ურთიერთობის ანალიზი, გაითვალისწინება არა მხოლოდ ურთიერთობის იურიდიული ფორმა, არამედ მისი არსი.

ჯგუფსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის განხორციელებული ოპერაციები საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2017	
	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა მოგება/ზარალში
უმაღლეს ხელმძღვანელ პირთა ანაზღაურება		
სახელფასო დანახარჯები	(566,125)	(3,762,709)

32. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები - 2017 წლის 31 დეკემბრის და 1 იანვრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნია არსებითი სასამართლო დავები. მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ არ მოხდება არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

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

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

დივიდენდის განაწილება - იმ შემთხვევაში თუ ჯგუფი დამფუძნებლებზე გაანაწილებს მოგებას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაუნაწილებელ მოგებას, გადასახდელი მოგების გადასახადი შეადგენს 100,245 ლარს.

33. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონია მნიშვნელოვან მოვლენებს.