

ფინანსური ანგარიშგება, მმართველობის ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევა

31 დეკემბერი 2020

ფინანსური ანგარიშგება გამოსაცემად დამტკიცდა 2021 წლის 7 ივნისს

(დოკუმენტი წარმოადგენს ინგლისური ორიგინალის თარგმანს)



სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება	9
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	10
მმართველობითი ანგარიშგება	38

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

(დოკუმენტი წამოშორდა ინგლისური ორიგინალის თარგმანს)

შპს გრანტ თორნტონ

ქეთევან წამებულის გამზირი 54
0144, თბილისი, საქართველო

ტ. + 995 322 604 406

Grant Thornton LLC

54 Ketevan Tsamebuli Avenue
0144 Tbilisi, Georgia

T + 995 322 604 406

სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევის აქციონერებს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევის (კომპანია) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, კაპიტალში ცვლილებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობა აღნიშნული სტანდარტების მიხედვით, აღწერილია ამ დასკვნის აბზაცში სათაურით “აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე”. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ, როგორც ამას მოითხოვს პროფესიონალ ბუღალტერთათვის საერთაშორისო ეთიკის სტანდარტების საბჭოს მიერ (“IESBA Code”) შემუშავებული ეთიკის კოდექსი. ჩვენი დამოუკიდებლობა ასევე შესაბამისობაშია საქართველოში არსებულ მოთხოვნებთან და ჩვენ სრულად ვასრულებთ სხვა მოთხოვნებს, რომელიც განსაზღვრულია ეთიკის ნორმებით. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

კომპანიის მენეჯმენტმა 2020 წლის ფინანსური ანგარიშგება თავდაპირველად გამოსაქვეყნებლად დაამტკიცა 2021 წლის 15 აპრილს და აღნიშნულ ანგარიშგებაზე 2021 წლის 15 აპრილს ჩვენ გამოვხატეთ პირობითი მოსაზრება. ჩვენი მოსაზრების პირობითობის მიზეზი იყო ის, რომ კომპანიას არ ჰქონდა განხორციელებული ძირითადი საშუალებების ტესტირება გაუფასურებაზე და, ამავე დროს, აუდიტის პროცესში ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა აქტივების შესაძლო გაუფასურების ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაზე - შესაბამისად ვერ განვსაზღვრეთ საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა კომპანიის მიერ მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ძირითადი საშუალებების ნაშთში და მოგება-ზარალის ანგარიშგების შესაბამის მუხლში.

2021 წლის 15 აპრილის შემდგომ, ანუ წინამორბედი ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენი დასკვნის გამოცემის შემდგომ, კომპანიამ დაიქირავა დამოუკიდებელი კონსულტანტები, ჩაატარა ძირითადი საშუალებების ტესტირება გაუფასურებაზე, ტესტირების შედეგები ასახა ფინანსურ ანგარიშგებაში

და გამოსაცემად მოამზადა განახლებული ანგარიშგება, რომელზეც ჩვენ მოვამზადეთ წინამდებარე განახლებული აუდიტორული დასკვნა. ადრე გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების შეცვლისა და ხელახლა გამოცემის მიზეზები აღწერილია ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნა 35-ში.

მმართველობითი ანგარიშგება

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობითი ანგარიშგების წარდგენაზე. მმართველობითი ანგარიშგება მოიცავს ინფორმაციას კომპანიის საქმიანობის შესახებ, რისკების ანალიზის, სამომავლო გეგმებსა და სხვა ინფორმაციას, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ მმართველობით ანგარიშგებას და განვიხილოთ, არის თუ არა მმართველობითი ანგარიშგება არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია და წარვადგინოთ შესაბამისი ანგარიში.

დამატებით, ჩვენი ვალდებულებაა გამოვთქვათ მოსაზრება მომზადებულია თუ არა მმართველობითი ანგარიშგება “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის შესაბამისად და მოიცავს თუ არა ის ყველა მოთხოვნილ ინფორმაციას.

თუ ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე დავასკვნით, რომ მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს არსებით უზუსტობებს, ჩვენ ვალდებული ვართ განვაცხადოთ ამ ფაქტზე და უზუსტობის არსზე ჩვენ არ გავაჩნია საფუძველი გვაკეთოთ მოხსენება ამ საკითხთან დაკავშირებით.

ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაოების მიხედვით, ყველა მატერიალური ასპექტის გათვალისწინებით, ვაცხადებთ:

- მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია იმ ფინანსური წლისთვის, რომლისთვისაც მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგება, შეესაბამება ფინანსურ ანგარიშგებას; და
- მმართველობითი ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მიხედვით და შეიცავს ამ კანონით მოითხოვნილ სრულ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მმართველობითი უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

- წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად (ფასს) პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა აგრეთვე მოიცავს შიდა კონტროლის ისეთი სისტემის შემუშავებასა და დანერგვას, რომელიც უზრუნველყოფს თაღლითობით თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობებისგან თავისუფალი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას.
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ხელმძღვანელობა ვალდებულია შეაფასოს კომპანიის შესაძლებლობა გააგრძელოს საქმიანობა უწყვეტად და, საჭიროების შემთხვევაში, წარადგინოს ახსნა-განმარტებითი ინფორმაცია საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებით. ხელმძღვანელობა აგრეთვე ვალდებულია მოამზადოს ფინანსური ანგარიშგება საწარმოს უწყვეტობის დამუშავების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხელმძღვანელობა აპირებს კომპანიის ლიკვიდაციას ან საქმიანობის შეჩერებას, ან თუ კომპანიას არ აქვს სხვა რეალური არჩევანი.
- მმართველობითი უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან მეთვალყურეობა გაუწიონ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის პროცესს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება მასზედ, რომ ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და შევადგინოთ

აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ ის არ არის გარანტია იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი აუცილებლად გამოავლენს არსებით უზუსტობებს მათი არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობა შეიძლება წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად. უზუსტობები მიიჩნევა არსებითად, თუკი, გონივრულობის ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ მათ, ცალ-ცალკე ან ერთობლიობაში, შეუძლიათ გავლენა მოახდინონ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, როგორც აუდიტის პროცესის შემადგენელი ნაწილი, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ განსჯას და ვიცავთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვსაზღვრავთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობების არსებობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამგვარი რისკების საპასუხოდ და მოვიპოვებთ ჩვენი აუდიტორული მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის შემჩნევლობის რისკი შეცდომით გამოწვეული უზუსტობების შემჩნევლობის რისკზე მაღალია, რადგან თაღლითობა მოიცავს ისეთ ქმედებებს, როგორიცაა შეთქმულება, გაყალბება, განზრახ რაიმე ინფორმაციის გამოტოვება და არასრული სახით წარდგენა, ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ვერკვევით კომპანიის კონტროლის სისტემის იმ ნაწილში, რომელიც მნიშვნელოვანია ჩვენი აუდიტის მიზნებისათვის, რათა დავგეგმოთ არსებული სიტუაციისათვის შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები, მაგრამ არა იმ მიზნით, რომ გამოვხატოთ ჩვენი მოსაზრება კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების, ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული სააღრიცხვო შეფასებების და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებების შესაბამისობას.
- განვიხილავთ რამდენად შესაფერისი იყო ხელმძღვანელობის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადება საწარმოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე დაყრდნობით და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, ვაფასებთ, ხომ არ არის მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა დაკავშირებული იმ მოვლენებთან და პირობებთან, რომლებსაც შეუძლიათ მნიშვნელოვანი ეჭვი გააჩინონ მომავალში კომპანიის მიერ საქმიანობის უწყვეტად გაგრძელების შესაძლებლობასთან დაკავშირებით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა არსებობს, მაშინ ჩვენგან მოითხოვება აუდიტორულ დასკვნაში მივუთითოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნა, სადაც განხილულია აღნიშნული მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა, ხოლო თუკი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღნიშნული განუსაზღვრელობის არსებობა არ არის ადეკვატურად აღწერილი, მაშინ მოგვეთხოვება აუდიტორული დასკვნის მოდიფიცირება. ჩვენი მოსაზრებები დაფუძნებულია ჩვენ მიერ აუდიტორული დასკვნის ხელმოწერის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე. თუმცა მომავალში შესაძლოა მოხდეს ისეთი მოვლენები, რომლებსაც გავლენა ექნებათ კომპანიის ფუნქციონირების გაგრძელების შესაძლებლობაზე.
- განვიხილავთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, რომელიც მოიცავს ანგარიშგების წარდგენას, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, თუ რამდენად სამართლიანად არის ასახული ფინანსურ ანგარიშგებაში ოპერაციები და მოვლენები.

მმართველობით უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებთან აუდიტის პროცესში გვქონდა კომუნიკაცია აუდიტის მასშტაბის, აუდიტის გეგმის და აუდიტის სხვა მნიშვნელოვან საკითხებზე, მათ შორის შიდა კონტროლის სისტემაში აუდიტის პროცესში გამოვლენილ მნიშვნელოვან სისუსტეებზე.

ვახტანგ ცაბაძე

რეგისტრირებული ადიტორი (SARAS-A-774309),

მმართველი პარტნიორი

7 ივნისი 2021



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ლარში

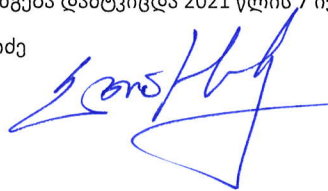
	შენიშვნა	2020 წლის 31 დეკემბერი*
აქტივები		
საბანკო ანგარიშები	4	490,228
საბანკო ანაბრები	5	8,269,873
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები	6	1,788,437
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	24	129,817
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	7	63,380
ძირითადი საშუალებები	8	5,112,226
არამატერიალური აქტივები		56,357
სხვა აქტივები	9	183,939
სულ აქტივები		16,094,257
კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი	10	12,500,000
საემისიო კაპიტალი	10	376,457
დაგროვილი ზარალი		(1,884,087)
		10,992,370
ვალდებულებები		
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	11	2,397,713
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	12	407,676
საიჯარო ვალდებულებები	13	588,288
მიღებული სესხები	14	502,357
სხვა ვალდებულებები	15	792,218
ანარიცხი	16	413,635
		5,101,887
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		16,094,257

*კომპანიამ საქმიანობა დაიწყო 2020 წლის თებერვლიდან.

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2021 წლის 7 ივნისს:

კახაბერ დიასამიძე

დირექტორი



გიორგი გვეტაძე

ფინანსური დირექტორი



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 10-37 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ლარში

	შენიშვნა	2020 წლის პერიოდი*
სადაზღვევო შემოსავალი	17	2,255,230
სადაზღვევო ზარალები	18	(1,227,061)
შედეგი სადაზღვევო საქმიანობიდან		1,028,169
საინვესტიციო შემოსავალი	5	345,025
შედეგი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობიდან		1,373,194
სხვა შემოსავალი		987
თანამშრომელთან ხელფასები	19	(1,537,837)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	20	(135,841)
ანარიცხის ხარჯები	16	(413,635)
სხვა ხარჯები	21	(2,305,585)
ფინანსური ხარჯი	22	(67,900)
მოგება საკურსო სხვაობიდან	23	1,072,713
ზარალი დაბეგვრამდე		(2,013,904)
მოგების გადასახადი	24	129,817
პერიოდის ზარალი		(1,884,087)
სხვა სრული შემოსავალი		-
პერიოდის მთლიანი სრული ზარალი		(1,884,087)

*კომპანიამ საქმიანობა დაიწყო 2020 წლის თებერვლიდან.

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 10-37 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

ლარში	საწესდებო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ*
პერიოდის დასაწყისი	-	-	-	-
პერიოდის ზარალი	-	-	(1,884,087)	(1,884,087)
სხვა სრული ზარალი	-	-	(1,884,087)	(1,884,087)
ოპერაციები აქციონერებთან	12,500,000	376,457	-	12,876,457
31 დეკემბერი 2020	12,500,000	376,457	(1,884,087)	10,992,370

*კომპანიამ საქმიანობა დაიწყო 2020 წლის თებერვლიდან.

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 10-37 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

ლარში

	შენიშვნა	2020 წლის პერიოდი
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
კლიენტებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		2,673,226
გადახდილი ზარალები და შემოსავალი რეგრესიდან		(904,619)
გადახდილი ხელფასები		(1,474,242)
სხვა გადახდები		(1,014,963)
ფულადი სახსრები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში		(720,598)
გადახდილი პროცენტი	33	(65,543)
წმინდა ფულადი სახსრები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში		(786,141)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შესაძენად გადახდილი ფულადი სახსრები		(186,636)
არამატერიალური აქტივების შესაძენად გადახდილი ფულადი სახსრები		(2,595)
მიღებული პროცენტი		309,665
წმინდა ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან		120,434
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		7,944,406
მიღებული სესხები	33	500,000
სესხებზე გადახდილი ფული	33	(88,710)
წმინდა ფული საფინანსო საქმიანობიდან		8,355,696
ფულის საბანკო ანგარიშებზე ზრდა		7,689,989
ფული ბანკში პერიოდის დასაწყისში		-
უცხოური ვალუტის კურსის ეფექტი		1,070,112
ფული ბანკში პერიოდის ბოლოს		8,760,101
მათ შორის:		
ფული ბანკში		490,228
საბანკო ანაბრები		8,269,873
სულ ფულადი სახსრები ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის		8,760,101

*კომპანიამ საქმიანობა დაიწყო 2020 წლის თებერვლიდან.

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 10-37 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევა (კომპანია) დაფუძნდა 2020 წლის 20 თებერვალს. კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის სადაზღვევო მომსახურების გაწევა იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის. კომპანიას ძირითადად აქვს შემდეგი სადაზღვევო მომსახურებები: ავტომობილების დაზღვევა, ჯანმრთელობის დაზღვევა, აგრო დაზღვევა, ფინანსური რისკების დაზღვევა და ა.შ.

კომპანიის რეგისტრირებულია მისამართია: ევგენი მიქელაძის 1, თბილისი, საქართველო.

კომპანიის კაპიტალის 60% ფლობს ა(ა)იპ ნიუ ვიჟენ უნივერსიტეტი და 40%-ი ეკუთვნის შპს ნიუ ვიჟენ ინფრასტრუქტურას.

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით კომპანიაში მუშაობდა 324 ადამიანი.

2 შედგენის საფუძველი

2.1 განცხადება შესაბამისობის საფუძველზე

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ გამოქვეყნებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია დაშვებით, რომ კომპანია ოპერირებს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით (იხილეთ შენიშვნა 26.2).

2.2 შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა ზოგიერთი ფინანსური ინსტრუმენტისა, რომლებიც აღრიცხულია მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებით.

2.3 საოპერაციო და ანგარიშგების ვალუტა

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა, რადგან იგი ყველაზე უკეთ ასახავს კომპანიის ოპერაციებისა და კომპანიის სამოქმედო გარემოში მიმდინარე ეკონომიკური მოვლენების შინაარსს. ყველა ფინანსური მონაცემი წარმოდგენილია ლარში და დამრგვალებულია უახლოეს ერთეულამდე.

2.4 შეფასებებისა და მოსაზრებების გამოყენება

წინამდებარე ანგარიშგების, „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ შესაბამისად მომზადებისათვის, ხელმძღვანელობამ გააკეთა მთელი რიგი შეფასებები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის, აგრეთვე საანგარიშგებო პერიოდის შესაბამის შემოსავლებზე და ხარჯებზე. კონკრეტული სფეროები, სადაც მნიშვნელოვანი შეფასებები და მსჯელობები გამოყენებული, ან სადაც ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული დაშვებები და სააღრიცხვო შეფასებები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე, განხილულია მე-26.1 შენიშვნაში.

2.5 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

მიმდინარე წელს კომპანიამ ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოიყენა ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის მიერ გამოშვებული ყველა ის ახალი ან გადახედული ფასს და ფასს-ის ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოსაყენებლად სავალდებულოა 2020 წლის 1 იანვარს დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისათვის და შეესაბამება კომპანიის ოპერაციებს.

ახალი და გადახედული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ეფექტურია 2020 წლის 1 იანვრიდან

ქვემოთ მოცემულია ახალი სტანდარტები და ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2020 წლის 1-ლი იანვრიდან და არ ქონია მატერიალური გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლები
- საქმიანობის განსაზღვრება (ფასს 3-ის ცვლილება)
- არსებითობის განსაზღვრება (ბასს 1-ის და ბასს 8-ის ცვლილება)
- საბაზრო პროცენტის შესადარისობა (ფასს 9-ის და ფასს 8-ის ცვლილება)
- COVID-19 იჯარასთან დაკავშირებული დათმობები (ფასს 16-ის ცვლილება)

ახალი და გადახედული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც არ არის ეფექტური და არ არის ნაადრევად გამოყენებული კომპანიის მიერ

კომპანიის მენეჯმენტი ქვემოთ მოცემული სტანდარტების გამოყენებას გეგმავს მათი ძალაში შესვლის პერიოდისთვის.

მენეჯმენტი არ მოელის რომ ამ სტანდარტების მიღებას ექნება არსებითი გავლენა მომავალი წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები
- წამგებიანი კონტრაქტი – კონტრაქტის შერულების დანახარჯი (ბასს 37-ის ცვლილება)
- ფასს-ების ყოველწლიური ცვლილებები (ფასს 1, ფასს 9, ბასს 41, ფასს 16))
- გძელვადიანი და მოკლევადიანი ვალდებულებების კლასიფიკაცია (ბასს 1-ის ცვლილება)

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

3.1 ზოგადი პირობები და ფასს სტანდარტების პირველად გამოყენება

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიხედვით, რომელიც ძალაშია 2020 წლის 31 დეკემბერს.

კომპანია დაფუძნდა 2020 წელს და პირველი ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა ფასს-ების შესაბამისად.

სტანდარტების და ინტერპრეტაციების, რომელიც გამოქვეყნდა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული და ჯერჯერობით არ მიუღია კომპანიას, იხილეთ შენიშვნა 2.5-ში.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ.

3.2 უცხოური ვალუტა

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების მიზნებისათვის, საანგარიშგებო ვალუტისაგან (ლარი) განსხვავებულ, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით. ანგარიშგების თარიღისთვის, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები გადაანგარიშებულია ამავე თარიღისთვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ

დადგენილი გაცვლითი კურსით, რომელიც 2020 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგენს 3.2766 ლარს და ერთი ევროსათვის შეადგენს 4.0233, გარდა რეალური ღირებულებით წარდგენილი არაფულადი მუხლებისა, რომლებიც ლარში გადაყვანილია მათი რეალური ღირებულების შეფასების დღის შესაბამისი კურსით.

საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობები ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3.3 სადაზღვევო ხელშეკრულებები

ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

სადაზღვევო ხელშეკრულებებად კლასიფიცირდება ისეთი ხელშეკრულებები, რომელთა თანახმადაც კომპანია მეორე მხარისგან (პოლისის მფლობელი) იღებს მნიშვნელოვან დასაზღვევო რისკს იმით, რომ თანხმდება პოლისის მფლობელის ან სხვა ბენეფიციარის ანაზღაურებაზე თუ კონკრეტული გაურკვეველი მომავლის შემთხვევა (სადაზღვევო შემთხვევა) უარყოფითად იმოქმედებს პოლისის მფლობელზე ან სხვა ბენეფიციარზე.

დაზღვევის რისკი არის ფინანსური რისკის გარდა სხვა რისკი. ფინანსური რისკი არის ერთი ან მეტი კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის, ფინანსური ინსტრუმენტის ფასის, საქონლის ფასის, ვალუტის გაცვლითი კურსის, საფასო ინდექსების ან განაკვეთების, საკრედიტო რეიტინგის ან საკრედიტო ინდექსის ან სხვა ცვლადის მომავალში შესაძლო ცვლილება, არაფინანსური ცვლადის შემთხვევაში იმ პირობით, რომ ცვლადი ხელშეკრულების მხარისთვის დამახასიათებელი არ არის. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით ასევე შესაძლებელია გარკვეული ფინანსური რისკის გადაცემა.

სადაზღვევო რისკი მნიშვნელოვანია, თუ, და მხოლოდ ამ შემთხვევაში, თუ სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად კომპანიას უხდება მნიშვნელოვანი ზარალის ანაზღაურება. როცა ხელშეკრულება კლასიფიცირდება სადაზღვევო ხელშეკრულებად, ის ამგვარადვე რჩება, სანამ ყველა უფლება და ვალდებულება არ ამოიწურება, ან ვადა არ გაუვა. ხელშეკრულებები, რომელთა თანახმადაც სადაზღვევო რისკის პოლისის მფლობელიდან კომპანიაზე გადაცემა არაა მნიშვნელოვანი, კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტები.

ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებები აღირიცხება, როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

ხელშეკრულებების აღიარება

სადაზღვევო შემოსავალი - პრემიები

მთლიანი მოზიდული პრემია არის პრემია წლის განმავლობაში დადებულ ხელშეკრულებაზე, მიუხედავად იმისა, უკავშირდება თუ არა ის მთლიანად ან ნაწილობრივ შემდგომ სააღრიცხვო პერიოდს. პრემიების გამჟღავნება ხდება შუამავლისთვის გადასახდელი საკომისიოთი და გამორიცხავს პრემიებზე დაწესებულ გადასახადებს და მოსაკრებლებს. მოზიდული პრემიების გამომუშავებული ნაწილი აღიარდება, როგორც შემოსავალი. პრემიები გამომუშავდება მათზე რისკის მიბმის დღიდან, გარანტიის პერიოდის განმავლობაში პროპორციული მეთოდის გამოყენებით.

პოლისის გაუქმების შემთხვევები

პოლისის გაუქმებას ადგილი აქვს, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ პოლისის მფლობელს არ აქვს სურვილი ან შესაძლებლობა, განაგრძოს პოლისზე პრემიის გადახდა. შესაბამისად, გაუქმებას უმეტესად განიცდის ისეთი პოლისები, რომლებზეც პრემიების გადახდა ხდება ნაწილ-ნაწილ პოლისის პერიოდის განმავლობაში.

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი არის მთლიანი მოზიდული პრემიის პროპორცია, რომელიც, წინასწარი შეფასებით, უნდა გამომუშავდეს შემდეგ ან მომდევნო ფინანსური წლების განმავლობაში და რომელიც თითოეულ სადაზღვევო ხელშეკრულებაზე ითვლება ცალკე, პროპორციული მეთოდით.

ზარალები

წმინდა დამდგარი ზარალი შედგება ფინანსური წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალისგან, შეტყობინებული ზარალისთვის შექმნილი რეზერვის ცვლილებასთან ერთად. ანაზღაურებული ზარალი შედგება კომპანიის მიერ დამდგარი, მაგრამ გადაუხდელი ზარალის ანაზღაურების საბოლოო დანახარჯის პროგნოზის მიხედვით შექმნილი რეზერვისგან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თარიღისთვის, მიუხედავად იმისა, ეს ზარალი განცხადებულია თუ არა.

შეტყობინებული ზარალი ფასდება ცალკეული ზარალის შემოწმებით და რეზერვის შექმნით დამდგარი, მაგრამ ჯერ განუცხადებელი ზარალისთვის, და შიდა და გარე პროგნოზირებადი შემთხვევების ეფექტისთვის, როგორცაა მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯების ცვლილება, საკანონმდებლო ცვლილებები, წარსულის გამოცდილება და ტენდენციები. შეტყობინებული ზარალის რეზერვის დისკონტირება არ ხდება.

სუბროგაციიდან მოსალოდნელი ანაზღაურება აღიარდება ცალკე, როგორც აქტივები. სუბროგაციიდან ანაზღაურება ფასდება შეტყობინებული ზარალის შეფასების მსგავსი მეთოდით.

ზარალის თანხების წინა წლებში შექმნილი რეზერვების კორექტირება აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომელ პერიოდშიც განიცადა კორექტირება და, თუ ისინი არსებითია, მქდავნდება ცალკე. გამოყენებული მეთოდები და გაკეთებული პროგნოზები მოწმდება რეგულარულად.

გადავადებული აკვიზაციის ხარჯები

საკომისიო და აკვიზაციის სხვა ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია ახალი კონტრაქტების მოზიდვასთან და არსებული კონტრაქტების განახლებასთან, კაპიტალიზდება, როგორც აქტივები (DAC). ყველა სხვა დანარჩენი ხარჯი აღიარდება როგორც მიმდინარე პერიოდის ხარჯი. აკვიზაციის გადავადებული ხარჯების (DAC) ამორტიზება ხდება კონტრაქტის ვადის განმავლობაში სადაზღვევო პრემიის გამოუმუშავების პროპორციულად. გადავადებული აკვიზაციის ხარჯების საბალანსო ღირებულების ცვლილება აისახება საანგარიშგებო პერიოდის მოგება-ზარალში.

ვალდებულებების ადეკვატურობის ტესტი

თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის ტარდება ვალდებულებების ადეკვატურობის ტესტირება, რათა დარწმუნდნენ, რომ გამოუმუშავებული პრემიები საკმარისია ერთად მართული თითოეული ბიზნეს-მიმართულებისთვის. ამ ტესტირების ჩატარებისას გამოიყენება მოქმედი პოლისების ვადაგუსვლელი პერიოდების სამომავლო სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, მოთხოვნების მართვის და პოლისების ადმინისტრირების ხარჯების არსებული საუკეთესო წინასწარი შეფასებები. დანაკლისის აღმოჩენის შემთხვევაში, იქმნება დამატებითი რეზერვი (ვადაგუსვლელი რისკის რეზერვი). დეფიციტის აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში. 2020 წლის განმავლობაში დანაკლისი არ გამოვლენილა.

სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ვალდებულებები

პოლისების მფლობელებისათვის, აგენტების და მათგან მისაღები და გადასახდელი თანხები აღირიცხება კატეგორიაში სხვა სადაზღვევო ვალდებულებებში და მოთხოვნებში, და არა სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვებში.

3.4 რეგრესი და გადარჩენილი ქონება

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

კომპანიი რეგრესიდან მოთხოვნებს განიხილავს, თავდაპირველი აღიარებისას საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ მოთხოვნებად. კომპანია ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს საკრედიტო რისკით კორექტირებულ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს და გამოიყენებს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან

მიმართებაში. კომპანია განიხილავს წარსულ გამოცდილებას და რეგრესიდან მოთხოვნას აღიარებს მაშინ, როდესაც საიმედოდ შეაფასებს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს. ფულადი ნაკადების შეფასებისას, კომპანია ითვალისწინებს უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციდან მოსალოდნელ წმინდა ფულადი ნაკადებს. რეგრესიდან მოთხოვნები აღიარდება მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში გადამზღვევლის წილის გამოკლებით. რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან მიღებული შემოსავლები აღიარდება სადაზღვევო ზარალების ხარჯში.

3.5 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით და იგი მცირდება დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის თანხებით. თვითღირებულება განისაზღვრება შესყიდვის ფასით, იმპორტთან დაკავშირებული გადასახადებით, გამოუქვითავი გადასახადებითა და სხვა პირდაპირი ხარჯებით. როცა ძირითადი საშუალებები შეიცავს სხვადასხვა კომპონენტებს, რომლებსაც გააჩნიათ სხვადასხვა სარგებლობის ვადები, ისინი აღირიცხებიან ცალკე-ცალკე, როგორც ძირითადი საშუალებების ცალკეული კომპონენტები.

მოგება, ან ზარალი, რომელიც წარმოიშობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან ან ჩამოწრიდან, განისაზღვრება სხვაობით, მიღებულ სარგებელსა და საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან აღრიცხულია დამოუკიდებლად, კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებასთან ერთად, რომელიც ჩამოწრილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში, თუ მომავალში შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის შეკეთება-განახლება, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე.

შენობები და სხვა აქტივები, რომლებიც წარმოადგენენ იჯარით აღებულ ძირითადი საშუალებებს შედის ძირითად საშუალებების კომპანიაში, თუ ისინი წარმოადგენენ აქტივების გამოყენების უფლებას. აქტივის გამოყენების უფლება განისაზღვრება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას, კომპანიის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, იჯარის ბოლოს აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციისთვის საჭირო შეფასებით ხარჯებს და იჯარის დაწყების თარიღისთვის გადახდილ ავანსებს (ყველა მიღებული წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით). კომპანია, აქტივების გამოყენების უფლებებისთვის, იყენებს ცვეთის წრფივ მეთოდს იჯარის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი.

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, თითოეული აქტივის სასიცოცხლო პერიოდის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც აქტივი მზად არის გამოსაყენებლად. აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები შემდეგია:

შენობები	- 50 წელი
ოფისის აღჭურვილობა	- 5 წელი
სხვა	- 5 წელი

ვინაიდან მიწის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა შეუძლებელია, შესაბამისი საბალანსო ღირებულებები ცვეთას არ ექვემდებარება.

3.6 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები რომლებსაც აქვს განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადა აღრიცხულია თვითღირებულებით, შემცირებული დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის თანხებით.

ცვეთა ერიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით, აქტივების მთელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. არამატერიალური აქტივები იცვითება 5 წლის პერიოდზე.

3.7 ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე აქტივებს ცვეთა არ ერიცხება და ხდება მათი ყოველწლიური ტესტირება გაუფასურებაზე. აქტივები, რომლებიც ცვეთას ექვემდებარებიან, გაუფასურებაზე ტესტს გადიან მაშინ, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ მათი საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი.

გაუფასურების ზარალი მომენტალურად აისახება, როგორც ხარჯი იმ შემთხვევაში, როცა აქტივის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც უდიდესი აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და მის სამართლიან ღირებულებას შორის. თუ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული შეფასებულია საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებად, მაშინ საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების ზარალის ხარჯად აღიარება ხდება დაუყოვნებლივ, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა აქტივი არის წარმოდგენილი გადაფასებული ღირებულებით და გაუფასურების ზარალი პირდაპირ ამცირებს გაუფასურების რეზერვს.

როცა გაუფასურების ზარალის ანუღირება ხდება, მაშინ აქტივის საბალანსო ღირებულება იზრდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მაგრამ ისე, რომ გაზრდილი საბალანსო ღირებულება არ აჭარბებდეს საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განსაზღვრული იქნებოდა წინა პერიოდის გაუფასურების არარსებობის შემთხვევაში. გაუფასურების ანუღირება დაუყოვნებლივ აღიარდება შემოსავალში, თუ ეს აქტივი არ აღირიცხება გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის ანუღირება განისაზღვრება როგორც გადაფასების ზრდა.

3.8 იჯარით აღებული აქტივები

კომპანია, როგორც მოიჯარე

იჯარა განიმარტება, როგორც "ხელშეკრულება, ან ხელშეკრულების ნაწილი, რომლის თანახმად სხვა მხარეს გადაეცემა აქტივის (საიჯარო აქტივის) გამოყენების უფლება გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების სანაცვლოდ." ამ განმარტების თანახმად, კომპანია აფასებს, აკმაყოფილებს თუ არა ხელშეკრულება შემდეგ სამ მთავარ შეფასების კრიტერიუმს:

- შეიცავს თუ არა კონტრაქტი იდენტიფიცირებად აქტივს, რომელიც პირდაპირ არის განსაზღვრული ხელშეკრულებაში, ან არაპირდაპირი გზით ხდება აქტივის იდენტიფიცირება იმ მომენტში, როდესაც აქტივი გამოსაყენებლად ხელმისაწვდომი ხდება კომპანიისთვის.
- აქვს თუ არა კომპანიას ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან მთლიანი ეკონომიკური სარგებლის მიღების უფლება აქტივის გამოყენების პერიოდის განმავლობაში, ხელშეკრულებით განსაზღვრული უფლებების ფარგლებში.
- აქვს თუ არა კომპანიას იდენტიფიცირებადი აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება. აქვს თუ არა უფლება გადაწყვიტოს „როგორ და რა მიზნით“ გამოიყენოს აქტივი მისი ფლობის პერიოდში.

მოიჯარის მიერ იჯარის შეფასება და აღიარება

იჯარის დაწყების თარიღისათვის კომპანია აღიარებს აქტივების გამოყენების უფლებასა და საიჯარო ვალდებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. აქტივის გამოყენების უფლება განისაზღვრება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას, კომპანიის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, იჯარის ბოლოს აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციისთვის საჭირო შეფასებით ხარჯებს და იჯარის დაწყების თარიღისთვის გადახდილ ავანსებს (ყველა მიღებული წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით).

კომპანია, აქტივების გამოყენების უფლებებისთვის, იყენებს ცვეთის წრფივ მეთოდს იჯარის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო აღრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის

დასრულების თარიღი. კომპანია ასევე აფასებს აქტივის გამოყენების უფლების გაუფასურებას, როდესაც ასეთი ინდიკატორი არსებობს.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია საიჯარო ვალდებულებას აფასებს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხორციელდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად შეიძლება, ან კომპანიის ზღვრული სასესხო განაკვეთის საშუალებით.

საიჯარო გადახდები, რომლებიც გაითვალისწინება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში, მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით და უფლებებით წარმოშობილ გადახდებს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარემ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეამციროს განხორციელებული საიჯარო გადახდებით და გაზარდოს საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტით. საიჯარო ვალდებულების შეფასება ხდება ხელახლა, რათა აისახოს ხელახალი შეფასების შედეგი, ან იჯარის მოდიფიკაციები, ან გადასინჯული არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადახდები.

საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შემდეგ, შესაბამისი კორექტირება აისახება აქტივის გამოყენების უფლებაზე ან მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება ნულია.

კომპანიამ გადაწყვიტა მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა აღრიცხოს პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომის გამოყენებით. აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების აღიარების ნაცვლად, იჯარასთან დაკავშირებული გადახდები აღიარდება ხარჯად მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით, იჯარის პერიოდის განმავლობაში.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივების გამოყენების უფლება ჩათვლილია ძირითად საშუალებებში და საიჯარო ვალდებულებები წარმოდგენილია განცალკევებით.

კომპანია, როგორც მეიჯარე

კომპანია, როგორც მეიჯარე, გამოყოფს იჯარის ორ კლასს - საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარებს.

იჯარა კლასიფიცირდება ფინანსურ იჯარად, თუკი იგი გადასცემს არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს განსაზღვრული აქტივის მფლობელს, ხოლო თუ არ გადასცემს, მაშინ იგი კლასიფიცირდება, როგორც საოპერაციო იჯარა.

3.9 მარაგები

მარაგები არის აქტივები რომლებიც განკუთვნილია მომხმარებელზე გასაყიდად, წარმოების პროცესში გამოსაყენებლად ან მომხმარებლისთვის მომსახურების გასაწევად. ისეთი ნივთები, როგორიცაა სათადარიგო ნაწილები, დამხმარე ინვენტარი და მომსახურებისთვის განკუთვნილი აღჭურვილობა ასევე აღიარდება, როგორც მარაგი, თუ ისინი არ აკმაყოფილებენ ძირითადი საშუალების განმარტებას.

მარაგები წარმოდგენილია საბალანსო ღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებად მიჩნეულია ბიზნესის ჩვეულებრივ პირობებში აქტივის გასაყიდი ფასი, რასაც აკლდება აქტივის გაყიდვასთან დაკავშირებული სავარაუდო დანახარჯები. მარაგების ღირებულება გამოითვლება საშუალო შეწონილი მეთოდით და შეიცავს დანახარჯებს, რომელიც დაკავშირებულია მარაგების შეძენასთან, ადგილზე მიტანასთან, გადამუშავებასთან და მის იმ მდგომარეობამდე მიყვანასთან როგორც მის იმყოფება.

3.10 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება აღიარდება, მას შემდეგ, რაც კომპანია ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მას შემდეგ, რაც ამოიწურება ფინანსური სარგებლის მიღების სახელშეკრულებო უფლება, ან როდესაც ფინანსური აქტივი და მასთან დაკავშირებული რისკის მნიშვნელოვანი წილი გადადის სხვა მხარეზე.

ფინანსური ვალდებულების აღიარება წყდება, როდესაც ის შესრულდება, ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და თავდაპირველი შეფასება

იმ სავაჭრო მოთხოვნების გარდა, რომლებიც არ შეიცავს მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს და შეფასებულია გარიგების ფასად ფასს 15-ის მიხედვით, ყველა ფინანსური აქტივი თავდაპირველად შეფასებულია რეალური ღირებულებით დაკორექტირებული გარიგების დანახარჯებით (სადაც შესაფერისია).

ფინანსური აქტივები, გარდა ჰეჯირებისთვის განსაზღვრული და გამოყენებული აქტივებისა, დაყოფილია შემდეგ კატეგორიებად:

- ამორტიზებული ღირებულებით
- რეალური ღირებულების მოგება-ზარალში ასახვით (FVTPL)
- რეალური ღირებულების ცვლილების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI).

წარმოდგენილ პერიოდში კომპანიას არ აქვს ფინანსური აქტივების კატეგორია FVOCI და FVTPL.

კლასიფიკაცია განისაზღვრება ორივე შემდეგი კრიტერიუმის მიხედვით:

- კომპანიის ბიზნეს მოდელი ფინანსური აქტივის მართვისთვის;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები.

ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ყველა შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში წარმოდგენილია ფინანსური ხარჯებში, ფინანსური შემოსავალში ან სხვა ფინანსური მუხლებში, გარდა სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურებისა, რომლებიც წარმოდგენილია სხვა ხარჯებში. კომპანიის ფინანსური აქტივები დაყოფილი კატეგორიების მიხედვით მოცემულია შენიშვნაში 28.2.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასება

ფინანსური აქტივები შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით თუ აკმაყოფილებს შემდეგ კრიტერიუმებს (და არ არის განსაზღვრული როგორც FVTPL):

- ფლობს ფინანსურ აქტივებს ისეთი ბიზნეს მოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დისკონტირება უგულებელყოფილია, სადაც დისკონტირებას არამატერიალური ეფექტი აქვს. კომპანიის ფული და ფულის ეკვივალენტები, სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები ფინანსური ინსტრუმენტების ამ კატეგორიას მიეკუთვნება, ისევე როგორც ბონდები, რომლებიც თავდაპირველად კლასიფიცირებული იყვნენ როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილნი ასს 39-ის მიხედვით.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9-ის მოთხოვნები იყენებს უფრო მეტად საპროგნოზო ინფორმაციას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარებისას – „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელი“. ეს ანაცვლებს ბასს 39-ის „განცდილი ზარალის მოდელს“. ახალ განსაზღვრებაში მოქცეული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სესხებს და სხვა სავალო ტიპის ფინანსურ აქტივებს შეფასებულს ამორტიზებული ღირებულებით და რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სავაჭრო მოთხოვნებს, სახელშეკრულებო აქტივებს, რომლებიც აღიარებული და შეფასებულია ფასს 15-ის მიხედვით და სესხის გაცემის ვალდებულებას და ზოგიერთი ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებს (ემიტენტისთვის), რომლებიც არ არიან შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

საკრედიტო ზარალის აღიარება აღარ არის დამოკიდებული კომპანიის მიერ საკრედიტო ზარალის პირველად აღმოჩენის შემთხვევაზე. ამის მაგივრად კომპანია განიხილავს უფრო ფართო არეალის ინფორმაციას, როდესაც აფასებს საკრედიტო რისკს და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ეს ინფორმაცია მოიცავს, წარსულ შემთხვევებს, მიმდინარე პირობებს, მართებულ და მისაღებ პროგნოზს, რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის მომავალი ფულადი ნაკადების მოსალოდნელ შეგროვებადობაზე.

ამ საპროგნოზო მიდგომის დანერგვისას, გამიჯვნა ხდება:

- ფინანსურ ინსტრუმენტებს შორის, რომლებიც საკრედიტო ხარისხის მიხედვით საგრძნობლად არ გაუარესებულა საწყისი აღიარების შემდგომ ან აქვს დაბალი საკრედიტო რისკი (დონე 1), და
- ფინანსურ ინსტრუმენტებს შორის, რომლებიც საგრძნობლად გაუარესდნენ კრედიტის ხარისხის მიხედვით საწყისი აღიარების შემდგომ და მათი საკრედიტო რისკი არ არის დაბალი (დონე 2)

დონე 3 მოიცავს ფინანსურ აქტივებს, რომლებსაც აქვს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება საანგარიშგებო თარიღისთვის.

„12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“ აღიარებულია პირველი კატეგორიით, ხოლო „არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“ მეორე კატეგორიით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება განსაზღვრულია ალბათობებით შეწონილი საკრედიტო ზარალის შეფასებით ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი არსებობის მანძილზე.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები და სახელშეკრულებო აქტივები

კომპანია იყენებს გამარტივებულ მიდგომას სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების ანგარიშგების დროს ასევე სახელშეკრულებო აქტივების შემთხვევაშიც და აღრიცხავს ზარალის რეზერვის თანხას, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალად. ეს არის მოსალოდნელი დეფიციტი სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში, რომელიც ითვლისწინებს პოტენციურ ვალდებულებების შეუსრულებლობას ფინანსური აქტივის არსებობისას ნებისმიერ დროს. კომპანია იყენებს თავის ისტორიულ გამოცდილებას, გარე ფაქტორებს და საპროგნოზო ინფორმაციას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშების დროს.

კომპანია აფასებს სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურებას კოლექტიურ საფუძველზე რადგანაც ფლობენ საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლებს და დაჯგუფებულები არიან ვადაგადაცილების მიხედვით.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებსა და საიჯარო ვალდებულებებს. შეჯამება კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების შესახებ, კატეგორიების მიხედვით იხილეთ შენიშვნაში 28.2.

სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, გამოკლებული სესხთან დაკავშირებული გაცემის ხარჯებით. სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც სესხი აღებულია დამფუძნებლებისგან. ასეთ შემთხვევაში, ეს სხვაობა აისახება კაპიტალში, როგორც დამატებითი კაპიტალი. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სესხები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ხოლო სხვაობა თვითღირებულებასა და გამოსყიდვის ღირებულებას შორის

აისახება მოგებაში ან ზარალში, სესხების პერიოდის განმავლობაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. პროცენტები და სხვა ხარჯები, რომლებიც გაწეულია სესხებზე, მიეკუთვნება ფინანსურ ხარჯებს, გარდა იმ სესხის ხარჯებისა, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება შესყიდვებს, მშენებლობას, ან განსაკუთრებული აქტივის შექმნას. ასეთი ხარჯები პირდაპირ აქტივის თვითღირებულებაზე კაპიტალიზირდება.

სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო შემდგომში წარმოდგენილია ამორტიზირებადი ღირებულებით.

3.11 საბანკო ანგარიშები და ანაბრები

ფული საბანკო ანგარიშებზე მოიცავს ფულს საბანკო ანგარიშებზე.

საბანკო ანაბრები მოიცავს თანხებს განთავსებულს საბანკო ანგარიშებზე, საიდანაც კომპანია იღებს დამატებით სარგებელს.

3.12 კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი მოიცავს აქციების ნომინალურ ღირებულებას

საემისიო კაპიტალი მოიცავს აქციებისთვის გადახდილ თანხასა და მის ნომინალურ ღირებულებას შორის სხვაობას.

დაგროვილი ზარალი მოიცავს მიმდინარე პერიოდის გაუნაწილებელ მოგებას/ზარალს.

აქციონერებთან დაკავშირებული ოპერაციები გამოყოფილია ცალკე ანგარიშებაში.

დივიდენდი აღიარდება დივიდენდის გამოცხადების პერიოდში.

3.13 ანარიცხი

ანარიცხი აღიარებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებაში, როდესაც კომპანიას აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსული მოვლენის შედეგად, და სავარაუდოა, რომ ვალდებულებების დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკური სარგებლის გადინება. თუ ეფექტი მატერიალურია, ანარიცხები განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულებით წინასწარ საგადასახადო განაკვეთზე, რაც ასახავს ფულის დროში ღირებულებას.

3.14 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი აერთიანებს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადი აღიარდება მოგება-ზარალში გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა ის უკავშირდება პირდაპირ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ მუხლებს.

მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის წლის დასაბეგრ მოგებაზე გადასახდელი მოსალოდნელი გადასახადი, იმ საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით, რომლებიც ძალაშია ან უმეტესად ძალაშია საანგარიშებო თარიღისთვის და წინა წლებთან დაკავშირებით გადასახდელი გადასახადის კორექტირება. მიმდინარე გადასახდელი გადასახადი ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან გამომდინარე საგადასახადო ვალდებულებებს.

მოგების გადასახადით კომპანიების დაბეგრის ახალი სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადიდან გათავისუფლებას, უბრალოდ მოგების გადასახადით დაბეგრამ გადაინაცვლა მოგების მიღების მომენტიდან მისი განაწილების მომენტზე, ანუ ძირითადი საგადასახადო ობიექტი გახდა განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით განაწილებული მოგება არის მფლობელებისთვის დივიდენდის სახით განაწილებული მოგება. თუმცა, განაწილებულ მოგებად ითვლება სხვა ტიპის ოპერაციებიც, მაგალითად დაკავშირებულ მხარეებთან საერთაშორისო გარიგება გაშლილი მკლავის პრინციპის დაუცველად და/ან გადასახადისაგან გათავისუფლებულ პირთან განხორციელებული ოპერაცია ასევე ითვლება განაწილებულ მოგებად მოგების გადასახადის დეკლარაციის მიზნებისთვის. ამასთან,

საგადასახადო ობიექტი მოიცავს გაწეულ ხარჯს ან სხვა გადახდას, რომელიც ეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებული არ არის, უსასყიდლოდ საქონლის მიწოდება/მომსახურების გაწევა და განსაზღვრულ ოდენობაზე მეტით გაწეული წარმომადგენლობითი ხარჯი.

ღივიდენდების გადახდით გამოწვეული მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ხარჯი ღივიდენდების დეკლარირების პერიოდში, მიუხედავად იმისა, თუ ფაქტობრივად რომელი თარიღით ან რომელ პერიოდში მოხდა ღივიდენდების გადახდა.

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი უზრუნველყოფს დროებით სხვაობებს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის და დაბეგვრის მიზნით გამოყენებულ თანხებს შორის. იგი არ ფარავს შემდეგ დროებით განსხვავებებს: გუდვილი, რომელიც არ გამოიქვითება საგადასახადო მიზნებით, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება, რომლებიც გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც სააღრიცხვო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდება ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და ასოცირებულ კომპანიებში, სადაც მშობელ კომპანიას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის ამობრუნების დრო და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ ამობრუნდება. გადავადებული გადასახადის ოდენობა ეფუძნება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების რეალიზაციას ან დაფარვას 2023 წლის პირველ იანვრამდე, საანგარიშგებო თარიღისთვის ძალაში შესული, ან ფაქტობრივად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია სამომავლო დასაბეგრი მოგების მიღება 2023 წლის 1 იანვრამდე, საიდანაც შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის და კრედიტის გამოყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გადაფასდება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და შემცირდება, თუ მოსალოდნელი აღარ არის შესაბამისი საგადასახადო სარგებლის რეალიზება.

ახალი საგადასახადო სისტემის ზემოთ მოყვანილი ხასიათიდან გამომდინარე, საქართველოში ღარეგისტრირებულ ფინანსურ დაწესებულებებს 2023 წლის 1 იანვრიდან არ ექნებათ სხვაობები აქტივების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის. აქედან გამომდინარე, ამ თარიღიდან არ წარმოქმნება მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

3.15 დაქირავებულ პირთა გასამრჯელო

მოსალოდნელია, რომ მოკლევადიანი თანამშრომელთა სარგებელი განისაზღვრება წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდგომ, სრული თორმეტი თვისთვის წინასწარ, რომელშიც თანამშრომლები გასწევენ შესაბამის მომსახურებას. ეს სარგებელი მოიცავს:

- (ა) ხელფასებს, ანაზღაურებასა და პრემიებს;
- (ბ) წლიურ და შრომისუნარობის მიზეზით მიღებულ ანაზღაურებულ შვებულებებს;

3.16 სხვა შემოსავალი

იმისათვის, რომ სხვა შემოსავალი იქნეს აღიარებული კომპანიამ უნდა შეასრულოს ხუთ-საფეხურიანი პროცესი:

1. მომხმარებელთან ხელშეკრულების იდენტიფიკაცია;
2. შესასრულებელი ვალდებულებების იდენტიფიკაცია;
3. გარიგების ფასის განსაზღვრა;
4. გარიგების ფასის განაწილება შესასრულებელ ვალდებულებაზე;
5. შემოსავლის აღიარება, როდესაც ნაკისრი ვალდებულება შესრულდება.

4 საბანკო ანგარიშები

ლარში

საბანკო ანგარიშები

2020 წლის 31
დეკემბერი

490,228

490,228

საკრედიტო რეიტინგი საბანკო ანგარიშებისთვის შემდეგია:

BB+

BB-

2020 წლის 31
დეკემბერი

125,054

365,174

490,228

5 საბანკო ანაბრები

ლარში

პროკრედიტ ბანკი

კრედიტ ბანკი

ფინკა ბანკი

2020 წლის 31
დეკემბერი

8,069,873

120,000

80,000

8,269,873

საინვესტიციო შემოსავალი საბანკო ანაბრებზე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში

პროკრედიტ ბანკი

კრედიტ ბანკი

ფინკა ბანკი

თიბისი ბანკი

საქართველოს ბანკი

2020 წლის 31
დეკემბერი

314,886

1,266

9,529

17,599

1,745

345,025

ბანკში დეპონირებული 8,269,873 ლარიდან, 4,200,000 ლარი უკავშირდება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას.

ბანკის დეპოზიტების ნაშთები არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული. ბანკის დეპოზიტები წარმოდგენილია ქართულ კომერციულ ბანკებში გაკეთებული განთავსებებით, 1 წელზე ნაკლები ვადიანობით და ერიცხება წლიური 11%-დან 14.5%-მდე.

საკრედიტო რეიტინგი საბანკო ანაბრებისთვის შემდეგია:

ლარში

BB+

BB-

2020 წლის 31
დეკემბერი

8,069,873

200,000

8,269,873

6 სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები

ლარში

სადაზღვევო მოთხოვნები

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

2020 წლის 31
დეკემბერი

1,824,025

(35,588)

1,788,437

სადაზღვევო მოთხოვნების უცხოური ვალუტის რისკებზე კომპანიის ზემოქმედების შესახებ იხილეთ 29 (ა) შენიშვნა.

სადაზღვევო მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებით იხილეთ 29 (ბ) შენიშვნა.

7 გადავადებული აკვიზაციის ხარჯები

ლარში

2020 წლის 31

დეკემბერი

გადავადებული ხარჯები
მიმდინარე პერიოდის ამორტიზაცია

279,773
(216,393)
63,380

8 ძირითადი საშუალებები

ლარში

	მიწა	შენობები	საოფისე ინვენტარი	სხვა	სულ
თვითღირებულება					
შემოსვლა	456,457	5,018,423	165,733	33,016	5,673,629
გასვლა	-	-	(90)	-	(90)
31 დეკემბერი 2020	456,457	5,018,423	165,643	33,016	5,673,539
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება					
ცვეთის ხარჯი	-	(151,772)	(18,703)	(3,291)	(173,766)
ცვეთის გასვლა	-	-	10	-	10
გაუფასურების ხარჯი	-	(387,557)	-	-	(387,557)
31 დეკემბერი 2020	-	(539,329)	(18,693)	(3,291)	(561,313)
საბალანსო ღირებულება					
31 დეკემბერი 2020	456,457	4,479,094	146,950	29,725	5,112,226

ცვეთის ხარჯი 173,756 ლარის ოდენობით ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (იხილეთ შენიშვნა 21).

ძირითადი საშუალებები მოიცავს აქტივების გამოყენების უფლებას, რომლებიც წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში

2020 წლის 31

დეკემბერი

შენობები

528,363
528,363

ძირითადი საშუალებები დაყადაღებულია შემოსავლების სამსახურის მიერ (იხილეთ შენიშვნა 16).

9 სხვა აქტივები

ლარში

2020 წლის 31

დეკემბერი

ფინანსური აქტივები

მოთხოვნები რეგრესიდან

88,505

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რეგრესზე

(44,252)

სხვა ფინანსური მოთხოვნები

111,365

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სხვა ფინანსურ მოთხოვნებზე

(56,001)

99,617

არაფინანსური აქტივები

ავანსები

12,123

სხვა არაფინანსური აქტივები

72,199

84,322

სხვა აქტივები

183,939

ყველა თანხა არის მოკლევადიანი. სხვა აქტივების საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ რეალურ ღირებულებას

ყველა თანხა დენომინირებულია ლარში.

10 კაპიტალი და რეზერვები

10.1 საწესდებო კაპიტალი

აქციების რაოდენობა	საწესდებო კაპიტალი 2020
განცხადებული და შევსებული კაპიტალი	12,500,000
შევსებული ერთი აქციის ღირებულება	12,500,000

კომპანიას აქვს ერთი კატეგორიის აქციები და მათ არ ერიცხებათ ფიქსირებული შემოსავალი.

10.2 საემისიო კაპიტალი

საემისიო კაპიტალი წარმოადგენს სხვაობას აქციის ნომინალურ ღირებულებასა და გადახდილ ღირებულებას შორის.

11 სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები 31 დეკემბრისთვის:

ლარში	2020 წლის 31 დეკემბერი
გამომუშავებული პრემიის რეზერვი	2,228,391
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალი - RBNS	150,077
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალი - IBNR	19,245
სულ სადაზღვევო ვალდებულებები	2,397,713

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის:

ლარში	2020 წლის 31 დეკემბერი
ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	-
წმინდა მოზიდული პრემია	4,483,621
წმინდა გამომუშავებული პრემია	(2,255,230)
31 დეკემბერი 2020	2,228,391

სადაზღვევო ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის:

ლარში	2020 წლის 31 დეკემბერი
სადაზღვევო ზარალები, გადახდილი	(935,145)
წლის ზარალები და ცვილები რეზერვებში	1,104,467
	169,322

12 სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

ლარში

აგენტების საკომისიო
დეპონირებული თანხები

2020 წლის 31
დეკემბერი

59,369
348,307
407,676

მთლიანი თანხა დენომინირებულია ლარში.

13 საიჯარო ვალდებულებები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, საიჯარო ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში

მოკლევადიანი
გრძელვადიანი

2020 წლის 31
დეკემბერი

99,287
489,001
588,288

კომპანიას აქვს იჯარით აღებული საოფისე შენობები, იჯარა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როგორც აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება. თითოეული იჯარა წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, როგორც აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება. კომპანია ახდენს თავისი აქტივების გამოყენების უფლების კლასიფიკაციას ძირითადი საშუალებების მსგავსად. (იხ. შენიშვნა 8).

ყველა საიჯარო ხელშეკრულება შეიცავს შეზღუდვას იმის თაობაზე, რომ კომპანიას არ აქვს უფლება საიჯარო აქტივი გადასცეს მესამე მხარეს თუ მას არ აქვს კონტრაქტით განსაზღვრული უფლება. საიჯარო აქტივი შესაძლოა გამოყენებული იქნეს მხოლოდ მოიჯარის მიერ. იჯარები ან არაგაუქმებადია, ან გაუქმებადი, მხოლოდ შესაბამისი შეწყვეტის საფასურის გადახდის შემთხვევაში.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი აღწერს კომპანიის საიჯარო აქტივების სახეობებს, ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული აქტივების გამოყენების უფლების ტიპების მიხედვით:

აქტივის გამოყენების უფლება	იჯარით აღებული აქტივების რაოდენობა	დარჩენილი ვადის დიაპაზონი	საშუალო დარჩენილი იჯარის ვადა	იჯარების რაოდენობა- ვადის გაგრძე- ლების უფლებით	იჯარების რაოდენობა ყიდვის უფლებით	იჯარების რაოდენობა ინდექსზე მიმბმული ცვლა-დი გადახ- დებით	
						იჯარების რაოდენობა შეწყვეტის უფლებით	
შენობები	2	55-60 თვე	58 თვე	-	-	-	-

საიჯარო ვალდებულებები უზრუნველყოფილია საიჯარო აქტივებით. მომავალი საიჯარო გადახდები 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ლარში

ერთი წლის განმავლობაში
საიჯარო გადასახდელები
ფინანსური ხარჯი

1-დან 5 წლამდე
საიჯარო გადასახდელები
ფინანსური ხარჯი

წმინდა მიმდინარე ღირებულება

მინიმალური
საიჯარო
გადასახდელები

2020 წლის 31
დეკემბერი

168,745
(69,458)
99,287

618,623
(129,622)

489,001
588,288

იჯარებზე გადახდილი მთლიანი ფულადი ნაკადები 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 145,858 ლარს.

საიჯარო ხარჯები რომლებიც ჩართულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და არ აღიარდა აქტივის გამოყენების უფლების სახით შეადგინა 19,498 ლარი.

იჯარების უცხოური ვალუტის რისკებზე კომპანიის ზემოქმედების შესახებ იხილეთ 29 (ა) შენიშვნა.

14 მიღებული სესხები

ლარში

2020 წლის 31
დეკემბერი

არაუზრუნველყოფილი სესხები დაკავშირებული მხარეებისგან

502,357

502,357

მიღებული სესხის დაფარვის ვადა სრულდება 1 წელში, ხოლო წლიური საპროცენტო განაკვეთი შეადგეს 10%-ს.

მიღებული სესხის რეალური ღირებულება უახლოვდება მის საბალანსო ღირებულებას.

მიღებული სესხები დენომინირებულია ლარში

15 სხვა ვალდებულებები

ლარში

2020 წლის 31
დეკემბერი

ფინანსური ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები

55,464

ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ

23,504

სხვა

444

79,412

არაფინანსური ვალდებულებები

საგადასახადო ვალდებულებები

712,806

712,806

სხვა ვალდებულებები

792,218

ყველა თანხა დენომინირებულია ლარში.

16 ანარიცხი

კომპანია 2020 საანგარიშგებო პერიოდში შეამოწმა საგადასახადო ორგანო/შემოსავლების სამსახურმა და შემოწმების შედეგად კომპანია დაჯარიმდა 1,108,556 ლარით. აღნიშნული თანხიდან ძირითადი გადასახადის თანხა შეადგენს 694,921 ლარს (იხილეთ შენიშვნა 21) და საურავის და ჯარიმის თანხამ შეადგინა 413,635 ლარი.

კომპანია დაეთანხმა საგადასახადო ორგანოს, რომ გადასახადის ძირითადი თანხა სამართლიანად არის დარიცხული, მაგრამ კომპანიის მენეჯმენტმა გაასაჩივრა ჯარიმისა და საურავის დარიცხვის გადაწყვეტილება. მენეჯმენტს ჯერა რომ ჯარიმებთან და საურავებთან დაკავშირებული გადაწყვეტილება დაკმაყოფილებულ იქნება შემოსავლების სამსახურის მიერ და აღნიშნული ხარჯები კომპანიამ აღიარა ანარიცხის სახით ფინანსურ ანგარიშგებაში.

კომპანიის ყველა აქტივი დაყადაღებულია საგადასახადოს მიერ ზემოთ აღნიშნული პროცესის დასრულებამდე.

17 სადაზღვევო შემოსავალი

ლარში

მთლიანი მოზიდული პრემია
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში

2020 წლის
პერიოდი

4,483,621
(2,228,391)
2,255,230

ლარში

მთლიანი მოზიდული პრემია სადაზღვევო სახეობების მიხედვით

2020 წლის
პერიოდი

ავტო დაზღვევა
ჯანმრთელობის დაზღვევა
აგრო დაზღვევა
ფინანსური რისკის დაზღვევა
ვალდებულებების დაზღვევა
ტვირთის დაზღვევა
უბედური შემთხვევის დაზღვევა
ქონების დაზღვევა
მოგზაურობის დაზღვევა
მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა (TPL)
სხვა
მთლიანი მოზიდული პრემია
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში
სადაზღვევო შემოსავალი, წმინდა

2,276,392
759,162
871,371
175,567
39,877
13,099
2,086
18,229
77
253,544
74,217
4,483,621
(2,228,391)
2,255,230

18 სადაზღვევო ზარალები

ლარში

სადაზღვევო ზარალები, გადახდილი
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალი - RBNS
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალი - IBNR

2020 წლის
პერიოდი

(935,145)
(150,077)
(19,244)
(1,104,466)

აკვიზაციის ხაჯები
სადაზღვევო დარეგულირების ხარჯები
შემოსავალი რეგრესიდან
სადაზღვევო ზარალები, წმინდა

(216,393)
(63,489)
157,287
(1,227,061)

19 თანამშრომელთა ხელფასები

ლარში

თანამშრომელთა ხელფასები
ბონუსები

2020 წლის
პერიოდი

1,418,565
119,272
1,537,837

20 მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ლარში

2020 წლის

პერიოდი

ანარიცხი სადაზღვევო მოთხოვნებზე (იხილეთ შენიშვნა 6)	35,588
ანარიცხი რეგრესზე (იხილეთ შენიშვნა 9)	44,252
სხვა	56,001
	<u>135,841</u>

21 სხვა ხარჯები

ლარში

2020 წლის

პერიოდი

საგადასახადო ხარჯები (იხილეთ შენიშვნა 16)	694,921
გაუფასურების ხარჯი	387,557
ცვეთა და ამორტიზაცია	184,865
მარკეტინგის ხარჯები	103,277
კომუნიკაციის ხარჯები	48,644
კომუნალური ხარჯები	21,437
საიჯარო ხარჯები	19,498
მიწისა და ქონების გადასახადი	19,199
საწევრო გადასახადი	13,200
საკანცელარიო ხარჯები	11,686
ბანკის საკომისიო	11,424
საოფისე ხარჯები	7,423
საწვავის ხარჯები	6,046
მივლინების ხარჯები	3,813
დაცვის ხარჯები	2,701
წარმომადგენლობითი ხარჯები	236
სხვა*	769,658
	<u>2,305,585</u>

*სხვა ხარჯები მოიცავს სავალდებულო სადაზღვევო ცენტრში გაწევრიანების ხარჯს 653,914 ლარის ოდენობით.

22 ფინანსური ხარჯი

ლარში

2020 წლის

პერიოდი

ფინანსური ხარჯი იჯარაზე	57,148
ფინანსური ხარჯი მიღებულ სესხზე	10,752
	<u>67,900</u>

23 მოგება საკურსო სხვაობიდან

ლარში

2020 წლის

პერიოდი

ფინანსური აქტივები	1,154,027
ფინანსური ვალდებულებები	(81,314)
	<u>1,072,713</u>

24 მოგების გადასახადი

ლარში

2020 წლის
პერიოდი

მიმდინარე მოგების გადასახადი
გადავადებული მოგების გადასახადი

-
129,817
129,817

ლარში

2020 წლის
პერიოდი

ზარალი დაბეგვრამდე
საგადასახადო განაკვეთი
თეორიული მოგების გადასახადი
არაგამოქვითვადი საგადასახადო ხარჯი

(1,884,087)
15%
282,613
(152,796)
129,817

საგადასახადო და ფინანსური მოგების რეკონსილაცია:

ლარში

(დარიცხული
მოგება-
ზარალის
ანგარიშგებაში

	აქტივები	ვალდებულებები	წმინდა	ანგარიშგებაში
	2020	2020	2020	2020
ძირითადი საშუალებები	19,285	-	19,285	19,285
სადაზღვევო მოთხოვნები	5,338	-	5,338	5,338
სხვა აქტივები	15,038	-	15,038	15,038
სხვა ვალდებულებები	1,913	-	1,913	1,913
საიჯარო ვალდებულებები	88,243	-	88,243	88,243
საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები)	129,817	-	129,817	129,817
გადახურვა	-	-	-	-
წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები)	129,817	-	129,817	129,817

25 შემდგომი მოვლენები

2020 წლის დასაწყისში ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციამ COVID-19 კორონავირუსის გამოვლენა პანდემიად გამოაცხადა. გლობალურად, COVID-19-მა გამოიწვია ბიზნესის საქმიანობაში მნიშვნელოვანი შეფერხება და ეკონომიკური გაურკვევლობის მნიშვნელოვანი ზრდა, აქტივების ფასებით და ვალუტის გაცვლითი კურსების მომატებული ცვალებადობით.

ამ მოვლენებს მნიშვნელოვანი გავლენა ჰქონდა, როგორც კომპანიაზე, ისე ქვეყნის ეკონომიკურ მდგომარეობაზე. 2020 წლის მარტის ბოლოს, როდესაც საქართველოში საგანგებო მდგომარეობა გამოცხადდა, კომპანიამ ამ დროს დაიწყო საქმიანობა.

კომპანია მუშაობს იმგვარი სამუშაო პროცესის ორგანიზებაზე, რომელიც მისცემს მას საშუალებას გაუმკლავდეს გაუთვალისწინებელ შემთხვევებთან დაკავშირებულ გამოწვევებს.

კომპანიის ხელმძღვანელობა დადებითად აფასებს პანდემიით გამოწვეული საბაზრო ფასის ცვლილებასთან დაკავშირებულ რისკებს, რადგან კომპანიამ საქმიანობა დაიწყო კორონა ვირუსის გავრცელების პერიოდში.

კომპანიის ხელმძღვანელობამ მიიღო შემდგომი გადაწყვეტილებები, რომლებიც დაკავშირებულია სამუშაოს ორგანიზებასა და კადრების უზრუნველყოფასთან:

- როგორც მაღალი სოციალური პასუხისმგებლობის მქონე ორგანიზაციამ, კომპანიამ გადაწყვიტა შეენარჩუნებინა ყველა თანამშრომელი და გადაეხადა ხელფასები სრულად, მთელი ამ პერიოდის განმავლობაში.

- კომპანიამ შექმნა სპეციალური გუნდი პანდემიასთან დაკავშირებული საკითხების კოორდინირებისთვის;

კომპანიამ მომხმარებლების და თანამშრომლების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად შეასრულა ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციის მიერ გაცემული ყველა რეკომენდაცია.

26 მნიშვნელოვანი საადრიცხო შეფასებები და დაშვებები

დაშვებები და მსჯელობები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას, ამასთან გაითვალისწინება სხვა ფაქტორებიც, როგორებიც არის მომავალი მოვლენების განვითარებასთან დაკავშირებული მოლოდინები, რომლებიც კონკრეტულ სიტუაციაში გონივრულად მიიჩნევა.

26.1 მნიშვნელოვანი საადრიცხო შეფასებები

კომპანია შეფასებებს აკეთებს სამომავლო ფაქტორების გათვალისწინებით. მიღებული საადრიცხო შეფასებები, შესაძლოა განსხვავებული იყოს რეალურ შედეგისაგან. შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც შეიცავს მნიშვნელოვან რისკს სამომავლოდ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირების საჭიროებისა, განხილულია ქვემოთ:

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები

ხელმძღვანელობამ შეაფასა ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადების ხანგრძლივობა. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ეს შეფასებები მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება ამ აქტივების ეკონომიკური მომსახურების ვადის ხანგრძლივობისგან. თუ რეალური სასარგებლო მომსახურების ვადა განსხვავდება ამ შეფასებებისგან, მაშინ ფინანსური ანგარიშგებები არსებითად განსხვავებული იქნება.

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება

დაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულების საერთო მოცულობა კომპანიის ყველაზე მნიშვნელოვანი საადრიცხო შეფასებაა. არსებობს უზუსტობის რამდენიმე მიზეზი, რისი გათვალისწინებაც აუცილებელია კომპანიის მიერ ამ ზარალის ასანაზღაურებლად გადახდილი ვალდებულების შეფასებისას.

შეფასებები უნდა გაკეთდეს ერთობლივად, ანგარიშგების თარიღისთვის გაცხადებული ზარალის მოსალოდნელი ოდენობისა და ანგარიშგების თარიღისთვის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის მოსალოდნელი საერთო მოცულობის შესახებ. ზარალის საერთო მოცულობის ზუსტად დადგენას შეიძლება გარკვეული დრო დასჭირდეს. ზოგად დაზღვევასთან დაკავშირებული ზარალის რეზერვის დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულების გასათვალისწინებლად.

რეზერვების საბოლოო ღირებულების გამოთვლა ხდება ე. წ. ჯაჭვისებური კიბის მეთოდით. ამ მეთოდის ძირითადი საფუძველია ის დაშვება, რომ კომპანიის წარსულში დაგროვილი ზარალის დინამიკის გამოყენება შესაძლებელია სამომავლო ზარალის დინამიკისა და, შესაბამისად, ზარალის მთლიანი მოცულობის პროგნოზირებისთვის. ეს მეთოდები პროგნოზისთვის ახდენს გადახდილი და მომხდარი ზარალის, თითოეული მოთხოვნის საშუალო მოცულობისა და მოთხოვნების რაოდენობის ექსტრაპოლაციას გასული თვეების ტენდენციებზე და ასევე მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

გაუფასურების შესაფასებლად კომპანია რეგულარულად ამოწმებს სადაზღვევო მოთხოვნებს. საადრიცხო მიზნებისთვის კომპანია ფინანსური აქტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღიარებისთვის იყენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მეთოდს. (დამატებით იხილეთ შენიშვნა 3.10)

ძირითადი საშუალებების გაუფასურების ზარალი

როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი, კომპანია ატარებს აქტივების გაუფასურების ტესტირებას. როცა აქტივის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას გაუფასურების ზარალი მომენტალურად აისახება მოგება-ზარალში, როგორც პერიოდის ხარჯი.

ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას კომპანიამ ჩაატარა მისი უძრავი ქონების გაუფასურებაზე ტესტირება და შედეგები ასახულია ანგარიშგებაში.

აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება თავისთავად განისაზღვრება, როგორც აქტივის გამოყენების ღირებულებასა და მის სამართლიან ღირებულებას შორის უდიდესი. თავისთავად აქტივის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა მოითხოვს შეფასებას.

ძირითადი საშუალებების გაუფასურებაზე ტესტირებისას მათი სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხდება დამოუკიდებელი პროფესიონალი შემფასებლის ანგარიშის საფუძველზე. აქტივების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა თავისთავად მოითხოვს სხვადასხვა შეფასებებსა და დაშვებებს და პროფესიულ მსჯელობებს. ამგვარად, გაუფასურების ტესტირებისას გამოყენებული ძირითადი საშუალებების სამართლიანი ღირებულება შესაძლოა შეიცვალოს შეფასებისას გამოყენებული ფაქტორების და დაშვებების ცვლილების გამო ან სხვა გარემოებებში სხვადასხვა ცვლილებებისა და სხვადასხვა მოვლენების გავლენის გამო. შესაბამისად, შეიძლება შეიცვალოს აღიარებული გაუფასურების ზარალიც.

26.2 ძირითადი დაშვებები მომავალთან დაკავშირებით

ფუნქციონირებადი საწარმო

კომპანიამ 2020 წელს განიცადა მნიშვნელოვანი ზარალი. COVID 19-ს ნეგატიური გავლენა ქონდა აგრეთვე კომპანიის საქმიანობაზე. აღნიშნული ზარალისა და კოვიდის ნეგატიური გავლენის გათვალისწინებით კომპანია შესაძლოა აღმოჩნდეს ფინანსური სირთულეების წინაშე.

კომპანიამ საოპერაციო საქმიანობა დაიწყო 2020 წლის თებერვლიდან. მენეჯმენტი მიიჩნევს რომ კომპანიას ჭირდება 2-3 წელი ბიზნეს სტაბილიზაციის მისაღწევად.

კომპანიამ აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემადმე მოიხიდა დაახლოებით 6,854 ათასი ლარის სადაზღვევო პორტფელი.

კომპანიამ აგრეთვე მიიღო წერილი აქციონერებისგან, რომ საჭიროების შემთხვევაში აქციონერი განახორციელებს კომპანიის დაფინანსებას სესხის გაცემის ან კაპიტალში დამატებით თანხის შეტანის გზით.

COVID-19

ზოგადად, გაურკვევლია ვითარება მომავალში COVID -19-ის გავრცელებასთან დაკავშირებით, მაგრამ მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ უახლოესი რამდენიმე თვის განმავლობაში ხელმისაწვდომი იქნება ახალი ვაქცინა, რაც ხელს შეუწყობს COVID 19-ის გავრცელების შემცირებას და საბოლოოდ გაუმკლავდება მას, ასევე ზოგადი ეკონომიკური აქტივობა ქვეყანაში ნორმალურ დონეს დაუბრუნდება საკმაოდ მოკლე დროში.

ზემოაღნიშნული გარემოებების გათვალისწინებით, მენეჯმენტი მიიჩნევს, ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის დაშვების საფუძველზე.

27 სადაზღვევო რისკის მართვა

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

რისკის ცვალებადობა იმართება ზარალის რისკის სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე დივერსიფიცირებით, რადგანაც შედარებით დივერსიფიცირებულ პორტფელზე ნაკლებად მოახდენს გავლენას პორტფელის რომელიმე ნაწილში მომხდარი ცვლილება და გაუთვალისწინებელი შედეგები. რისკების ცვალებადობა ასევე იმართება ანდერაიტინგის სტრატეგიისა და წესების ფრთხილი მერჩენითა და განხორციელებით (ასევე 2021 წლიდან კომპანია გეგმავს პორტფელის გადაზღვევას). კომპანია ადგენს ანდერაიტინგის წესებსა და ლიმიტებს, რომლებითაც განისაზღვრება, ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა დასაშვები ზღვრების ფარგლებში. ამ ლიმიტების მონიტორინგი მუდმივად წარმოებს.

სადაზღვევო რისკების მონიტორინგისთვის კომპანია ძირითადად იყენებს ზარალიანობის კოეფიციენტს: ზარალიანობის კოეფიციენტი მიიღება წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნების შეფარდებით წმინდა სადაზღვევო შემოსავალთან. კომპანიის ზარალიანობის კოეფიციენტი შემდეგია.

ლარში

2020 წლის
პერიოდი

ზარალი კოეფიციენტი

54%

ძირითადი დაშვებები

ზარალის რეზერვი იქმნება ვალდებულებების შესრულების საერთო ხარჯის დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც მომხდარი და შეფასებულია ანგარიშგების დღისთვის ცნობილ ფაქტებზე, მათ შორის პოტენციური ასანაზღაურებელი ზარალის შეტყობინებებსა, ანალოგიური ზარალის გამოცდილებასა და პრეცედენტული პრაქტიკაზე დაყრდნობით, საანგარიშგებო თარიღით და საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ.

კომპანიამ გამოიყენა ყველა შესაძლო და მის ხელთ არსებული ინფორმაცია პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვების, მათ შორის ზარალების დაკორექტირების ხარჯების შესაფასებლად, სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეული კლასის მიხედვით. გარდა ამისა, უფრო მსხვილი გაცხადებული ზარალი ჩვეულებრივ, ცალ-ცალკე ფასდება ზარალის მაკორექტირებელი ფაქტორებით. ზარალის პროგნოზირების დაშვებები, ჩვეულებრივ, მიზნად ისახავს წარმოადგინოს ყველაზე დიდი ალბათობის მქონე ან მოსალოდნელი შედეგების მაქსიმალური შესაძლო სიზუსტით შეფასება.

მგრძნობელობა

ზოგადი სადაზღვევო ზარალების რეზერვი მგრძნობიარეა ზემოაღნიშნული ძირითადი დაშვებების მიმართ. იმ დაყოვნების გამო, რასაც ადგილი აქვს ზარალის დადგომასა და მის შემდგომ შეტყობინებასა და საბოლოო ანაზღაურებას შორის, აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი საანგარიშგებო თარიღისთვის ზუსტად არ არის ცნობილი. ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ზარალის სიხშირისა და მოცულობის ცვლილებების შედეგად - მოთხოვნების რაოდენობა და მოთხოვნის საშუალო თანხა ის ძირითადი ამოსავალი მონაცემებია, რომლებიც გამოიყენება ავტოტრანსპორტის რისკების დაზღვევისთვის რეზერვის შექმნისთვის.

28 ფინანსური ინსტრუმენტები

28.1 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის დეტალები და განხორციელების მეთოდები, მათ შორის აღიარების კრიტერიუმები და საფუძველი, რომლის მიხედვითაც ხდება შემოსავლის თუ ხარჯის აღიარება, თითოეული კლასის ფინანსური აქტივის, ვალდებულების და კაპიტალის ინსტრუმენტის შესაბამისად, წარმოდგენილია შენიშვნა 3.10 **Error! Reference source not found.**-ში.

28.2 ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები საბალანსო ღირებულებით კატეგორიების მიხედვით:

ფინანსური აქტები

ლარი

საბანკო ანგარიშები	
საბანკო ანაბრები	
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები	
სხვა აქტივები	

2020 წლის 31
დეკემბერი

490,228
8,269,873
1,788,437
99,617
10,648,155

ფინანსური ვალდებულებები

ლარი

სადაზღვევო ვალდებულებები(გარდა გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვისა)	
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	
სხვა ვალდებულებები	
მიღებული სესხები	
საიჯარო ვალდებულებები	

2020 წლის 31
დეკემბერი

169,322
407,676
79,412
502,357
588,288
1,747,055

29 ფინანსური რისკების მართვა

კომპანია ექვემდებარება სხვადასხვა რისკებს ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. ძირითადი რისკების ტიპებია: საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკი. კომპანია არ არის ჩართული ფინანსური აქტივებით ვაჭრობაში სპეკულაციური მიზნებისათვის და არც ოფციონებს გასცემს. კომპანიის ყველაზე მნიშვნელოვანი ფინანსური რისკები აღწერილია ქვემოთ.

ფინანსური რისკის ფაქტორები

ა) საბაზრო რისკი

კომპანია არ არის დაცული საბაზრო რისკისაგან ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების გამო და კონკრეტულად სავალუტო, საპროცენტო განაკვეთისა და სხვა ფასთან დაკავშირებული რისკისაგან, რომელიც გამოწვეულია, როგორც საოპერაციო აგრეთვე, საინვესტიციო საქმიანობიდან.

უცხოური ვალუტის რისკი

კომპანია ახორციელებს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ გარკვეულ ტრანზაქციებს. აქედან გამომდინარე, წარმოიშობა სავალუტო კურსის მერყეობასთან დაკავშირებული რისკი. ვალუტის გაცვლითი კურსის შემოქმედება წარმოქმნილია კომპანიის სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან, საბანკო ანაბრებიდან და საიჯარო ვალდებულებებიდან, რომლებიც ძირითადად არის დოლარში.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც იწვევს კომპანიის სავალუტო რისკს განხილულია ქვემოთ. ნაჩვენებია თანხები, არის ის თანხები რომლებიც წარედგინება ხელმძღვანელობას და გადაყვანილია ლარში წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური კურსით:

ლარი

31 დეკემბერი 2020

ფინანსური აქტივები

სადაზღვევო მოთხოვნები	
საბანკო ანაბრები	

დოლარი

1,355,812
8,069,872
9,425,684

ფინანსური ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულებები	
-----------------------	--

588,288

588,288

წმინდა პოზიცია

8,837,396

ცხრილი ასახავს დოლარის მიმართ ლარის 15%-იანი კლება/მატების გავლენას კომპანიაზე. აღნიშნული 15% არის ხელმძღვანელობის მიერ შეფასებული სავარაუდო ცვლილება უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსებში. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ მონეტარულ მუხლებს და ახდენს წლის ბოლოს მათ კორექტირებას 15%-იანი განაკვეთით.

ლარი რომ გამყარებულიყო დოლართან და ევროსთან მიმართებაში 15%-ით, მაშინ ამას ექნებოდა შემდეგნაირი გავლენა:

ლარი

მოგება-ზარალი

დოლარის გავლენა

2020

(883,740)

საპროცენტო რისკი

კომპანიას არ გააჩნია საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რადგან ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით.

b) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი ნიშნავს იმას, რომ კონტრაქტორი ვერ შეასრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ნაკისრ ვალდებულებებს, რის შედეგადაც კომპანია მიიღებს ფინანსურ ზარალს. კომპანია განიცდის საკრედიტო რისკს ფინანსური აქტივებისგან, რომლებიც მოიცავენ ფულს ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე, სადაზღვევო და სხვა მოთხოვნებს.

საკრედიტო რისკის მართვა კომპანიის მიზნებისთვის ხდება თავის საკრედიტო რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებზე დაყრდნობით.

რისკების მართვის მიზნით კომპანია ფულს საბანკო ანგარიშებზე და ანაბრებზე კარგი რეპუტაციის მქონე ფინანსურ ინსტიტუტებში განათავსებს.

სადაზღვევო მოთხოვნები

სადაზღვევო მოთხოვნების სიცოცხლის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარებისთვის, კომპანია იყენებს ფასს 9-ის გამარტივებულ მოდელს, ვინაიდან ეს მუხლები არ შეიცავენ მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისთვის, სადაზღვევო მოთხოვნები შეფასდა საერთო მიდგომით, ვინაიდან მათ აქვთ საერთო საკრედიტო რისკის მახასიათებლები. მათი დაჯგუფება ხდება ხანდაზმულობის მიხედვით.

სადაზღვევო მოთხოვნები ჩამოიწერება (ე.ი. წყდება მათი აღიარება), როცა აღარ არსებობს მათი დაბრუნების გონივრული მოლოდინი.

ზემოთ აღნიშნულის საფუძველზე კომპანიის კომპანიის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შემდეგია:

31 დეკემბერი 2020

1 თვეზე ნაკლები
1 თვიდან 6 თვემდე

ბალანსო დირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
1,541,330	592
282,695	34,996
1,824,025	35,588

c) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დროულად დაფაროს ვადადამდგარი ვალდებულებები.

კომპანია ახორციელებს ფრთხილ პოლიტიკას ლიკვიდურობის მართვასთან დაკავშირებით, რომელიც გულისხმობს საკმარისი რაოდენობის ფულის და მისი ექვივალენტების ფლობას, აგრეთვე მაღალ ლიკვიდური აქტივების ფლობას, რათა მან დროულად გადაიხადოს ყველა საოპერაციო და სასესო ვალდებულება.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად ასახავს არადერივად ფინანსური ვალდებულებების გადახდის პერიოდს. ცხრილი შედგენილ იქნა ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი

ნაკადებით, დაფუძნებული უახლოეს თარიღზე, როდესაც შეიძლება კომპანიის მიმართ მოთხოვნილ იქნას აღნიშნული ვალდებულების გასტუმრება. ცხრილი შეიცავს ფულად ნაკადების, როგორც ძირს, ასევე პროცენტს.

ლარში

31 დეკემბერი 2020	საპროცენტო განაკვეთის არმქონე	ფინანსური იჯარის ვალდებულება	ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტები	სულ
საშუალო შეწონილი ეფექტური (%)		12.76%	13.57%	
6 თვეზე ნაკლები	248,733	86,175	223,956	558,864
6 თვიდან 1 წლამდე	407,676	82,570	263,748	753,994
1-5 წლამდე	-	618,622	43,958	662,580
	656,409	787,367	531,662	1,975,438

კომპანიის ფულადი რესურსები და მოთხოვნები არის მიმდინარე ფულადი გასავლის მოთხოვნებზე მაღალი.

30 რეალური ღირებულების შეფასება

კომპანია სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზისას აჯგუფდეს მათ 1 დონიდან 3 დონემდე. დონეები განმარტებულია ქვემოთ:

- დონე 1 – სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია კოტირებული საბაზრო ფასით, რომელიც კოტირდება აქტიურ ბაზარზე;
- დონე 2- სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული ფასებით, რომელიც მოიცავს პირველ დონეს და მსგავსია არსებული აქტივისა ან ვალდებულების
- დონე 3 – სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასებისგან, რომელიც მოიცავს ისეთ აქტივებს და ვალდებულებებს, რომლებიც ბაზარზე არ კოტირდებიან (არასაბაზრო მონაცემები).

კომპანიას ამ ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის არ აქვს ისეთი ფინანსური ან არაფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც ბალანსში სამართლიანი ღირებულების მოდულით იქნებოდა შეფასებული და წარდგენილი.

31 კაპიტალის რისკის მართვა

კომპანიას განსაზღვრული აქვს კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პრინციპები და იმ რისკების მართვის მეთოდები, რომლებიც მისი კაპიტალის მდგომარეობაზე მოქმედებს:

- კომპანიის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით პოლისის მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა;
- კაპიტალის ეფექტურად გამოყოფა და საქმიანობის განვითარების მხარდაჭერა იმის უზრუნველყოფით, რომ გამოყენებულ კაპიტალზე უკუგება აკმაყოფილებდეს აქციონერთა მოთხოვნებს;
- ფინანსური მოქნილობის უზრუნველყოფა ლიკვიდურობის მაღალი დონის შენარჩუნებით;
- მტკიცე ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება, საქმიანობის გაფართოების ხელშეწყობა და პოლისების მფლობელების, მარეგულირებელი ორგანოებისა და დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

კომპანიის საქმიანობა ასევე ექვემდებარება ადგილობრივ ნორმატიულ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც საქმიანობა უხდება. ასეთი ნორმატიული მოთხოვნები არა მხოლოდ განსაზღვრავს დამტკიცებისა და მონიტორინგის საქმიანობას, არამედ აწესებს შემზღუდველ ნორმებს სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან ვალდებულებების შეუსრულებლობისა და გადახდისუუნარობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება.

კომპანიის სადაზღვევო და არასადაზღვევო საქმიანობისთვის განკუთვნილი კაპიტალის მართვის პოლიტიკა გულისხმობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის ღირეუქივებით გათვალისწინებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად საკმარისი ლიკვიდური აქტივების ფლობას.

კაპიტალის მართვის მეთოდი

კომპანია ცდილობს კაპიტალის სტრუქტურისა და წყაროების ოპტიმიზაციას, რათა მუდმივად ხდებოდეს აქციონერებისა და პოლისების მფლობელთა მოგების მაქსიმიზაცია.

კომპანიის მიერ კაპიტალის მართვის მეთოდი გულისხმობს აქტივების, ვალდებულებებისა და რისკების კოორდინირებულ მართვას, გაცხადებული და სავალდებულო კაპიტალის დონეებს შორის არსებული სხვაობის რეგულარულად შეფასებას და კომპანიის კაპიტალის მდგომარეობაზე გავლენის მოსახდენად შესაბამისი ზომების მიღებას.

საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები საქართველოში მოქმედი სადაზღვევო კომპანიებისთვის დაწესებულია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ და კომპანიის შიდა სადაზღვევო კომპანიებზე მხოლოდ ინდივიდუალურად ვრცელდება. 2018 წლის 31 დეკემბრიდან, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულოა მინიმალური საწესდებო კაპიტალის შენარჩუნება 4,200 ლარის ოდენობით სიცოცხლის დაზღვევისთვის, 4,200 ლარის ოდენობით სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევისთვის, თავდებობისა და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისთვის, 3,400 ლარის ოდენობით - არასიცოცხლის დაზღვევისთვის და 4,200 ლარის ოდენობით - გადაზღვევისთვის, რომლის 100% ბანკში ნაღდი ფულის ნაშთის ან საბანკო ანაბრების სახით უნდა განთავსდეს. ბანკის დასტურის წერილი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს ყოველთვიურად წარედგინება ზემოაღნიშნულ სავალდებულო მოთხოვნასთან შესაბამისობის დასამტკიცებლად.

2021 წლის 31 დეკემბრიდან იზრდება მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნის თანხის ოდენობა 7,200,000 ლარამდე.

32 გათვალისწინებული გარემოებები

32.1 დაზღვევა

საქართველოს სადაზღვევო სექტორი განვითარების სტადიაზეა და დაზღვევის მრავალი ფორმა ამჟამად არ არის ხელმისაწვდომი. კომპანიას ამ ეტაპზე სრულად არ აქვს დაზღვეული ძირითადი საშუალებები, ბიზნეს საქმიანობა და მესამე მხარის პასუხისმგებლობა საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული ქონებრივი და გარემოსგან მიყენებული ზიანისგან. ვიდრე კომპანია არ უზრუნველყოფს დაზღვევის შესაბამის დონეს რისკია, რომ ზარალი ან აქტივების დაზიანება მატერიალურ ზარალს მიაყენებს კომპანიის ფინანსურ და საოპერაციო მდგომარეობას.

32.2 გადასახადები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება ხშირი საკანონმდებლო ცვლადობებით, რომლებიც ხშირად ხდება ინერპრეტაციების საგანი. ხშირად, განსხვავებული ინტერპრეტაციები არსებობს სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოსა და იურისდიქციებში. გადასახადები საგადასახადო ორგანოების მხრიდან ექვემდებარება განხილვას და შემოწმებას, რომელიც წარმოშობს კანონით გათვალისწინებულ მძიმე ჯარიმებსა და საურავებს.

ამ ფაქტორებმა შესაძლოა წარმოშვას საგადასახადო რისკი საქართველოში, არსებითად უფრო მეტად ვიდრე სხვა განვითარებულ ქვეყნებში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციის საფუძველზე საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურად არის განსაზღვრული. თუმცა, შესაბამის ორგანოებს შესაძლოა ჰქონდეთ განსხვავებული ინტერპრეტაციები და ეფექტი შეიძლება იყოს მნიშვნელოვანი.

33 ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

ცვლილებები კომპანიის ფინანსურ ვალდებულებებში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	მიღებული სესხები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
ფულადი:			
შემოსვლა	500,000	-	500,000
ძირის გადახდა	-	(88,710)	(88,710)
პროცენტი	(8,395)	(57,148)	(65,543)
არაფულადი:			
ფასს 16-ის კორექტირება		602,428	602,428
დარიცხული პროცენტი	10,752	57,148	67,900
საკურსო სხვაობა	-	74,570	74,570
31 დეკემბერი 2020	502,357	588,288	1,090,645

34 დაკავშირებული მხარეები

კომპანიის დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენენ მფლობელები და კომპანიის მენეჯმენტი, როგორც აღწერილია ქვემოთ.

34.1 მაკონტროლებელი ურთიერთობები

კომპანია კონტროლდება ა(ა)იპ ნიუ ვიქენ უნივერსიტეტის მიერ. კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი პირია დავით კერესელიძე, რომელიც არის ა(ა)იპ ნიუ ვიქენ უნივერსიტეტის აკადემიური საბჭოს თავმჯდომარე.

34.2 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

2020 წლის პერიოდში კომპანიას ქონდა შემდეგი სახის ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ლარში	2020 წლის პერიოდი
ოპერაციები	
მფლობელები	
მიღებული სესხები	500,000
დარიცხული პროცენტი	10,752
კაპიტალში თანხის შეტანა	12,500,000

ლარში	2020 წლის 31 დეკემბერი
ნაშთები	
მფლობელები	
მიღებული სესხი	502,357
	502,357

34.3 ხელმძღვანელობასთან და ოჯახის წევრებთან განხორციელებული ოპერაციები

ლარში	2020 წლის პერიოდი
ხელფასები და ბონუსები	372,768

35 ადრე გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების შეცვლისა და ხელახლა გამოცემის მიზეზები

კომპანიამ 2020 წლის ფინანსური ანგარიშგება თავდაპირველად გამოსაქვეყნებლად დაამტკიცა 2021 წლის 15 აპრილს, რომელზეც კომპანიის აუდიტორებმა 2021 წლის 15 აპრილს გასცეს დასკვნა, სადაც გამოხატეს პირობითი მოსაზრება. მოსაზრების პირობითობის მიზეზი იყო ის, რომ კომპანიას არ ქონდა განხორციელებული ძირითადი საშუალებების ტესტირება გაუფასურებაზე და, ამავე დროს, აუდიტის პროცესში აუდიტორებმა ვერ შეძლეს განვესაზღვრათ აქტივების შესაძლო გაუფასურების ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაზე - შესაბამისად ვერ განსაზღვრეს საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ძირითადი საშუალებების ნაშთში და მოგება-ზარალის ანგარიშგების შესაბამის მუხლში.

2021 წლის 15 აპრილის შემდგომ, ანუ წინამორბედი ფინანსური ანგარიშგებისა და დასკვნის გამოცემის შემდგომ, კომპანიამ დაიქირავა დამოუკიდებელი კონსულტანტები, ჩაატარა ძირითადი საშუალებების ტესტირება გაუფასურებაზე, ტესტირების შედეგები ასახა ფინანსურ ანგარიშგებაში და გამოსაცემად მოამზადა წინამდებარე განახლებული ანგარიშგება.

ძირითადი საშუალებების გაუფასურების ტესტირებამ აჩვენა, რომ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ფლობილი შენობები, რომლებიც ჩართულია ძირითადი საშუალებების მუხლში, გაუფასურებული იყო და გაუფასურების ზარალმა შეადგინა 387,557 ლარი, რაც აღიარდა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში „სხვა ხარჯების“ მუხლში (იხ. შენიშვნა 8 და შენიშვნა 21). შესაბამისად, ამ ცვლილების შედეგად, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღნიშნული თანხით შემცირდა ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება და გაიზარდა დაგროვილი ზარალი, აგრეთვე მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში გაიზარდა „სხვა ხარჯები“. წინამდებარე განახლებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არავიტარი სხვა ცვლილება, გარდა ზემოთაღნიშნული მიზეზით გამოწვეულისა, შეტანილი არ არის.

ამ განახლებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემასთან ერთად, ჩვენ ყველა მხარეს, ვისთვისაც მიწოდებული გქონდა ადრე გამოცემული ფინანსური ანგარიშგება, შევატყობინეთ, რომ გამოცემთ ახალ ანგარიშგებას და ყველასგან უკან გამოვითხოვეთ და მივიღეთ მათთვის ადრე მიწოდებული ფინანსური ანგარიშგება.

სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევა
მმართველობითი ანგარიშგება
2020 წლის საქმიანობის მიმოხილვა

სარჩევი:

შესავალი.....	40
საქმიანობის მიმოხილვა.....	41
საკადრო პოლიტიკა.....	45
სამომავლო გეგმები.....	46

შესავალი:

ნიუ ვიჟენ დაზღვევა დაარსდა 2020 წლის 20 თებერვალს. მიუხედავად ბაზარზე მოღვაწეობის ხანმოკლე პერიოდისა კომპანიამ შეძლო უპრეცედენტოდ დიდი რაოდენობის მომხმარებლების დაზღვევა. ნიუ ვიჟენ დაზღვევა ორიენტირებულია ნებისმიერი შემოსავლის მქონე ადამიანზე და მოსახლეობას სთავაზობს სადაზღვევო პროდუქტების სრულ ასორტიმენტს როგორც კორპორატიული, ისე საცალო დაზღვევის მიმართულებით.

კომპანიის დამფუძნებლები არიან საქართველოში მოღვაწე ორი კომპანია - **ნიუ ვიჟენ უნივერსიტეტი** და **ნიუ ვიჟენ ინფრასტრუქტურა**.

ჩვენი მიზანია ყველასათვის ხელმისაწვდომი და ხარისხიანი სადაზღვევო პროდუქტების შექმნა.

ჩვენი სტრატეგია, რომელიც არსებული მიზნის მიღწევაში დაგვეხმარება:

- თითოეული ჩვენი მომხმარებლის მოსმენა და უკუკავშირის დეტალური ანალიზი;
- ლოიალური და კმაყოფილი მომხმარებლის რაოდენობის ზრდა;
- თანამედროვე ტექნოლოგიების დანერგვის და განვითარების მეშვეობით პროცესების მაქსიმალურად ავტომატიზაცია და გამარტივება;
- თითოეული ჩვენი თანამშრომლის განვითარების ხელშეწყობა.

კომპანიის თანამშრომელთა მნიშვნელოვანი ნაწილი სადაზღვევო სფეროში დიდი გამოცდილების მქონე კადრებითაა დაკომპლექტებული. სწორედ ამან განაპირობა ასე მოკლე პერიოდში უპრეცედენტო შედეგების მიღწევა.

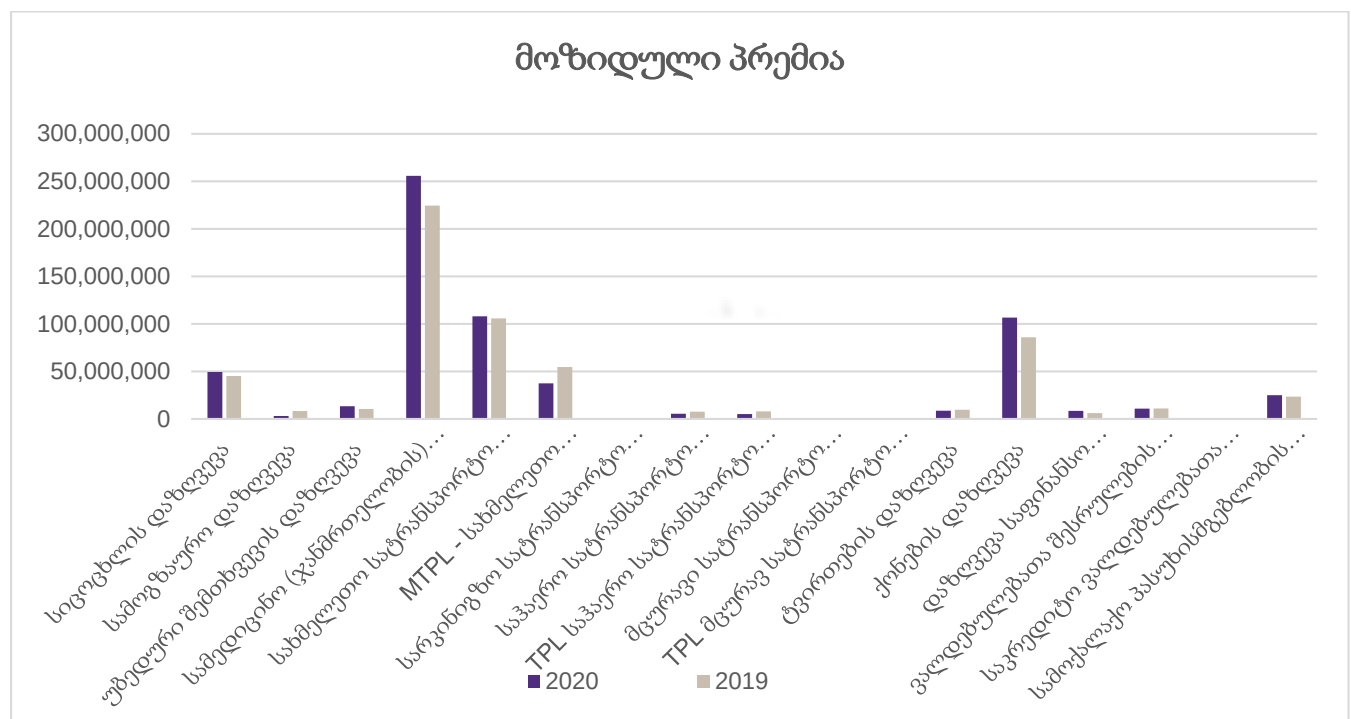
კომპანიამ დაარსებიდან მალევე დააკმაყოფილა სსიპ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის მიერ დაწესებული ყველა მოთხოვნა და 2020 წლის 17 მარტს მიიღო ორი სახის ლიცენზია: სიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზია და არასიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზია.

საქმიანობის მიმოხილვა

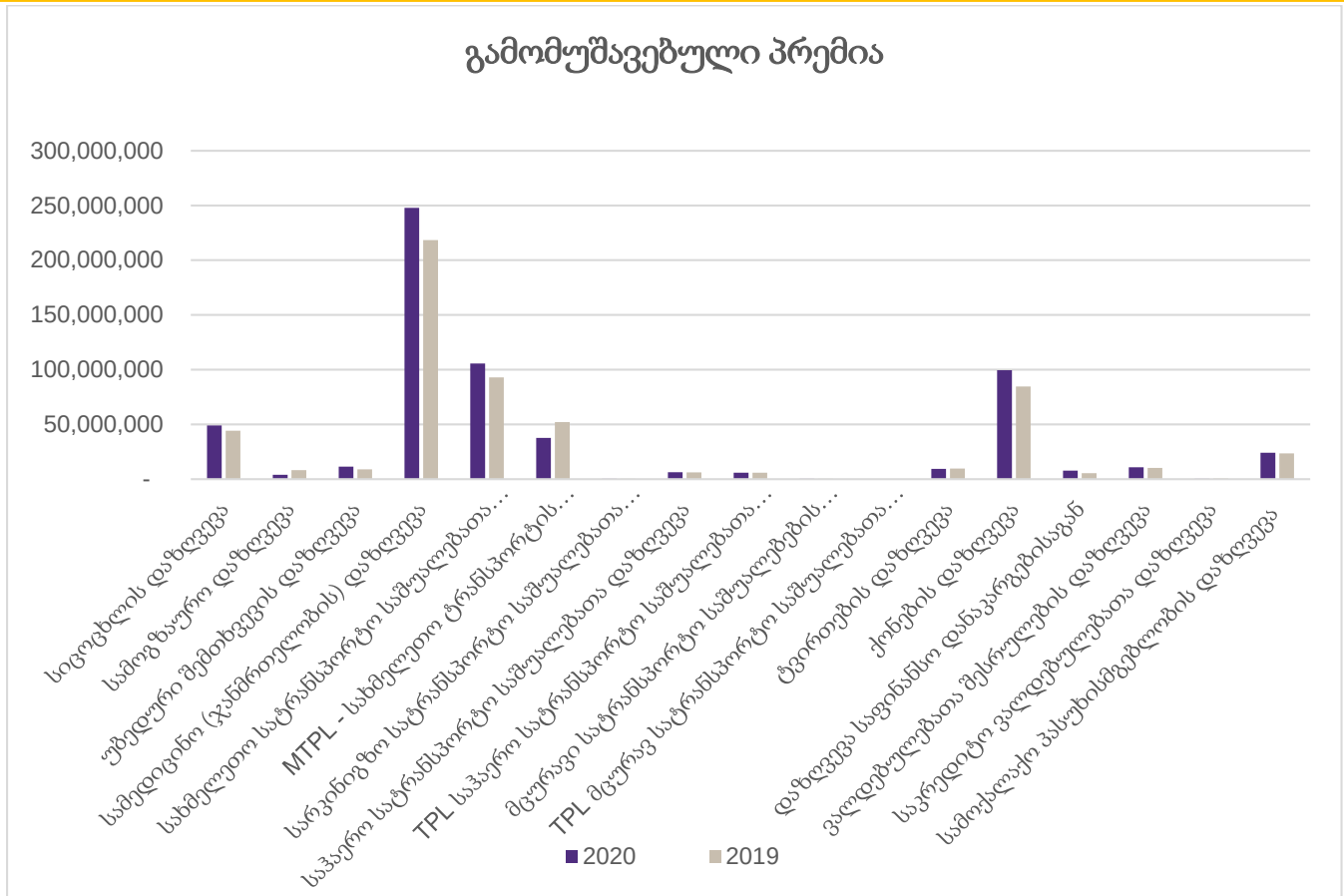
სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა

2020 წელს საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე მოზიდული პრემიის მაჩვენებელი გაიზარდა მხოლოდ 6%-ით, მაშინ, როდესაც წინა პერიოდში მაჩვენებელი შეადგენდა 15%-ს. ამის ძირითადი მიზეზია კოვიდ-19, რომელმაც ეკონომიკის ბევრ სფეროში გამოიწვია საქმიანობის შეფერხება.

2020 და 2019 წლების მოზიდული და გამომუშავებული პრემია სახეობების მიხედვით მთელ სადაზღვევო ბაზარზე გამოიყურება შემდეგნაირად:



გამომუშავებული პრემია



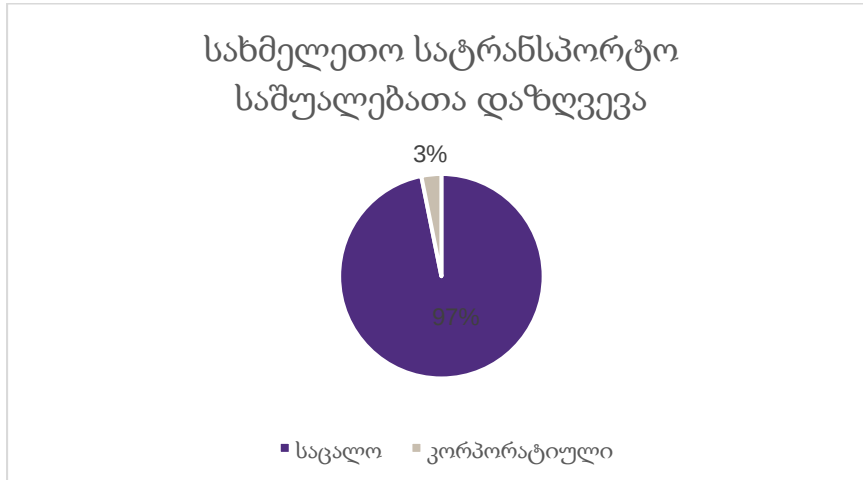
როგორც მოცემული გრაფიკებიდან ჩანს, 2020 წელს წინა წელთან შედარებით მოზიდული პრემიის ზრდა შეინიშნება მხოლოდ სამედიცინო დაზღვევასა და ქონების დაზღვევაში. სამედიცინო დაზღვევის მოზიდვის ზრდაში მნიშვნელოვანი როლი ითამაშა უცხოელი სტუდენტების სავალდებულო დაზღვევის შემოღებამ კოვიდ-19-თან დაკავშირებულ რისკებზე და ხარჯებზე. ამ პროდუქტის გაყიდვას შესაბამისად ძალიან შეუწყო ხელი სახელმწიფოს მიერ შესაბამისი სავალდებულო რეგულაციის შემოღებამ.

ნიუ ვიჟენ დაზღვევის მოზიდვა

ნიუ ვიჟენ დაზღვევამ სადაზღვევო საქმიანობა დაიწყო 2020 წლის 17 მარტს. მიუხედავად კოვიდ-19-თან დაკავშირებული სირთულეებისა, კომპანიამ მაინც მოახერხა არასრული წლის განმავლობაში 22 სახის სადაზღვევო პროდუქტის შექმნა და რეალიზაცია.

კომპანია თავიდანვე აქტიურად ჩაერთო აგრო დაზღვევის პროექტში და რამდენიმე თვეში აღნიშნული მიმართულებით 871,371 ლარის პრემია მოიზიდა. შედეგად კომპანიამ აგრო დაზღვევაში მე-5 ადგილი დაიკავა სხვა სადაზღვევო კომპანიებს შორის წლის განმავლობაში მოზიდული და გამომუშავებული პრემიის მიხედვით.

კომპანიის მიერ ამ პერიოდში მოზიდულმა პრემიამ სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევაში შეადგინა 1,845,920 ლარი, რომლის 97% წარმოადგენს საცალო გაყიდვას. ამ მონაცემით კომპანია ბაზარზე მე-6 ადგილს იკავებს.



ეს აღსანიშნავი გარემოებაა, რადგან საცალო გაყიდვები როგორც წესი უფრო მეტ რესურსს მოითხოვს, ვიდრე კორპორატიული მოზიდვა ან ტენდერების შედეგად მიღებული პრემია. აღნიშნულ შედეგს კომპანიამ მიაღწია გაყიდვების დიდი ქსელის შექმნით.

2020 წლის ოქტომბრიდან კომპანია ჩაერთო ავტომობილტრანსპორტის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის პროგრამაში, რის შემდეგაც ის სხვა სადაზღვევო კომპანიების მსგავსად ინაწილებს ამ პროგრამის ფარგლებში მიღებულ ფინანსურ შედეგებს.

პროცესების გაციფრულება და ავტომატიზაცია

ნიუ ვიჟენ დაზღვევის სტრატეგიის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი ნაწილია კომპანიაში მიმდინარე პროცესების მაქსიმალურად ავტომატიზაცია და გაციფრულება. ეს დაგეხმარება შემდეგი მიზნების მიღწევაში:

- კომპანიის რესურსების დაზოგვა;
- შიდა პროცესების დაჩქარება;
- მომხმარებლებისთვის კომფორტის შექმნა პროდუქტების ონლაინ შეძენის შესაძლებლობით;
- მომხმარებლებისთვის მომსახურების გაწევის დაჩქარება;
- პროდუქტების ხელმისაწვდომობა;
- ქაღალდის მოხმარების შემცირება და ნაღდი ფულის ბრუნვის მინიმიზაცია.

კომპანია ფულად ანგარიშსწორებებს 100%-ით აწარმოებს საბანკო გადარიცხვებით, შესაბამისად კომპანია არ იყენებს ნაღდ ფულს, რითაც ამცირებს ვირუსული

დაავადებების გავრცელების რისკს, ასევე ზრდის გამჭვირვალობას და კონტროლის მექანიზმებს.

კომპანიამ დანერგა ციფრული მომსახურება, რის საშუალებითაც მომხმარებელს შეუძლია ელექტრონულად შეიძინოს სადაზღვევო პოლისი, ყოველგვარი ამობეჭდვის და ქაღალდის მოხმარების გარეშე.

მომხმარებელს შეუძლია სადაზღვევო პრემია გადაიხადოს შემდეგი წყაროებით:

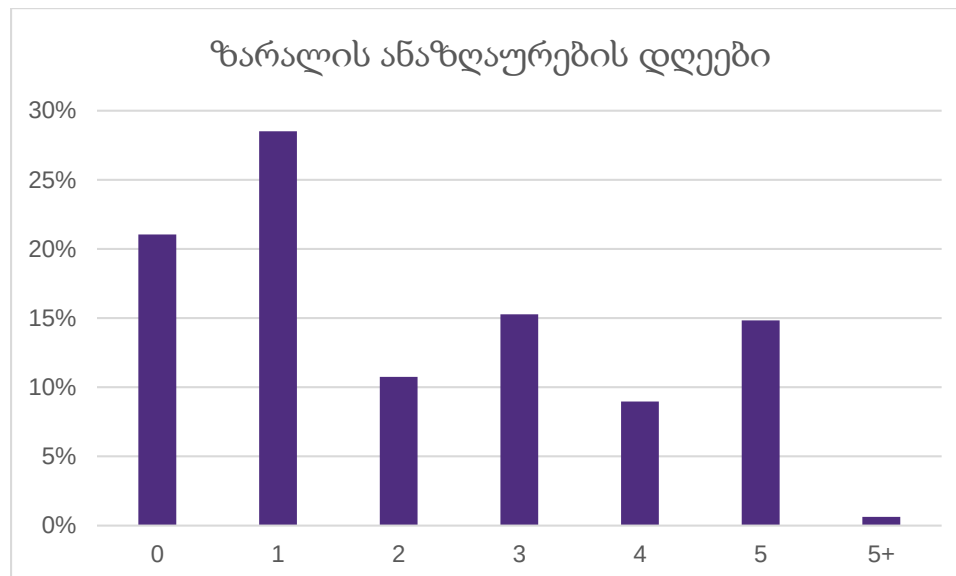
- გადმორიცხვა კომპანიის ანგარიშზე;
- გადახდა ინტერნეტ-ბანკის საშუალებით;
- გადახდის აპარატების საშუალებით;
- კომპანიის ვებ-გვერდის საშუალებით.

მომხმარებელს თავად შეუძლია გაეცნოს სტანდარტულ სადაზღვევო პროდუქტებს და შეიძინოს პოლისი პირდაპირ ვებ-გვერდის საშუალებით. ამასთან, ვითვალისწინებთ, რომ ყველა მომხმარებელი თანაბრად არ იყენებს ციფრულ ტექნოლოგიებს, ამიტომ ვცდილობთ ეს ტექნოლოგიები მაქსიმალურად მარტივი და კომფორტული გავხადოთ.

მომსახურების ხარისხი

კომპანია დეტალურად განიხილავს მომხმარებლისგან მიღებულ უკუკავშირს და იღებს შესაბამის ზომებს.

კომპანიის პოლიტიკაა დაზღვეულს კუთვნილი თანხა ჩაურიცხოს ზარალის დარეგულირებიდან არაუგვიანეს ხუთი სამუშაო დღის ვადაში. დღეების მიხედვით ანაზღაურების გაცემის პროცენტული მაჩვენებლები ასე გამოიყურება:



ამით ჩვენ ვცდილობთ მაქსიმალური კომფორტი შევუქმნათ ჩვენს მომხმარებლებს.

ჩვენ ასევე ვაპირებთ დავითვალოთ ლოიალური მომხმარებლების რაოდენობა და პროცენტული წილი. ამას ჩვენ მოქმედი პოლისების ვადის გასვლის შემდეგ განახლებული პოლისების რაოდენობის დათვლით დავიანგარიშებთ.

საკადრო პოლიტიკა

ჩვენ გვწამს, რომ ჩვენი ყველაზე დიდი აქტივი ჩვენივე თანამშრომლებია. მიგვაჩნია, რომ კომპანიის წარმატებას განსაზღვრავს თითოეული თანამშრომელი ნებისმიერ დეპარტამენტში ნებისმიერ თანამდებობაზე. ამიტომ კომპანიას აქვს შემდეგი პოლიტიკა:

- თანამშრომელთა მუდმივი გადამზადება და ტრენინგები. ჩვენ რეგულარულად ვატარებთ ჩვენი თანამშრომლებისთვის ტრენინგებს და ვეხმარებით მათ განვითარებაში;
- მაქსიმალური გამჭვირვალობა და ჩართულობა. ჩვენ ვცდილობთ, რომ თითოეულ თანამშრომელს ჰქონდეს ხედვა კომპანიაში მიმდინარე მოვლენებზე, გაცნობიერებული ჰქონდეს კომპანიის სტრატეგია და მოქმედებდეს ამ სტრატეგიის შესაბამისად კომპანიის საკეთილდღეოდ. ჩვენი მიზანია თითოეული თანამშრომელი მაქსიმალურად ჩართული იყოს ყველა შესაბამის პროცესში და თავს გრძნობდეს კომპანიის და ჩვენი გუნდის ნაწილად.

ახალი კადრების მოძიებისას ვცდილობთ, რომ მათ შევთავაზოთ მაქსიმალურად ხელსაყრელი და კონკურენტული პირობები. ამ პოლიტიკამ განაპირობა, რომ ჩვენ თანამშრომელთა მნიშვნელოვან ნაწილს დიდი გამოცდილება აქვს სადაზღვევო სფეროში, რაც აისახა კიდევ კომპანიის შედეგებში და სწრაფ განვითარებაში.

სამომავლო გეგმები

2021 წლისთვის კომპანიის გეგმებია:

- ფინანსური მოგება;
- მომხმარებელთა კმაყოფილების ზრდა;
- ინოვაციური პროდუქტების შექმნა;
- ციფრული ტექნოლოგიების დახვეწა და უფრო მეტად განვითარება;
- თანამშრომელთა განვითარება და მეტი ჩართულობის მიღწევა.

კომპანიის მიზანია, რომ 2021 წელს ფინანსური მოგება აჩვენოს, რათა მიღებული მოგებით კიდევ უფრო მეტად შეძლოს თავისი მომსახურების განვითარება.

აღნიშნული წლის მაისის ჩათვლით კომპანიამ გააფორმა ახალი კონტრაქტები, რომლის მოზიდულმა პრემიამ 12.3 მილიონ ლარს გადააჭარბა. კომპანია ასევე აგრძელებს საცალო პროდუქტების აქტიურ გაყიდვებს, აპირებს გაზარდოს აგრო-დაზღვევის პორტფელი, ასევე დანერგოს მრავალი ახალი პროდუქტი. ჩვენ ვაცნობიერებთ, რომ გაზრდილი პორტფელის მომსახურება მოითხოვს გაცილებით მეტ

რესურსს, ამიტომ ხარისხის კონტროლი, შენარჩუნება და გაუმჯობესება ჩვენთვის ნომერ პირველი პრიორიტეტია.

ხარისხის კონტროლისთვის მნიშვნელოვან მექანიზმად კვლავაც მიგვაჩნია უკუკავშირის დეტალური განხილვა. ასევე ვაპირებთ ლოიალური მომხმარებლის პროცენტის დათვლას დასრულებული და განახლებული პოლისების მიხედვით. ამას გარდა ვაპირებთ უკმაყოფილო მომხმარებელთა პროცენტული მაჩვენებლების დათვლას და დინამიკის შესწავლას.

ციფრული ტექნოლოგიების მიმართულებით ჩვენი გეგმებია უფრო მეტად გავზარდოთ პროცესების ავტომატიზაციის დონე, ასევე დავნერგოთ გადახდის რაც შეიძლება მეტი ალტერნატიული წყარო და ჩვენი ვებ-გვერდი მომხმარებლისთვის უფრო მეტად მოსახერხებელი გავხადოთ.

ჩვენი მიზანი ასევე არის ბაზრის პენეტრაციის გაზრდა - ბაზარზე ამ დროისთვის დაუზღვეველი მოსახლეობის და აქტივების დაზღვევა და ზოგადად სადაზღვევო კულტურის უფრო მეტად განვითარება საქართველოში.

ჩვენ გვწამს, რომ აღნიშნული ხედვით და სტრატეგიით ჩვენ მაღალ დონეზე ავიყვანთ სადაზღვევო კულტურას საქართველოში და დროთა განმავლობაში გავხდებით ბაზარზე ერთ-ერთი მოწინავე კომპანია.

სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევის მმართველობითი ანგარიში გამოიცა 2021 წლის 7 ივნისს

კახაბერ დიასამინძე
დირექტორი

