

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31
დეკემბერს

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	2
--------------------------------------	---

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება	6
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	7
საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება.....	8
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება.....	9

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	10
2. მომზადების საფუძველი	10
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....	14
4. რისკების მართვა	15
5. წმინდა გამომუშავებული პრემია.....	24
6. საკომისიო შემოსავალი.....	25
7. წმინდა სადაზღვევო ზარალები	26
8. სადაზღვევო პოლისების მოზიდვის ხარჯები.....	26
9. შემოსავალი მომსახურებიდან და გაწეული მომსახურების თვითღირებულება.....	26
10. მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	27
11. გაუფასურების ხარჯი.....	27
12. სხვა შემოსავალი.....	27
13. საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა	28
14. საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება	28
15. დაბეგვრა	28
16. გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებული გამსვლელი ჯგუფი	30
17. ძირითადი საშუალებები	31
18. პოლისების მოზიდვის გადავადებული ხარჯი	31
19. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები	32
20. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	34
21. სხვა აქტივები.....	34
22. საბანკო დაწესებულებაში განთავსებული დეპოზიტები.....	35
23. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	35
24. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	35
25. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	35
26. მიღებული სესხები	36
27. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები.....	36
28. სხვა ვალდებულებები	37
29. დაკავშირებული მხარეები	37
30. პირობითი ვალდებულებები	38
31. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	38
32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	39

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება.....	47
---	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პრივატის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ჩავატარეთ სს „პრივატის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ჯგუფი) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებს, საკუთარი კაპიტალის და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებლები, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვექონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობაზე და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერისი შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად ჯგუფის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

- მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2020 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2020 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2020 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას;

ხელმძღვანელობის და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრეობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემული აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

14 იანვარი 2022

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პრივატის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

დასკვნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ჩავატარეთ სს „პრივატის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ჯგუფი) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებს, საკუთარი კაპიტალის და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით გათვალისწინებული ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ჯგუფისგან დამოუკიდებელი, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვექონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცენოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობაზე და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად ჯგუფის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

- მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2020 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2020 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2020 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას;

ხელმძღვანელობის და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადონ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემული აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:



ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

14 იანვარი 2022

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2020	2019
წმინდა გამომუშავებული პრემია	5	21,921,050	20,756,920
საკომისიო შემოსავალი	6	1,009,650	739,709
შემოსავალი მომსახურებიდან	9	1,819,437	1,613,838
		24,750,137	23,110,467
წმინდა სადაზღვევო ზარალი	7	(11,863,901)	(11,247,265)
სადაზღვევო პოლისების მოზიდვის ხარჯები	8	(2,729,608)	(2,564,832)
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	9	(978,947)	(793,658)
მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	(5,579,137)	(6,306,267)
გაუფასურების ზარალი	11	(884,349)	(353,458)
სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა	12	235,652	268,246
ფინანსური შემოსავალი, წმინდა	13	482,367	301,352
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება	14	1,575,976	564,522
		5,008,190	2,979,107
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	(988,769)	(427,535)
წმინდა მოგება განგრძობითი ოპერაციებიდან		4,019,421	2,551,572
გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებულ გამსვლელ ჯგუფთან დაკავშირებული ზარალი	16	(287,000)	-
წლის წმინდა მოგება		3,732,421	2,551,572
სხვა სრული შემოსავალი			
ძირითადი საშუალებების გადაფასება		162,342	451,639
ძირითადი საშუალებების გადაფასებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი		(24,351)	(67,746)
მთლიანი სრული შემოსავალი		137,991	383,893
		3,870,412	2,935,465
წმინდა მოგება მიკუთვნებული:			
მშობელი კომპანიის დამფუძნებლებს		3,761,121	2,551,572
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებს		(28,700)	-
წმინდა მოგება		3,732,421	2,551,572
მთლიანი სრული შემოსავალი მიკუთვნებული:			
მშობელი კომპანიის დამფუძნებლებს		3,899,112	2,935,465
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებს		(28,700)	-
მთლიანი სრული შემოსავალი		3,870,412	2,935,465

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 14 იანვარს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ს. ბერაია

ფინანსური მენეჯერი

თ. ლოპუჩანიძე

10-46 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

	შენიშვნა	2020	2019
წმინდა გამომუშავებული პრემია	5	21,921,050	20,756,920
საკომისიო შემოსავალი	6	1,009,650	739,709
შემოსავალი მომსახურებიდან	9	1,819,437	1,613,838
		24,750,137	23,110,467
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	7	(11,863,901)	(11,247,265)
სადაზღვევო პოლისების მოზიდვის ხარჯები	8	(2,729,608)	(2,564,832)
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	9	(978,947)	(793,658)
მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	(5,579,137)	(6,306,267)
გაუფასურების ზარალი	11	(884,349)	(353,458)
სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა	12	235,652	268,246
ფინანსური შემოსავალი, წმინდა	13	482,367	301,352
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება	14	1,575,976	564,522
		5,008,190	2,979,107
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	(988,769)	(427,535)
წმინდა მოგება განგრძობითი ოპერაციებიდან		4,019,421	2,551,572
გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებულ გამსვლელ ჯგუფთან დაკავშირებული ზარალი	16	(287,000)	-
წლის წმინდა მოგება		3,732,421	2,551,572
სხვა სრული შემოსავალი			
ძირითადი საშუალებების გადაფასება		162,342	451,639
ძირითადი საშუალებების გადაფასებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი		(24,351)	(67,746)
მთლიანი სრული შემოსავალი		137,991	383,893
		3,870,412	2,935,465
წმინდა მოგება მიკუთვნებული:			
მშობელი კომპანიის დამფუძნებლებს		3,761,121	2,551,572
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებს		(28,700)	-
წმინდა მოგება		3,732,421	2,551,572
მთლიანი სრული შემოსავალი მიკუთვნებული:			
მშობელი კომპანიის დამფუძნებლებს		3,899,112	2,935,465
არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებს		(28,700)	-
მთლიანი სრული შემოსავალი		3,870,412	2,935,465

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 14 იანვარს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ს. ბერია

ფინანსური მენეჯერი



თ. ლობჯანიძე

10-46 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2020	31.12.2019
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	17	4,265,396	4,275,874
აქტივების გამოყენების უფლება	27	41,125	129,127
არამატერიალური აქტივები		132,583	177,515
პოლისების მოზიდვის გადავადებული ხარჯი	18	3,343,934	2,541,566
გადაზღვევის აქტივები	19	10,756,096	11,650,206
საგადასახადო აქტივი		-	77,969
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	20	22,009,789	25,855,167
სხვა აქტივები	21	888,755	796,277
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	22	8,575,898	7,908,357
ფული და ფულის ეკვივალენტები	23	8,426,452	3,978,696
გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებული გამსვლელი ჯგუფის აქტივები	16	2,029,973	-
სულ აქტივები		60,470,001	57,390,754
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი		1,120,100	1,120,100
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		1,661,255	1,559,970
გაუნაწილებელი მოგება		11,072,891	8,228,207
		13,854,246	10,908,277
არამაკონტროლებელი წილი		(28,700)	-
სულ კაპიტალი		13,825,546	10,908,277
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	19	27,937,767	28,996,749
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	24	12,774,159	12,436,126
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	25	606,670	570,950
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	15	155,823	68,559
მიღებული სესხები	26	198,187	719,774
საიჯარო ვალდებულებები	27	57,441	137,169
საგადასახადო ვალდებულებები		347,969	-
სხვა ვალდებულებები	28	2,249,466	3,553,150
გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებული გამსვლელი ჯგუფის ვალდებულებები	16	2,316,973	-
სულ ვალდებულებები		46,644,455	46,482,477
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		60,470,001	57,390,754

10-46 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილ ებელი მოგება	ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	სულ ჯგუფის მესაკუთრეთა კაპიტალი	არა მაკონტროლ ებელი წილი	სულ
2018 წლის 31 დეკემბერი	1,120,100	5,647,596	1,205,116	7,972,812	-	7,972,812
წლის სრული შემოსავალი	-	2,551,572	-	2,551,572	-	2,551,572
გადაფასების რეზერვის გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე	-	29,039	(29,039)	-	-	-
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	383,893	383,893	-	383,893
2019 წლის 31 დეკემბერი	1,120,100	8,228,207	1,559,970	10,908,277	-	10,908,277
წლის წმინდა მოგება	-	3,761,121	-	3,761,121	(28,700)	3,732,421
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	137,991	137,991	-	137,991
გამოცხადებული დივიდენდი	-	(953,143)	-	(953,143)	-	(953,143)
გადაფასების რეზერვის გადატანა	-	36,706	(36,706)	-	-	-
2020 წლის 31 დეკემბერი	1,120,100	11,072,891	1,661,255	13,854,246	(28,700)	13,825,546

10-46 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგრამდე		5,008,190	2,979,107
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვეთა და ამორტიზაცია	9;10	398,443	391,947
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	19	(2,278,958)	(614,107)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი	19	1,229,512	2,819,130
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვში	7	1,219,976	1,033,859
სადაზღვევო ზარალების რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი	7	(335,402)	(874,199)
ცვლილება პოლისების მოზიდვის გადავადებულ ხარჯებში	18	(802,368)	(581,696)
ცვლილება გადავადებულ საკომისიო შემოსავლებში	25	35,720	94,012
ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი	12	(110,043)	(98,994)
მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯი	11	884,349	353,458
საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა	13	(482,367)	(301,352)
ძირითადი საშუალებების გაცვლიდან მიღებული ზარალი	12	1,131	-
კოვიდ-19 დაკავშირებული საიჯარო დათმობა	12	(7,392)	-
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება	14	(1,575,976)	(564,522)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		3,184,815	4,636,643
დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების შემცირება		4,394,772	515,346
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების შემცირება		(417,872)	(4,492,458)
საგადასახადო ვალდებულებების შემცირება		(81,333)	(181,159)
სხვა მიმდინარე აქტივების ზრდა		(269,523)	(220,997)
სხვა მიმდინარე ვალდებულებების (შემცირება)/ ზრდა		(1,365,374)	2,729,791
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		5,409,142	2,987,166
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების ზრდა		(63,314)	(701,344)
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტი		922,398	108,595
გადახდილი პროცენტი	26	(73,805)	(88,639)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(418,587)	(523,438)
გადახდილი დივიდენდი		(953,143)	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		4,822,691	1,782,340
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(114,755)	(664,467)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(114,755)	(664,467)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
სესხის მიღება	26	325,898	881,369
სესხის დაფარვა	26	(953,112)	(1,335,853)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	27	(76,835)	(102,049)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(704,049)	(556,533)
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა		4,003,887	561,340
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	23	3,978,696	3,392,403
ფულადი საშუალებების გადაფასებიდან მიღებული მოგება	14	443,869	24,953
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	23	8,426,452	3,978,696

10-46 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „პრივატი“ (შემდგომში „კომპანია“) დაფუძნდა 2010 წლის 15 დეკემბერს და წარმოადგენს სამედიცინო მომსახურების გაწევ კომპანიას. სამედიცინო მომსახურების გაწევა ხორციელდება კონკრეტული იურიდიული მხარის დაკვეთის საფუძველზე, ხელშეკრულებაში გაწერილი პირობების მიხედვით. კომპანია წარმოადგენს სააქციო საზოგადოებას, რომელსაც ხელმძღვანელობს და მართავს გენერალური დირექტორი. კომპანია საქმიანობას ეწევა საქართველოს კანონმდებლობისა და კომპანიის წესდების შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ვაკე-საბურთალოს რაიონი, გამრეკელის ქ., №19.

სს „პრივატი“ წარმოადგენს ჯგუფის მშობელ კომპანიას და ფინანსურ ანგარიშგებაში იკონსოლიდირებს შემდეგ შვილობილ საწარმოს:

დასახელება	საქმიანობის ქვეყანა	წლის ფლობა		საოპერაციო საქმიანობა
		31.12.2020	31.12.2019	
სს „სადაზღვევო კომპანია უნისონი“	საქართველო	100%	100%	დაზღვევა

კომპანიამ უსასყიდლოდ მიიღო შპს არმორ გრუპის 90% წილი, რომლის საოპერაციო საქმიანობაც წარმოადგენს სამშენებლო კონტრაქტებიდან ამონაგების მიღებას. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ხელმძღვანელობას გადაწყვეტილი ჰქონდა მოცემული კომპანიის წილის გასხვისება არაუგვიანეს 2021 წლის 31 დეკემბრამდე. შესაბამისად, კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში შპს არმორ გრუპის ფინანსური შედეგები დაკლასიფიცირდა, როგორც გამსვლელი ჯგუფი.

2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის 90%-იანი წილის მფლობელი და მკონტროლებელი პირია ვასილ ახრახაძე, ხოლო 10%-იანი წილის მფლობელია სოფიო ბერაია.

2. მომზადების საფუძველი

მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით - ანუ დაშვებით, რომ ჯგუფი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ჯგუფის ხელმძღვანელობას და მფლობელებს სურვილი აქვთ, განავითარონ ჯგუფის საქმიანობა საქართველოში. ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე განუსაზღვრელობა, რამაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას ჯგუფის საქმიანობის უწყვეტობას. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება შესაბამისია ჯგუფისათვის.

მომზადების საფუძვლის მიზანშეწონილობის დადგენისას, ჯგუფის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა COVID-19 პანდემიის გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობაზე 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის საქმიანობაზე მომავალში. მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ COVID-19-ის აფეთქება პანდემიად გამოაცხადა 2020 წლის მარტში. პანდემიასთან გამკლავებაში მთავრობების მოქმედება და რეაგირება გავლენას ახდენს საზოგადოების, ზოგადად ეკონომიკის და შესაბამისად, ბიზნესის საქმიანობაზე. პანდემიას განსხვავებული გავლენა აქვს სხვადასხვა საოპერაციო სეგმენტზე. პანდემიას გავლენა არ ჰქონია ჯგუფის საქმიანობის უწყვეტობაზე მიუხედავად მისი ეფექტისა საქმიანობის შედეგებზე, ფულადი სახსრების მოძრაობაზე და ფინანსურ მდგომარეობაზე. ჯგუფი რჩება მომგებიანი საანგარიშგებო წლისთვის. მას ასევე აქვს დადებითი ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან. ჯგუფის ფინანსური აქტივები მნიშვნელოვნად აღემატება მის ფინანსურ ვალდებულებებს (განმარტებითი შენიშვნა 4).

ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხები არ არის დამრგვალებული, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა ძირითადი საშუალებების მუხლის ნაწილისა. ჯგუფი იყენებს გადაფასების მოდელს „შენიშვნის“ ჯგუფისთვის და შესაბამისად, ისინი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში შეფასებულია რეალური ღირებულებით.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მიხედვით მომზადება ჯგუფის ხელმძღვანელობისაგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, ასევე იმოქმედებს შემოსავლისა და ხარჯების ოდენობაზე საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში.

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ფაქტური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისაგან. შეფასებები პერიოდულად გადაიხედება. კორექტირებები, რამაც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები გამოიწვია, მიეკუთვნება იმ პერიოდის ფინანსურ შედეგებს, როცა ეს ცვლილებები მოხდა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-3 განმარტებითი შენიშვნაში.

ახალი ფასს-ების მიღება ან ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა და ძალაში შევიდა 2020 წლის 1 იანვრიდან არის შემდეგი:

- ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და ბასს 8 - სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორება - არსებითის განმარტება)
- ფასს 3 - საწარმოთა გაერთიანება (შესწორება - ბიზნესის განმარტება)
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები

მოცემულ სტანდარტებს არ ჰქონია მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

ჯგუფმა გადაწყვიტა ნაადრევად არ მიეღო ის ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომელიც გამოიცა IASB-ის მიერ, თუმცა ჯერ არ არის შესული ძალაში. ყველაზე მნიშვნელოვანი ამ სახელებიდან არის ფასს 17 - სადაზღვევო ხელშეკრულებები და იგი ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან.

ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, და სავალდებულოა შესადარისი რიცხობრივი მონაცემების წარმოდგენა. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც, თუ საწარმო ასევე გამოიყენებს ფასს 9-სა და ფასს 15-ს, ფასს 17-ის პირველად გამოყენებამდე ან გამოყენების დღეს. რეტროსპექტულად გამოყენება სავალდებულოა. თუმცა, თუ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის სრული რეტროსპექტული გამოყენება შეუძლებელია, მაშინ საწარმო ვალდებულია, აირჩიოს ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა, ან რეალური ღირებულების მეთოდი. ჯგუფი აპირებს ახალი სტანდარტის მიღებას მისი ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღისთვის ფასს 9-სთან ერთად. ამჟამად, ჯგუფი აფასებს ზემოაღნიშნული სტანდარტების გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფასს 4-ში განხორციელებული ცვლილებების თანახმად, ჯგუფი იყენებს დასაშვებ დროებით გამოწვევას - “გადავადებული მიდგომა“ ფასს 9-ის გამოყენებასთან დაკავშირებით, როგორც ჯგუფი, რომლის მთავარი საქმიანობა არის სადაზღვევო საქმიანობა, რომელიც ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში ჯდება. ამ ცვლილების გამოყენება ნებაყოფლობითია და ჯგუფს შეუძლია გამოყენების შეწყვეტა, მანამ სანამ სადაზღვევო კონტრაქტების ახალი სტანდარტი შევა ძალაში. აღნიშნული მიდგომის მიხედვით, ჯგუფი იყენებს ბასს 39-ს, ნაცვლად ფასს 9-ის გამოყენებისა საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვრამდე, რადგან მანამდე არ ახდენდა ფასს 9-ის გამოყენებას. ჯგუფი 2020 წლის ბოლოს აკმაყოფილებდა ფასს 9-ის გამოყენებისგან დროებით განთავისუფლების მიდგომის კრიტერიუმებს - ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში მყოფი ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება არ იყო ნაკლები ყველა მისი ვალდებულების მთლიანი საბალანსო ღირებულების 90%-ის. დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები წარმოდგენილი იყო შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში		
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	27,937,767	28,996,749
	27,937,767	28,996,749
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები, რომელიც არ არის ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში		
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	12,774,159	12,436,126
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	606,670	570,950
სხვა ვალდებულებები	1,674,771	3,380,348
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	68,941	80,843
	15,124,541	16,468,267
სულ დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება	43,062,308	45,465,016
სულ ვალდებულებები	46,644,455	46,482,477
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების წილი მთლიანი ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში	92%	98%

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი

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

- 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 ცვლილებები 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 გაზნევასთან 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 კომპანიას 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 ვალდებულება, კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად გაიქვითება.

არამაკონტროლებელი წილი არის შვილობილი კომპანიის საქმიანობის წმინდა შედეგების და წმინდა კაპიტალის ნაწილი, რომელსაც პირდაპირ ან არაპირდაპირ არ ფლობს მშობელი კომპანია. არამაკონტროლებელი წილი წარმოადგენს ჯგუფის კაპიტალის ცალკე კომპონენტს. არამაკონტროლებელი წილი ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში შეფასებულია ინვესტირებული საწარმოს წმინდა აქტივების პროპორციული წილით.

საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოთა გაერთიანება

ფასს 3 არ გამოიყენება საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ სამეურნეო ერთეულთა ან საწარმოთა გაერთიანებისათვის (ფასს 3 -ის 2 (გ) პუნქტი). იქიდან გამომდინარე, რომ არ არსებობს სტანდარტი, რომელიც სპეციალურად საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ სამეურნეო ერთეულთა ან საწარმოთა გაერთიანებისათვის გამოიყენება, ხელმძღვანელობამ უნდა შეიმუშავოს სააღრიცხვო პოლიტიკა აღნიშნული ოპერაციის აღრიცხვისათვის ბასს 8-ის 10-12 პუნქტის შესაბამისად.

მსჯელობის დროს ხელმძღვანელობამ უნდა მიმართოს და გაითვალისწინოს შემდეგი წყაროების გამოყენების შესაძლებლობა იერარქიულად:

- სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მოთხოვნები და მითითებები, რომლებიც დაკავშირებულია მსგავს და მონათესავე საკითხებთან; და
- სტრუქტურულ საფუძვლებში მოცემული აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების განმარტებები, მათი აღიარების კრიტერიუმები და შეფასების კონცეფციები.

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობას ასევე შეუძლია მხედველობაში მიიღოს უკანასკნელი ოფიციალური დოკუმენტები, რომლებიც ეკუთვნის სტანდარტების დამდგენ სხვა ორგანიზაციას, რომელიც იყენებს მსგავს კონცეპტუალურ ბაზას სააღრიცხვო სტანდარტების შექმნისას, ასევე სხვა სააღრიცხვო ლიტერატურა და დარგში მიღებული პრაქტიკა იმდენად, რამდენადაც ისინი არ ეწინააღმდეგება ზემოთ ჩამოთვლილ წყაროებს.

ხელმძღვანელობამ უნდა შეიმუშავოს ისეთი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომლის საფუძველზეც მიიღება ინფორმაცია, რომელიც:

ა) შეესაბამება მომხმარებლების ეკონომიკური გადაწყვეტილებების საჭიროებას; და

ბ) საიმედოა იმ თვალსაზრისით, რომ ფინანსური ანგარიშგება:

- სამართლიანად ასახავს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობას, საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას;
- გამოხატავს ოპერაციების, სხვა მოვლენების ან პირობების ეკონომიკურ შინაარსს და არა ფორმას;
- ნეიტრალურია, ე.ი. თავისუფალია სუბიექტური დამოკიდებულებისაგან;
- არის წინდახედული; და
- არის დასრულებული ყველა არსებით ასპექტში.

აღნიშნული ოპერაციის აღრიცხვისათვის, ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებით, ჯგუფი იყენებს საბალანსო ღირებულებით აღრიცხვის მეთოდს. ამ მეთოდის მიხედვით, შემძენი კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება უნდა მომზადდეს გადმოცემული საწარმოს საბალანსო ღირებულებების გამოყენებით და არა აქტივების და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებამდე აფასებით.

გადმოცემის დღის მდგომარეობით სხვაობა გადახდილ საზღაურსა და წმინდა აქტივების საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსურ ანგარიშგებაში უნდა აისახოს კაპიტალის ცვლილებით: უნდა მოხდეს გაუნაწილებელი მოგების დაკორექტირება ან განცალკევებული რეზერვის შექმნა. ოპერაციის შედეგად არ ხდება გუდვილის აღიარება.

ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებით, ჯგუფის მიერ საბალანსო ღირებულებები განისაზღვრა გადმოცემული საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებიდან.

საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოთა გაერთიანების შედეგად ჯგუფმა შეიძინა 90%-იანი წილი შპს არმორ გრუპში, რომელიც ახორციელებს სამშენებლო სამუშაოებს.

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.

ჯგუფი ახდენს შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვას. სააღრიცხვო შეფასების გადასინჯვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც შეფასება იქნა გადახედული, თუ აღნიშნული ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს; ან გადასინჯვისა და მომავალ პერიოდებში, თუ გადახედვა ეხება ორივე, მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს.

ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

(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 კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული სადაზღვევო ვალდებულების უმეტეს ნაწილს. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტის შედეგად წარმოშობილი რეზერვების დისკონტირება არ ხდება.

(ბ) მოზიდვის გადავადებული ხარჯები

მოზიდვის გადავადებული ხარჯების მოცულობის შეფასება დამოკიდებულია იმის განსაზღვრაზე, თუ რომელი ხარჯი უკავშირდება პირდაპირ პოლისის გაცემას. ფიქსირებული პირობების გარეშე გამოშვებული გრძელვადიანი სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის მოზიდვის გადავადებული ხარჯების ამორტიზება ხდება კონტრაქტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, როგორც ამ კონტრაქტიდან წარმოშობილი მთლიანი მოგების მარჟის პროცენტული შეფასება, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნის 32.3 პუნქტში აღნიშნული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით.

(გ) 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 ხელმძღვანელობა აფასებს მოთხოვნების პორტფელის მომავალ ფულად ნაკადებს, ხოლო თუ საჭიროა ინდივიდუალური მოთხოვნის მომავალ ფულად ნაკადებს.

(დ) შენობების რეალური ღირებულების განსაზღვრა

შენობების ჯგუფის რეალური ღირებულება განისაზღვრება დამოუკიდებელი შემფასებლების მიერ, რომლებსაც აქვთ აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და მსგავსი კატეგორიის ქონების შეფასების გამოცდილება.

(ე) სასამართლო დავები

ჯგუფი ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისათვის განიხილავს მიმდინარე სასამართლო დავების სამართალწარმოებას, რათა შეაფასოს ანარიცხის საჭიროება და განმარტოს ფინანსურ ანგარიშგებაში. ანარიცხების შეფასებისას ჯგუფი ითვალისწინებს სასამართლო პროცესის მიმდინარეობას, საკანონმდებლო მოთხოვნებს, ზარალის მოსალოდნელ ოდენობას, იურისტების და შესაბამისი სფეროს სპეციალისტების მოსაზრებას, მსგავსი დავების პრაქტიკულ შედეგებს.

მომავალ პერიოდთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე ფაქტიური შედეგი შესაძლებელია მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს შეფასების იმ შედეგებისგან, რაც აღრიცხულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

4. რისკების მართვა

რისკების მართვა ჯგუფის საქმიანობაში არსებითი ელემენტია. რისკი თანდაყოლილი მოვლენაა ჯგუფის საქმიანობისთვის, მაგრამ მისი მართვა შესაძლებელია რეგულარული ღონისძიებებით, როგორცაა რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება და ყოველდღიური მონიტორინგი, რის შედეგადაც დგინდება რისკის ლიმიტი და იქმნება კონტროლის მექანიზმები. თითოეული პირი ჯგუფში ანგარიშვალდებულია მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებულ რისკზე. ჯგუფის ძირითად ფინანსურ რისკებს წარმოადგენს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და სავალუტო რისკები. ამ რისკებთან დაკავშირებული ჯგუფის რისკების მართვის პოლიტიკა განხილულია ქვემოთ.

კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები

ჯგუფმა შეიმუშავა კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები იმისთვის, რათა მართოს ის რისკები, რომლებიც კაპიტალის პოზიციაზე ახდენს გავლენას.

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- ჯგუფმა შეინარჩუნოს სტაბილურობის მოთხოვნილი დონე, შედეგად, უზრუნველყოს სადაზღვევო პოლისის მფლობელების დაცულობა;
- გაანაწილოს კაპიტალი ეფექტურად და დაეხმაროს ბიზნესს განვითარებაში, რათა უკუგებათ კაპიტალზე დააკმაყოფილოს მფლობელთა მოთხოვნები;
- შეინარჩუნოს ფინანსური მოქნილობა ლიკვიდურობის შენარჩუნებისა და კაპიტალის სხვადასხვა ბაზარზე წვდომისთვის;
- შეინარჩუნოს ფინანსური სიძლიერე ახალი ბიზნესის ზრდისა და სადაზღვევო პოლისის მფლობელთა, რეგულატორთა და კაპიტალის მფლობელთა დაკმაყოფილების უზრუნველყოფის მიზნით.

ჯგუფის ერთ-ერთი კომპონენტის - სს სადაზღვევო კომპანია უნისონის საქმიანობა ასევე ექვემდებარება მარეგულირებელ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც ის მოქმედებს. ამგვარი მარეგულირებელი წესები განსაზღვრავს არა მხოლოდ საქმიანობის მიმართულებას და მონიტორინგს უწევს მას, არამედ ადგენს გარკვეულ შემზღუდავ ნორმებსაც, მაგალითად, კაპიტალის ადეკვატურობის ნორმებს, გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების წარმოშობის შედეგად სადაზღვევო კომპანიების დეფოლტის რისკების მინიმიზაციისთვის. სს სადაზღვევო კომპანია უნისონის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა მიმართულია საკმარისი ლიკვიდური აქტივების შენარჩუნებისთვის, საზედამხედველო ორგანოს მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით.

ადგილობრივი სადაზღვევო ზედამხედველი ადგენს კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესს სადაზღვევო კომპანიებისთვის.

მზღვეველის მინიმალური კაპიტალის ოდენობა სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა აღემატებოდეს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2017 წლის 25 დეკემბრის №27 ბრძანებით „საქართველოს ტერიტორიაზე სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესის დამტკიცების შესახებ“ განსაზღვრულ კაპიტალის მინიმალურ ოდენობას.

2017 წლის 25 დეკემბრის №27 ბრძანებით „საქართველოს ტერიტორიაზე სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესის დამტკიცების შესახებ“ განსაზღვრული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა შეადგენდეს:

ა) სიცოცხლის დაზღვევა: 4,200,000 ლარს – 2018 წლის 31 დეკემბრიდან;

ბ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – გარდა სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევისა, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისა: - 3,400,000 ლარს – 2018 წლის 31 დეკემბრიდან;

გ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევის, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევის ჩათვლით: - 4,200,000 ლარს – 2018 წლის 31 დეკემბრიდან;

დ) გადაზღვევა: - 4,200,000 ლარს – 2018 წლის 31 დეკემბრიდან;

მზღვეველის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე არ უნდა იყოს სამსახურის მიერ მზღვეველისთვის დადგენილი გადახდისუნარიანობის მარჯის გაანგარიშებით მიღებული ოდენობის 1/3-ზე ნაკლები. 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს სადაზღვევო კომპანია უნისონი აკმაყოფილებს ზემოთ აღნიშნულ საკანონმდებლო მოთხოვნებს.

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკების მართვა

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, რომელიც მოიცავს რისკის მოცულობისა და გაცხადების პერიოდის რისკებს. ჯგუფი 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.

ჯგუფი რისკების განეიტრალების მიზნით, ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიცირებას, რითიც მცირდება გაუთვალისწინებელი უარყოფითი შედეგების გავლენის რისკი პორტფელზე. რისკების განეიტრალება ხდება ასევე ანდერაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, ასევე, გადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. ანდერაიტინგის ფარგლებში ხდება პორტფელის მგრძნობელობის ანალიზი, რომელზეც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს პოლისების ზარალიანობის მაჩვენებელი. სწორად აღნიშნულის გათვალისწინებით ჯგუფი ადგენს ანდერაიტინგის დირექტივებს და შეზღუდვებს, საიდანაც განისაზღვრება, თუ ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა შეზღუდვებით. აღნიშნული შეზღუდვების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

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

ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფის ზარალის კოეფიციენტს.

	2020	2019
ზარალის კოეფიციენტი	52%	52%

ჯგუფის მიერ განხორციელებული დაზღვევა მოიცავს სიცოცხლის, ქონების, მესამე პირის პასუხისმგებლობის, უზედური შემთხვევის, კასკოს, სამოგზაურო, ტვირთების, 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 ჯგუფის შემოსავლებზე.

ზემოთ აღნიშნული რისკის დონე მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციით. რისკი ნეიტრალდება ასევე ანდერაიტინგის 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 წარმოადგენს ჯგუფის რისკების დონის შემცირების პროცედურებს. ჯგუფი იყენებს ასევე ზარალების მართვისა და დარეგულირების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალი გაუთვალისწინებელი მოვლენების უარყოფითი გავლენა მის საქმიანობაზე. ჯგუფი ასევე ზღუდავს რისკის დონეს გარკვეულ კონტრაქტებზე ზარალის მაქსიმალური სიდიდის დაწესებით, ასევე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით. რათა შეამციროს კატასტროფულ მოვლენებთან დაკავშირებული რისკი.

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 ჯგუფის მიერ მიღებულ და განხორციელებულ რისკის მართვის პროცედურებს.

ზარალების შეფასებული ღირებულება მოიცავს ზარალების დაფარვისთვის საჭირო პირდაპირ დანახარჯებს, რომლებიც შემცირებულია მესამე მხარის მიერ გადასახდელი თანხებით. ჯგუფი ცდილობს, დარწმუნდეს, რომ მას გააჩნია საკმარისი ინფორმაცია სადაზღვევო ზარალების წარმოშობის შესახებ. მიუხედავად ამისა, სადაზღვევო ზარალების რეზერვებთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების გათვალისწინებით, საბოლოო, ფაქტიური შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს ჯგუფის მიერ შეფასებული თავდაპირველი ვალდებულებიდან.

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

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 ჯგუფს ინფორმაცია გააჩნია. მოცემული ზარალების შეფასების ფარგლებში ჯგუფი ახდენს ზარალების ისტორიული მონაცემების (ანაზღაურებული ზარალების მოცულობა, ზარალების რაოდენობა, მოხდენის სიხშირე ა.შ.) ანალიზს, რომელიც შესწორებულია მომავალ პერიოდის იმ ცვლილებებით, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას მაგალითად ზარალების სიხშირიდან, რეგულაციების ან ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებიდან გამომდინარე და ა.შ.

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

ა) ბრუტო ზარალების შეფასება	2015	2016	2017	2018	2019	2020
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	7,194,293	8,720,042	10,467,128	13,688,823	13,779,848	14,466,627
ერთი წლის შემდეგ	7,323,419	7,469,944	9,828,821	13,061,092	11,934,342	
ორი წლის შემდეგ	5,834,747	7,544,077	11,401,067	13,672,990		
სამი წლის შემდეგ	5,888,742	7,559,512	11,568,938			
ოთხი წლის შემდეგ	5,915,887	7,738,742				
ხუთი წლის შემდეგ	5,935,973					
კუმულატიური ზარალების მიმდინარე შეფასება	5,935,973	7,738,742	11,568,938	13,672,990	11,934,342	14,466,627
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	(4,038,285)	(6,111,834)	(8,042,699)	(10,586,919)	(9,763,757)	(10,409,791)
ერთი წლის შემდეგ	(4,900,728)	(7,507,849)	(9,699,374)	(12,856,771)	(11,274,599)	
ორი წლის შემდეგ	(5,066,625)	(7,540,650)	(11,365,862)	(12,933,806)		
სამი წლის შემდეგ	(5,599,795)	(7,556,620)	(11,538,943)			
ოთხი წლის შემდეგ	(5,616,812)	(7,735,853)				
ხუთი წლის შემდეგ	(5,647,060)					
კუმულატიური გადახდები	(5,647,060)	(7,735,853)	(11,538,943)	(12,933,806)	(11,274,599)	(10,409,791)
ზარალების რეზერვები						
ფინანსური მდგომარეობის	288,913	2,889	29,995	739,184	659,743	4,056,836
ანგარიშგების მიხედვით						
მიმდინარე შეფასების	(20,086)	(179,230)	(167,871)	(611,898)	1,845,506	
ზედმეტობა/(დეფიციტი)						

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ბ) გადამზღვევის წილი	2015	2016	2017	2018	2019	2020
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	(2,456,240)	(1,208,486)	(469,872)	(588,924)	(1,504,516)	(1,105,233)
ერთი წლის შემდეგ	(2,282,554)	(704,731)	(164,530)	(500,896)	(696,541)	
ორი წლის შემდეგ	(1,298,450)	(972,924)	(1,699,139)	(1,115,672)		
სამი წლის შემდეგ	(1,326,656)	(1,175,437)	(1,870,521)			
ოთხი წლის შემდეგ	(1,334,107)	(1,352,191)				
ხუთი წლის შემდეგ	(1,353,401)					
კუმულატიური ზარალებში გადამზღვევის წილის მიმდინარე შეფასება	(1,353,401)	(1,352,191)	(1,870,521)	(1,115,672)	(696,541)	(1,105,233)
ანაზღაურებულ ზარალებში გადამზღვევის წილი						
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	442,406	536,126	365,596	140,852	227,911	384,468
ერთი წლის შემდეგ	653,285	704,730	114,530	404,173	353,873	
ორი წლის შემდეგ	806,697	972,924	1,699,139	471,433		
სამი წლის შემდეგ	1,189,865	1,175,437	1,870,521			
ოთხი წლის შემდეგ	1,198,373	1,352,191				
ხუთი წლის შემდეგ	1,216,609					
კუმულატიური გადახდები	1,216,609	1,352,191	1,870,521	471,433	353,873	384,468
ზარალების რეზერვებში გადამზღვევის წილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	(136,792)	-	-	(644,239)	(342,668)	(720,765)
მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა/(დეფიციტი)	19,294	176,754	171,382	614,776	(807,975)	
გ) ნეტო ზარალების შეფასება	2015	2016	2017	2018	2019	2020
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	4,738,053	7,511,556	9,997,256	13,099,899	12,275,332	13,361,394
ერთი წლის შემდეგ	5,040,865	6,765,213	9,664,291	12,560,196	11,237,801	
ორი წლის შემდეგ	4,536,297	6,571,153	9,701,928	12,557,318		
სამი წლის შემდეგ	4,562,086	6,384,075	9,698,417			
ოთხი წლის შემდეგ	4,581,780	6,386,551				
ხუთი წლის შემდეგ	4,582,572					
ზარალების მიმდინარე შეფასება	4,582,572	6,386,551	9,698,417	12,557,318	11,237,801	13,361,394
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	(3,595,879)	(5,575,708)	(7,677,103)	(10,446,067)	(9,535,846)	(10,025,323)
ერთი წლის შემდეგ	(4,247,443)	(6,803,119)	(9,584,844)	(12,452,598)	(10,920,726)	
ორი წლის შემდეგ	(4,259,928)	(6,567,726)	(9,666,723)	(12,462,373)		
სამი წლის შემდეგ	(4,409,930)	(6,381,183)	(9,668,422)			
ოთხი წლის შემდეგ	(4,418,439)	(6,383,662)				
ხუთი წლის შემდეგ	(4,430,451)					
კუმულატიური ნეტო გადახდები	(4,430,451)	(6,383,662)	(9,668,422)	(12,462,373)	(10,920,726)	(10,025,323)
ნეტო ზარალების რეზერვები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	152,121	2,889	29,995	94,945	317,075	3,336,071
ნეტო ზარალების მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა/(დეფიციტი)	(792)	(2,476)	3,511	2,878	1,037,531	
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	155,481	1,125,005	298,839	542,581	1,037,531	
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	3.28%	14.98%	2.99%	4.14%	8.45%	

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

როგორც, ზარალების განვითარების ანალიზიდან ჩანს, ჯგუფს ზარალები შეფასებული აქვს კონსერვატიულად.

ყოველი პერიოდის ბოლოს ჯგუფი შეფასებულ ზარალებს ტესტავს ადეკვატურობაზე: ჯგუფი განსაზღვრავს ზარალების შეფასებული ვალდებულებები არის თუ არა ნაკლები იმ საბალანსო ღირებულებაზე, რომელიც მოთხოვნილი იქნებოდა, თუ შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებები მოხვედებოდა ბასს 37-ის „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ მოქმედების სფეროში, თუ შეფასებული ვალდებულებები ბასს 37-ის მოთხოვნების შესაბამისად შექმნილი ანარიცხებზე ნაკლები აღმოჩნდა, მაშინ ჯგუფი მთელ უკმარ თანხას აღიარებს მოგებაში ან ზარალში და გაზრდის შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტის შედეგად არ გამოვლინდა დანაკლისები.

ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფს თავისი საქმიანობის ფარგლებში შესაძლებელია წარმოემყვას შემდეგი ფინანსური რისკები:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- სავალუტო რისკი

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

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ფინანსური ინსტრუმენტებს, რომლებიც შესაძლოა ფინანსურ რისკებს წარმოშობდეს

	31.12.2020	31.12.2019
ფინანსური აქტივები		
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	22,009,789	25,855,167
გადაზღვევის აქტივები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გადაზღვევის წილისა)	1,844,464	1,509,062
სხვა აქტივები	527,795	344,143
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	8,575,898	7,908,357
ფული და ფულის ექვივალენტები	8,426,452	3,978,696
	41,384,398	39,595,425
ფინანსური ვალდებულებები		
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	198,187	719,774
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	12,774,159	12,436,126
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	5,777,560	4,557,584
საიჯარო ვალდებულება	57,441	34,290
სხვა ვალდებულებები	2,157,724	3,486,612
	20,965,071	21,234,386

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.

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

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.

თუ ჯგუფი გადაწყვეტს, რომ რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას განსხვავდება გარიგების ფასიგან 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 მოხდა მე-2 და მე-3 იერარქიის საფუძველზე. აღნიშნული იერარქიებისთვის რეალური ღირებულება განისაზღვრა 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 ექვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით. 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის არ მომხდარა ცვლილება მე-2 და მე-3 დონის შეფასების იერარქიისთვის გამოყენებულ შეფასების მეთოდოლოგიაში.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური დანაკარგების რისკს იმ შემთხვევაში, თუ მომხმარებელი (დამზღვევი, გადამზღვეველი) ან ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მეორე მხარე არ შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. ზოგადად, ჯგუფის საკრედიტო რისკი დაკავშირებულია საქართველოს ბაზარზე არსებული მომხმარებლებისთვის სადაზღვევო პროდუქტის რეალიზაციასთან (გადახდის გადავადება) და დამოკიდებულია თითოეული მომხმარებლის გადახდისუნარიანობაზე.

რისკების შეფასების შიდა პოლიტიკის მიხედვით, ჯგუფი ახდენს ყოველი ახალი დამზღვევის შეფასებას მასთან ხელშეკრულების გაფორმებამდე და პირობების შეთავაზებამდე. კლიენტის კრედიტუნარიანობის მაჩვენებელია მესამე მხარის მიერ მისი შეფასება/დახასიათება (ამ ინფორმაციის მოპოვების შესაძლებლობის შემთხვევაში), და ზოგიერთ შემთხვევაში, საბანკო ისტორია.

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

მომხმარებელთა საკრედიტო რისკის მონიტორინგისას ხდება მომხმარებლების დაჯგუფება მათი საკრედიტო ისტორიების, სახეობების (ინდივიდუალური თუ იურიდიული პირები), ინდუსტრიის მიხედვით და ა.შ. „მაღალი რისკის“ მქონე მომხმარებლების დაჯგუფება ხდება ცალკე და მათთან შემდგომი თანამშრომლობა ძირითადად ხორციელდება წინასწარი გადახდების საფუძველზე.

ჯგუფი სადაზღვევო და სხვა მოთხოვნებზე ქმნის გაუფასურების ანარიცხს, რომელიც წარმოადგენს მომავალი ზარალის საუკეთესო შეფასებას. ანარიცხების ნაწილი მოდის საერთო რეზერვებზე, რომელსაც ჯგუფი ქმნის ვადაგადაცილების ანალიზის მიხედვით. ანარიცხების ნაწილი წარმოადგენილია სპეციფიკური რეზერვის სახით, რომელიც იანგარიშება თითოეული მნიშვნელოვანი კონტრაგენტის ანალიზის შედეგად.

ცხრილი გვიჩვენებს სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	სადაზღვევო მოთხოვნები გაუფასურებამდე	საეჭვო მოთხოვნების ანარიცხი	წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები
ინდივიდუალურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე	5,677,943	(1,125,520)	4,552,423

ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე:

	სადაზღვევო მოთხოვნები გაუფასურებამდე	საეჭვო მოთხოვნების ანარიცხი	წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები
ვადაუდგარი	12,590,354	-	12,590,354
ვადაგადაცილება 0-30 დღე	632,714	(31,636)	601,078
ვადაგადაცილება 30-60 დღე	262,159	(26,216)	235,943
ვადაგადაცილება 60-90 დღე	149,317	(22,398)	126,919
ვადაგადაცილება 90-120 დღე	29,246	(7,312)	21,934
ვადაგადაცილება 120-240 დღე	85,693	(51,416)	34,277
ვადაგადაცილება 240-360 დღე	76,137	(53,295)	22,842
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილებით	428,347	(428,347)	-
	14,253,967	(620,620)	13,633,347

ცხრილი გვიჩვენებს სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	სადაზღვევო მოთხოვნები გაუფასურებამდე	საეჭვო მოთხოვნების ანარიცხი	წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები
ინდივიდუალურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე	3,551,490	(1,045,810)	2,505,680

ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე:

	სადაზღვევო მოთხოვნები გაუფასურებამდე	საეჭვო მოთხოვნების ანარიცხი	წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები
ვადაუდგარი	19,725,070	-	19,725,070
ვადაგადაცილება 0-30 დღე	523,641	(26,182)	497,459
ვადაგადაცილება 30-60 დღე	336,564	(33,656)	302,908
ვადაგადაცილება 60-90 დღე	75,920	(11,388)	64,532
ვადაგადაცილება 90-120 დღე	126,397	(31,599)	94,798
ვადაგადაცილება 120-240 დღე	229,673	(137,804)	91,869
ვადაგადაცილება 240-360 დღე	97,127	(67,989)	29,138
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილებით	366,121	(366,121)	-
	21,480,513	(674,739)	20,805,774

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რათა მოხდეს ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში. ჯგუფი ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით, და განსაზღვრავს ჯგუფი სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, ჯგუფი ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რომელიც აქტივების/ვალდებულებების მენეჯმენტის პროცესია.

ცხრილი გვიჩვენებს ლიკვიდურობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	233,434	-	-	233,434
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	10,346,269	1,962,326	465,564	12,774,159
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	5,777,560	-	-	5,777,560
საიჯარო ვალდებულება	57,441	-	-	57,441
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,157,724	-	-	2,157,724
	18,572,428	1,962,326	465,564	21,000,318

ცხრილი გვიჩვენებს ლიკვიდურობის ანალიზი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	156,703	563,071	-	719,774
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	7,906,584	3,850,688	678,854	12,436,126
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	4,557,584	-	-	4,557,584
საიჯარო ვალდებულება	34,290	-	-	34,290
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,486,612	-	-	3,486,612
	16,141,773	4,413,759	678,854	21,234,386

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)**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.

ცხრილი გვიჩვენებს უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	შვ. ფრანკი	სულ
ფინანსური აქტივები					
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	13,588,559	5,707,096	325,687	2,388,447	22,009,789
გადაზღვევის აქტივები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გადამზღვევლის წილისა)	1,844,464	-	-	-	1,844,464
სხვა აქტივები	527,795	-	-	-	527,795
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	-	8,575,898	-	-	8,575,898
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,469,100	4,931,607	16,073	9,672	8,426,452
	19,429,918	19,214,601	341,760	2,398,119	41,384,398
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	5,729,976	4,996,074	355,832	1,692,277	12,774,159
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	5,777,560	-	-	-	5,777,560
სხვა ვალდებულებები	1,487,979	296,273	357,712	15,760	2,157,724
საიჯარო ვალდებულება	-	57,441	-	-	57,441
მიღებული სესხები	-	198,187	-	-	198,187
	12,995,515	5,547,975	713,544	1,708,037	20,965,071
	6,434,403	13,666,626	(371,784)	690,082	

ცხრილი გვიჩვენებს უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	შვ. ფრანკი	სულ		
ფინანსური აქტივები							
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	14,929,985	10,398,989	-	517,285	-	8,908	25,855,167
გადაზღვევის აქტივები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გადამზღვევლის წილისა)	1,509,062	-	-	-	-	-	1,509,062
სხვა აქტივები	344,143	-	-	-	-	-	344,143
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	-	7,908,357	-	-	-	-	7,908,357
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,031,777	1,871,778	-	70,717	-	4,424	3,978,696
	18,814,967	20,179,124	588,002	13,332			39,595,425
ფინანსური ვალდებულებები							
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	3,967,171	8,218,463	-	126,625	-	123,867	12,436,126
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	4,557,584	-	-	-	-	-	4,557,584
სხვა ვალდებულებები	3,348,773	76,627	-	-	-	61,212	3,486,612
საიჯარო ვალდებულება	-	34,290	-	-	-	-	34,290
მიღებული სესხები	-	719,774	-	-	-	-	719,774
	11,873,528	9,049,154	126,625	185,079			21,234,386
	6,941,439	11,129,970	461,377	(171,747)			

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის მგრძნობელობა

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფის მგრძნობელობას აშშ დოლარის და ევროს ლართან მიმართებაში, 20%-იანი ზრდისა და შემცირების პირობებში. 20% წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც წარედგინება ჯგუფის ხელმძღვანელობას სავალუტო რისკის შესახებ ინფორმაციის მიწოდებისას, და მენეჯმენტის შეფასებით, წარმოადგენს გასაცვლელი კურსის შესაძლო ცვლილებას. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული მუხლების საბალანსო თანხებს და აკორექტირებს საანგარიშგებო თარიღისთვის მათ ეფექტს 20%-იანი ცვლილებით.

ცხრილი გვიჩვენებს 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტის.

	აშშ დოლარი		ევრო		შვ. ფრანკი	
	20%	- 20%	20%	- 20%	20%	-20%
მოგება/ზარალი	2,733,325	(2,733,325)	(74,357)	74,357	138,016	(138,016)

ცხრილი გვიჩვენებს 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტის.

	აშშ დოლარი		ევრო		შვ. ფრანკი	
	20%	- 20%	20%	- 20%	20%	-20%
მოგება/ზარალი	2,225,994	(2,225,994)	92,275	(92,275)	(34,349)	34,349

5. წმინდა გამომუშავებული პრემია

წმინდა გამომუშავებული პრემია დაზღვევის სახეობების მიხედვით საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	მოზიდული პრემია	გადაზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	წმინდა ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებული პრემია
ქონება	15,661,239	(11,492,296)	4,168,943	(1,555,526)	2,613,417
სამედიცინო	11,030,913	-	11,030,913	290,451	11,321,364
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	3,874,356	(296,896)	3,577,460	502,746	4,080,206
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	3,201,270	(2,394,309)	806,961	343,160	1,150,121
საკრედიტო ვალდებულება	1,985,709	(1,969,607)	16,102	308,038	324,140
საჰაერო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა	1,320,518	(1,384,919)	(64,401)	885,825	821,424
ვალდებულებათა შესრულება	1,318,558	(942,944)	375,614	(51,761)	323,853
უბედური შემთხვევა	624,517	(25,233)	599,284	13,635	612,919
ტვირთები	266,918	(133,139)	133,779	9,369	143,148
სამოგზაურო	144,104	(7,236)	136,868	46,263	183,131
მცურავ სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა	105,213	(71,190)	34,023	(361)	33,662
სიცოცხლის დაზღვევა	56,058	-	56,058	257,607	313,665
	39,589,373	(18,717,769)	20,871,604	1,049,446	21,921,050

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

5. წმინდა გამომუშავებული პრემია (გაგრძელება)

წმინდა გამომუშავებული პრემია დაზღვევის სახეობების მიხედვით საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2019 წლის 31 დეკემბერს წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	მოზიდული პრემია	გადაზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	წმინდა ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებული პრემია
სამედიცინო	9,786,200	-	9,786,200	(776,600)	9,009,600
ქონება	6,144,833	(4,675,604)	1,469,229	665,638	2,134,867
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	6,064,359	(97,029)	5,967,330	(1,115,673)	4,851,657
საჰაერო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა	5,831,481	(4,038,484)	1,792,997	(883,143)	909,854
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	2,666,570	(1,834,512)	832,058	403,241	1,235,299
საკრედიტო ვალდებულება	1,154,095	(513,865)	640,230	(244,903)	395,327
ვალდებულებათა შესრულება	1,138,459	(731,934)	406,525	(135,705)	270,820
სამოგზაურო	815,310	(17,139)	798,171	42,005	840,176
უბედური შემთხვევა	608,438	-	608,438	(13,033)	595,405
სიცოცხლის დაზღვევა	505,133	-	505,133	(251,737)	253,396
ტვირთები	434,442	(346,256)	88,186	53,074	141,260
მცურავ სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა	101,912	(34,466)	67,446	51,813	119,259
	35,251,232	(12,289,289)	22,961,943	(2,205,023)	20,756,920

*ჯგუფი წარმოადგენს არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის - „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ საშუალებით განხორციელებულ თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვეველს. სავალდებულო დაზღვევით მოზიდულ პოლისებზე მოზიდული და გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2019 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 2,261,523 და 2,238,008 ლარს, შესაბამისად. მოზიდული და გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 1,202,900 და 1,247,903 ლარს, შესაბამისად.

6. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
გადავადებას დაქვემდებარებული საკომისიო შემოსავალი	1,045,370	833,721
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი (შენიშვნა 25)	(614,466)	(570,950)
ამორტიზაცია (შენიშვნა 25)	578,746	476,938
	1,009,650	739,709

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

7. წმინდა სადაზღვევო ზარალები

წმინდა სადაზღვევო ზარალები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
დარეგულირებული ზარალები	(12,380,230)	(13,733,084)
ზარალების რეზერვებში მთლიანი ცვლილება	(1,219,976)	(1,033,859)
რეგრესები	456,841	358,617
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში	(13,143,365)	(14,408,326)
გადამზღვევლის წილი დარეგულირებულ ზარალებში	944,062	2,286,862
ზარალების რეზერვების ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი	335,402	874,199
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და ცვლილებაში ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში	1,279,464	3,161,061
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(11,863,901)	(11,247,265)

8. სადაზღვევო პოლისების მოზიდვის ხარჯები

სადაზღვევო პოლისების მოზიდვის ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
გადავადებას დაქვემდებარებული მოზიდვის ხარჯები	(3,531,976)	(3,146,528)
მოზიდვის გადავადებული ხარჯები (შენიშვნა 18)	3,343,934	2,541,566
ამორტიზაცია (შენიშვნა 18)	(2,541,566)	(1,959,870)
	(2,729,608)	(2,564,832)

9. შემოსავალი მომსახურებიდან და გაწეული მომსახურების თვითღირებულება

შემოსავალი მომსახურებიდან ძირითადად უკავშირდება საქართველოში ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისიასთან გაფორმებული ხელშეკრულების ფაგრლებში გაწეულ პატრულირების მომსახურებას. 2020 წელს კომპანიის შემოსავალი ასევე მოიცავს რამდენიმე კლინიკაში რეანიმაციული საწოლების დარეზერვებას და პაციენტების ტრანსპორტირებას, ასევე, კოვიდ-19 ლაბორატორიული ტესტირების მომსახურების უზრუნველყოფას.

ჯგუფის ხელმძღვანელობის შეფასებით, შემოსავლებთან დაკავშირებულ გარიგებებში იგი არის მარწმუნებელი, რადგან ჯგუფს აქვს აღებული შესასრულებელი ვალდებულება გარიგებაში, აქვს კონტროლი ფასწარმოქმნის პოლიტიკაზე და ატარებს საკრედიტო რისკებს.

ჯგუფმა გამოიყენა ფასს 15.121-ით გათვალისწინებული პრაქტიკული მიზანშეწონილობა და არ წარადგენს ინფორმაციას შეუსრულებელ სახელშეკრულებო ვალდებულებაზე განაწილებული გარიგების ფასის აგრეგირებული თანხის შესახებ, რომლის შესაბამისი ხელშეკრულების თავდაპირველი ვადა ერთ წელზე ნაკლებია.

გაწეული მომსახურების თვითღირებულების ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
ხელფასის ხარჯი	(739,341)	(710,679)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(95,581)	(82,979)
სხვა ხარჯი	(144,025)	-
	(978,947)	(793,658)

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

10. მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები

მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
ხელფასის ხარჯი	(3,344,444)	(3,656,787)
დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოსაკრებელი	(419,604)	(359,748)
პროფესიული მომსახურება*	(305,976)	(365,967)
ცვთა და ამორტიზაცია	(302,862)	(308,968)
სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის საოპერაციო ხარჯები	(175,832)	(260,396)
იჯარა	(171,913)	(159,377)
საკომუნიკაციო და კომუნალური	(127,904)	(123,073)
სარეკლამო და მარკეტინგის ხარჯი	(101,765)	(228,984)
საოფისე ხარჯი	(65,183)	(85,762)
საგადასახადო ხარჯი გარდა მოგების გადასახადისა	(39,608)	(35,300)
რემონტი	(24,125)	(46,867)
საბანკო მომსახურება	(14,075)	(35,821)
წარმომადგენლობითი და მივლინების ხარჯი	(13,112)	(67,750)
სხვა	(472,734)	(571,467)
	(5,579,137)	(6,306,267)

* 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის აუდიტორულ კომპანიაზე გაწეული წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის და სხვა პროფესიული მომსახურების ღირებულება შეადგენს 68,697 და 70,484 ლარს, შესაბამისად.

11. გაუფასურების ხარჯი

გაუფასურების ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში	(667,786)	(145,130)
ცვლილება რეგრესებიდან წარმოქმნილი მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში	(216,563)	(145,100)
ცვლილება გადახდილი ავანსების გაუფასურების რეზერვში	-	(39,975)
გადახდილი ავანსების ჩამოწერა		(23,253)
	(884,349)	(353,458)

12. სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი	110,043	98,994
პირგასამტეხლოდან მიღებული შემოსავალი	63,600	-
გადარჩენილი ქონების რეალიზაცია	31,125	-
კოვიდ-19 დაკავშირებული საიჯარო დათმობა	7,392	-
საკომისიო შემოსავალი	-	76,796
სხვა	23,492	92,456
	235,652	268,246

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

13. საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა

საპროცენტო შემოსავალი, წმინდა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
საპროცენტო შემოსავლები		
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტები	420,126	391,875
გაცემული სესხებიდან მიღებული პროცენტები	116,078	2,487
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშებიდან	29,306	9,758
	565,510	404,120
საპროცენტო ხარჯები		
მიღებულ სესხებზე დარიცხული პროცენტი	(73,805)	(83,951)
საიჯარო ვალდებულებაზე დარიცხული პროცენტი	(9,338)	(18,817)
	(83,143)	(102,768)
	482,367	301,352

14. საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება

საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
ფული და ფულის ეკვივალენტები	443,869	24,953
სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები	1,132,107	539,569
	1,575,976	564,522

15. დაბეგვრა

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
მიმდინარე მოგების გადასახადი*	(925,856)	(431,336)
დროებითი სხვაობის ეფექტი	(62,913)	3,801
	(988,769)	(427,535)

*მიმდინარე მოგების გადასახადი მოიცავს 2020 წელს გამოცხადებულ დივიდენდზე დარიცხული მოგების გადასახადის ხარჯს, რომელიც შეადგენს 64,084 ლარს.

ცხრილი გვიჩვენებს მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაციას.

	2020	2019
მოგება დაბეგვრამდე**	4,585,753	2,830,049
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	(687,863)	(424,507)
გასული პერიოდის დროებითი სხვაობის გამუდმივების ეფექტი	(196,675)	-
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(40,147)	(3,028)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(924,685)	(427,535)

**წარმოდგენს სს „სადაზღვევო კომპანია უნიონის“ დაბეგვრამდე მოგების მაჩვენებელს, რადგან მისი მშობელი საწარმო ფუნქციონირებს მოგების გადასახადის ახალი მოდელის ფარგლებში, რომელიც ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვარს. საქართველოს საგადასახადო სისტემაში შესული ცვლილებების სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, 2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოში რეგისტრირებული კომპანიებისთვის (არაფინანსური სექტორი) აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს დროებითი სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების წარმოქმნა.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

15. დაბეგვრა (გაგრძელება)

ცხრილი გვიჩვენებს გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულების რეკონსილაციას.

	2020	2019
1 იანვარი	(68,559)	(4,614)
მოგებაში და ზარალში ასახული		
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	(62,913)	3,801
სხვა სრულ შემოსავალში ასახული		
მოგების გადასახადის ხარჯი	(24,351)	(67,746)
31 დეკემბერი	(155,823)	(68,559)

ცხრილი გვიჩვენებს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებას დროებითი სხვაობების მიხედვით.

	აქტივი	ვალდებულება	წმინდა	აღრიცხული მოგება/ზარალში	აღრიცხული სხვა სრულ შემოსავალში
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები	-	(602,011)	(602,011)	21,038	(24,351)
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	503,743	-	503,743	100,168	-
სხვა აქტივები	11,386	-	11,386	(196,675)	-
აქტივების გამოყენების უფლება	-	-	-	5,798	-
საიჯარო ვალდებულება	-	-	-	(5,144)	-
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	-	(68,941)	(68,941)	11,902	-
საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	515,129	(670,952)	(155,823)	(62,913)	(24,351)
გადახურვა	(515,129)	515,129	-	-	-
საგადასახადო ვალდებულება, წმინდა	-	(155,823)	(155,823)	(62,913)	(24,351)

ცხრილი გვიჩვენებს 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებას დროებითი სხვაობების მიხედვით.

	აქტივი	ვალდებულება	წმინდა	აღრიცხული მოგება/ზარალში	აღრიცხული სხვა სრულ შემოსავალში
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	-	(598,698)	(598,698)	(58,232)	(67,746)
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	403,575	-	403,575	21,769	-
სხვა აქტივები	208,061	-	208,061	28,121	-
აქტივების გამოყენების უფლება	-	(5,798)	(5,798)	(5,798)	-
საიჯარო ვალდებულება	5,144	-	5,144	5,144	-
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	-	(80,843)	(80,843)	12,797	-
საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	616,780	(685,339)	(68,559)	3,801	(67,746)
გადახურვა	(616,780)	616,780	-	-	-
საგადასახადო ვალდებულება, წმინდა	-	(68,559)	(68,559)	3,801	(67,746)

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

16. გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებული გამსვლელი ჯგუფი

შშომელმა კომპანიამ უსასყიდლოდ მიიღო შპს არმორ გრუპის 90%-იანი წილი. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ხელმძღვანელობას გადაწყვეტილი ჰქონდა, რომ 2021 წლის 31 დეკემბრამდე მოეხდინა მოცემული კომპანიის 90% წილის გასხვისება.

ცხრილი გვიჩვენებს ზარალს გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებულ გამსვლელ ჯგუფთან დაკავშირებით.

	2020
ამონაგები სამშენებლო მომსახურებიდან	6,337,605
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	(6,480,665)
მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	(141,671)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ზარალი	(284,731)
საპროცენტო ხარჯი	(2,527)
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება	258
წმინდა ზარალი	(287,000)

ცხრილი გვიჩვენებს გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებულ გამსვლელ ჯგუფთან დაკავშირებულ წმინდა აქტივებს:

	31.12.2020
ძირითადი საშუალებები	6,223
არამატერიალური აქტივები	1,100
სამშენებლო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი მოთხოვნები	1,590,700
გადახდილი ავანსები	237,306
სხვა აქტივები	9,878
ფული და ფულის ეკვივალენტები	184,766
გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებული გამსვლელი ჯგუფის აქტივები	2,029,973

	31.12.2020
საგადასახადო ვალდებულებები	108,532
მიღებული სესხები	28,562
სავაჭრო ვალდებულებები	2,137,944
სხვა ვალდებულებები	41,935
გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებული გამსვლელი ჯგუფის ვალდებულებები	2,316,973
გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებულ გამსვლელ ჯგუფთან დაკავშირებული წმინდა აქტივები	(287,000)

ცხრილი გვიჩვენებს წმინდა ფულადი ნაკადების მოძრაობას გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებულ გამსვლელ ჯგუფთან დაკავშირებული:

	2020
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	184,766
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	184,766

ჯგუფმა გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებული გამსვლელი ჯგუფი შეაფასა მის საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის უმცირესი ღირებულებით.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

17. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	შენობა	ავეჯი	ოფისის აღჭურვილობა	კომპ. ტექნიკა	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა	სულ
31.12.2018	2,937,775	304,171	129,760	320,441	234,685	189,927	4,116,759
შემოსვლა	472,720	6,584	28,203	77,468	66,686	-	651,661
გადაფასება	252,101	-	-	-	-	-	252,101
გასვლა	-	-	-	(461)	-	-	(461)
31.12.2019	3,662,596	310,755	157,963	397,448	301,371	189,927	5,020,060
შემოსვლა	-	3,176	17,491	32,353	61,735	-	114,755
გადაფასება	73,404	-	-	-	-	-	73,404
გასვლა	-	-	-	-	-	(16,889)	(16,889)
31.12.2020	3,736,000	313,931	175,454	429,801	363,106	173,038	5,191,330
დაგროვილი ცვეთა							
31.12.2018	(131,617)	(129,132)	(87,509)	(196,874)	(66,050)	(73,327)	(684,509)
ცვეთა	(70,667)	(42,242)	(16,749)	(51,540)	(51,884)	(26,142)	(259,224)
გადაფასება	199,537	-	-	-	-	-	199,537
გასვლა	-	-	-	10	-	-	10
31.12.2019	(2,747)	(171,374)	(104,258)	(248,404)	(117,934)	(99,469)	(744,186)
ცვეთა	(86,191)	(43,524)	(16,226)	(56,734)	(63,084)	(20,685)	(286,444)
გადაფასება	88,938	-	-	-	-	-	88,938
გასვლა	-	-	-	-	-	15,758	15,758
31.12.2020	-	(214,898)	(120,484)	(305,138)	(181,018)	(104,396)	(925,934)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31.12.2020	3,659,849	139,381	53,705	149,044	183,437	90,458	4,275,874
31.12.2020	3,736,000	99,033	54,970	124,663	182,088	68,642	4,265,396

ჯგუფი ძირითადი საშუალებების შენობების ჯგუფისთვის იყენებს გადაფასების მოდელს. შეფასება განხორციელდა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ, რომელსაც აქვს შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და გამოცდილება მსგავსი აქტივების შეფასებაში. ძირითადი საშუალებების შეფასება განხორციელდა რეალური ღირებულების განსაზღვრის იერარქიაში მე-3 დონის ინფორმაციის საფუძველზე, კერძოდ კი საბაზრო მეთოდის გამოყენებით, რადგან შეფასების თარიღისთვის არსებობდა საკმარისი რაოდენობის რეგისტრირებული გაყიდვების და შეთავაზებების შესახებ ინფორმაცია.

შეფასების პროცესში შემფასებლებმა გამოიყენეს ანალოგები, რომელთა ღირებულებების კორექტირება მოხდა შესაფასებელ ობიექტებსა და ანალოგებს შორის განსხვავებების გათვალისწინების მიზნით. ჯგუფმა შენობების შეფასება განახორციელა 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შენობების საბალანსო ღირებულება თვითღირებულების მოდელის მიხედვით 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,723,212 და 1,758,380 ლარს, შესაბამისად.

18. პოლისების მოზიდვის გადავადებული ხარჯი

პოლისების მოზიდვის გადავადებული ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
1 იანვარი	2,541,566	1,959,870
გადავადებას დაქვემდებარებული მოზიდვის ხარჯები (შენიშვნა 8)	3,531,976	3,146,528
ამორტიზაცია (შენიშვნა 8)	(2,729,608)	(2,564,832)
31 დეკემბერი	3,343,934	2,541,566

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

19. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	22,160,207	24,439,165
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	5,158,128	3,972,566
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	619,432	585,018
	27,937,767	28,996,749

გადაზღვევის აქტივები

გადაზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	8,911,632	10,141,144
გადაზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვში	1,497,980	1,228,723
გადაზღვევლის წილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვში	346,484	280,339
	10,756,096	11,650,206

გადაზღვევლის წილით შემცირებული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	13,248,575	14,298,021
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	3,660,148	2,743,843
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	272,948	304,679
	17,181,671	17,346,543

ცხრილი გვიჩვენებს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებებისა და გადაზღვევის აქტივების მოძრაობის ანალიზს.

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი ბრუტო	2020	2019
ნაშთი 1 იანვრისთვის	24,439,165	25,053,272
მოზიდული პრემია	39,589,373	35,251,232
ბრუტო გამოუმუშავებელი პრემია	(41,868,331)	(35,865,339)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	22,160,207	24,439,165

გადაზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში

ნაშთი 1 იანვრისთვის	10,141,144	12,960,274
გადაზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	18,717,769	12,289,289
გამოუმუშავებულ პრემიაში გადაზღვევლის წილი	(19,947,281)	(15,108,419)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	8,911,632	10,141,144

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, წმინდა

ნაშთი 1 იანვრისთვის	14,298,021	12,092,998
მოზიდული პრემია	20,871,604	22,961,943
ნეტო გამოუმუშავებელი პრემია	(21,921,050)	(20,756,920)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	13,248,575	14,298,021

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

19. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

ზარალების რეზერვი, ბრუტო:	2020	2019
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	585,018	402,687
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	3,972,566	3,121,038
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი, 1 იანვარი	4,557,584	3,523,725
წინა წლის ზარალების გადახდა	(1,970,439)	(3,969,327)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(866,421)	987,095
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯები	14,466,627	13,779,848
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(10,409,791)	(9,763,757)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი, 31 დეკემბერი	5,777,560	4,557,584
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	619,432	585,018
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	5,158,128	3,972,566
ზარალების რეზერვში გადამზღვევლის წილი:	2020	2019
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	280,339	209,024
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	1,228,723	425,839
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი, 1 იანვარი	1,509,062	634,863
წინა წლის ზარალების გადახდა	(559,594)	(2,058,951)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	174,231	1,656,545
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯები	1,105,233	1,504,516
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(384,468)	(227,911)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი, 31 დეკემბერი	1,844,464	1,509,062
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	346,484	280,339
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	1,497,980	1,228,723
ზარალების რეზერვი, წმინდა	2020	2019
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	304,679	193,663
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	2,743,843	2,695,199
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი, 1 იანვარი	3,048,522	2,888,862
წინა წლის ზარალების გადახდა	(1,410,845)	(1,910,376)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(1,040,652)	(669,450)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯები	13,361,394	12,275,332
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(10,025,323)	(9,535,846)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი, 31 დეკემბერი	3,933,096	3,048,522
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	272,948	304,679
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	3,660,148	2,743,843

ძირითადი პირობები და დაშვებები

სადაზღვევო კონტრაქტები მოიცავს სიცოცხლის, ქონების, მესამე პირის პასუხისმგებლობის, უბედური შემთხვევის, კასკოს, სამოგზაურო, ტვირთების, 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 ზარალის რეზერვი) განისაზღვრება ვალდებულებების საბოლოო ღირებულების დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც უკვე მომხდარია და ფასდება საანგარიშგებო თარიღისთვის ცნობილი ფაქტების საფუძველზე. რეზერვების ხელახალი შეფასება ხდება რეგულარულად, ზარალების მოხდენის ტენდენციის, ასევე მათი დაფარვის გათვალისწინებით. სადაზღვევო ზარალის რეზერვების თანხის დისკონტირება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში არ ხდება.

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის გაანგარიშების შესახებ, ვალდებულებათა ადეკვატურობის ტესტის ჩათვლით, ინფორმაცია მოცემულია 32-ე განმარტებით.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

20. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
მოთხოვნები პოლისის მფლობელებისგან	19,931,910	25,032,003
საკომისიოს მოთხოვნები გადაზღვევიდან	3,824,019	2,543,713
	23,755,929	27,575,716
გაუფასურების რეზერვი	(1,746,140)	(1,720,549)
	22,009,789	25,855,167

ჯგუფი ვადადამდგარ მოთხოვნებზე ქმნის საეჭვო ვალების რეზერვს. ცხრილი გვიჩვენებს ცვლილებას გაუფასურების რეზერვებში:

	2020	2019
1 იანვარი	(1,720,549)	(2,545,370)
ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში	(667,786)	(145,130)
უიმედო მოთხოვნები	642,195	969,951
31 დეკემბერი	(1,746,140)	(1,720,549)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება უახლოვდება სამართლიან ღირებულებას მათი მოკლევადიანი ხასიათის გამო.

დამატებითი ინფორმაცია დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების შესახებ მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

21. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
ფინანსური აქტივები		
მოთხოვნები რეგრესებიდან	906,792	1,195,701
მოთხოვნები მომსახურების მიწოდებიდან	150,706	91,538
სხვა მოთხოვნები	290,405	174,357
	1,347,903	1,461,596
გაუფასურების რეზერვი რეგრესებზე	(820,108)	(1,117,453)
	527,795	344,143
არაფინანსური აქტივები		
გადახდილი ავანსები*	353,662	428,091
სხვა აქტივები	66,678	23,042
გადარჩენილი ქონება	21,648	76,906
	441,988	528,039
გაუფასურების რეზერვი ავანსებზე	(81,028)	(75,905)
	360,960	452,134
	888,755	796,277

* აღნიშნული მუხლიდან 112,812 ლარი შეადგენს აიპ სავალდებულო დაზღვევის ცენტრში წინასწარგაწეულ ხარჯებს.

ცხრილი გვიჩვენებს ცვლილებას რეგრესების გაუფასურების რეზერვებში:

	2020	2019
1 იანვარი	(1,117,453)	(1,166,066)
უიმედო ვალების ჩამოწერა	513,908	193,713
რეზერვის ზრდა	(216,563)	(145,100)
31 დეკემბერი	(820,108)	(1,117,453)

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

22. საბანკო დაწესებულებაში განთავსებული დეპოზიტები

საბანკო დაწესებულებაში განთავსებული დეპოზიტები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
ძირი	8,483,410	7,508,758
დარიცხული პროცენტი	92,488	399,599
	8,575,898	7,908,357

დეპოზიტების რეალური ღირებულება 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებითად არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების სტრუქტურა ვალუტების და დაფარვის ვადების მიხედვით მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

23. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	3,458,245	1,991,133
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	4,957,352	1,946,919
ფული სალაროში	10,855	40,644
	8,426,452	3,978,696

ფული და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

ფულის და ფულის ეკვივალენტების სტრუქტურა ვალუტების მიხედვით მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

24. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
ვალდებულება გადამზღვევების წინაშე	9,193,985	10,149,523
გადასახდელი საკომისიო	3,580,174	2,286,603
	12,774,159	12,436,126

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან.

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების სტრუქტურა ვალუტების და დაფარვის ვადების მიხედვით მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

25. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
1 იანვარი	570,950	476,938
გადავადებას დაქვემდებარებული საკომისიო შემოსავალი (შენიშვნა 6)	1,045,370	833,721
ამორტიზაცია (შენიშვნა 6)	(1,009,650)	(739,709)
31 დეკემბერი	606,670	570,950

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

26. მიღებული სესხები

მიღებული სესხების რეკონსილაცია 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	გრძელვადიანი	მოკლევადიანი	სულ
2020 წლის 1 იანვარი	561,383	158,391	719,774
მონეტარული ცვლილებები	(657,661)	(43,358)	(701,019)
არამონეტარული ცვლილებები			
კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი	96,278	9,349	105,627
დარიცხული პროცენტი	-	73,805	73,805
2020 წლის 31 დეკემბერი	-	198,187	198,187

მიღებული სესხების რეკონსილაცია 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	გრძელვადიანი	მოკლევადიანი	სულ
2019 წლის 1 იანვარი	909,413	212,636	1,122,049
მონეტარული ცვლილებები	(245,324)	(292,915)	(538,239)
არამონეტარული ცვლილებები			
საკურსო სხვაობა	53,835	(1,822)	52,013
გრძელვადიანი სესხის მიმდინარე ნაწილი	(156,541)	156,541	-
დარიცხული პროცენტი	-	83,951	83,951
2019 წლის 31 დეკემბერი	561,383	158,391	719,774

ჯგუფმა სს ბაზის ბანკისგან მიღებული სესხები წინსწრებით დაფარა 2020 წელს. 2020 წლის ბოლოს ჯგუფს აქვს მიღებული მოკლევადიანი სესხი სს ტერა ბანკისგან.

მიღებული სესხების რეალური ღირებულება 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებებისგან. მიღებული სესხების სტრუქტურა ვალუტების და დაფარვის ვადების მიხედვით მოცემულია მე-4 გამარტებითი შენიშვნაში.

27. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფი ქირაობს საოფისე ფართს ქ. თბილისში და ქ. ბათუმში. საოფისე ფართის იჯარის ღირებულება არის ფიქსირებული, იჯარის ვადის განმავლობაში და განსაზღვრულია აშშ დოლარში. იჯარის ვადა შეფასებულია 2 წლით. აქტივების გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	საოფისე ფართი
1 იანვარი, 2019	217,127
ცვეთა	(88,000)
31 დეკემბერი, 2019	129,127
ცვეთა	(67,066)
გასვლა	(20,936)
31 დეკემბერი, 2020	41,125

საიჯარო ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	საოფისე ფართი
1 იანვარი, 2019	211,466
საპროცენტო ხარჯი	18,817
გადახდა	(106,933)
საკურსო სხვაობა	13,819
31 დეკემბერი, 2019	137,169
საპროცენტო ხარჯი	9,338
გადახდა	(76,835)
კოვიდ-19 დაკავშირებული საიჯარო დათმობა	(7,392)
გასვლა	(15,989)
საკურსო სხვაობა	11,150
31 დეკემბერი, 2020	57,441

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

28. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
ფინანსური ვალდებულებები		
დეპონირებული თანხები	1,583,029	3,313,810
სხვა ვალდებულებები	552,897	172,577
ხელფასის და ბონუსის ვალდებულებები	21,798	225
არაფინანსური ვალდებულებები		
სახელშეკრულებო ვალდებულებები	91,742	66,538
	2,249,466	3,553,150

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება უახლოვდება სამართლიან ღირებულებას მათი მოკლევადიანი ხასიათის გამო.

სხვა ვალდებულებების სტრუქტურა ვალუტების და დაფარვის ვადების მიხედვით მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

29. დაკავშირებული მხარეები

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.

ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ნაშთები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	დამფუძნებელი	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარე	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება				
გადასახდელი საკომისიო	-	194,825	1,555,995	12,774,159

ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ნაშთები 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	დამფუძნებელი	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარე	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება				
გადასახდელი საკომისიო	-	119,075	-	12,436,126

ცხრილი გვიჩვენებს წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახულ ოპერაციებს დაკავშირებულ მხარეებთან.

	2020	2019		
	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა
უმაღლეს ხელმძღვანელ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები	(457,717)	(3,344,444)	(667,693)	(3,656,787)

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

30. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები - 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს გააჩნია სასამართლო დავები. ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ აღნიშნული სარჩელების დასრულების შემდეგ ჯგუფში არ წარმოიქმნება მატერიალური დანაკარგები. სადაზღვევო შემთხვევებთან დაკავშირებული სარჩელები გაითვალისწინება სადაზღვევო რეზერვის შექმნისას.

საბანკო გარანტია - ჯგუფს სს ტერა ბანკში აქვს საბანკო გარანტია 35 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც სრულდება 2021 წელს.

დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის რეგულაციები - 2017 წლის 25 დეკემბრის №27 ბრძანებით „საქართველოს ტერიტორიაზე სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის წესის დამტკიცების შესახებ“ განსაზღვრული კაპიტალის მინიმალური ოდენობა სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა შეადგენდეს:

ა) სიცოცხლის დაზღვევა: 7,200,000 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან;

ბ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – გარდა სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევისა, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისა: - 4,800,000 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან;

გ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევის, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევის ჩათვლით: - 7,200,000 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან;

დ) გადაზღვევა: - 7,200,000 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან;

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 ფინანსურ ანგარიშგებაში. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ ჯგუფის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

31. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ ადგილი ჰქონდა შემდეგ არამაკორექტირებელ მოვლენებს:

- ჯგუფმა 2021 წელს გამოაცხადა და გადაიხადა დივიდენდი 585,000 ლარის ოდენობით.
- ჯგუფმა 2021 წლის დეკემბრში უსასყიდლოდ გაასხვისა შვილობილი კომპანიის, შპს არმორ გრუპის 90% -იანი წილი.

32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ.

32.1 შეფასების და წარდგენის ვალუტა

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც ჯგუფი ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). ამგვარად, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც ჯგუფის ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტაა.

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. მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი საკურსო სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი), წმინდა“.

უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

ცხრილი გვიჩვენებს 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებულ ბოლო გაცვლით კურსს.

	31.12.2020	31.12.2019
ლარი/1 აშშ დოლარი	3.2766	2.8677
ლარი/1 ევრო	4.0233	3.2095
ლარი/1 შვეიცარული ფრანკი	3.7103	2.9488

32.2 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 გაწევამდე ან საქონლის მიწოდებამდე. როგორც წესი, გარანტიები მცირდება ამ სამუშაოების შესრულების, მომსახურების გაწევის 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.

30. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

32.3 მოზიდვის გადავადებული ხარჯები

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

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

32.4 ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

ყოველი საანგარიშო წლის ბოლოს ჯგუფი ატარებს ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტს, რათა შეაფასოს აღიარებული სადაზღვევო ვალდებულებების ადეკვატურობა, რომელიც შემცირებულია მოზიდვის 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 მოზიდვის 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.

32.5 გადაზღვევის კონტრაქტები

სხვა მზღვევო (გადამზღვეველი) გაფორმებული კონტრაქტი, რომლის მეშვეობითაც გადამზღვეველი ჯგუფს უნაზღაურებს გაცემული ერთი ან მეტი ხელშეკრულების ზარალს და აკმაყოფილებს სადაზღვევო ხელშეკრულებად კლასიფიკაციის კრიტერიუმებს, კლასიფიცირდება, როგორც გადაზღვევის 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.

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.

32.6 სადაზღვევო 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.

30. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(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.

32.7 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 დაკმაყოფილებაზე.

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

(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. მოცემული ზარალების შეფასების ფარგლებში ჯგუფი ახდენს ზარალების ისტორიული მონაცემების (ანაზღაურებული ზარალების მოცულობა, ზარალების რაოდენობა, მოხდენის სიხშირე ა.შ.) ანალიზს, რომელიც შესწორებულია მომავალ პერიოდის იმ ცვლილებებით, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას მაგალითად ზარალების სიხშირიდან, რეგულაციების ან ხელშეკრულების პირობების ცვლილებებიდან გამომდინარე და ა.შ.

32.8 ფინანსური ინსტრუმენტები

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

ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაში სესხების და მოთხოვნების კატეგორია წარმოდგენილია დაზღვევის და სადაზღვევო მოთხოვნებით, სადაზღვევო აქტივებით (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გადამზღვევლის წილისა), სხვა ფინანსური მოთხოვნებით და ფული და ფულის ეკვივალენტებით. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულსა და ფულს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე.

32. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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.

გაუფასურების რეზერვები აისახება ცალკე მუხლად, ხოლო შესაბამისი ზარალი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური აქტივების ამოღება შეუძლებელია, აქტივის მთლიანი ღირებულება მცირდება შესაბამისი რეზერვით.

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.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელებითა და ფიქსირებული დაფარვის ვადით, რომლის დაფარვის ვადამდე შენარჩუნების სურვილი და პოტენციური შესაძლებლობაც გააჩნია საწარმოს, გარდა იმისა:

- (ა) რომლებსაც ჯგუფი თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით;
- (ბ) რომლებსაც ჯგუფი განიხილავს, როგორც გასაყიდად არსებულს; და
- (გ) რომლებსაც მიესადაგება განმარტება - სესხები და მოთხოვნები.

ფინანსურ ანგარიშგებაში დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები წარმოდგენილია საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების სახით.

ფინანსური ვალდებულებები

ჯგუფი ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს ორ სახეობად, გამომდინარე მათი ხასიათიდან. ჯგუფის პოლიტიკა თითოეული სახეობის ფინანსურ ვალდებულებაზე შემდეგია:

- (ა) *რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით*

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, არის ფინანსური ვალდებულება, რომელიც აკმაყოფილებს შემდეგი პირობებიდან ერთ-ერთს:

- (i) იგი კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ გამიზნული;
- (ii) თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი მიერ, იგი კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

მიმდინარე პერიოდში ჯგუფს არ გააჩნია რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

32. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილ ვალდებულებებს (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა), სხვა სადაზღვევო ვალდებულებებს, მიღებულ სესხებს, საიჯარო ვალდებულებებს და სხვა ვალდებულებებს, რომლებიც თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომ - ამორტიზებადი ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის მიხედვით.

32.9 ძირითადი საშუალებები

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 „შენიშვნის“ ჯგუფისთვის იყენებს აღრიცხვის გადაფასების მოდელს. ძირითადი საშუალებების ჯგუფი „შენიშვნები“ თავდაპირველი თვითღირებულებით აღიარების შემდეგ აისახება გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს მათ რეალურ ღირებულებას გადაფასების თარიღისათვის მიწუს 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 საშუალების 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 საშუალების გადაფასების რეზერვიდან იმ ზღვრული ოდენობით რა ოდენობითაც არის გადაფასების რეზერვი შექმნილი. წინა პერიოდის გადაფასების რეზერვის არასაკმარისი ოდენობით არსებობის შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

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

32.10 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური 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 განაწილებას აქტივის მთელი მომსახურების ვადის მანძილზე. ხელმძღვანელობის შეფასებით არსებული არამატერიალური აქტივების ამორტიზირება ხდება შვიდი წლის განმავლობაში.

32. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

32.11 მომსახურების გაწევიდან მიღებული ამონაგები

ჯგუფი აღიარებს შემოსავალს დაპირებული საქონლისა და/ან მომსახურების მომხმარებლისთვის გადაცემისას, იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომლის მიღების უფლებასაც ჯგუფი მოელის ამ საქონლისა და მომსახურების გადაცემის სანაცვლოდ. ჯგუფი იყენებს ხუთ საფეხურიან მოდელს მომხმარებელთან გაფორმებული ყველა ხელშეკრულების მიმართ:

- მომხმარებელთან ხელშეკრულების იდენტიფიცირება;
- სახელშეკრულებო ვალდებულებების დადგენა;
- გარიგების ფასის განსაზღვრა;
- გარიგების ფასის მიკუთვნება სახელშეკრულებო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი სახელშეკრულებო ვალდებულებას შეასრულებს.

ჯგუფი შემოსავალს აღიარებს სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელზე “კონტროლი” მომხმარებელს გადაეცემა.

ჯგუფის მოცემული შემოსავალი ძირითადად მოიცავს სამედიცინო და მასთან დაკავშირებული მომსახურების მიწოდებას. შემოსავალი მომსახურებების მიწოდებიდან აღიარდება დროთა განმავლობაში შესრულებული სამუშაოს გამოკვლევის მეთოდის გამოყენებით. აღნიშნული მომსახურების მიწოდება 2020 და 2019 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის ძირითადად ხორციელდებოდა ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისიისთვის.

ჯგუფის შემოსავლის საკონტრაქტო ღირებულება არის ფიქსირებული და შესაბამისად, კონტრაქტიდან მისაღები შემოსავლის განსაზღვრა ხდება მოცემული ფიქსირებული ფასების მიხედვით. ჯგუფი მთლიან საკონტრაქტო ფასს თითოეულ შესასრულებელ მოვალეობაზე ანაწილებს მათი ინდივიდუალური გასაყიდი ფასის მიხედვით.

გამოყენებული გათავისუფლება

ჯგუფმა გამოიყენა ქვემოთ მოცემული გათავისუფლება:

- არ განიხილავს დაფინანსების მნიშვნელოვან კომპონენტს, როდესაც აქტივზე მომხმარებლისთვის კონტროლის გადაცემის თარიღსა და მიღებული ანაზღაურების თარიღებს შორის სხვაობა არის ერთ წელზე ნაკლები; და
- ხელშეკრულების გაფორმების დამატებითი დანახარჯები ხარჯებში აღიარდება მათი გაწევისას, თუ აქტივის ამორტიზაციის პერიოდის ხანგრძლივობა ერთ წელს არ აღემატება.

32.12 დაბეგვრა

მშობელი და შვილობილი საწარმოსთვის მოქმედებს მოგების გადასახადით დაბეგვრის განსხვავებული მიდგომა. კერძოდ, სს „პრივატისთვის“ მოქმედებს მოგების გადასახადის ახალი მოდელი, რომელიც ძალაშია 2017 წლის 1 იანვრიდან.

მოგების გადასახადის ახალი მოდელის თანახმად მოგების გადასახადით დაბეგვრის საგანს წარმოადგენს:

- დივიდენდების გაცემა
- სხვაობა ხელშეკრულების თანხასა და რეალურ ღირებულებას შორის
- ხარჯები, რომლებიც არ მიეკუთვნება ეკონომიკურ საქმიანობას
- უსასყიდლოდ გადაცემები და საჩუქრები
- ლიმიტს ზემოთ გაწეული წარმომადგენლობითი ხარჯები

მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც ჯგუფი გამოაცხადებს დივიდენდს. დივიდენდის გამოცხადების გარდა, სხვა მავალდებული მოვლენა, რომელიც წარმოქმნის მოგების გადასახადს აღიარდება მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯების მუხლში - „გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა“.

32. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

საქართველოს საგადასახადო სისტემაში შესული ცვლილებების სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, 2017 წლის 1 იანვრიდან სს „პრივატისთვის“ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს დროებითი სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების წარმოქმნა.

სს „სადაზღვევო კომპანია უნიონისთვის“ მოქმედებს მოგების გადასახადის დაბეგვრის ძველი მოდელი. შესაბამისად, მისი 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.

სს „სადაზღვევო კომპანია უნიონისთვის“ 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.

გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში რა პერიოდშიც წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განაპირობებს გადასახადის გადახდას. წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლისგანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

32.13 ხარჯები

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

32.14 სახელფასო განაცემები

ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში, როდესაც შესაბამისი მომსახურება მიიღო ჯგუფმა დასაქმებულისგან.

32.15 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ, აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ განმარტებით შენიშვნებში.

32. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

32.16 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა ჯგუფიდან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა ჯგუფში მოსალოდნელია - აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფს აქვს რწუმენება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ჯგუფში მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ჰქონდა შეფასების ცვლილებას.

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. ჯგუფში ანარიცხი აღიარდება, როდესაც ჯგუფს აქვს მიმდინარე მოვალეობა (იურიდიული ან კონსტრუქციული), რომელიც წარმოიქმნება წარსული მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ მოვალეობის დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა; და შესაძლებელია მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება.

სს პრივატი და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2020 წელი

შინაარსი

საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა.....	49
საქმიანობის მიმოხილვა	49
ჯგუფის კომპანიების ფილიალები	49
ჯგუფის კომპანიების შიდა სტრუქტურა	50
ჯგუფის კომპანიების მიერ განხორციელებული პროექტები და განვითარების გეგმები	51
კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა	52
ინფორმაცია ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლების შესახებ	53
ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ	54
დამატებითი განმარტებები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ.....	54
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები.....	54

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა

საქმიანობის მიმოხილვა

სს „პრივატი“

სს „პრივატი“ დაფუძნდა 2010 წელს და წარმოადგენს სამედიცინო მომსახურების გამწვევ კომპანიას. აღსანიშნავია, რომ სამედიცინო მომსახურების გაწევა ხორციელდება ერთი იურიდიული მხარის (ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისია საქართველოში) დაკვეთის საფუძველზე წინასწარ შეთანხმებული პირობების მიხედვით. 2017 წლის 15 აგვისტოდან ფლობს სასწრაფო სამედიცინო დახმარების საქმიანობის ლიცენზიას (სალიცენზიო მოწმობა № 002251) და 2017 წლის 15 სექტემბრიდან ეწევა სასწრაფო სამედიცინო დახმარების საქმიანობას. სს „პრივატი“ წარმოადგენს ჯგუფის მშობელ კომპანიას და ფლობს სს „სადაზღვეო კომპანია უნისონი“ 100% იან წილს და შპს „არმორ გრუპის“ 90%-იან წილს. 2020 წლის ბოლოს შპს არმორ გრუპი დაკლასიფიცირებულია როგორც გამსვლელი ჯგუფი (განმარტებითი შენიშვნა 16).

სს „სადაზღვეო კომპანია უნისონი“

სადაზღვეო კომპანია უნისონი 2011 წელს დაარსდა და მას შემდეგ მომხმარებელს სადაზღვეო მომსახურების სრულ სპექტრს სთავაზობს, მათ შორის ქონების დაზღვევა, სამედიცინო დაზღვევა, პასუხისმგებლობის დაზღვევა, ტურისტული დაზღვევა და ა.შ. კომპანიამ დაარსებისთანავე დაიმკვიდრა ერთ-ერთი ლიდერის პოზიცია ქონების დაზღვევის მიმართულებით და მას შემდეგ, მოზიდული პრემიის მაჩვენებლით უნისონი სადაზღვეო კომპანიების ლიდერებს შორისაა.

როგორც განვითარების პირველივე წლებმა განსაზღვრა, კომპანია განსაკუთრებულ ყურადღებას არასამედიცინო მიმართულებას და განსაკუთრებით, ქონების დაზღვევას უთმობდა. უნისონის გამოცდილება და A კლასის მსოფლიო დონის გადამხდველ კომპანიებთან თანამშრომლობა, კომპანიის შეთავაზებას ერთ-ერთ საუკეთესოს ხდის ბაზარზე.

ბოლო წლების განმავლობაში კომპანია სამედიცინო მიმართულებითაც გააქტიურდა. 2020 წელს სამედიცინო დაზღვევის მიმართულებით პორტფელის 13%-ანი ზრდა დაფიქსირდა წინა წელთან შედარებით (მოზიდულმა პრემიამ ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებით 2020 წელს შეადგინა 11 მილიონი, ხოლო 2019 წელს - 9,8 მილიონი).

კომპანიის მისიაა სადაზღვეო რისკების პროფესიონალური მართვით და საერთაშორისო გამოცდილების გაზიარებით ადგილობრივ ბაზარზე ეფექტურად მართოს საზოგადოებაში არსებული რისკები და აამაღლოს დაზღვევის კულტურა მოსახლეობაში.

უნისონი ბაზარზე პოზიციონირდება როგორც მომხმარებელზე ორიენტირებული სადაზღვეო კომპანია, განვითარებული ელექტრონული სერვისებით, გამარტივებული პროცედურებითა და სერვისებით.

შპს „არმორ გრუპი“

შპს „არმორ გრუპი“ დაფუძნდა 2017 წელს და წარმოადგენს სამოქალაქო მშენებლობის სფეროში მომსახურების გამწვევ კომპანიას. აღსანიშნავია, რომ სამშენებლო მომსახურების გაწევა ხორციელდება როგორც კონკრეტული იურიდიული მხარის დაკვეთის საფუძველზე წინასწარ შეთანხმებული პირობების მიხედვით, ასევე სახელმწიფო შესყიდვების სააგენტოს მიერ გამოცხადებული ტენდერების საფუძველზე. დღიდან დაფუძნებისა კომპანია ცდილობს დააგროვოს სამშენებლო სფეროში გამოცდილება სხვადასხვა მიმართულებით, როგორცაა: შენობა-ნაგებობების მშენებლობა, ხაზოვანი ნაგებობების მშენებლობა, საინჟინრო საკომუნიკაციო ქსელების მშენებლობა და სხვა.

ჯგუფის კომპანიების ფილიალები

2020 წელში სს პრივატი და შპს არმორ გრუპი ფლობდა 1 წარმომადგენლობით ოფისს:

- ქ. თბილისი, გამსახურდიას გამზირი #34/აღ.ყაზბეგის გამზირი #2
- ქ. თბილისის საბურთალოს რაიონი, გამრეკელის ქუჩა #19

2020 წელში უნისონი ფლობდა 3 წარმომადგენლობით ოფისს:

- ქ. თბილისი, დავით გამრეკელის ქუჩა #19 (სათაო ოფისი)
- ქ. ბათუმი, დემეტრე თავდადებული ქუჩა #31
- ქ. ფოთი, აღმაშენებლის ქუჩა #50

მომხმარებლებს უნისონის რეგიონალური ოფისებიდან შეუძლიათ მიიღონ მსგავსი მომსახურება რაც სათაო ოფისიდან.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

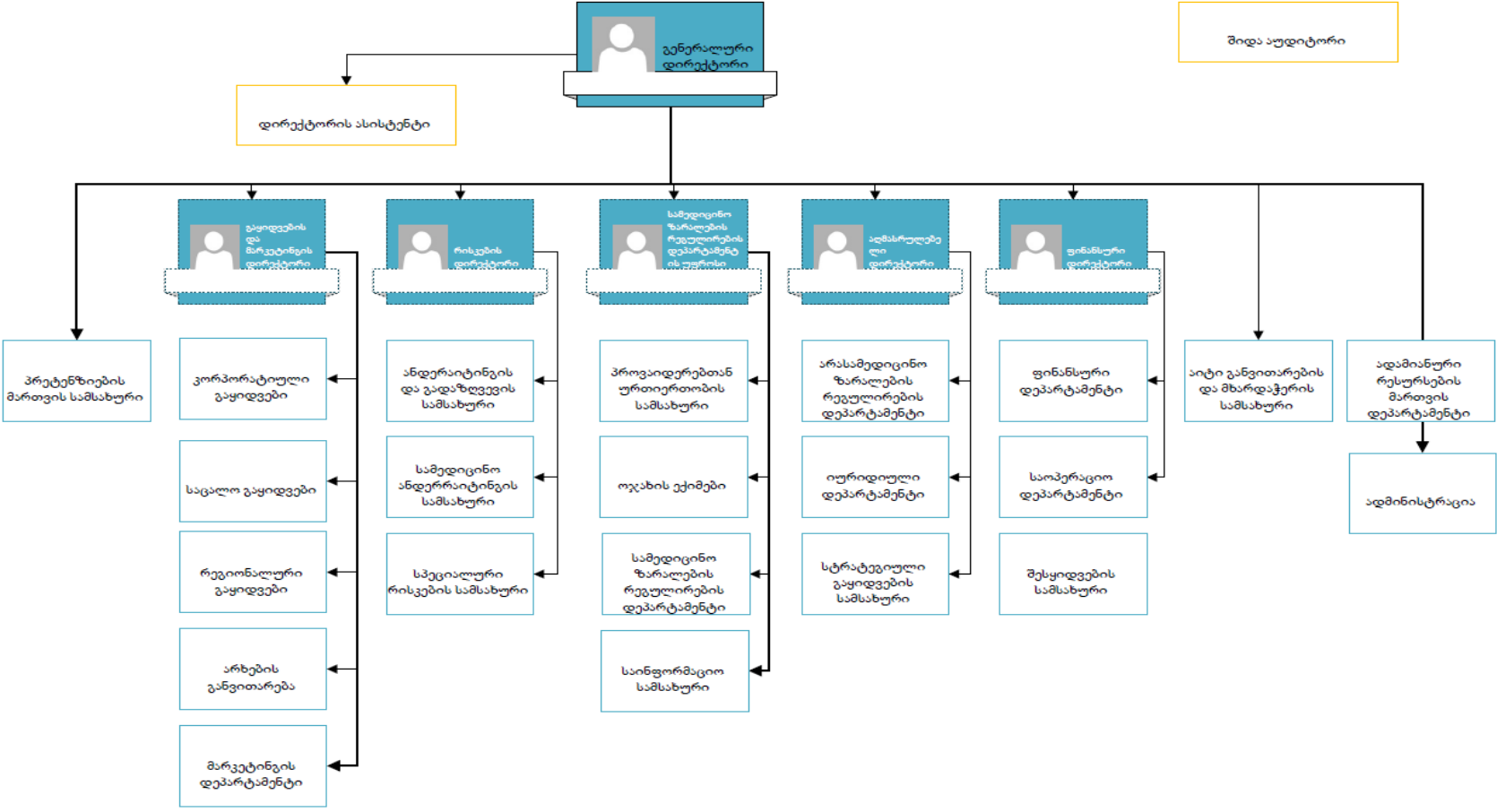
კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

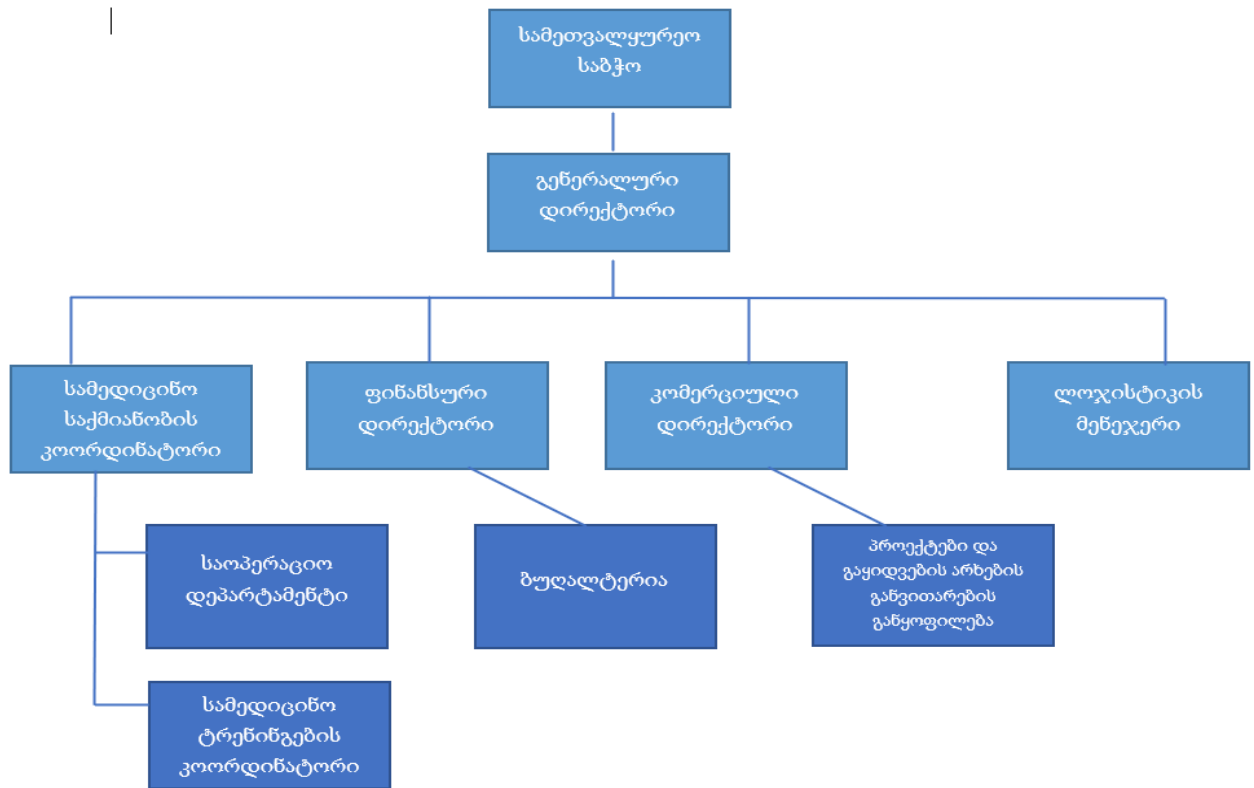
(ლარში)

ჯგუფის კომპანიების შიდა სტრუქტურა

სს სადაზღვევო კომპანია უნისონი



სს პრივატი



ჯგუფის კომპანიების მიერ განხორციელებული პროექტები და განვითარების გეგმები

2020 წელს სადაზღვევო კომპანია უნისონის განვითარების სტრატეგია ითვალისწინებდა საქმიანობის გაფართოვებას როგორც ინდივიდუალური, ისე კორპორატიული დაზღვევის მიმართულებით.

2020 წელს კომპანიამ პანდემიის მიუხედავად, შეძლო არსებული შედეგების შენარჩუნება, რაც მიმდინარე წლისთვის საკმაოდ რთული გამოწვევა იყო. ამასთან კომპანიამ განავითარა ციფრული არხები და მოკლე დროში მოახერხა გადასულიყო სრულად დისტანციურ მომსახურებაზე და შეუფერხებლად განაგრძო ოპერირება.

პრიორიტეტად რჩება ციფრულ მიმართულების განვითარება, ყოველდღიურ რეჟიმში მიმდინარეობს ელექტრონული სერვისების განახლება და ოპტიმიზაცია, რათა მაქსიმალურად მოერგოს მომხმარებლის მოთხოვნებსა და საჭიროებებს.

დღეის მდგომარეობით ანაზღაურებისთვის წარმოდგენილი საბუთების დაახლოებით 90%-ზე მეტის განხილვა და ანაზღაურება ხდება ელექტრონული ფორმით.

ასევე, კომპანიამ განავითარა ონლაინ გაყიდვის არხები, როგორც საკუთარ, ისე პარტნიორ ორგანიზაციებში, რამაც საშუალება მოგვცა გვექონოდა ბაზრის დიდ ნაწილზე წვდომა და მომხმარებლებისთვის მეტი კომფორტი შეგვეთავაზებინა.

SME სექტორს - მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებს, რომელიც არ იყენებდა დაზღვევას, შევთავაზეთ მარტივი მათ საჭიროებებზე მორგებული სადაზღვევო პროდუქტები.

პროფესიული პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის ამოქმედებას კომპანია შეხვდა მომზადებული და დაიკავა ერთ-ერთი ლიდერის პოზიცია.

2020 წელს, პანდემიიდან გამომდინარე, რადგან ქვეყნის ეკონომიკა შესულია რეცესიაში, კომპანიის მთავარი მიზანია ამ გარემოში 2021 წელს შეინარჩუნოს ბაზარზე სტაბილურობა და არ დაკარგოს საკუთარი წილი.

ბაზარზე სავალდებულო დაზღვევის პროგრამები ხელს შეუწყობს დაზღვევის კულტურის განვითარებას. მომდევნო წლებში კიდევ უფრო გაიზრდება ციფრულ და დაზღვევის მარტივ პროდუქტებზე მოთხოვნა. მარტივ, ინოვაციურ და დაბალფასიან პროდუქტებზე მოთხოვნის ზრდა გამოიწვევს სადაზღვევო კომპანიების ორიენტაციის ზრდას ციფრული გაყიდვის არხებისკენ.

უნისონი აგრძელებს მსხვილ, სტრატეგიულ, კორპორატიულ კლიენტებთან ურთიერთობას და ახალი პარტნიორების მოძიებას.

უნისონი ბიზნეს სტრატეგიის ცვლილებასთან ერთად ახდენს პორტფელის დივერსიფიცირებას მცირე და საშუალო ზომის კომპანიების და საცალო გაყიდვების სასარგებლოდ. დროთა განმავლობაში მსხვილ პროექტებზე დამოკიდებულება უნდა შეიცვალოს დივერსიფიცირებული პორტფელის სასარგებლოდ. ამ მიზნით, მუდმივად ხდება კომპანიის გაყიდვების პერსონალის გადამზადება, რაც საშუალებას მოგვცემს მომზადებულები შევხვდეთ ბაზრის განვითარების შედეგად დამდგარ გამოწვევებს.

2021 წელს კომპანია გეგმავს COVID-19-ის ბაზარზე უარყოფითი გავლენით გამოწვეული შედეგების განმკლავებას, რაც გულისხმობს: სადაზღვევო პორტფელის შენარჩუნებას, მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის და სავალუტო რისკების მართვას და ა. შ.

კომპანია არმორ გრუპმა აქტიური საოპერაციო საქმიანობა დაიწყო 2020 წლიდან. 2020 წლისათვის კომპანია არმორ გრუპი აწარმოებს საქართველოს რეგიონში სკოლებისა და ბაღების მშენებლობას ქვეკონტრაქტორის სახელით, ასევე გურიის რეგიონში ხაზოვანი ნაგებობის - მაღალ სიჩქარიანი ინტერნეტის მოწყობის სამუშაოებს ქვეკონტრაქტორის სახელით, ასევე სოფ. გრიგოლეთში აწარმოებს ბრენდული სასტუმროს სამშენებლო სამუშაოებს. აღნიშნული პროექტები 2020 წლისთვის წარმოადგენს გარდამავალ პროექტებს, რომელთა დასრულება იგეგმება 2022-2023 წლებში.

2020 წელს სს პრივატის შემოსავლები გაზრდილია 2019 წელთან შედარებით, რაც ძირითადად განპირობებულია კოვიდ პანდემიის გამო ახალი მომსახურებების საჭიროებიდან, კერძოდ 2020 წელს კომპანიამ გააფორმა დამატებითი შეთანხმებები ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისიასთან საქართველოში, რომელიც უკავშირდება საქართველოს რამდენიმე კლინიკაში რეანიმაციული საწოლების დარეზერვებას და პაციენტების ტრანსპორტირებას, ასევე, კოვიდ-19 ლაბორატორიული ტესტირების მომსახურების უზრუნველყოფას. რაც შეეხება კომპანიის გეგმებს, 2020 წელს მოქმედი კონტრაქტის ვადა იწურება 2021 წლის სექტემბერში და იგი გეგმავს მიიღოს მონაწილეობა ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისიის მიერ გამოცხადებულ ტენდერში.

ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პანდემიის შესაძლო ეფექტის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

ჯგუფის მიერ ახალი ან არსებული პროდუქტების/სერვისების განვითარებისა და გაუმჯობესების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია შემდეგ განყოფილებაში: „ჯგუფის მიერ განხორციელებული პროექტები და განვითარების გეგმები“.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

ინფორმაცია ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლების შესახებ

2020 წელს ჯგუფის დაბეგვრამდე და წმინდა მოგება წინა წელთან შედარებით გაიზარდა, ჯგუფის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები შესადარისი მაჩვენებლებით შემდეგია:

	2020	2019	ცვლილება
მოზიდული პრემია	39,589,373	35,251,232	4,338,141
გამომუშავებული პრემია	21,921,050	20,756,920	1,164,130
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(11,863,901)	(11,247,265)	(616,636)
მოგება დაბეგვრამდე	5,008,190	2,979,107	2,029,083
წმინდა მოგება განგრძობითი ოპერაციებიდან	4,019,421	2,551,572	1,467,849

ჯგუფის ძირითადი ფინანსური კოეფიციენტები შემდეგია:

	2020	2019	ცვლილება
ზარალიანობის კოეფიციენტი - წმინდა ზარალები/სულ სადაზღვევო შემოსავალი	52%	52%	0%
წმინდა კომბინირებული კოეფიციენტი - წმინდა დამდგარი ზარალები + აკვიზიცია + ადმინ. ხარჯები/წმინდა გამომუშავებული პრემია შენიშვნა: კოეფიციენტის დათვლისას გამოყენებულია მხოლოდ სს სადაზღვევო კომპანია უნისონის ადმინ. ხარჯები.	90%	94%	-4%
დაბეგვრამდე მოგების მარჟა - მოგება დაბეგვრამდე/სულ შემოსავალი	20%	13%	+7%
წმინდა მოგების მარჟა - წმინდა მოგება განგრძობითი ოპერაციებიდან/სულ შემოსავალი	16%	11%	+5%

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები შემდეგია:

	2020	2019	ცვლილება
აქტიური პოლისების რაოდენობა	125,109	179,301	-30%
ანაზღაურებული ზარალების რაოდენობა	189,508	240,142	-21%

სადაზღვევო საქმიანობის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს დამდგარი ვალდებულებების დროულად შესრულება და სადაზღვევო ვალდებულებების დადგენილ ვადაში ანაზღაურება.

უნისონი დინამიურად განვითარებადი კომპანიაა. თანამშრომლების რაოდენობამ 2020 წლის ბოლოსთვის 160 შეადგინა (2019 წლის ბოლოსთვის - 177). კომპანიის საკადრო რესურსის განვითარება ეფუძნება შემდეგ პრინციპებს:

- შიდა კარდების განვითარება და კმაყოფილების ზრდა
- წარმატებული კადრების გამოვლენა და კარიერული წინსვლის ხელშეწყობა
- კვალიფიციური კადრების გარედან მოზიდვა კონკურენტუნარიანი და ჯანსაღი სამუშაო პირობების შეთავაზების გზით
- თანამედროვე საბონუსე და თანამშრომელთა ლოიალურობის პროგრამების დანერგვა.

სს პრივატში 2020 და 2019 წელს დასაქმებული იყო საშუალოდ 40 თანამშრომელი.

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ჯგუფის მიერ არ მომხდარა საკუთარი აქციების შეძენა და/ან გასხვისება.

დამატებითი განმარტებები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

ჯგუფის ხელმძღვანელობის შეფასებით კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი თანხები არ საჭიროებს დამატებით განმარტებებს. აღნიშნული ინფორმაცია განმარტებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

საოპერაციო რისკები

ჯგუფის საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე ერთ-ერთი ძირითადი რისკი რომლის წინაშეც დგას იგი არის სადაზღვევო რისკი. ეს რისკი წარმოიშობა სადაზღვევო შემთხვევიდან როდესაც ზარალების სიხშირე და მათი მოცულობა შეიძლება მეტი იყოს, ვიდრე თავდაპირველად შეფასებული ზარალების ვალდებულება. აღნიშნული რისკი დამახასიათებელია მხოლოდ სს სადაზღვევო კომპანია უნისონისთვის.

აღნიშნული რისკის შემცირების ერთ-ერთი მექანიზმია გადაზღვევა, რომელსაც აქტიურად იყენებს ჯგუფი. თანამშრომლობა რეიტინგულ გადამზღვევლებთან უზრუნველყოფს რისკების მისაღებ დონემდე განეიტრალებას.

სადაზღვევო რისკების განეიტრალების მიზნით, კომპანია ასევე ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიცირებას, რითიც მცირდება გაუთვალისწინებელი უარყოფითი შედეგების გავლენის რისკი პორტფელზე. სამედიცინო/არასამედიცინო მიმართულება უნისონის პორტფელში წმინდა გამომუშავების კუთხით 50/50 პროპორციით არის განაწილებული. ამასთან, არასამედიცინო მიმართულებაში შიდა დივერსიფიცირება ქონებას, საკაერო/საზღვაო და ავტო სტრანსპორტის მიმართულებით რისკების დაბალანსების მნიშვნელოვან ბერკეტს იძლევა. აღნიშნული შესაძლებელია ეფექტურად იქნეს გამოყენებული ინვესტირებთან, გადამზღვევლებთან და მსხვილ კლიენტებთან მოლაპარაკებისას.

კომპანია უნისონისთვის მნიშვნელოვან რისკს წარმოადგენს სადაზღვევო ბაზარზე არსებული მძაფრი კონკურენცია, რაც შეიძლება გახდეს შემოსავლის შემცირების მიზეზი. ამ კუთხით განსაკუთრებულ საფრთხეს შეიცავს ბანკების მიერ დაფუძნებული სადაზღვევო კომპანიები რომელთაც წვდომა აქვთ ბანკების კლიენტების ბაზებზე და ფინანსურ რესურსებზე. წლიდან წლამდე მსგავსი კომპანიების ბაზრის წილი მნიშვნელოვნად იზრდება. დიდი ალბათობაა იმასა, რომ საშუალო-ვადიან პერსპექტივაში მივიღოთ იგივე ოლიგოპოლიური სურათი რაც ჩამოყალიბდა საბანკო ბაზარზე. აღნიშნული რისკის შესამცირებლად კომპანია უნისონი მნიშვნელოვან ყურადღებას უთმობს კლიენტის ლოიალურობის ზრდას, ნერგავს სხვადასხვა ინოვაციურ პროდუქტებს და ზრდის არსებული პროდუქტების ხელმისაწვდომობას. 2021 წლის აპრილიდან იგეგმება ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანების ამოქმედება, რომლის მიხედვითაც ბანკებს ექნებათ ვალდებულება კლიენტს შესთავაზონ მინიმუმ 3 სადაზღვევო კომპანიის პოლისი, რაც გააჯანსაღებს კონკურენტულ გარემოს და ნაწილობრივ შეამცირებს ზემოაღნიშნულ რისკებს.

ფინანსური რისკები

ჯგუფი თავისი საქმიანობის პროცესში დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი და
- სავალუტო რისკი.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური დანაკარგების რისკს იმ შემთხვევაში, თუ მომხმარებელი ან ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მეორე მხარე არ შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. ზოგადად, ჯგუფის საკრედიტო რისკი დამოკიდებულია თითოეული მომხმარებლის გადახდისუნარიანობაზე.

სადაზღვევო კომპანია უნისონის შემთხვევაში რისკების შეფასების შიდა პოლიტიკის მიხედვით, კომპანია ახდენს ყოველი ახალი დამზღვევის შეფასებას მასთან ხელშეკრულების გაფორმებამდე და პირობების შეთავაზებამდე. ასევე, შესაძლოა მოხდეს ლიმიტების დაწესება თითოეული მომხმარებლისთვის ინდივიდუალურად.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

მომხმარებელთა საკრედიტო რისკის მონიტორინგისას ხდება მომხმარებლების დაჯგუფება მათი სახეობების, გეოგრაფიული არეების, ინდუსტრიის მიხედვით და ა.შ. „მაღალი რისკის“ მქონე მომხმარებლების დაჯგუფება ხდება ცალკე და მათთან შემდგომი თანამშრომლობა ძირითადად ხორციელდება წინასწარი გადახდების საფუძველზე. მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი მოცემულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში (4).

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რათა მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში. ლიკვიდურობის რისკის მართვისთვის ხელმძღვანელობა ახორციელებს სისტემატიურ ზედამხედველობას მოსალოდნელ მომავალ ფულად ნაკადებზე, რომელიც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. ჯგუფი ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით, და განსაზღვრავს ჯგუფის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის. ფინანსური ინსტრუმენტების ლიკვიდურობის ანალიზი მოცემულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში (4).

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა და ფულადი სახსრების მოძრაობა. 2020 წელს ჯგუფის ლიკვიდური აქტივების დიდი ნაწილი განთავსებული აქვს უცხოურ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, მისი მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსთან მიმართებაში საკმაოდ მაღალია. სავალუტო რისკის გავლენის შედეგები ჯგუფის საქმიანობაზე განმარტებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში (4).

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2022 წლის 14 იანვარს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ს. ბერაია

ფინანსური მენეჯერი

თ. ლოზუნიძე

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

მომხმარებელთა საკრედიტო რისკის მონიტორინგისას ხდება მომხმარებლების დაჯგუფება მათი სახეობების, გეოგრაფიული არეების, ინდუსტრიის მიხედვით და ა.შ. „მაღალი რისკის“ მქონე მომხმარებლების დაჯგუფება ხდება ცალკე და მათთან შემდგომი თანამშრომლობა ძირითადად ხორციელდება წინასწარი გადახდების საფუძველზე. მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი მოცემულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში (4).

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რათა მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში. ლიკვიდურობის რისკის მართვისთვის ხელმძღვანელობა ახორციელებს სისტემატიურ ზედამხედველობას მოსალოდნელ მომავალ ფულად ნაკადებზე, რომელიც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. ჯგუფი ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით, და განსაზღვრავს ჯგუფის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის. ფინანსური ინსტრუმენტების ლიკვიდურობის ანალიზი მოცემულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში (4).

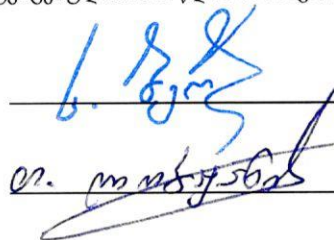
სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა და ფულადი სახსრების მოძრაობა. 2020 წელს ჯგუფის ლიკვიდური აქტივების დიდი ნაწილი განთავსებული აქვს უცხოურ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, მისი მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსთან მიმართებაში საკმაოდ მაღალია. სავალუტო რისკის გავლენის შედეგები ჯგუფის საქმიანობაზე განმარტებულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში (4).

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2022 წლის 14 იანვარს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ფინანსური მენეჯერი



ს. ბერია

თ. ლოპჯანიძე


484392082

e

2