

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31
დეკემბერს

შინაარსი:

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
---------------------------------------	---

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	7
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	8
საკუთარი კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგება	9
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება	10

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	11
2. მომზადების საფუძველი	11
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....	14
4. რისკების მართვა	15
5. წმინდა გამომუშავებული პრემია.....	25
6. საკომისიო შემოსავალი.....	26
7. შემოსავალი მომსახურებიდან და გაწეული მომსახურების თვითღირებულება.....	27
8. სხვა შემოსავალი.....	27
9. წმინდა სადაზღვევო ზარალები	27
10. სადაზღვევო პოლისების მოზიდვის ხარჯები.....	28
11. გაწეული მომსახურების თვითღირებულება.....	28
12. სხვა ხარჯები.....	28
13. ფინანსური შემოსავალი, წმინდა.....	29
14. დაბეგვრა	29
15. გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებული გამსვლელი ჯგუფი	31
16. ძირითადი საშუალებები	32
17. პოლისების მოზიდვის გადავადებული ხარჯი.....	32
18. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და სადაზღვევის აქტივები	33
19. მოთხოვნები დაზღვევიდან და სადაზღვევიდან	35
20. სხვა აქტივები.....	35
21. საბანკო დაწესებულებაში განთავსებული დეპოზიტები.....	36
22. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	36
23. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	37
24. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	37
25. მიღებული სესხები	37
26. სხვა ვალდებულებები	38
27. დაკავშირებული მხარეები	38
28. პირობითი ვალდებულებები	39
29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	39
30. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	40

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 2021 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 2021 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.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აზრები

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-2 შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს, რომ 2022 წლის თებერვალში რუსეთის ფედერაციის მიერ უკრაინის ტერიტორიაზე საომარი მოქმედებების დაწყების გამო, რომელიც ფართომასშტაბიან ომში გადაიზარდა, რუსეთის ფედერაციაში რეგისტრირებულ და რუსული ინვესტიციებით დაფინანსებულ კომპანიების ნაწილზე გავრცელდა სანქციები. ჯგუფს ჰყავს ორი მნიშვნელოვანი გადამზღვეველი ქონების და საპაერო რისკების გადაზღვევის მიმართულებით, რომლებიც რეგისტრირებულნი არიან რუსეთის ფედერაციაში. ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის ერთ-ერთ გადამზღვეველს დაწესებული აქვს ფინანსური სანქციები. ხელმძღვანელობას დაწყებული აქვს მოცემული გადამზღვევლების ჩანაცვლების პროცესი, თუმცა ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის არ დასრულებულა. მოცემული მოვლენების შედეგების ზუსტი შეფასება კომპანიის საქმიანობაზე ამჟამად შეუძლებელია. ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული აღნიშნული გარემოების გამო.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვქონდა 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 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 საფუძველად 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 შესაბამისი 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 საფუძველად 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, ვადგენსა 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:

- 2021 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2021 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2021 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 “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

30 სექტემბერი, 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 2021 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 2021 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.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აზრები

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-2 შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს, რომ 2022 წლის თებერვალში რუსეთის ფედერაციის მიერ უკრაინის ტერიტორიაზე საომარი მოქმედებების დაწყების გამო, რომელიც ფართომასშტაბიან ომში გადაიზარდა, რუსეთის ფედერაციაში რეგისტრირებულ და რუსული ინვესტიციებით დაფინანსებულ კომპანიების ნაწილზე გავრცელდა სანქციები. ჯგუფს ჰყავს ორი მნიშვნელოვანი გადაზღვრული ქონების და საპერო რისკების გადაზღვევის მიმართულებით, რომლებიც რეგისტრირებული არიან რუსეთის ფედერაციაში. ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის ერთ-ერთ გადაზღვრულ დაწესებული აქვს ფინანსური სანქციები. ხელმძღვანელობას დაწყებული აქვს მოცემული გადაზღვრული ჩანაცვლების პროცესი, თუმცა ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის არ დასრულებულა. მოცემული მოვლენების შედეგების ზუსტი შეფასება კომპანიის საქმიანობაზე ამჟამად შეუძლებელია. ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული აღნიშნული გარემოების გამო.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვქონდა 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 დაყრდნობიან 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 კონსოლიდირებულ 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 დავგვემოთ 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 საფუძველად 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 საფუძველად 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 პასუხისმგებელი 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:

- 2021 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2021 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2021 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 პასუხისმგებელია ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების

მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

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

30 სექტემბერი, 2022

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
წმინდა გამომუშავებული პრემია	5	20,440,362	21,921,050
საკომისიო შემოსავალი	6	1,007,710	1,009,650
შემოსავალი მომსახურებიდან	7	2,554,564	1,819,437
		24,002,636	24,750,137
სხვა შემოსავალი	8	602,071	235,652
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	9	(9,967,597)	(11,863,901)
აკვიზიციის ხარჯები	10	(2,796,766)	(2,729,608)
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	11	(1,602,389)	(978,947)
ხელფასის ხარჯი		(3,286,443)	(3,344,444)
გაუფასურების ზარალი		(613,240)	(884,349)
სხვა ხარჯები	12	(2,388,895)	(2,234,693)
ფინანსური შემოსავალი, წმინდა	13	509,854	482,367
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება		(816,436)	1,575,976
		3,642,795	5,008,190
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	(540,934)	(988,769)
წმინდა მოგება განგრძობითი ოპერაციებიდან		3,101,861	4,019,421
მოგება/(ზარალი) გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებულ გამსვლელ ჯგუფთან დაკავშირებით	15	300,931	(287,000)
წლის წმინდა მოგება		3,402,792	3,732,421
სხვა სრული შემოსავალი			
ძირითადი საშუალებების გადაფასება		-	162,342
გადაფასებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი		-	(24,351)
მთლიანი სრული შემოსავალი		-	137,991
		3,402,792	3,870,412
წმინდა მოგება მიკუთვნებული:			
დედა კომპანიის დამფუძნებლებს		3,374,092	3,761,121
არამაკონტროლებელ წილის მფლობელებს		28,700	(28,700)
წმინდა მოგება		3,402,792	3,732,421
მთლიანი სრული შემოსავალი მიკუთვნებული:			
დედა კომპანიის დამფუძნებლებს		3,374,092	3,899,112
არამაკონტროლებელ წილის მფლობელებს		28,700	(28,700)
მთლიანი სრული შემოსავალი		3,402,792	3,870,412

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 30 სექტემბერს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ს. ბერაია

ფინანსური მენეჯერი

თ. ლოზჟანიძე

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

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

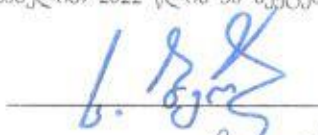
საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

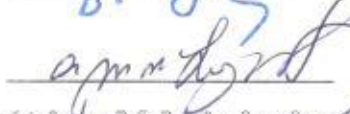
	შენიშვნა	2021	2020
წმინდა გამოუმუშავებული პრემია	5	20,440,362	21,921,050
საკომისიო შემოსავალი	6	1,007,710	1,009,650
შემოსავალი მომსახურებიდან	7	2,554,564	1,819,437
		24,002,636	24,750,137
სხვა შემოსავალი	8	602,071	235,652
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	9	(9,967,597)	(11,863,901)
აკვიზიციის ხარჯები	10	(2,796,766)	(2,729,608)
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	11	(1,602,389)	(978,947)
ხელუქმის ხარჯი		(3,286,443)	(3,344,444)
გაუქმების ხარჯი		(613,240)	(884,349)
სხვა ხარჯები	12	(2,388,895)	(2,234,683)
ფინანსური შემოსავალი, წმინდა	13	509,854	482,367
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება		(816,436)	1,575,976
		3,642,795	5,008,190
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	(540,934)	(988,769)
წმინდა მოგება განგრძობითი ოპერაციებიდან		3,101,861	4,019,421
მოგება (ზარალი) გასაყიდად გამოჩნულად კლასიფიცირებულ გამწვლელ ჯგუფთან დაკავშირებით	15	300,931	(287,000)
წლის წმინდა მოგება		3,402,792	3,732,421
სხვა სრული შემოსავალი			
ძირითადი საშუალებების გადაფასება		-	162,342
გადაფასებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი		-	(24,351)
მთლიანი სრული შემოსავალი		3,402,792	3,870,412
წმინდა მოგება მიკუთვნებული:			
დედა კომპანიის დამფუძნებლებს		3,374,092	3,761,121
არამაკონტროლებელ წილის მფლობელებს		28,700	(28,700)
წმინდა მოგება		3,402,792	3,732,421
მთლიანი სრული შემოსავალი მიკუთვნებული:			
დედა კომპანიის დამფუძნებლებს		3,374,092	3,899,112
არამაკონტროლებელ წილის მფლობელებს		28,700	(28,700)
მთლიანი სრული შემოსავალი		3,402,792	3,870,412

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით 2022 წლის 30 სექტემბერს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი


ს. ბერია

ფინანსური მენეჯერი


თ. ლომანიძე

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

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2021	31.12.2020
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	16	4,153,578	4,265,396
არამატერიალური აქტივები		100,699	132,583
აქტივების გამოყენების უფლება		88,898	41,125
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი	17	2,034,334	3,343,934
გადაზღვევის აქტივები	18	18,639,565	10,756,096
წინასწარ გადახდილი გადასახადები		238,127	-
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	19	19,625,962	22,009,789
სხვა აქტივები	20	1,521,396	888,755
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	21	11,089,834	8,575,898
ფული და ფულის ეკვივალენტები	22	5,073,354	8,426,452
გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებული გამსვლელი ჯგუფის აქტივები	15	-	2,029,973
სულ აქტივები		62,565,747	60,470,001
კაპიტალი და ვალდებულებები			
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი		1,120,100	1,120,100
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		1,624,550	1,661,255
არამაკონტროლებელი წილი		-	(28,700)
გაუნაწილებელი მოგება		11,925,610	11,072,891
სულ საკუთარი კაპიტალი		14,670,260	13,825,546
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	18	31,594,323	27,937,767
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	23	13,668,666	12,774,159
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	24	679,688	606,670
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	14	33,684	155,823
საგადასახადო ვალდებულებები		27,754	347,969
მიღებული სესხები	25	-	198,187
საიჯარო ვალდებულებები	26	80,816	57,441
სხვა ვალდებულებები	27	1,810,556	2,249,466
გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებული გამსვლელი ჯგუფის ვალდებულებები	15	-	2,316,973
სულ ვალდებულებები		47,895,487	46,644,455
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		62,565,747	60,470,001

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 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	დამატებითი შენატანი კაპიტალში	გაუნაწილებელი მოგება	გადაფასების რეზერვი	არა მაკონტროლებე ლი წილი	სულ
2019 წლის 31 დეკემბერი	1,080,100	40,000	8,228,207	1,559,970	-	10,908,277
წლის წმინდა მოგება	-	-	3,761,121	-	(28,700)	3,732,421
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	137,991	-	137,991
გამოცხადებული დივიდენდი	-	-	(953,143)	-	-	(953,143)
გადაფასების რეზერვის გადატანა	-	-	36,706	(36,706)	-	-
2020 წლის 31 დეკემბერი	1,080,100	40,000	11,072,891	1,661,255	(28,700)	13,825,546
წლის წმინდა მოგება	-	-	3,374,092	-	28,700	3,402,792
გამოცხადებული დივიდენდი	-	-	(2,558,078)	-	-	(2,558,078)
გადაფასების რეზერვის გადატანა	-	-	36,705	(36,705)	-	-
2021 წლის 31 დეკემბერი	1,080,100	40,000	11,925,610	1,624,550	-	14,670,260

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 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	3,642,795	5,008,190
<i>კორექტირებები:</i>		
ცვეთა და ამორტიზაცია	465,571	398,443
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	2,344,457	(2,278,958)
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში, გადამზღვევის წილი	(6,159,134)	1,229,512
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვში	1,312,099	1,219,976
სადაზღვევო ზარალების რეზერვის ცვლილებაში, გადამზღვევის წილი	(1,724,335)	(335,402)
ცვლილება აკვიზიციის გადავადებულ ხარჯებში	1,309,600	(802,368)
ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი	(525,178)	(110,043)
ცვლილება გადავადებულ საკომისიო შემოსავლებში	73,018	35,720
მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯი	613,240	884,349
საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო	(509,854)	(482,367)
ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული ზარალი	5,072	1,131
კოვიდ 19 შედეგები	-	(7,392)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი, (მოგება)	816,436	(1,575,976)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე	1,663,787	3,184,815
დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების ზრდა	182,907	4,394,772
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების ზრდა	3,309,420	(417,872)
საგადასახადო ვალდებულებები	(359,657)	(81,333)
სხვა მიმდინარე აქტივების ზრდა	(850,050)	(305,865)
სხვა მიმდინარე ვალდებულებების ზრდა	(365,123)	(1,365,375)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	3,581,284	5,409,142
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების ზრდა	(2,742,573)	(63,314)
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტი	236,792	922,398
გადახდილი პროცენტი	-	(73,805)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(861,772)	(418,587)
გადახდილი დივიდენდი	(2,558,078)	(953,143)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	(2,344,347)	4,822,691
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(196,918)	(114,755)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(196,918)	(114,755)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
სესხის მიღება	-	325,898
სესხის დაფარვა	(204,704)	(953,112)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	(154,752)	(76,835)
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(359,456)	(704,049)
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა	(2,900,721)	4,003,887
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	8,426,452	3,978,696
ფულადი საშუალებების გადაფასებიდან მიღებული ზარალი	(452,377)	443,869
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	5,073,354	8,426,452

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

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „პრივატი“ (შემდგომში „კომპანია“) დაფუძნდა 2010 წელს და წარმოადგენს სამედიცინო მომსახურების გამწევ კომპანიას. სამედიცინო მომსახურების გაწევა ხორციელდება იურიდიული პირებზე 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, რომელიც 100%-ით ფლობს სს „სადაზღვევო კომპანია უნისონს“. შვილობილი საწარმოს საქმიანობა საქართველოში დაზღვევის მომსახურების მიწოდება ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე. ჯგუფი ასევე 2021 წლის განმავლობაში ფლობდა შპს არმორ გრუპის 90%, რომელიც 2021 წლის დეკემბერში უსასყიდლოდ გასხვისება, რომლის საოპერაციო საქმიანობაც წარმოადგენდა 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, როგორც 2021 წელს, ისე 2020 წელს.

2021 და 2020 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 (ბასსკ) 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 ფინანსურ მდგომარეობაზე 2021 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. ჯგუფის ფინანსური აქტივები მნიშვნელოვნად აღემატება მის ფინანსურ ვალდებულებებს (განმარტებითი შენიშვნა 4).
- 2022 წლის თებერვალში რუსეთის ფედერაციამ დაიწყო ფართომასშტაბიანი ომი უკრაინაში. მოცემული მოვლენების გამო რუსეთის ფედერაციაში რეგისტრირებულ და რუსული ინვესტიციებით დაფინანსებულ კომპანიების ნაწილზე გავრცელდა სანქციები. ჯგუფს ჰყავს ორი გადამზღვეველი ქონების და საჰაერო რისკების მიმართულებით, რომლებიც რეგისტრირებულნი არიან რუსეთის ფედერაციაში. ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის ერთ-ერთ გადამზღვევს დაწესებული აქვს სანქციები. ჯგუფის ხელმძღვანელობამ მიიღო გადაწყვეტილება მოცემული გადამზღვევლების ჩანაცვლებასთან დაკავშირებით, რომლის შესახებაც სამოქმედო გეგმა წარუდგინა სადაზღვევო ზედამხედველობის სამსახურს. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია კომპანიისთვის.

ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

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

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

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.

ფაქტიური 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 განმარტებით 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:

2021 წლის 1 იანვრის შემდეგ შევიდა ძალაში რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს ჯგუფის 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- კოვიდ-19-თან დაკავშირებული იჯარის ხელშეკრულებებში ცვლილებები (შესწორება - ფასს 16)
- საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის რეფორმა - IBOR „ფაზა 2“ (შესწორება - ფასს 9, ბასს 39, ფასს 7 და ფასს 16);

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

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, IASB-ის (ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭო) მიერ გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში და რომლებზეც ჯგუფმა გადაწყვიტა არ მიეღო ნაადრევად.

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (შესწორება - ბასს 37);
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (შესწორება - ბასს 16);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 (შესწორება - ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41);
- კონცეპტუალური მიდგომა (შესწორება - ფასს 3).

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები (შესწორება - ბასს 1 და ფასს სამუშაო ანგარიში 2);
- სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (შესწორება - ბასს 8);
- ინდივიდუალური ოპერაციის საფუძველზე წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული მოგების გადასახადი (შესწორება - ბასს 12).

2020 წლის იანვარში, IASB-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში, რომელიც აზუსტებს კრიტერიუმებს ვალდებულებების კლასიფიკაციისთვის მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად. აღნიშნული ცვლილებების მიხედვით, ვალდებულების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებად კლასიფიცირება დამოკიდებულია, მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აქვს თუ არა კომპანიას უფლება გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ.

შესწორებები ასევე აზუსტებს, რომ „ვალდებულების დაფარვა“ მოიცავს ფულადი სახსრების, საქონლის, მომსახურების ან წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემას, თუ წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემის ვალდებულება არ წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის შემადგენელი გადაცვლის პირობით, რომელიც კლასიფიცირებულია წილობრივ ინსტრუმენტად, ვალდებულების კომპონენტისგან განცალკევებით.

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ცვლილებები თავდაპირველად ძალაში უნდა შესულიყო 2022 წლის 1 იანვარს და აქტიური იქნებოდა შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში. თუმცა, 2020 წლის მაისში ბასს 1-ის ცვლილებების ამოქმედების თარიღი გადავადდა 2023 წლის პირველ იანვრამდე.

ამჟამად, ჯგუფი აფასებს ცვლილებების მოსალოდნელ გავლენას მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ხელმძღვანელობის შეფასებით, ბასს 1-ში შესულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა ჯგუფის ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე, რადგან მისი სავალ ინსტრუმენტები არ მოიცავენ კონვერტაციის პირობას.

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 სიახლეებიდან 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 რიცხოვრივი 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 ანგარიშგებაზე.

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:

	31.12.2021	31.12.2020
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში		
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	31,594,323	27,937,767
	31,594,323	27,937,767
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები, რომელიც არ არის ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში		
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	13,668,666	12,774,159
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	679,688	606,670
სხვა ვალდებულებები	1,312,954	1,674,771
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, რომელიც წარმოიშვა სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	33,684	68,941
	15,694,992	15,124,541
სულ დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება	47,289,315	43,062,308
სულ ვალდებულებები	47,895,487	46,644,455
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების წილი მთლიანი ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში	99%	92%

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 დაშვებებისგან.

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: 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;

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. 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია 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.

	2021	2020
ზარალის კოეფიციენტი	49%	54%

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	2021
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	7,194,293	8,720,042	10,467,128	13,688,823	13,779,848	14,466,627	14,428,982
ერთი წლის შემდეგ	7,323,419	7,469,944	9,828,821	13,061,092	11,934,342	12,063,975	
ორი წლის შემდეგ	5,834,747	7,544,077	11,401,067	13,672,990	12,802,048		
სამი წლის შემდეგ	5,888,742	7,559,512	11,568,938	13,666,966			
ოთხი წლის შემდეგ	5,915,887	7,738,742	11,568,938				
ხუთი წლის შემდეგ	5,935,973	7,875,901					
ექვსი წლის შემდეგ	5,956,811						
ზარალების მიმდინარე შეფასება	5,956,811	7,875,901	11,568,938	13,666,966	12,802,048	12,063,975	14,428,982
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	(4,038,285)	(6,111,834)	(8,042,699)	(10,586,919)	(9,763,757)	(10,409,791)	(10,134,480)
ერთი წლის შემდეგ	(4,900,728)	(7,507,849)	(9,699,374)	(12,856,771)	(11,274,599)	(11,897,998)	
ორი წლის შემდეგ	(5,066,625)	(7,540,650)	(11,365,862)	(12,933,806)	(11,357,543)		
სამი წლის შემდეგ	(5,599,795)	(7,556,620)	(11,538,943)	(12,956,449)			
ოთხი წლის შემდეგ	(5,616,812)	(7,735,853)	(11,539,579)				
ხუთი წლის შემდეგ	(5,647,060)	(7,740,853)					
ექვსი წლის შემდეგ	(5,647,060)						
სულ გადახდები	(5,647,060)	(7,740,853)	(11,539,579)	(12,956,449)	(11,357,543)	(11,897,998)	(10,134,480)
ზარალების რეზერვები							
ფინანსური მდგომარეობის	309,751	135,048	29,359	710,517	1,444,505	165,977	4,294,502
ანგარიშგებაში							
მიმდინარე შეფასების	(20,838)	(137,159)	-	6,024	(867,706)	2,402,652	
ზედმეტობა/(დეფიციტი)							

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ბ) გადამზღვევის წილი	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	(2,456,240)	(1,208,486)	(469,872)	(588,924)	(1,504,516)	(1,105,233)	(1,860,791)
ერთი წლის შემდეგ	(2,282,554)	(704,731)	(164,530)	(500,896)	(696,541)	(635,017)	
ორი წლის შემდეგ	(1,298,450)	(972,924)	(1,699,139)	(1,115,672)	(1,622,603)		
სამი წლის შემდეგ	(1,326,656)	(1,175,437)	(1,870,521)	(1,115,672)			
ოთხი წლის შემდეგ	(1,334,107)	(1,352,191)	(1,870,521)				
ხუთი წლის შემდეგ	(1,353,401)	(1,484,353)					
ექვსი წლის შემდეგ	(1,374,028)						
ზარალებში გადამზღვევის წილის მიმდინარე შეფასება	(1,374,028)	(1,484,353)	(1,870,521)	(1,115,672)	(1,622,603)	(635,017)	(1,860,791)
ანაზღაურებულ ზარალებში გადამზღვევის წილი							
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	442,406	536,126	365,596	140,852	227,911	384,468	518,352
ერთი წლის შემდეგ	653,285	704,730	114,530	404,173	353,873	579,057	
ორი წლის შემდეგ	806,697	972,924	1,699,139	471,433	386,023		
სამი წლის შემდეგ	1,189,865	1,175,437	1,870,521	471,433			
ოთხი წლის შემდეგ	1,198,373	1,352,191	1,870,521				
ხუთი წლის შემდეგ	1,216,609	1,352,191					
ექვსი წლის შემდეგ	1,216,609						
სულ გადახდები	1,216,609	1,352,191	1,870,521	471,433	386,023	579,057	518,352
ზარალების რეზერვებში							
გადამზღვევის წილი ფინანსური	(157,419)	(132,162)	-	(644,239)	(1,236,580)	(55,960)	(1,342,439)
მდგომარეობის ანგარიშგებაში							
მიმდინარე შეფასების	20,627	132,162	-	-	926,062	(470,216)	
ზედმეტობა/(დეფიციტი)							

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

გ) ნეტო ზარალების შეფასება	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	4,738,053	7,511,556	9,997,256	13,099,899	12,275,332	13,361,394	12,568,191
ერთი წლის შემდეგ	5,040,865	6,765,213	9,664,291	12,560,196	11,237,801	11,428,958	
ორი წლის შემდეგ	4,536,297	6,571,153	9,701,928	12,557,318	11,179,445		
სამი წლის შემდეგ	4,562,086	6,384,075	9,698,417	12,551,294			
ოთხი წლის შემდეგ	4,581,780	6,386,551	9,698,417				
ხუთი წლის შემდეგ	4,582,572	6,391,548					
ექვსი წლის შემდეგ	4,582,783	-					
ზარალების მიმდინარე შეფასება	4,582,783	6,391,548	9,698,417	12,551,294	11,179,445	11,428,958	12,568,191
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	(3,595,879)	(5,575,708)	(7,677,103)	(10,446,067)	(9,535,846)	(10,025,323)	(9,616,128)
ერთი წლის შემდეგ	(4,247,443)	(6,803,119)	(9,584,844)	(12,452,598)	(10,920,726)	(11,318,941)	
ორი წლის შემდეგ	(4,259,928)	(6,567,726)	(9,666,723)	(12,462,373)	(10,971,520)		
სამი წლის შემდეგ	(4,409,930)	(6,381,183)	(9,668,422)	(12,485,016)			
ოთხი წლის შემდეგ	(4,418,439)	(6,383,662)	(9,669,058)				
ხუთი წლის შემდეგ	(4,430,451)	(6,388,662)					
ექვსი წლის შემდეგ	(4,430,451)						
სულ გადახდები	(4,430,451)	(6,388,662)	(9,669,058)	(12,485,016)	(10,971,520)	(11,318,941)	(9,616,128)
ნეტო ზარალების რეზერვები							
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში	152,332	2,886	29,359	66,278	207,925	110,017	2,952,063
ნეტო ზარალების მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა / (დეფიციტი)	(211)	(4,997)	-	6,024	58,356	1,932,436	
ნამეტის / (დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	155,270	1,120,008	298,839	548,605	1,095,887	1,932,436	
თავდაპირველ მთლიან რეზერვში							
ნამეტის / (დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	3.28%	14.91%	2.99%	4.19%	8.93%	14.46%	

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 მოხვდებოდა 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. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტის შედეგად არ გამოვლინდა დანაკლისები.

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფს თავისი საქმიანობის ფარგლებში შესაძლებელია წარმოეშვას 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

	31.12.2021	31.12.2020
ფინანსური აქტივები		
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	19,625,962	22,009,789
გადაზღვევის აქტივები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გადამზღვევლის წილისა)	3,568,799	1,844,464
სხვა აქტივები	934,562	527,795
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	11,089,834	8,575,898
ფული და ფულის ექვივალენტები	5,073,354	8,426,452
	40,292,511	41,384,398
ფინანსური ვალდებულებები		
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	-	198,187
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	13,668,666	12,774,159
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	7,089,659	5,777,560
საიჯარო ვალდებულება	83,366	57,441
სხვა ვალდებულებები	1,688,800	2,157,724
	22,530,491	20,965,071

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

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

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

თუ ჯგუფი გადაწყვეტს, რომ რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას განსხვავდება გარიგების ფასისგან და რეალური ღირებულება არ დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების მოქმედ ბაზარზე არსებული კოტირებული ფასით, ასევე, ეს ღირებულება არ ეფუძნება შეფასებას ისეთი მეთოდის საფუძველზე, რომლის ცვლადებიც მოიცავენ მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მონაცემებს, ასეთ შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტი

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

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 მეთოდიკა 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 დაშვებებია 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. 2021 და 2020 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.

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 წარმოდგენილია სპეციფიკური რეზერვის სახით, რომელიც იანგარიშება თითოეული მნიშვნელოვანი კონტრაგენტის ანალიზის შედეგად.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ცხრილი გვიჩვენებს სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	სადაზღვევო მოთხოვნები გაუფასურებამდე	საეჭვო მოთხოვნების ანარიცხი	წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები
ინდივიდუალურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე	2,721,332	(1,488,825)	1,232,507

ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე:

	სადაზღვევო მოთხოვნები გაუფასურებამდე	საეჭვო მოთხოვნების ანარიცხი	წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები
ვადადამდგარი	14,676,882	-	14,676,882
ვადაგადაცილება 0-30 დღე	738,341	(36,919)	701,422
ვადაგადაცილება 30-60 დღე	186,134	(18,613)	167,521
ვადაგადაცილება 60-90 დღე	52,139	(7,821)	44,318
ვადაგადაცილება 90-120 დღე	22,015	(5,504)	16,511
ვადაგადაცილება 120-240 დღე	29,969	(17,981)	11,988
ვადაგადაცილება 240-360 დღე	21,195	(14,836)	6,359
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილებით	304,902	(304,902)	-
	16,031,577	(406,576)	15,625,001

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
ვადადამდგარი	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

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 202 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

31.12.2021	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	-	-	-	-
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	9,182,266	4,153,928	332,471	13,668,666
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	7,089,659	-	-	7,089,659
საიჯარო ვალდებულება	83,366	-	-	83,366
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,688,800	-	-	1,688,800
სულ ფინანსური ვალდებულებები	18,044,091	4,153,928	332,471	22,530,491

ცხრილი გვიჩვენებს ლიკვიდურობის ანალიზი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

31.12.2020	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	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
სულ ფინანსური ვალდებულებები	18,572,428	1,962,326	465,564	21,000,318

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.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ცხრილი გვიჩვენებს უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

31.12.2021	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
ფინანსური აქტივები					
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	8,734,048	10,743,984	145,726	2,204	19,625,962
გადაზღვევის აქტივები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გამომზღვევის წილისა)	3,568,799	-	-	-	3,568,799
სხვა აქტივები	934,562	-	-	-	934,562
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	-	11,089,834	-	-	11,089,834
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,054,760	2,986,869	26,163	5,562	5,073,354
	15,292,169	24,820,687	171,889	7,766	40,292,511
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	4,039,797	9,379,298	135,896	113,675	13,668,666
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	7,089,659	-	-	-	7,089,659
სხვა ვალდებულებები	1,199,284	177,344	312,172	-	1,688,800
საიჯარო ვალდებულება	-	80,816	-	-	80,816
მიღებული სესხები	-	-	-	-	-
	12,328,740	9,637,458	448,068	113,675	22,527,941
	2,963,429	15,183,229	(276,179)	(105,909)	

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

31.12.2020	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	შვეიც. 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 გამომზღვევის 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
სულ ფინანსური აქტივები	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
სულ ფინანსური ვალდებულებები	12,995,515	5,547,975	713,544	1,708,037	20,965,071
ღია სავალუტო პოზიცია	6,434,403	13,666,626	(371,784)	690,082	

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 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 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტის.

31.12.2021	აშშ დოლარი		ევრო		სხვა	
	20%	-20%	20%	-20%	20%	-20%
მოგება/ზარალი	3,036,646	(3,036,646)	(55,236)	55,236	(21,182)	21,182

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

31.12.2020	აშშ დოლარი		ევრო		სხვა	
	20%	-20%	20%	-20%	20%	-20%
მოგება/ზარალი	2,733,325	(2,733,325)	(74,357)	74,357	138,016	(138,016)

5. წმინდა გამომუშავებული პრემია

წმინდა გამომუშავებული პრემია დაზღვევის სახეობების მიხედვით საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	მოზიდული პრემია	გადამზღვეველის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	წმინდა ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებული პრემია
ქონება	23,447,315	(20,757,863)	2,689,452	324,104	3,013,556
სამედიცინო	6,452,611	-	6,452,611	2,643,289	9,095,900
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	4,858,864	(497,448)	4,361,416	312,172	4,673,588
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	3,701,956	(2,678,581)	1,023,375	(77,259)	946,116
საკრედიტო ვალდებულება	2,575,116	(2,543,578)	31,538	200,099	231,637
საჰაერო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა	3,154,623	(2,132,866)	1,021,757	(57,142)	964,615
ვალდებულებათა შესრულება	1,320,203	(951,068)	369,135	45,707	414,842
უბედური შემთხვევა	308,086	(4,771)	303,315	194,358	497,673
ტვირთები	257,371	(145,689)	111,682	(17,047)	94,635
სამოგზაურო	342,910	(35,005)	307,905	(42,273)	265,632
მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა	64,005	(63,382)	623	23,362	23,985
სიცოცხლის დაზღვევა	(47,124)	-	(47,124)	265,307	218,183
	46,435,936	(29,810,251)	16,625,685	3,814,677	20,440,362

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

5. წმინდა გამომუშავებული პრემია (გაგრძელება)

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

*ჯგუფი წარმოადგენს არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის - „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ საშუალებით განხორციელებულ თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვევებს. სავალდებულო დაზღვევით მოზიდულ პოლისებზე მოზიდული და გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 1,275,348 და 1,255,406 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:

	2021	2020
გადავადებას დაქვემდებარებული საკომისიო შემოსავალი	1,080,728	1,045,370
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი (შენიშვნა 21)	(679,688)	(614,466)
ამორტიზაცია (შენიშვნა 21)	606,670	578,746
	1,007,710	1,009,650

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

7. შემოსავალი მომსახურებიდან

შემოსავალი მომსახურებიდან ძირითადად უკავშირდება საქართველოში ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისიასთან გაფორმებული ხელშეკრულების ფაგრლებში გაწეულ პატრულირების მომსახურებას. 2021 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.

8. სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
2021 წლამდე მოქმედ პოლისებზე Ground risk-ის გამო ვალდებულების შემცირება	202,081	-
ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი	323,097	110,043
პირგასამტეხლოდან მიღებული შემოსავალი	46,713	63,600
გადარჩენილი ქონების რეალიზაცია	4,725	31,125
სხვა	25,455	30,884
	602,071	235,652

9. წმინდა სადაზღვევო ზარალები

წმინდა სადაზღვევო ზარალები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
დარეგულირებული ზარალები	(11,733,910)	(12,380,230)
ზარალების რეზერვებში ცვლილება	(1,312,099)	(1,219,976)
რეგრესები	608,986	456,841
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში	(12,437,023)	(13,143,365)
გადამზღვევლის წილი დარეგულირებულ ზარალებში	745,091	944,062
ზარალების რეზერვების ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი	1,724,335	335,402
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებების ცვლილებაში	2,469,426	1,279,464
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(9,967,597)	(11,863,901)

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

10. სადაზღვევო პოლისების მოზიდვის ხარჯები

სადაზღვევო პოლისების მოზიდვის ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
აკვიზიციის ხარჯები	(1,487,166)	(3,531,976)
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები (შენიშვნა 17)	2,034,334	3,343,934
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზაცია (შენიშვნა 17)	(3,343,934)	(2,541,566)
	(2,796,766)	(2,729,608)

11. გაწეული მომსახურების თვითღირებულება

გაწეული მომსახურების თვითღირებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
სახელფასო ხარჯი	(1,239,744)	(739,341)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(107,931)	(95,581)
ტრანსპორტირების ხარჯი	(127,574)	(92,108)
სხვა	(127,140)	(51,917)
	(1,602,389)	(978,947)

12. სხვა ხარჯები

მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოსაკრებელი	(441,594)	(419,604)
პროფესიული მომსახურება	(422,634)	(331,228)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(357,640)	(302,862)
სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის საოპერაციო ხარჯები	(215,883)	(175,832)
საკომუნიკაციო და კომუნალური	(169,063)	(127,904)
სარეკლამო და მარკეტინგის ხარჯი	(74,974)	(101,765)
საოფისე ხარჯი	(72,553)	(65,183)
საწევრო გადასახადი	(48,796)	(47,153)
იჯარა	(41,590)	(171,913)
საგადასახადო ხარჯი გარდა მოგების გადასახადისა	(39,319)	(39,608)
რემონტი	(26,978)	(24,125)
წარმოდგენლობითი და მივლინების ხარჯი	(23,804)	(13,112)
საბანკო მომსახურება	(17,612)	(14,076)
საწვავის ხარჯი	(18,777)	(14,641)
სხვა	(417,678)	(385,687)
	(2,388,895)	(2,234,693)

* 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის აუდიტორულ კომპანიაზე გაწეული წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის და სხვა პროფესიული მომსახურების ღირებულება შეადგენს 69,890 და 68,697 ლარს, შესაბამისად.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

13. ფინანსური შემოსავალი, წმინდა

ფინანსური შემოსავალი და ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
საპროცენტო შემოსავალი		
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტები	349,582	420,126
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშებიდან	176,249	116,078
გაცემული სესხებიდან მიღებული პროცენტები	-	29,306
	525,831	565,510
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯები ნასესხები სახსრებიდან	(3,333)	(73,805)
საპროცენტო ხარჯები საიჯარო ვალდებულებიდან	(12,644)	(9,338)
	(15,977)	(83,143)
	509,854	482,367

14. დაბეგვრა

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
მიმდინარე მოგების გადასახადი	(663,073)	(861,772)
დროებითი სხვაობის ეფექტი	122,139	(62,913)
	(540,934)	(924,685)

ცხრილი გვიჩვენებს მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაციას.

	2021	2020
მოგება დაბეგვრამდე*	3,309,599	4,585,753
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	(496,440)	(687,863)
გასული პერიოდის დროებითი სხვაობის გამუდმების ეფექტი	-	(196,675)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(44,494)	(40,147)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(540,934)	(924,685)

ცხრილი გვიჩვენებს გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულების რეკონსილაციას:

	2021	2020
1 იანვარი	(155,823)	(68,559)
მოგებაში და ზარალში ასახული		
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	122,139	(62,913)
სხვა სრულ შემოსავალში ასახული		
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	(24,351)
31 დეკემბერი	(33,684)	(155,823)

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

14. დაბეგვრა (გაგრძელება)

ცხრილი გვიჩვენებს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებას დროებითი სხვაობების მიხედვით:

	აქტივი	ვალდებულება	წმინდა	აღრიცხული მოგება/ზარალი
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	-	(590,030)	(590,030)	11,981
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	595,729	-	595,729	91,986
სხვა აქტივები	12,154	-	12,154	768
აქტივების გამოყენების უფლება	-	(13,335)	(13,335)	(13,335)
საიჯარო ვალდებულება	12,122	-	12,122	12,122
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	-	(50,324)	(50,324)	18,617
გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	620,005	(653,689)	(33,684)	122,139
გადახურვა	(620,005)	620,005	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, წმინდა	-	(33,684)	(33,684)	122,139

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

	აქტივი	ვალდებულება	წმინდა	აღრიცხული მოგება/ზარალი	აღრიცხული სხვა სრულ შემოსავალში
ძირითადი საშუალებები და 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	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	515,129	(670,952)	(155,823)	(62,913)	(24,351)
გადახურვა	(515,129)	515,129	-	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, წმინდა	-	(155,823)	(155,823)	(62,913)	(24,351)

*წარმოადგენს 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 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

15. გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებული გამსვლელი ჯგუფი

ჯგუფმა 2019 წელს 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. 2021 წლის დეკემბერში მოხდა მოცემული კომპანიის 90%-იანი წილის უსასყიდლოდ გასხვისება. ცხრილი გვიჩვენებს მოგებ/(ზარალს) გამსვლელ ჯგუფთან დაკავშირებით.

	2021	2020
ამონაგები სამშენებლო მომსახურებიდან	9,000,992	6,337,605
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	(8,200,212)	(6,480,665)
მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	(314,173)	(141,671)
საპროცენტო ხარჯი	(808)	(2,527)
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება	-	258
გამსვლელ ჯგუფთან დაკავშირებული წმინდა ზარალი	(184,868)	-
წმინდა მოგება/(ზარალი)	300,931	(287,000)
დედა კომპანიის დამფუძნებლებს	272,231	(258,300)
არამაკონტროლებელ წილის მფლობელებს	28,700	(28,700)

გამსვლელი ჯგუფის აქტივები

	31.12.2021	31.12.2020
ძირითადი საშუალებები	9,663	6,223
არამატერიალური აქტივები	1,100	1,100
სამშენებლო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი მოთხოვნები	600,681	1,590,700
გადახდილი ავანსები	434,099	237,306
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	156,466	-
სხვა აქტივები	21,214	9,878
ფული და ფულის ეკვივალენტები	69,321	184,766
	1,292,544	2,029,973

გამსვლელი ჯგუფის ვალდებულებები

	31.12.2021	31.12.2020
საგადასახადო ვალდებულებები	-	108,532
მიღებული სესხები	-	28,562
სავაჭრო ვალდებულება	1,033,129	2,137,944
სხვა ვალდებულებები	74,547	41,935
	1,107,676	2,316,973

გამსვლელ ჯგუფთან დაკავშირებული წმინდა აქტივები

184,868	(287,000)
----------------	------------------

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

	2021	2020
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	69,321	184,766
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	69,321	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 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

16. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	შენიშვნა	ავეჯი	ოფისის აღჭურვილობა	კომპ. ტექნიკა	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა	სულ
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
შემოსვლა	-	7,282	10,907	107,394	67,238	11,882	204,703
გასვლა	-	-	-	-	(55,614)	(16,021)	(71,635)
31.12.2021	3,736,000	321,213	186,361	537,195	374,730	168,899	5,324,398
დაგროვილი ცვეთა							
31.12.2019	(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
31.12.2020	(2,747)	(171,374)	(104,258)	(248,404)	(117,934)	(99,469)	(744,186)
ცვეთა	(88,918)	(44,160)	(17,622)	(53,903)	(69,488)	(16,222)	(290,313)
გასვლა	-	-	-	-	34,479	10,948	45,427
31.12.2021	(88,918)	(259,058)	(138,106)	(359,041)	(216,027)	(109,670)	(1,170,820)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31.12.2020	3,736,000	99,033	54,970	124,663	182,088	68,642	4,265,396
31.12.2021	3,647,082	62,155	48,255	178,154	158,703	59,229	4,153,578

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 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შენობების საბალანსო ღირებულება თვითღირებულების მოდელის მიხედვით 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,688,748 და 1,723,212 ლარს, შესაბამისად.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის ძირითადი საშუალებების ქვეჯგუფი „შენობების“ ნაწილი (53.4 კვ.მ.) დატვირთულია იპოთეკით სს ტერა ბანკის სასარგებლოდ.

17. პოლისების მოზიდვის გადავადებული ხარჯი

პოლისების მოზიდვის გადავადებული ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
1 იანვარი	3,343,934	2,541,566
გადავადებას დაქვემდებარებული მოზიდვის ხარჯები (შენიშვნა 9)	1,487,166	3,531,976
ამორტიზაცია (შენიშვნა 9)	(2,796,766)	(2,729,608)
31 დეკემბერი	2,034,334	3,343,934

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

18. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2021	31.12.2020
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	24,504,664	22,160,207
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	6,430,024	5,158,128
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	659,635	619,432
	31,594,323	27,937,767

გადაზღვევის აქტივები

გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	15,070,766	8,911,632
გადამზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვში	3,226,266	1,497,980
გადამზღვევლის წილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვში	342,533	346,484
	18,639,565	10,756,096

გადამზღვევლის წილით შემცირებული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	9,433,898	13,248,575
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	3,203,758	3,660,148
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	317,102	272,948
	12,954,758	17,181,671

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

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი ბრუტო	2021	2020
ნაშთი 1 იანვრისთვის	22,160,207	24,439,165
მოზიდული პრემია	46,435,936	39,589,373
ბრუტო გამოუმუშავებელი პრემია	(44,091,479)	(41,868,331)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	24,504,664	22,160,207

გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში

ნაშთი 1 იანვრისთვის	8,911,632	10,141,144
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	29,810,251	18,717,769
გამომუშავებულ პრემიაში გადამზღვევლის წილი	(23,651,117)	(19,947,281)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	15,070,766	8,911,632

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, წმინდა

ნაშთი 1 იანვრისთვის	13,248,575	14,298,021
მოზიდული პრემია, წმინდა	16,625,685	20,871,604
წმინდა გამომუშავებული პრემია	(20,440,362)	(21,921,050)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	9,433,898	13,248,575

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

ზარალების რეზერვი, ბრუტო:

	2021	2020
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	619,432	585,018
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	5,158,128	3,972,566
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი, 1 იანვარი	5,777,560	4,557,584
წინა წლის ზარალების გადახდა	(1,599,430)	(1,970,439)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(1,382,973)	(866,421)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯები	14,428,982	14,466,627
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(10,134,480)	(10,409,791)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი, 31 დეკემბერი	7,089,659	5,777,560
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	659,635	619,432
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	6,430,024	5,158,128

ზარალების რეზერვში გადამზღვევლის წილი:

	2021	2020
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	346,484	280,339
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	1,497,980	1,228,723
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი, 1 იანვარი	1,844,464	1,509,062
წინა წლის ზარალების გადახდა	(226,739)	(559,594)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	608,635	174,231
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯები	1,860,791	1,105,233
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(518,352)	(384,468)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი, 31 დეკემბერი	3,568,799	1,844,464
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	342,533	346,484
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	3,226,266	1,497,980

ზარალების რეზერვი, წმინდა

	2021	2020
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	272,948	304,679
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	3,660,148	2,743,843
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი, 1 იანვარი	3,933,096	3,048,522
წინა წლის ზარალების გადახდა	(1,372,691)	(1,410,845)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(1,991,608)	(1,040,652)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯები	12,568,191	13,361,394
მიმდინარე წლის ზარალების გადახდა	(9,616,128)	(10,025,323)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი, 31 დეკემბერი	3,520,860	3,933,096
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი	317,102	272,948
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	3,203,758	3,660,148

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 ზარალების 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 ზარალების რეზერვების თანხის დისკონტირება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში არ ხდება.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

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

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

19. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2021	31.12.2020
მოთხოვნები პოლისის მფლობელებისგან	18,752,909	19,931,910
საკომისიოს მოთხოვნები გადაზღვევიდან	2,768,454	3,824,019
	21,521,363	23,755,929
გაუფასურების რეზერვი	(1,895,401)	(1,746,140)
	19,625,962	22,009,789

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

	2021	2020
1 იანვარი	(1,746,140)	(1,720,549)
ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში	(613,240)	(667,786)
უიმედო მოთხოვნების ჩამოწერა	463,979	642,195
31 დეკემბერი	(1,895,401)	(1,746,140)

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.

20. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2021	31.12.2020
ფინანსური აქტივები		
მოთხოვნები რეგრესებიდან	1,440,300	906,792
მოთხოვნები მომსახურების მიწოდებიდან	265,197	150,706
სხვა მოთხოვნები	422,577	290,405
	2,128,074	1,347,903
გაუფასურების რეზერვი რეგრესებზე	(1,193,512)	(820,108)
	934,562	527,795
არაფინანსური აქტივები		
გადახდილი ავანსები*	414,937	353,662
გაყიდვის მიზნით შეძენილი უძრავი ქონება	124,850	-
სხვა აქტივები	107,264	66,678
გადარჩენილი ქონება	18,569	21,648
	665,620	441,988
გაუფასურების რეზერვი ავანსებზე	(78,786)	(81,028)
	586,834	360,960
	1,521,396	888,755

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

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

20. სხვა აქტივები (გაგრძელება)

ცხრილი გვიჩვენებს ცვლილებას რეგრესების გაუფასურების რეზერვებში:

	2021	2020
1 იანვარი	(820,108)	(1,117,453)
უიმედო ვალების ჩამოწრა	36,910	513,908
რეზერვის ზრდა	(410,314)	(216,563)
31 დეკემბერი	(1,193,512)	(820,108)

21. საბანკო დაწესებულებაში განთავსებული დეპოზიტები

საბანკო დაწესებულებაში განთავსებული დეპოზიტები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2021	31.12.2020
ძირი	10,724,440	8,483,410
დარიცხული პროცენტი	365,394	92,488
	11,089,834	8,575,898

ჯგუფის დეპოზიტების რეალური ღირებულება 2021 და 2020 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.

22. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2021	31.12.2020
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	2,026,828	3,458,245
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	3,018,594	4,957,352
ფული სალაროში	27,932	10,855
	5,073,354	8,426,452

ჯგუფის დეპოზიტების რეალური ღირებულება 2021 და 2020 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.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

23. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2021	31.12.2020
ვალდებულება გადამზღვევების წინაშე	12,129,753	9,193,985
გადასახდელი საკომისიო	1,538,913	3,580,174
	13,668,666	12,774,159

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების სტრუქტურა ვალუტების და დაფარვის ვადების მიხედვით მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

24. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
1 იანვარი	606,670	570,950
გადავადებას დაქვემდებარებული საკომისიო შემოსავალი (შენიშვნა 6)	1,080,728	1,045,370
ამორტიზაცია (შენიშვნა 6)	(1,007,710)	(1,009,650)
31 დეკემბერი	679,688	606,670

25. მიღებული სესხები

მიღებული სესხების რეკონსილაცია 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის:

	31.12.2021		31.12.2020	
	მიმდინარე	გრძელვადიანი	მიმდინარე	გრძელვადიანი
სესხის ძირი	-	-	198,187	-

მიღებული სესხების რეკონსილაცია 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის:

	გრძელვადიანი	მიმდინარე	სულ
2021 წლის 1 იანვარი	-	198,187	198,187
მონეტარული ცვლილებები	-	(204,704)	(204,704)
არამონეტარული ცვლილებები			
კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი	-	3,184	3,184
დარიცხული პროცენტი	-	3,333	3,333
2021 წლის 31 დეკემბერი	-	-	-

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 რეალური ღირებულება 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან. მიღებული სესხების სტრუქტურა ვალუტების და დაფარვის ვადების მიხედვით მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

26. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2021	31.12.2020
ფინანსური ვალდებულებები		
დეპონირებული თანხები	1,191,198	1,583,029
სხვა ვალდებულებები	471,724	552,897
ხელფასის და ბონუსის ვალდებულებები	25,878	21,798
არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	121,756	91,742
	1,810,556	2,249,466

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.

27. 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 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

31 დეკემბერი 2021	დამფუძნებელი	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარე	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება				
გადასახდელი საკომისიო	-	82,515	-	13,668,666
გაცემული სესხები	117,548	-	-	1,256,046

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

31 დეკემბერი 2020	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 წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახულ ოპერაციებს დაკავშირებულ მხარეებთან.

	2021		2020	
	ოპერაციები/ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა	ოპერაციები/ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა
უმაღლეს ხელმძღვანელ პირთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები	(496,005)	(3,286,443)	(457,717)	(3,344,444)
გადასახდელი საკომისიო	82,515	13,668,666	1,750,820	12,774,159

28. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი მოპასუხედ გამოდის რამდენიმე სასამართლო დავაში, სადაც ჯამური სადავო თანხა 3,182,770 ლარია. მოსარჩელები ჯგუფისგან მოითხოვენ სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოქმნილი ზარალების ანაზღაურებას. ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოსარჩელების მოთხოვნა უსაფუძვლოა და ამ სარჩელებთან დაკავშირებით ეკონომიკური სარგებლის გადინება არ მოხდება ჯგუფიდან შესაბამისად, 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს არ აქვს აღიარებული რეზერვი მოცემულ თანხებთან მიმართებაში.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან მომავალ ფუნქციონირებაზე.

სადაზღვევო პოლისებთან დაკავშირებული იურიდიული სარჩელებისა და პრეტენზიების გათვალისწინება ხდება შესაბამისი ტექნიკური რეზერვის შექმნისას.

გადასახადები

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

29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2022 წლის თებერვალში რუსეთის ფედერაციამ დაიწყო საომარი მოქმედებები უკრაინის ტერიტორიაზე, რომელიც ფართომასშტაბიან ომში გადაიზარდა. ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის საომარი მდგომარეობა არ დასრულებულა. ხელმძღვანელობა ამ ეტაპზე ვერ აფასებს აღნიშნული ომის გავლენას (ან შესაძლო გავლენას) კომპანიის საქმიანობაზე.

მოცემულ მოვლენასთან დაკავშირებით რუსეთის ფედერაციაში რეგისტრირებულ და რუსული ინვესტიციებით დაფინანსებულ კომპანიების ნაწილზე გავრცელდა სანქციები.

ზემოაღნიშნული მოვლენების გამო, კომპანიას სადაზღვევო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნის შესაბამისად ეკრძალება რუსეთის ფედერაციაში რეგისტრირებულ და რუსული ინვესტიციებით შექმნილ გადამზღვეველთან ახალი გადაზღვევის ხელშეკრულების გაფორმება ან არსებული გადაზღვევის ხელშეკრულების გაგრძელება. ასევე, კომპანიას დაევალა რუსეთის ფედერაციაში რეგისტრირებულ და რუსული ინვესტიციებით შექმნილ გადამზღვეველთან მოქმედი ხელშეკრულებებით გაცემული თითოეული რისკის ისეთ გადამზღვევთან გადაზღვევის გეგმის შემუშავება, რომლის მიხედვითაც სრულად იქნება დაცული 2019 წლის 6 აგვისტოს #33 ბრძანების მოთხოვნები. მოცემული ბრძანების დარღვევის შემთხვევაში კომპანია ექვემდებარება დაჯარიმებას.

კომპანიამ წარუდგინა ზედამხედველობის სამსახურს სამოქმედო გეგმა რუსეთის ფედერაციაში რეგისტრირებულ და რუსული ინვესტიციებით შექმნილ გადამზღვეველთან გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულების ჩანაცვლებასთან დაკავშირებით.

30. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

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 ცვლილებებია მომხდარი.

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

- კომპანიის ხმის უფლებათა რაოდენობა სხვა მფლობელების ხმის უფლებების რაოდენობასა და 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 მიღება 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 საფუძველებში მოცემული აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების განმარტებები, მათი აღიარების კრიტერიუმები და შეფასების კონცეფციები.

30. 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.

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 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებულ ბოლო გაცვლით კურსს.

	31.12.2021	31.12.2020
ლარი/1 აშშ დოლარი	3.0976	3.2766
ლარი/1 ევრო	3.5040	4.0233
ლარი/1 შვეიცარული ფრანკი	3.3772	3.7103

30. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

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.

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.

30. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

32.5 გადაზღვევის კონტრაქტები

სხვა მზღვეველთან (გადამზღვეველი) გაფორმებული კონტრაქტი, რომლის მეშვეობითაც გადამზღვეველი ჯგუფს უნაზღაურებს გაცემული ერთი ან მეტი ხელშეკრულების ზარალს და აკმაყოფილებს სადაზღვეო 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 სადაზღვეო კონტრაქტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ვალდებულებები

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

თუ არსებობს სადაზღვეო მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, ჯგუფი ამცირებს სადაზღვეო მოთხოვნის საბალანსო ღირებულებას და აღიარებს გაუფასურების ზარალს. ჯგუფი ახორციელებს მტკიცებულებების მოპოვებას სადაზღვეო მოთხოვნების გაუფასურებაზე იგივე პრინციპით, როგორსაც იყენებს ამორტიზებადი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს. გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს.

(i) რეგრესი და გადარჩენილი ქონება

ზოგიერთი სახის სადაზღვეო 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 სადაზღვეო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების სახით, ხოლო როდესაც ვალდებულება დაფარულია, იგი აღიარდება, როგორც სხვა აქტივი. სადაზღვეო ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულების შემცირების თანხა არის თანხა, რომლის მიღებაც გონივრულ პირობებში შესაძლებელია შესაბამისი ქონების რეალიზაციიდან.

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

32.7 სადაზღვეო ზარალების ვალდებულებები

რეზერვები იქმნება ზარალებისთვის და სადაზღვეო ზარალებთან დაკავშირებული ხარჯებისთვის, რომლებიც მოხდა, მაგრამ ჯგუფს ჯერ არ დაურეგულირებია. სადაზღვეო 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.

30. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვის ოდენობა საანგარიშო თარიღისათვის არის დამზღვევთა ცნობილ მოთხოვნებზე სადაზღვევო ანაზღაურების დარეზერვებული გადაუხდეელი 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 გადაზღვევის მოთხოვნებით, გადაზღვევის 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.

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

30. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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 აღირებისას 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.

- (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 მინუს 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

30. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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.

32.11 მომსახურების გაწევიდან მიღებული ამონაგები

ჯგუფი აღიარებს შემოსავალს დაპირებული საქონლისა და/ან მომსახურების მომხმარებლებისთვის 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.

30. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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“.

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.

30. ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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.

32.16 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გაცლა 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 რწმუნება, 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 გაცლა; და შესაძლებელია მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება.

სს პრივატი და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2021 წელი

შინაარსი

საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა.....	51
საქმიანობის მიმოხილვა	51
ჯგუფის კომპანიების ფილიალები	52
ჯგუფის კომპანიების შიდა სტრუქტურა	53
ჯგუფის კომპანიების მიერ განხორციელებული პროექტები და განვითარების გეგმები	54
კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა	55
ინფორმაცია ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლების შესახებ	56
ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ	56
დამატებითი განმარტებები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ.....	56
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები.....	57

საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა

საქმიანობის მიმოხილვა

სს „პრივატი“

სს „პრივატი“ დაფუძნდა 2010 წელს და წარმოადგენს სამედიცინო მომსახურების გამწევ 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 „სადაზღვევო კომპანია უნისონი“ 100%-იან წილს და შპს „არმორ გრუპის“ 90%-იან წილს, რომელიც 2021 წლის ბოლოს უსასყიდლოდ გაასხვისა (განმარტებითი შენიშვნა 15).

სს „სადაზღვევო კომპანია უნისონი“

2011 წლიდან სს სადაზღვევო კომპანია უნისონი ოპერირებს ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე და ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი სახის დაზღვევის ლიცენზიას: სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისათვის. უნისონი მომხმარებლებს სადაზღვევო პროდუქტების სრულ სპექტრს: სთავაზობს, როგორც ავტოტრანსპორტის დაზღვევას, ჯანმრთელობისა და სიცოცხლის დაზღვევას, დაზღვევას უბედური შემთხვევისაგან, ტურისტული დაზღვევას, პასუხისმგებლობის დაზღვევას, ფინანსური რისკების დაზღვევას და ქონების დაზღვევას, რომლის მიმართულებითაც კომპანია ლიდერობს, მუდმივად ზრდის პორთფელს (2020 წლის მონაცემებთან შედარებით გაიზარდა 7.8 მლნ. ლარით) და მოზიდული პრემიის მონაცემებით სტაბილურად იკავებს მნიშვნელოვან და წამყვან პოზიციას - 2021 წლის მდგომარეობით, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გამოქვეყნებული ოფიციალური სტატისტიკის თანახმად, ქონების დაზღვევის მიმართულებით, უნისონი მე-2 ადგილზეა (იხილეთ ბმული <https://www.insurance.gov.ge/ka/Statistics/Index/1.>)

წლების განმავლობაში სს სადაზღვევო კომპანია უნისონი გადაზღვევის მიმართულებით თანამშრომლობს A მსოფლიოს წამყვან კომპანიებთან და სწორედ ეს გამოცდილება და ხანგრძლივი თანამშრომლობა აძლევს კომპანიას საშუალებას, რომ მისი შეთავაზებები ბაზარზე ერთ-ერთი საუკეთესო იყოს. ამის დასტურია 2020 წელთან შედარებით ფრონტიנגული კონტრაქტების 4.3 მლნ. ლარით გაზრდაც.

მომხმარებელებისათვის დაზღვევის სრული სპექტრის შეთავაზება ასევე გულისხმობს სერვისის მიღების მოქნილობას. ბოლო წლების განმავლობაში ამ მიმართულებით გადადგმულმა ნაბიჯებმა მნიშვნელოვნად იმოქმედა სამედიცინო მიმართულების წამოწევაში, როგორც საცალო ასევე მსხვილი კორპორატიული კლიენტების ჭრილში.

სს სადაზღვევო კომპანია უნისონი მოქმედებს პრინციპით „იცნობდე შენს კლიენტს“, რაც ხელს უწყობს კომპანიას კლიენტების რისკების შეფასებაში და მათზე მორგებული პროდუქტის შეთავაზებაში. ასევე მნიშვნელოვანი როლი უკავია თანამედროვე ტექნოლოგიების გამოყენებით ახალი ელექტრონული სერვისების შეთავაზებას, გამარტივებული პროცედურების დანერგვას, კომუნიკაციის სხვადასხვა არხის გამოყენებას. ეს ყველაფერი ამაღლებს დაზღვევის კულტურას, ხდის დაზღვევას უფრო აქმაღს, გასაგებსა და ხელმისაწვდომს.

შპს „არმორ გრუპი“

შპს „არმორ გრუპი“ დაფუძნდა 2017 წელს და წარმოადგენს სამოქალაქო მშენებლობის სფეროში მომსახურების გამწევ 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.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

ჯგუფის კომპანიების ფილიალები

2021 წელში სს პრივატი და შპს არმორ გრუპი ფლობდა 1 წარმომადგენლობით ოფისს:

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

2021 წელში უნისონი ფლობდა 2 ფილიალს:

- თბილისი, დავით გამრეკელის ქუჩა #19
- ბათუმი, დემეტრე თავდადებული ქუჩა #31

მომხმარებლებს ფილიალებიდან შეუძლიათ მიიღონ მსგავსი მომსახურება რაც სათაო ოფისიდან. კომპანია მომავალში გეგმავს გაფართოებას რეგიონების დიდ ქალაქებში.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

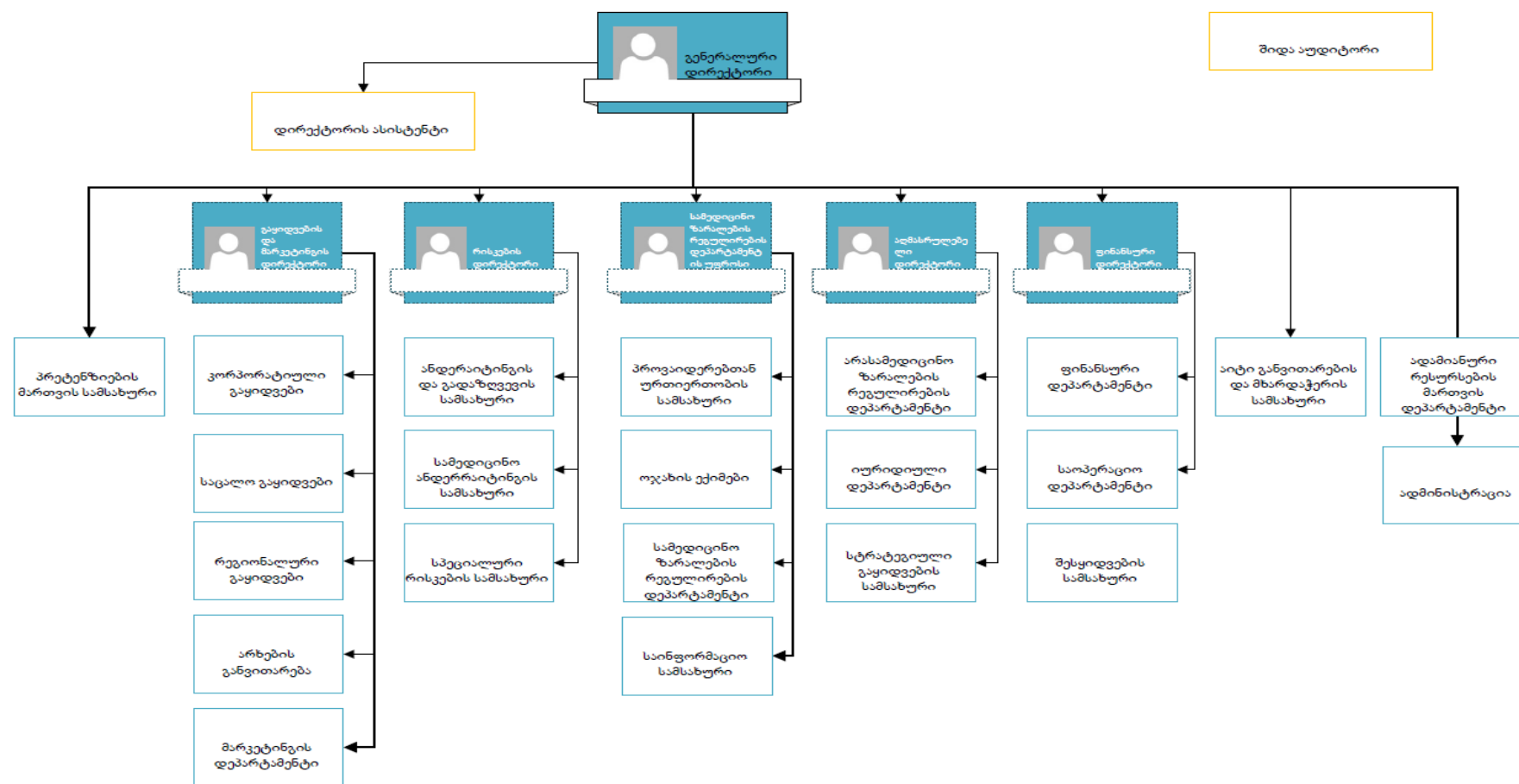
კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

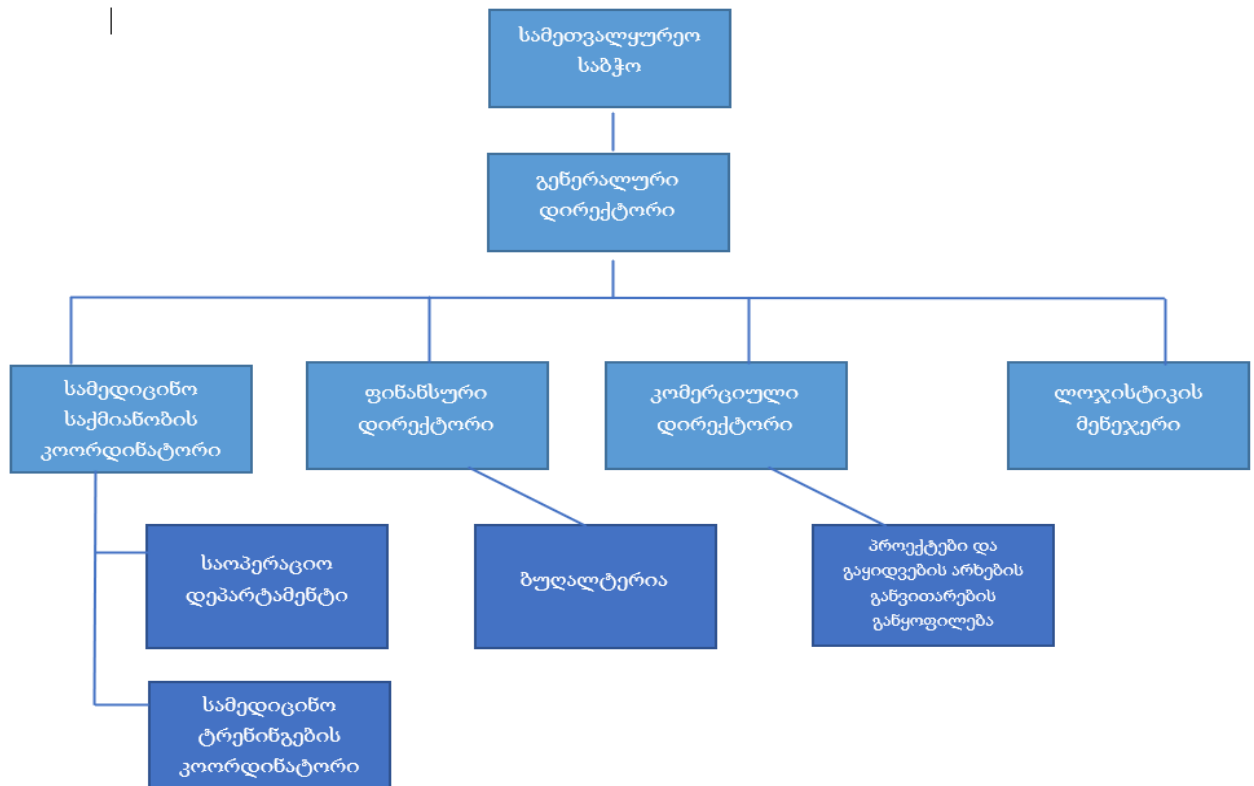
(ლარში)

ჯგუფის კომპანიების შიდა სტრუქტურა

სს სადაზღვევო კომპანია უნისონი



სს პრივატი



ჯგუფის კომპანიების მიერ განხორციელებული პროექტები და განვითარების გეგმები

სს სადაზღვევო კომპანია უნისონის, როგორც მუდმივად მზარდი და განვითარებაზე ორიენტირებული კომპანიის ძირითად მიზანს წარმოადგენს საქმიანობის გაფართოება, როგორც კორპორატიული, ასევე ინდივიდუალური მიმართულებით.

2021 წელს კომპანიაში განხორციელდა ახალი სტანდარტების და მოთხოვნების შესაბამისად აიტი ინფრასტრუქტურის განახლება.

2022 წელს კომპანია გეგმავს ISO27001 სერტიფიკატის აღებას. ინფორმაციული უსაფრთხოების მენეჯმენტი ISO27001 სტანდარტის საგანია და აღწერილია საუკეთესო პრაქტიკებში.

2021 წელს კომპანიაში დაიწყო და 2022 წლის პრიორიტეტად კვლავ რჩება, ციფრული მიმართულებების განვითარება. თანამედროვე ტექნოლოგიები მუდმივად ვითარდება და ახალ შესაძლებლობებს იძლევა მომსახურების სფეროში, სწორედ ამ შესაძლებლობების გამოყენებით გეგმავს კომპანია, უფრო მოქნილი, მარტივი და ხელმისაწვდომი გახადოს სადაზღვევო პროდუქტები და სერვისები.

გასული პერიოდის გამოცდილებამ, რომლის დროსაც პანდემიის გამო კომპანიამ სწრაფად შეძლო დისტანციურ რეჟიმზე გადასვლა და განაგრძო ოპერირება და დაზღვეულთათვის სერვისის მიწოდება, აჩვენა რომ დისტანციური სერვისები და ონლაინ მომსახურება სულ უფრო მეტი მოთხოვნით სარგებლობს. სწორედ ამიტომ მომხმარებელთა ონლაინ სივრცის განვითარება კომპანიის ერთ-ერთი პრიორიტეტული საკითხია.

კომპანიამ განავითარა ონლაინ გაყიდვის არხები, როგორც საკუთარ, ისე პარტნიორ ორგანიზაციებში, რამაც საშუალება მისცა ჰქონოდა ბაზრის დიდ ნაწილზე წვდომა და მომხმარებელისთვის მეტი კომფორტი შეეთავაზებინა. ამ მიმართულებით ხელშეწყობა და კიდევ უფრო განვითარება 2022 წლის პრიორიტეტებშიც განისაზღვრა.

„იგნობდე შენს კლიენტს“ პრინციპზე დაყრდნობით, კორპორატიული კლიენტებისათვის კომპანიაში იგეგმება მომსახურების ჯგუფის ფორმირება, რათა ერთი ფანჯრის პრინციპით მოხდეს კლიენტის საჭიროებების, მოთხოვნებისა და მომსახურების მართვა.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

გადაზღვევის მიმართულებით სტაბილურ, რეიტინგულ და წამყვან კომპანიებთან თანამშრომლობა, კომპანიას აძლევს საშუალებას შესთავაზოს არასტანდარტული და მათ საჭიროებებზე მორგებული სადაზღვევო პროდუქტები, როგორც მსხვილ ასევე, მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებს, რომელიც არ იყენებდა დაზღვევას, რაც ხელს უწყობს დაზღვევის პოპულარიზაციას და სადაზღვევო ბაზრის გაფართოებას.

კომპანია მომზადებული შეხვდა და ღირსეულად გაუმკლავდა პანდემიასთან დაკავშირებულ გამოწვევებს. მან შეინარჩუნა თავისი სტაბილურობა და არ დაკარგა ბაზარზე თავისი წილი.

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

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 იძლევა მომზადებულები შევხვდნენ ბაზრის განვითარების შედეგად დამდგარ გამოწვევებს.

2022 წელს კომპანია გეგმავს COVID-19 მოვლენებით და ასევე უკრაინაში მიმდინარე საომარი ვითარებით ბაზარზე გამოწვეული უარყოფითი შედეგების გამკლავებას, რაშიც იგულისხმება სადაზღვევო პორტფელის სტაბილურობის შენარჩუნება, გადაზღვევის მიმართულებით ახალი პარტნიორების მოძიება და საკრედიტო და სავალუტო რისკების მართვა და ა. შ.

მნიშვნელოვანია ის ფაქტი, რომ სს სადაზღვევო კომპანია უნისონი წლების განმავლობაში სტაბილურად ინარჩუნებს დადებით ROE-ს.

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 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

ინფორმაცია ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლების შესახებ

2021 წელს ჯგუფის დაბეგვრამდე და წმინდა მოგება წინა წელთან შედარებით გაიზარდა, ჯგუფის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები შესადარისი მაჩვენებლებით შემდეგია:

	2021	2020	ცვლილება
მოზიდული პრემია	46,435,936	39,589,373	17%
წმინდა გამომუშავებული პრემია	20,440,362	21,921,050	-7%
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	9,967,597	11,863,901	-16%
მოგება დაბეგვრამდე	3,309,601	4,585,753	-28%
წმინდა მოგება	2,768,667	3,661,068	-24%

ჯგუფის ძირითადი ფინანსური კოეფიციენტები შემდეგია:

	2021	2020	ცვლილება
ზარალიანობის კოეფიციენტი - წმინდა ზარალები/წმინდა გამომუშავებული პრემია	49%	54%	-5%
წმინდა კომპინირებული კოეფიციენტი - წმინდა დამდგარი ზარალები + აკვიზიცია + ადმინ. ხარჯები/სულ სადაზღვევო შემოსავალი	83%	86%	-3%
დაბეგვრამდე მოგების მარჟა - მოგება დაბეგვრამდე/სულ სადაზღვევო შემოსავალი	15%	20%	-5%
წმინდა მოგების მარჟა - წმინდა მოგება/სულ სადაზღვევო შემოსავალი	13%	16%	-3%

ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები შემდეგია:

	2021	2020	ცვლილება
აქტიური პოლისების რაოდენობა	126 533	125 109	1%
ანაზღაურებული ზარალების რაოდენობა	119 165	189 508	-37%

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

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

2021 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

დაზღვევა არის ფინანსური ინტრუმენტი, იმისათვის რომ დაიცვას დაზღვეული (კორპორატიული თუ ინდივიდუალური კლიენტი) გაუთვალისწინებელი ფინანსური დანახარჯებისაგან. სწორედ საქმიანობის ამ სპეციფიკიდან გამომდინარეობს ის ძირითადი რისკი რის წინაშეც დგას კომპანია არის სადაზღვევო რისკი. იმ შემთხვევაში თუ სადაზღვევო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასებას გადააჭარბებს ზარალების მოცულობა კომპანიას შესაძლებელია წარმოეშვას აღნიშნული რისკი.

აღნიშნულ რისკის შემცირების ძირითადი მექანიზმებია:

- ანდერაიტინგის სამსახურის მიერ რისკის კრიტერიუმების განსაზღვრა და შეფასება
- რისკების მისაღებ დონემდე განეიტრალეების უზრუნველყოფის მიზნით, თანამშრომლობა რეიტინგულ გადამზღვევლებთან

სადაზღვევო რისკების განეიტრალეების 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, საპაერო/საზღვაო და ავტო სტრანსპორტის მიმართულებით რისკების დაბალანსების მნიშვნელოვან ბერკეტს იძლევა. აღნიშნული შესაძლებელია ეფექტურად იქნეს გამოყენებული ინვესტირებთან, გადამზღვევლებთან და მსხვილ კლიენტებთან მოლაპარაკებისას.

კომპანიისთვის 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 საშუალოვადიან პერსპექტივაში მივიღოთ იგივე ოლიგოპოლიური სურათი რაც ჩამოყალიბდა საბანკო ბაზარზე. აღნიშნული რისკის შესამცირებლად კომპანია მნიშვნელოვან ყურადღებას უთმობს კლიენტის ლოიალურობის ზრდას, ნერგავს სხვადასხვა ინოვაციურ პროდუქტებს და ზრდის არსებული პროდუქტების ხელმისაწვდომობას. 2021 წელს მიღებულ იქნა კანონი, რომლის მიხედვითაც ბანკებს აქვთ ვალდებულება კლიენტს შესთავაზონ მინიმუმ 3 სადაზღვევო კომპანიის პოლისი და კონკურენტულ გარემოში გააკეთონ არჩევანი, ეს ნაწილობრივ შეამცირებს ზემოაღნიშნულ რისკებს.

ფინანსური რისკები

კომპანია, თავისი საქმიანობის პროცესში დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე: საკრედიტო რისკი, ლიკვიდურობის რისკი და სავალუტო რისკი.

საკრედიტო რისკი

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

რისკების შეფასების შიდა პოლიტიკის მიხედვით, კომპანია ახდენს ყოველი ახალი დამზღვევის შეფასებას მასთან ხელშეკრულების გაფორმებამდე და პირობების შეთავაზებამდე.

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. სადაზღვევო მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

ლიკვიდურობის რისკი

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

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა და ფულადი სახსრების მოძრაობა. 2021 წელს კომპანიას ლიკვიდური აქტივების დიდი ნაწილი განთავსებული აქვს უცხოურ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, მისი მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსთან მიმართებაში საკმაოდ მაღალია. სავალუტო რისკის გავლენის შედეგები კომპანიის საქმიანობაზე განმარტებულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2022 წლის 30 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ს. ბერაია

ფინანსური მენეჯერი

თ. ლობჯანიძე

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარიში)

ლიკვიდურობის რისკი

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

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა და ფულადი სახსრების მოძრაობა. 2021 წელს კომპანიას ლიკვიდური აქტივების დიდი ნაწილი განთავსებული აქვს უცხოურ ვალუტაში, აქედან გამომდინარე, მისი მგრძნობელობა უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსთან მიმართებაში საკმაოდ მაღალია. სავალუტო რისკის გავლენის შედეგები კომპანიის საქმიანობაზე განმარტებულია ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

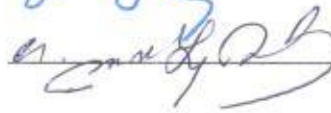
2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2022 წლის 30 სექტემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ს. ბერია

ფინანსური მენეჯერი



თ. ლომაშვილი