

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

შინაარსი

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
კონსოლიდირებული საკუთარ კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	7
კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	8

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	9
2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	9
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	22
4. წმინდა გამომუშავებული პრემია	23
5. საკომისიო შემოსავალი	24
6. შემოსავალი მომსახურებიდან	24
7. წმინდა სადაზღვევო ზარალები	25
8. აკვიზიციის ხარჯი	25
9. გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	25
10. მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	26
11. გაუფასურების ზარალი	26
12. სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო	27
13. ფინანსური შემოსავალი, ნეტო	27
14. კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)	27
15. დაბეგვრა	28
16. ძირითადი საშუალებები	30
17. არამატერიალური აქტივები	31
18. აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი	31
19. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და სადაზღვევო აქტივები	32
20. მოთხოვნები დაზღვევიდან და სადაზღვევიდან	34
21. სხვა აქტივები	34
22. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	35
23. ფული და ფულის ეკვივალენტები	35
24. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	36
25. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	36
26. საგადასახადო ვალდებულება	36
27. მიღებული სესხები	36
28. სხვა ვალდებულებები	37
29. რისკების მართვა	39
30. დაკავშირებული მხარეები	50
31. პირობითი ვალდებულებები	51
32. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	51

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პრივატის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „პრივატის“ (შემდგომში კომპანია) და შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებს, საკუთარი კაპიტალის მოძრაობას და ფულადი სახსრების 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 გამოსატქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ 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 მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა ვალდებულია შეაფასოს ჯგუფის საქმიანობის უწყვეტობა და წარადგინოს საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ფინანსური ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე, თუ არ აპირებს ჯგუფის ოპერაციების შეჩერებას ან ლიკვიდაციას.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

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

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

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

19 ივნისი 2019

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პრივატის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „პრივატის“ (შემდგომში კომპანია) და შვილობილი კომპანიის (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებს, საკუთარი კაპიტალის მოძრაობას და ფულადი სახსრების 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.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ 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 მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა ვალდებულია შეაფასოს ჯგუფის საქმიანობის უწყვეტობა და წარადგინოს საქმიანობის უწყვეტობასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ფინანსური ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე, თუ არ აპირებს ჯგუფის ოპერაციების შეჩერებას ან ლიკვიდაციას.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელი არიან ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

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

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

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

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

19 ივნისი 2019

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
წმინდა გამომუშავებული პრემია	4	20,271,884	13,605,772
საკომისიო შემოსავალი	5	1,171,929	1,458,229
შემოსავალი მომსახურებიდან	6	1,873,538	2,066,447
სულ შემოსავალი		23,317,351	17,130,448
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	7	(12,000,737)	(8,130,757)
აკვიზიციის ხარჯები	8	(2,530,482)	(1,594,554)
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	9	(528,447)	(995,925)
მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	(5,444,161)	(3,762,709)
გაუფასურების ზარალი	11	(2,099,509)	(721,822)
სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო	12	652,621	171,446
საოპერაციო ხარჯები		(21,950,715)	(15,034,321)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული მოგება		1,366,636	2,096,127
ფინანსური შემოსავალი, ნეტო	13	208,257	205,690
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი), ნეტო	14	191,279	(250,871)
მოგება დაბეგვრამდე		1,766,172	2,050,946
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	(263,251)	(330,340)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		1,502,921	1,720,606

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2019 წლის 19 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ს. ბერაია

ფინანსური მენეჯერი

თ. ლოპუნიძე

9 - 51 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

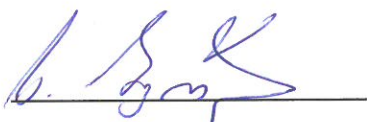
საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
წმინდა გამომუშავებული პრემია	4	20,271,884	13,605,772
საკომისიო შემოსავალი	5	1,171,929	1,458,229
შემოსავალი მომსახურებიდან	6	1,873,538	2,066,447
სულ შემოსავალი		23,317,351	17,130,448
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	7	(12,000,737)	(8,130,757)
აკვიზიციის ხარჯები	8	(2,530,482)	(1,594,554)
გაწეული მომსახურების თვითღირებულება	9	(528,447)	(995,925)
მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	10	(5,444,161)	(3,762,709)
გაუფასურების ზარალი	11	(2,099,509)	(721,822)
სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო	12	652,621	171,446
საოპერაციო ხარჯები		(21,950,715)	(15,034,321)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული მოგება		1,366,636	2,096,127
ფინანსური შემოსავალი, ნეტო	13	208,257	205,690
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი), ნეტო	14	191,279	(250,871)
მოგება დაბეგვრამდე		1,766,172	2,050,946
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	(263,251)	(330,340)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		1,502,921	1,720,606

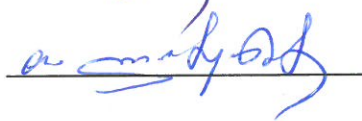
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2019 წლის 19 ივნისს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



ს. ბერია

ფინანსური მენეჯერი



თ. ლობჯანიძე

9 - 51 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2017
აქტივები				
ძირითადი საშუალებები	16	3,432,250	3,587,502	3,364,869
არამატერიალური აქტივები	17	208,980	113,381	150,471
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი	18	1,959,870	1,320,002	669,065
გადაზღვევის აქტივი	19	13,595,137	8,391,210	19,498,302
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	20	25,376,613	16,762,234	14,238,564
სხვა აქტივები	21	829,028	867,345	674,443
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	22	6,486,807	6,154,358	5,490,521
ფული და ფულის ეკვივალენტები	23	3,392,404	3,392,402	3,525,536
სულ აქტივები		55,281,089	40,588,434	47,611,771
საკუთარი კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი		1,080,100	1,080,100	1,080,100
გადაფასების რეზერვი		1,205,116	1,234,155	1,263,894
დამატებითი შენატანი კაპიტალში		40,000	40,000	-
გაუნაწილებელი მოგება		5,647,596	4,115,636	2,498,344
სულ საკუთარი კაპიტალი		7,972,812	6,469,891	4,842,338
ვალდებულებები				
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	19	28,576,997	21,022,075	28,981,413
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	24	16,102,427	9,976,105	9,554,079
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	25	476,938	746,503	529,825
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	15	4,614	206,843	241,634
საგადასახადო ვალდებულებები	26	195,295	123,683	263,065
მიღებული სესხები	27	1,122,049	1,579,842	2,351,209
სხვა ვალდებულებები	28	829,957	463,492	848,208
სულ ვალდებულებები		47,308,277	34,118,543	42,769,433
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		55,281,089	40,588,434	47,611,771

9 - 51 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული საკუთარ კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	დამატებითი შენატანი კაპიტალში	გაუნაწილებელი მოგება	გადაფასების რეზერვი	სულ
2017 წლის 1 იანვარი	1,080,100	-	2,498,344	1,263,894	4,842,338
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	1,720,606	-	1,720,606
დამატებითი შენატანი კაპიტალში	-	40,000	-	-	40,000
გადაფასების რეზერვის გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე	-	-	29,739	(29,739)	-
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	(133,053)	-	(133,053)
2017 წლის 31 დეკემბერი	1,080,100	40,000	4,115,636	1,234,155	6,469,891
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	1,502,921	-	1,502,921
გადაფასების რეზერვის გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე	-	-	29,039	(29,039)	-
2018 წლის 31 დეკემბერი	1,080,100	40,000	5,647,596	1,205,116	7,972,812

9 - 51 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2017 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		1,766,172	2,050,946
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია	10	298,413	249,339
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	19	7,185,844	(6,083,082)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევის წილი	19	(5,165,095)	9,401,492
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვში	7	369,079	(1,876,256)
სადაზღვევო ზარალების რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევის წილი	7	(38,833)	1,705,600
ცვლილება აკვიზიციის გადავადებულ ხარჯებში	18	(639,868)	(650,937)
ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული მოგება	12	(509,762)	(308,147)
ცვლილება გადავადებულ საკომისიო შემოსავლებში	25	(269,565)	216,678
მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯი	11	2,099,509	721,822
ფინანსური შემოსავალი, ნეტო	13	(208,257)	(205,690)
ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული ზარალი		35,260	41,348
საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი, (მოგება)	14	(191,279)	250,870
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		4,731,618	5,513,983
დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების ზრდა		(9,007,903)	(3,368,697)
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების ზრდა		5,759,620	966,448
საგადასახადო ვალდებულებები		(90,024)	(266,622)
სხვა მიმდინარე აქტივების ზრდა		(655,463)	(296,364)
სხვა მიმდინარე ვალდებულებების ზრდა		379,675	(387,717)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		1,117,523	2,161,031
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების ზრდა		(410,727)	(560,411)
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტი		495,249	157,651
გადახდილი პროცენტი	27	(119,075)	(238,215)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(303,843)	(237,893)
გადახდილი დივიდენდი		-	(133,053)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		779,127	1,149,110
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(340,445)	(574,759)
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაყიდვა		66,423	-
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		(274,022)	(574,759)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
დამფუძნებელთა შენატანები		-	40,000
სესხის დაფარვა	27	(475,927)	(1,188,808)
სესხის მიღება	27	-	560,000
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		(475,927)	(588,808)
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა		29,178	(14,457)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	23	3,392,402	3,525,536
ფულადი საშუალებების გადაფასებიდან მიღებული ზარალი	14	(29,176)	(118,677)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	23	3,392,404	3,392,402

9 - 51 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბრის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

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

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

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

დასახელება	საქმიანობის ქვეყანა	წილის ფლობა			საოპერაციო საქმიანობა
		31.12.2018	31.12.2017	01.01.2017	
სს „სადაზღვევო კომპანია უნისონი“	საქართველო	100%	100%	100%	დაზღვევა

2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანიის 90%-იანი წილის მფლობელი და მაკონტროლებელი პირია ვასილ ახრახაძე, ხოლო 10%-იანი წილის მფლობელია სოფიო ბერაია.

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

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ:

2.1 მომზადების და შეფასების საფუძვლები

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.

მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არის ჯგუფის მიერ ფასს-ების მიხედვით მომზადებული პირველი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და გამოყენებული იქნა ფასს-1 „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ებზე გადასვლის თარიღია 2017 წლის 1 იანვარი.

ჯგუფი იყენებს ერთი და იგივე სააღრიცხვო პოლიტიკას ფასს სტანდარტების შესაბამის პირველ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ყველა პერიოდისათვის. ეს სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაშია ყველა იმ სტანდარტთან, რომელიც ძალაშია ფასს სტანდარტების შესაბამისი პირველი ფინანსური ანგარიშგების საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფი იყენებს დასაშვებ დროებით გამოწვევის ფასს 9-ის გამოყენებასთან დაკავშირებით, როგორც ჯგუფი, რომლის მთავარი საქმიანობაა სადაზღვევო საქმიანობა, რომელიც ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში ჯდება. დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ განმარტებითი შენიშვნა 2.2.

ჯგუფი არ იყენებს სხვადასხვა ვერსიას იმ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან დაკავშირებით, რომელიც წინა თარიღებისათვის იყო ძალაში და რომელთა დაკავშირებითაც შესული ცვლილებების სავალდებულო გამოყენება ძალაში შევიდა 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პერიოდში. ჯგუფი არ იყენებს ახალ ფასს-ებს, რომელთა გამოყენება სავალდებულო არ არის, თუ სტანდარტით დაშვებულია მისი ვადამდელი დანერგვა.

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

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა რეალური ღირებულებით შეფასებული ძირითადი საშუალებების ჯგუფისა - „შენიშვნები“.

ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მიხედვით მომზადება ჯგუფის ხელმძღვანელობისგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე 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 გატარდა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

2.2 ახალი ფასს-ების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა და ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან:

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

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

ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება დამოკიდებულია ორგანიზაციის ბიზნეს-მოდელსა და ფინანსური აქტივების საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლებზე. ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში იზომება რეალური ღირებულებით მოგებასა და ზარალში. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუცვლად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები სხვა სრულ შემოსავალში. ფასს 9-ში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. ფინანსური ვალდებულებები ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება და იზომება, გარდა საკრედიტო რისკის ცვლილების აღიარებისა სხვა სრულ შემოსავალში, რომელიც უკავშირდება იმ ვალდებულებებს, რომლებიც აისახება რეალური ღირებულებით მოგებასა და ზარალში.

ფასს 9-ში შემოტანილია ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი, რომელიც უკეთესად შეესაბამება ფინანსური და არაფინანსური რისკის ზემოქმედების ჰეჯირებისას ორგანიზაციის რისკის მართვის ზომების ხასიათს. ფასს 9 ორგანიზაციის სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე, აღარ არის საჭირო ჰეჯირების ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. გაზრდილია მოთხოვნები ორგანიზაციის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებულ ახსნა-განმარტებით შენიშვნებზე.

სტანდარტი სავალდებულოდ ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 იანვარს. ფასს 4-ში განხორციელებული ცვლილებების თანახმად, ჯგუფი იყენებს დასაშვებ დროებით გამოწვევას ფასს 9-ის გამოყენებასთან დაკავშირებით, როგორც ჯგუფი, რომლის მთავარი საქმიანობა არის სადაზღვევო საქმიანობა, რომელიც ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში ჯდება. გამოყენებული დაშვება არის - გადავადებული მიდგომა. 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 2021 წლის 1 იანვრამდე, რადგან მანამდე არ ახდენდა ფასს 9-ის გამოყენებას.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული 2018 წლის 1 იანვრისთვის:

ფასს 16 - იჯარა ჩაანაცვლებს არსებული იჯარის აღრიცხვის შემდეგ მეთოდურ მითითებებს: ბასს 17 ლიზინგი, IFRIC 4 განვსაზღვროთ შეიცავს თუ არა ხელშეკრულება იჯარას, SIC-15 საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება და SIC-27 გარიგების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას. იგი აუქმებს მოიჯარეთათვის არსებულ ორმაგ სააღრიცხვო პრინციპს, რომელიც განასხვავებს ფინანსურ და საოპერაციო იჯარას, სანაცვლოდ, რჩება ერთი ბალანსზე აღრიცხვის მოდელი, რომელიც მსგავსია ბასს 17-ის მიხედვით ფინანსური იჯარის აღრიცხვის პრინციპისა. იჯარის გამცემის აღრიცხვის პრინციპები არსებული პრაქტიკის შესაბამისი რჩება - იჯარის გამცემი განაგრძობს იჯარის კლასიფიკაციას ფინანსურ და საოპერაციო იჯარებად.

სტანდარტი მოიცავს ორ გამონაკლისს: საიჯარო აქტივის დაბალი ღირებულება (მაგალითად, საოფისე კომპიუტერული ტექნიკა და ავეჯი) და მოკლევადიანი იჯარები (იჯარა, რომლის ვადა ტოლია ან ნაკლებია 12 თვეზე). იჯარის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე აღიარებს იჯარის ვალდებულებას და აქტივს, როგორც აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის ვადის განმავლობაში. მოიჯარემ ცალკე უნდა აღიაროს საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი და აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი.

ფასს 16 მოქმედებს ყოველწლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. ჯგუფი არ გეგმავს ამ სტანდარტის ადრე დანერგვას. ჯგუფი აფასებს მომავალში ფასს 16-ის გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 17 - სადაზღვევო ხელშეკრულებები - 2017 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“, ამომწურავი ახალი სააღრიცხვო სტანდარტი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც მოიცავს აღიარების და შეფასების, წარდგენისა და ინფორმაციის გახსნის საკითხებს, და ჩაანაცვლებს ფასს 4-ს „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“.

ფასს 4-ის მოთხოვნებისგან განსხვავებით, რომლებისგანაც მანამდე მოქმედი ადგილობრივი სააღრიცხვო პოლიტიკები მეტწილად გათავისუფლებულია შეფასების მიზნებისთვის, ფასს 17 წარმოადგენს კომპლექსურ მოდელს (უნივერსალურ მოდელს) სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელსაც ერთვის ცვლადი გადასახდელის მიდგომა ისეთი ხელშეკრულებების შემთხვევაში, რომლებსაც აქვს პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლები და არსებითად არის ინვესტიციასთან დაკავშირებული მომსახურების ხელშეკრულებები და პრემიის განაწილების მიდგომა, რომელიც ძირითადად გამოიყენება მოკლევადიანი ხელშეკრულებებისთვის და, ჩვეულებრივ, ვრცელდება გარკვეულ არასიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე.

სადაზღვევო ხელშეკრულებების ახალი სააღრიცხვო მოდელის ძირითადი მახასიათებლებია:

- სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულების შეფასების, რომელიც ითვალისწინებს რისკის ფაქტორების მიხედვით აშკარა კორექტირებას, ხელახლა შეფასება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდისთვის (რეალიზებადი ფულადი ნაკადები - მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები ფულის დროითი ღირებულებისა და ფინანსური რისკების გათვალისწინებით);
- სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა, რომელიც უდრის და უკუპროპორციულია ხელშეკრულებების ჯგუფის რეალიზებადი ფულადი ნაკადების ნებისმიერი პირველი დღის შემოსავლისა. სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა წარმოადგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელ მომგებიანობას და მისი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში მომსახურების ვადაზე (ანუ მოცულ პერიოდზე);
- სამომავლო ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი დისკონტირებული ღირებულების გარკვეული
- ცვლილებები კორექტირდება სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟის მიხედვით და ამიტომ მათი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში სახელშეკრულებო მომსახურების დარჩენილ ვადაზე.
- დისკონტირების განაკვეთების ცვლილებების ეფექტი აღირიცხება ან მოგებაში/ზარალში, ან სხვა სრულ შემოსავალში, იმისდა მიხედვით, თუ რას ირჩევს შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკა.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- სადაზღვევო შემოსავლისა და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯების აღიარება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურების კონცეფციის საფუძველზე;
- თანხები, რომლებსაც პოლისის მფლობელი ყოველთვის მიიღებს, იმისდა მიუხედავად, მოხდება თუ არა სადაზღვევო შემთხვევა (ინვესტიციის არამკაფიო კომპონენტები), არ არის წარმოდგენილი სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მათი აღიარება პირდაპირ ბალანსში ხდება;
- სადაზღვევო მომსახურების შედეგები (მიღებულ შემოსავალს გამოკლებული გაწეული ზარალი) სადაზღვევო საქმიანობის ფინანსური შემოსავლისა თუ ხარჯისგან ცალკეა წარმოდგენილი;
- დაწვრილებით განმარტებითი შენიშვნები, რომლებშიც მოცემულია ინფორმაცია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან აღიარებულ თანხებზე და ამ ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული რისკების ხასიათსა და მოცულობაზე.

ფასს 17 ძალაში შედის 2021 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, და სავალდებულოა შედარებადი რიცხობრივი მონაცემების წარმოდგენა. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც, თუ საწარმო ასევე გამოიყენებს ფასს 9-სა და ფასს 15-ს, ფასს 17-ის პირველად გამოყენებამდე ან გამოყენების დღეს.

რეტროსპექტულად გამოყენება სავალდებულოა. თუმცა, თუ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის სრული რეტროსპექტული გამოყენება შეუძლებელია, მაშინ საწარმო ვალდებულია, აირჩიოს ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა, ან სამართლიანი ღირებულების მეთოდი. ჯგუფი აპირებს ახალი სტანდარტის მიღებას მისი ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღისთვის ფასს 9-სთან ერთად (იხ. ზემოთ). ამჟამად, ჯგუფი აფასებს ზემოაღნიშნული სტანდარტის გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

2.3 კონსოლიდაციის საფუძველი

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

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

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

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

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

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

2.4 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

შეფასების და წარსადგენის ვალუტა

ოპერაციებში ჯგუფი ფუნქციონალურ ვალუტად იყენებს ქართულ ლარს, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს ჯგუფის ოპერაციებზე. ამგვარად, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შეფასების ვალუტაა ქართული ლარი.

ოპერაციები შეფასების ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში განიხილება, როგორც ოპერაცია უცხოურ ვალუტაში და აღირიცხება ბასს 21-ს „სავალუტო კურსების ცვლილებათა გავლენა“ და ფაისკ ინტერპრეტაცია 22-ის - „უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები და წინასწარი გადახდა“ მოთხოვნების შესაბამისად.

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

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

უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრისა და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი იყო შემდეგი:

	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2017
ლარი/1 აშშ დოლარი	2.6766	2.5922	2.6468
ლარი/1 ევრო	3.0701	3.1044	2.7980

2.5 სადაზღვევო და საინვესტიციო კონტრაქტები - კლასიფიკაცია

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

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

- საავანსო გარანტია უზრუნველყოფს ბენეფიციარის მიერ პრინციპალისთვის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საავანსო გადახდების სათანადო გამოყენებას ან გადახდას, იმ შემთხვევაში, როდესაც ავანსების გადახდა ხდება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული სამუშაოების დაწყებამდე, მომსახურების გაწყვეტამდე ან საქონლის მიწოდებამდე. როგორც წესი, გარანტიები მცირდება ამ სამუშაოების შესრულების, მომსახურების გაწყვეტის ან საქონლის მიწოდების პარალელურად.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

- შესრულების გარანტია იცავს ბენეფიციარს ფინანსური ზარალისგან იმ შემთხვევაში, თუ პრინციპალი ვერ შეძლებს ხელშეკრულებით განსაზღვრული პირობებისა და ვალდებულებების შესრულებას.
- სატენდერო გარანტიები გამოიყენება იმისთვის, რათა შესაძლებლობა მიეცეს პირს, გააკეთოს შეთავაზება პოტენციურ ხელშეკრულებაზე და ტენდერში მოგების შემთხვევაში, გახდეს ხელშეკრულების მონაწილე პირი. იმ შემთხვევაში, თუ ტენდერის მონაწილე ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს, ბენეფიციარი მხარე უზრუნველყოფილია ტენდერის თანხის ოდენობით, რაც კონტრაქტის მთლიანი ღირებულების პროცენტულ მაჩვენებელს წარმოადგენს.
- საბაჟო გარანტიები (ან ფინანსური რისკების დაზღვევის პოლისი) უზრუნველყოფს საბაჟო და აქციზის გადასახადების, ასევე იმპორტის და რე-ექსპორტის გადასახადების სათანადო დეკლარირებას და დროულ გადახდას შესაბამის ორგანოებში (დროებითი შემოტანის, ტრანზიტთან დაკავშირებული პროცედურების შემთხვევაში და ა.შ.)

საკონტრაქტო გარანტიები აისახება, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტები.

2.6 აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი (DAC)

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

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

2.7 ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

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

2.8 გადაზღვევის კონტრაქტები

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

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

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

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

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

(i) რეგრესი და გადარჩენილი ქონება

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

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

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

2.10 სადაზღვევო ზარალის ვალდებულებები

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

(i) განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი

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

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

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

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

(ii) მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი

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

2.11 ფინანსური ინსტრუმენტები

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

ფინანსური აქტივები

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

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

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

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

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

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

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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 ჯგუფს გარდა იმისა:

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

ჯგუფი ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს ორ სახეობად, გამომდინარე მათი ხასიათიდან. ჯგუფი 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 და სხვა ვალდებულებებს, რომლებიც თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომ - ამორტიზებადი ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის მიხედვით.

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

2.12 ძირითადი საშუალებები

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

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

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

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ჩანაცვლებული კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შეკეთებასა და შენარჩუნებასთან, აღიარდება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, რომელშიც წარმოიშვა.

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

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

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

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წელი)
შენობა	50
ავეჯი	5
საოფისე ინვენტარი	5
კომპიუტერები	5
სხვა	4-5

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

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

2.13 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.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

2.14 მომსახურების გაწევიდან შემოსავლები

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 2018 და 2017 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.

ფასს 15-ის რეტროსპექტული გამოყენება სავალდებულოა 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ჯგუფმა აღნიშნული სტანდარტის ძალაში შესვლასთან დაკავშირებით გააკეთა შემოსავლების რეტროსპექტული გადაანგარიშება და შესაბამისი გავლენის შეფასება 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით და 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის. ვინაიდან ჯგუფის არსებული პრაქტიკა შესაბამისობაშია სტანდარტის მოთხოვნებთან, მის გამოყენებას არ ჰქონია გავლენა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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.

2.15 დაბეგვრა

დედა და შვილობილი კომპანიისთვის 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

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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.

2.16 საოპერაციო იჯარა

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

2.17 ხარჯები

ხარჯების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, თუ წარმოიშობა მომავალი ეკონომიკური სარგებლის შემცირება, რაც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებას 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.

2. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

2.18 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან ჯგუფის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

2.19 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

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

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 ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ჰქონდა შეფასების ცვლილებას.

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

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

ძირითადი შეფასებები და დაშვებები

(ა) სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი საბოლოო ზარალები

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

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

(ბ) აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციის ხარჯების მოცულობის შეფასება დამოკიდებულია იმის განსაზღვრაზე, თუ რომელი ხარჯი უკავშირდება პირდაპირ პოლისის გამოშვებას. ფიქსირებული პირობების გარეშე გამოშვებული გრძელვადიანი სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზება ხდება კონტრაქტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, როგორც ამ კონტრაქტიდან წარმოშობილი მთლიანი მოგების მარჟის პროცენტული შეფასება, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნის 2.6 პუნქტში აღნიშნული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით.

(გ) ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები

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

(დ) 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.

(ე) შენობების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

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

ზემოაღნიშნული შეფასებები ექვემდებარება შემდგომ ცვლილებას ახალი გარიგებების შესახებ მიღებული ინფორმაციისა და ახალი საბაზრო მონაცემების საფუძველზე. ბოლო შეფასების თარიღი 2016 წლის 31 დეკემბერი. სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია გაყიდვების პირპაპირი შედარების მეთოდის გამოყენებით.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

4. წმინდა გამომუშავებული პრემია

წმინდა გამომუშავებული პრემია დაზღვევის სახეობების მიხედვით საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	მოზიდული პრემია	გადამზღვევ ლის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდულ ი პრემია	წმინდა ცვლილება გამომუშავებ ელი პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებ ული პრემია
ქონება	15,797,354	(12,671,299)	3,126,055	(831,010)	2,295,045
სამედიცინო	9,274,790	-	9,274,790	314,905	9,589,695
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა*	4,474,689	(88,837)	4,385,852	(22,844)	4,363,008
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	4,061,951	(2,479,678)	1,582,273	(360,307)	1,221,966
საჰაერო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა	3,982,411	(3,045,382)	937,029	(357,441)	579,588
საკრედიტო ვალდებულება	1,114,810	(523,810)	591,000	(381,053)	209,947
ვალდებულებათა შესრულება	912,940	(624,413)	288,527	(137,425)	151,102
სამოგზაურო	759,408	(10,446)	748,962	(30,219)	718,743
ტვირთები	756,600	(497,507)	259,093	(17,679)	241,414
სიგოცხლის დაზღვევა	662,546	-	662,546	(195,808)	466,738
მცურავ სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა	287,607	(137,417)	150,190	(16,311)	133,879
უბედური შემთხვევა	287,116	(800)	286,316	14,443	300,759
სულ	42,372,222	(20,079,589)	22,292,633	(2,020,749)	20,271,884

*სს „სადაზღვევო კომპანია უნიონი“ წარმოადგენს არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის - „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ საშუალებით განხორციელებულ თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვეველს. სავალდებულო დაზღვევით მოზიდულ პოლისებზე მოზიდული და გამომუშავებული სადაზღვევო პრემია საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 1,859,142 და 1,733,002 ლარს, შესაბამისად.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

4. წმინდა გამომუშავებული პრემია (გაგრძელება)

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

	მოზიდული პრემია	გადამზღვევ ლის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	წმინდა ცვლილება გამომუშავებ ელი პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებ ული პრემია
სამედიცინო	9,896,624	-	9,896,624	(3,645,325)	6,251,299
ქონება	2,928,501	(1,110,237)	1,818,264	301,960	2,120,224
სახმელეთო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა	2,363,808	(36,842)	2,326,966	236,024	2,562,990
სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	847,496	(142,159)	705,337	218,793	924,130
სიცოცხლის დაზღვევა	699,838	-	699,838	(235,902)	463,936
ვალდებულებათა შესრულება	497,733	(335,629)	162,104	29,021	191,125
საჰაერო სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა	418,172	(264,558)	153,614	(43,835)	109,779
სამოგზაურო	385,964	(9,080)	376,884	(59,611)	317,273
უბედური შემთხვევა	353,661	-	353,661	(81,793)	271,868
ტვირთები	349,947	(148,005)	201,942	19,775	221,717
საკრედიტო ვალდებულება	159,386	(10,928)	148,458	(37,603)	110,855
მცურავ სატრანსპორტო საშუალებების და შესაბამისი პასუხისმგებლობის დაზღვევა	147,739	(67,249)	80,490	(19,914)	60,576
სულ	19,048,869	(2,124,687)	16,924,182	(3,318,410)	13,605,772

5. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
საკომისიო შემოსავალი	902,364	1,674,907
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი (შენიშვნა 26)	(476,938)	(746,503)
გადავადებული საკომისიო შემოსავლის ამორტიზაცია (შენიშვნა 26)	746,503	529,825
სულ	1,171,929	1,458,229

6. შემოსავალი მომსახურებიდან

შემოსავალი მომსახურებიდან 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
ევროკავშირის სადამკვირვებლო მისია	1,764,292	2,012,221
სხვა	109,246	54,226
სულ	1,873,538	2,066,447

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

7. წმინდა სადაზღვევო ზარალები

წმინდა სადაზღვევო ზარალები 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
დარეგულირებული ზარალები	(12,809,565)	(9,604,614)
ზარალების რეზერვებში ბრუტო ცვლილება	(369,079)	1,876,256
რეგრესები	597,926	615,589
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში	(12,580,718)	(7,112,769)
გადამზღვევლის წილი დარეგულირებულ ზარალებში	541,148	687,612
ზარალების რეზერვების ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი	38,833	(1,705,600)
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და ცვლილებაში ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში	579,981	(1,017,988)
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(12,000,737)	(8,130,757)

8. აკვიზიციის ხარჯი

აკვიზიციის ხარჯი 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
აკვიზიციის ხარჯები	(3,170,350)	(2,245,491)
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები (შენიშვნა 18)	1,959,870	1,320,002
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯების ამორტიზაცია (შენიშვნა 18)	(1,320,002)	(669,065)
სულ	(2,530,482)	(1,594,554)

9. გაწეული მომსახურების თვითღირებულება

გაწეული მომსახურების თვითღირებულების ხარჯი 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
ხელფასი	(446,331)	(294,604)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(82,116)	(62,534)
სამედიცინო მომსახურება	-	(638,787)
სულ	(528,447)	(995,925)

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

10. მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები

მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(3,083,276)	(2,465,300)
დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოსაკრებელი	(411,683)	-
პროფესიული მომსახურება*	(344,603)	(114,964)
სარეკლამო და მარკეტინგის ხარჯი	(231,001)	(69,291)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(216,297)	(186,805)
სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის საოპერაციო ხარჯები	(202,113)	
იჯარა	(171,053)	(173,859)
საკომუნიკაციო და კომუნალური	(114,513)	(102,823)
წარმომადგენლობითი და მივლინების ხარჯი	(81,683)	(69,763)
საოფისე ხარჯი	(72,762)	(90,225)
რემონტი	(51,731)	(74,738)
გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა	(31,772)	(47,793)
საბანკო მომსახურება	(17,285)	(25,948)
სხვა ხარჯები	(414,389)	(341,200)
სულ	(5,444,161)	(3,762,709)

* 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის აუდიტორულ კომპანიაზე გაწეული წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის და სხვა პროფესიული მომსახურების ღირებულება შეადგენს 50,856 და 38,381 ლარს, შესაბამისად.

11. გაუფასურების ზარალი

გაუფასურების ზარალის ხარჯი 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში	(1,442,282)	(545,708)
ცვლილება რეგრესებიდან წარმოქმნილი მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში	(657,227)	(165,443)
უიმედო მოთხოვნების ხარჯი	-	(10,671)
სულ	(2,099,509)	(721,822)

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

12. სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო

სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
სხვა შემოსავალი		
ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსავალი	509,762	308,148
საკომისიო შემოსავალი	116,072	-
გადარჩენილი ქონების რეალიზაცია	12,389	15,402
უზარალობის ბონუსი, გადამზღვევლის წილი	-	79,683
სხვა	120,850	84,918
სულ სხვა შემოსავალი	759,073	488,151
სხვა ხარჯი		
უზარალობის ბონუსი	-	(118,311)
ფიზ.პირების მომსახურება	(16,844)	(29,969)
ძირითადი საშუალების რეალიზაციის შედეგად მიღებული ზარალი	(35,260)	(6,983)
სხვა	(54,348)	(161,442)
სულ სხვა ხარჯი	(106,452)	(316,705)
სხვა შემოსავალი/(ხარჯი), ნეტო	652,621	171,446

13. ფინანსური შემოსავალი, ნეტო

ფინანსური შემოსავალი, ნეტო 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
საპროცენტო შემოსავლები		
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტები	306,381	324,764
საპროცენტო შემოსავალი მიმდინარე ანგარიშებიდან	12,494	11,242
გაცემული სესხებიდან მიღებული პროცენტები	7,154	22,336
სულ საპროცენტო შემოსავალი	326,029	358,342
საპროცენტო ხარჯები		
საპროცენტო ხარჯები ნასესხები სახსრებიდან	(117,772)	(152,652)
სულ საპროცენტო ხარჯები	(117,772)	(152,652)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	208,257	205,690

14. კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)

კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი) 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
ფული და ფულის ეკვივალენტები	(29,176)	(118,677)
სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები	220,455	(132,194)
სულ	191,279	(250,871)

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

15. დაბეგვრა

მოგების გადასახადის ხარჯი 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
მიმდინარე მოგების გადასახადი (ფინანსური ინსტიტუტებისთვის მოქმედი მოდელის მიხედვით)	(506,163)	(344,704)
გასული პერიოდის მოგების გადასახადის კორექტირება	40,685	-
დროებითი სხვაობის ეფექტი	202,227	34,791
	(263,251)	(309,913)
მიმდინარე მოგების გადასახადი ახალი მოდელის მიხედვით	-	(20,427)
სულ	(263,251)	(330,340)

მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია ფინანსური ინსტიტუტებისთვის არსებული მოდელის მიხედვით 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
მოგება დაბეგვრამდე*	1,358,188	1,672,412
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	(203,728)	(250,862)
გასული პერიოდის მოგების გადასახადის კორექტირება	40,685	-
გასული პერიოდის დროებითი სხვაობის გამუდმივების ეფექტი	(111,229)	(31,627)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	11,021	(27,424)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(263,251)	(309,913)

*მოგება დაბეგვრამდე 407,984 და 378,534 ლარის ოდენობით 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის, შესაბამისად, წარმოადგენს სს „პრივატის“ ინდივიდუალურ მაჩვენებელს შიდა ჯგუფური ოპერაციების გათვალისწინებით, რომელზეც მოქმედებს მოგების გადასახადით დაბეგვრის ახალი მოდელი, შესაბამისად, არ არსებობს დროებითი სხვაობები აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის. დამატებით ინფორმაციისთვის იხილეთ განმარტებითი შენიშვნა 2.14.

გადავადებული მოგების გადასახადის რეკონსილაცია 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
1 იანვარი	(206,843)	(241,634)
მოგებაში და ზარალში ასახული		
მოგების გადასახადის სარგებელი	202,229	34,791
31 დეკემბერი	(4,614)	(206,843)

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

15. დაბეგვრა (გაგრძელება)

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება დროებითი სხვაობების მიხედვით არის შემდეგი:

	აქტივი	ვალდებულება	ნეტო თანხა	აღრიცხული მოგება/ზარალში
	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები	-	(472,720)	(472,720)	15,784
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	381,806	-	381,806	172,526
სხვა მიმდინარე აქტივები	179,940	-	179,940	28,768
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	-	(93,640)	(93,640)	(14,849)
საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	561,746	(566,360)	(4,614)	202,229
გადახურვა	(561,746)	561,746	-	-
საგადასახადო ვალდებულება, ნეტო	-	(4,614)	(4,614)	202,229

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება დროებითი სხვაობების მიხედვით არის შემდეგი:

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

2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება დროებითი სხვაობების მიხედვით არის შემდეგი:

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

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

16. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	შენობა	ავეჯი	ოფისის აღჭურვილობა	კომპიუტერული ტექნიკა	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა	სულ
2017 წლის 1 იანვარი	2,925,000	173,155	78,426	208,309	111,228	149,572	3,645,690
შემოსვლა	54,247	177,431	32,544	69,036	130,675	66,115	530,048
გასვლა	(41,472)	(72,835)	-	-	-	(12,848)	(127,155)
2017 წლის 31 დეკემბერი	2,937,775	277,751	110,970	277,345	241,903	202,839	4,048,583
შემოსვლა	-	26,420	31,983	49,691	64,260	34,855	207,209
გასვლა	-	-	(13,193)	(6,595)	(71,478)	(47,767)	(139,033)
2018 წლის 31 დეკემბერი	2,937,775	304,171	129,760	320,441	234,685	189,927	4,116,759
დაგროვილი ცვეთა							
2017 წლის 1 იანვარი	-	(63,978)	(56,291)	(118,458)	-	(42,094)	(280,821)
ცვეთა	(74,753)	(17,677)	(37,849)	(35,516)	(36,652)	(20,187)	(222,634)
გასული ძირითადი საშუალებების დაგროვილი ცვეთა	11,431	1,021	25,166	-	-	4,756	42,374
2017 წლის 31 დეკემბერი	(63,322)	(80,634)	(68,974)	(153,974)	(36,652)	(57,525)	(461,081)
ცვეთა	(68,295)	(48,498)	(20,462)	(45,222)	(48,183)	(30,118)	(260,778)
გასული ძირითადი საშუალებების დაგროვილი ცვეთა	-	-	1,927	2,322	18,785	14,316	37,350
2018 წლის 31 დეკემბერი	(131,617)	(129,132)	(87,509)	(196,874)	(66,050)	(73,327)	(684,509)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2017 წლის 1 იანვარი	2,925,000	109,177	22,135	89,851	111,228	107,478	3,364,869
2017 წლის 31 დეკემბერი	2,874,453	197,117	41,996	123,371	205,251	145,314	3,587,502
2018 წლის 31 დეკემბერი	2,806,158	175,039	42,251	123,567	168,635	116,600	3,432,250

16. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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.

შენობის საბალანსო ღირებულება გადაფასების მოდელის გარეშე 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეადგენს 1,311,898; 1,338,671 და 1,365,991 ლარს, შესაბამისად.

17. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	სააღრიცხვო პროგრამა	სხვა	სულ
2017 წლის 1 იანვარი	169,714	48,977	218,691
შემოსვლა	44,710	-	44,710
გასვლა	(55,096)	-	(55,096)
2017 წლის 31 დეკემბერი	159,328	48,977	208,305
შემოსვლა	91,464	41,770	133,234
2018 წლის 31 დეკემბერი	250,792	90,747	341,539
დაგროვილი ამორტიზაცია			
2017 წლის 1 იანვარი	(38,574)	(29,646)	(68,220)
მიმდინარე წლის ამორტიზაცია	(23,629)	(3,075)	(26,704)
2017 წლის 31 დეკემბერი	(62,203)	(32,721)	(94,924)
მიმდინარე წლის ამორტიზაცია	(26,936)	(10,699)	(37,635)
2018 წლის 31 დეკემბერი	(89,139)	(43,420)	(132,559)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2017 წლის 1 იანვარი	131,140	19,331	150,471
2017 წლის 31 დეკემბერი	97,125	16,256	113,381
2018 წლის 31 დეკემბერი	161,653	47,327	208,980

18. აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი

აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2017
1 იანვრისთვის	1,320,002	669,065	712,911
გადავადებული ხარჯი (შენიშვნა 8)	3,170,351	2,245,491	752,987
ამორტიზაცია (შენიშვნა 8)	(2,530,483)	(1,594,554)	(796,833)
31 დეკემბრისთვის	1,959,870	1,320,002	669,065

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

19. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2017
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები			
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	25,053,272	17,867,429	23,950,511
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	3,121,038	3,008,514	4,705,521
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	402,687	146,132	325,381
სულ	28,576,997	21,022,075	28,981,413

გადაზღვევის აქტივები			
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	12,960,274	7,795,180	17,196,672
გადამზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვში	425,839	531,831	2,106,784
გადამზღვევლის წილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვში	209,024	64,199	194,846
სულ	13,595,137	8,391,210	19,498,302

გადამზღვევლის წილით შემცირებული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები			
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	12,092,998	10,072,249	6,753,839
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	2,695,199	2,476,683	2,598,737
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	193,663	81,933	130,535
სულ	14,981,860	12,630,865	9,483,111

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების და გადაზღვევის აქტივების მოძრაობის ანალიზი 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ა) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, ბრუტო	2018	2017
ნაშთი 1 იანვრისთვის	17,867,429	23,950,513
მოზიდული პრემია	42,372,222	19,048,869
ბრუტო გამომუშავებული პრემია	(35,186,379)	(25,131,953)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	25,053,272	17,867,429

გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		
ნაშთი 1 იანვრისთვის	7,795,180	17,196,672
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	20,079,589	2,124,687
გამომუშავებულ პრემიაში გადამზღვევლის წილი	(14,914,495)	(11,526,181)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	12,960,274	7,795,180

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, ნეტო		
ნაშთი 1 იანვრისთვის	10,072,249	6,753,839
მოზიდული პრემია, ნეტო	22,292,633	16,924,182
ნეტო გამომუშავებული პრემია	(20,271,884)	(13,605,772)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	12,092,998	10,072,249

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბრის

(ქართულ ლარში)

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

ბ) ზარალების რეზერვი

ზარალების რეზერვი, ბრუტო:	2018	2017
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	146,132	325,381
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	3,008,514	4,705,521
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	3,154,646	5,030,902
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(2,222,646)	(1,561,915)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(510,179)	(2,738,770)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	13,688,823	10,467,128
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(10,586,919)	(8,042,699)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	3,523,725	3,154,646
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	402,687	146,132
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	3,121,038	3,008,514
ზარალების რეზერვი, გადამზღვევლის წილი:	2018	2017
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	64,199	194,846
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	531,831	2,106,784
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	596,030	2,301,630
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(400,296)	(322,016)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(8,943)	(1,487,860)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	588,924	469,872
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(140,852)	(365,596)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	634,863	596,030
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	209,024	64,199
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	425,839	531,831
ზარალების რეზერვი, ნეტო	2018	2017
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	81,933	130,535
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	2,476,683	2,598,737
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	2,558,616	2,729,272
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(1,822,350)	(1,239,899)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(501,236)	(1,250,910)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	13,099,899	9,997,256
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(10,446,067)	(7,677,103)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	2,888,862	2,558,616
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	193,663	81,933
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	2,695,199	2,476,683

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

ძირითადი პირობები და დაშვებები

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

სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის სადაზღვევო რეზერვები (მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი) განისაზღვრება ვალდებულებების საბოლოო ღირებულების დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც უკვე მომხდარია და ფასდება საანგარიშგებო თარიღისთვის ცნობილი ფაქტების საფუძველზე. რეზერვების ხელახალი შეფასება ხდება რეგულარულად, ზარალების მოხდენის ტენდენციის, ასევე მათი დაფარვის გათვალისწინებით. სადაზღვევო ზარალების რეზერვების თანხის დისკონტირება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში არ ხდება.

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

20. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2017
მოთხოვნები პოლისის მფლობელებისგან	25,989,144	16,293,673	13,595,846
საკომისიოს მოთხოვნები გადაზღვევიდან	1,932,839	1,863,762	1,703,059
სულ გაუფასურებამდე	27,921,983	18,157,435	15,298,905
გაუფასურების რეზერვი	(2,545,370)	(1,395,201)	(1,060,341)
სულ	25,376,613	16,762,234	14,238,564

ჯგუფი ვადადამდგარ მოთხოვნებზე ქმნის საეჭვო ვალების რეზერვს. ცვლილება გაუფასურების რეზერვებში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
1 იანვარი	(1,395,201)	(1,060,341)
ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების საერთო რეზერვში	(627,421)	(577,957)
ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების ინდივიდუალურ რეზერვში	(814,861)	32,249
საეჭვოდან უიმედო მოთხოვნების კლასიფიცირება	292,113	210,848
31 დეკემბერი	(2,545,370)	(1,395,201)

ჯგუფის მოთხოვნების რეალური ღირებულება 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

დამატებითი ინფორმაცია დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების შესახებ მოცემულია 29-ე განმარტებით შენიშვნაში.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბრის

(ქართულ ლარში)

21. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2017
ფინანსური აქტივები			
მოთხოვნები რეგრესებიდან	1,274,556	1,242,477	1,004,476
მოთხოვნები მომსახურების მიწოდებიდან	221,188	114,440	98,529
სხვა მოთხოვნები	116,076	231,598	197,068
სულ ფინანსური აქტივები, გროსი	1,611,820	1,588,515	1,300,073
გაუფასურების რეზერვი რეგრესებზე	(1,166,066)	(958,250)	(792,807)
გაუფასურების რეზერვი სხვა მოთხოვნებზე	(33,537)	(49,566)	(49,566)
სულ ფინანსური აქტივები, ნეტო	412,217	580,699	457,700
არაფინანსური აქტივები			
გადახდილი ავანსები*	392,000	252,164	188,304
გადარჩენილი ქონება	24,811	34,482	28,439
სულ არაფინანსური აქტივები, ნეტო	416,811	286,646	216,743
სულ	829,028	867,345	674,443

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

ცვლილება რეგრესების გაუფასურების რეზერვებში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
1 იანვარი	(958,250)	(792,807)
საექვოდან უიმედო მოთხოვნების კლასიფიცირება	449,411	-
რეზერვის ზრდა	(657,227)	(165,443)
31 დეკემბერი	(1,166,066)	(958,250)

22. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2017
ძირი	6,388,520	5,884,294	5,399,770
დარიცხული პროცენტი	98,287	270,064	90,751
სულ	6,486,807	6,154,358	5,490,521

დეპოზიტების რეალური ღირებულება 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებიდან.

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების სტრუქტურა ვალუტების და დაფარვის ვადების მიხედვით მოცემულია 29-ე განმარტებით შენიშვნაში.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბრის

(ქართულ ლარში)

23. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2017
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	1,929,947	2,382,330	1,984,662
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	1,375,580	950,375	1,498,531
ფული სალაროში	86,877	59,697	42,343
სულ	3,392,404	3,392,402	3,525,536

ფული და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

ფულის და ფულის ეკვივალენტების სტრუქტურა ვალუტების მიხედვით მოცემულია 29-ე განმარტებით შენიშვნაში.

24. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2017
ვალდებულება გადამზღვევლების წინაშე	13,694,856	8,450,361	8,714,078
გადასახდელი საკომისიო	2,407,571	1,525,744	840,001
სულ	16,102,427	9,976,105	9,554,079

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან.

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების სტრუქტურა ვალუტების და დაფარვის ვადების მიხედვით მოცემულია 29-ე განმარტებით შენიშვნაში.

25. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2017
1 იანვარი	746,503	529,825	207,312
გადავადებას დაქვემდებარებული საკომისიო შემოსავალი	902,364	1,674,907	1,288,969
ამორტიზაცია (შენიშვნა 5)	(1,171,929)	(1,458,229)	(966,456)
31 დეკემბერი	476,938	746,503	529,825

26. საგადასახადო ვალდებულება

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილების მიხედვით, 2016 წლის 1 იანვრიდან გადასახადების გადახდა ხდება ხაზინის ერთიანი ანგარიშიდან გადასახადებისათვის განკუთვნილ ერთიან სახაზინო კოდზე. შედეგად, 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ჯგუფის საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ნეტო საფუძველზე - 195,295; 123,683 და 263,066 ლარის ოდენობით, შესაბამისად, როგორც საგადასახადო ვალდებულება.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბრის

(ქართულ ლარში)

27. მიღებული სესხები

მიღებული სესხები 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2018		31.12.2017		01.01.2017	
	მიმდინარე	გრძელვადიანი	მიმდინარე	გრძელვადიანი	მიმდინარე	გრძელვადიანი
სესხის ძირი	211,650	909,413	273,561	1,303,741	253,264	2,091,816
პროცენტი	986	-	2,540	-	6,129	-
სულ	212,636	909,413	276,101	1,303,741	259,393	2,091,816

მიღებული სესხების რეკონსილაცია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	გრძელვადიანი	მიმდინარე	სულ
2018 წლის 1 იანვარი	1,303,741	276,101	1,579,842
მონეტარული ცვლილებები	(205,656)	(389,346)	(595,002)
არამონეტარული ცვლილებები			
კურსთაშორის სხვაობის ეფექტი	22,977	(3,540)	19,437
გრძელვადიანი სესხის მიმდინარე ნაწილი	(211,649)	211,649	-
დარიცხული პროცენტი	-	117,772	117,772
2018 წლის 31 დეკემბერი	909,413	212,636	1,122,049

მიღებული სესხების რეკონსილაცია 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

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

ჯგუფს მიღებული აქვს სესხები ბაზის ბანკისგან 8%-იანი წლიური საპროცენტო განაკვეთით.

მიღებული სესხის უზრუნველსაყოფად დატვირთულია სს სადაზღვევო კომპანია უნისონის უძრავი ქონებები, რომელთა საკადასტრო კოდებია: 01.10.14.013.032.01.01.501; 01.10.14.013.032.01.01.502.

მიღებული სესხების რეალური ღირებულება 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან.

მიღებული სესხების სტრუქტურა ვალუტების და დაფარვის ვადების მიხედვით მოცემულია 29-ე განმარტებით შენიშვნაში.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

28. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2017
ფინანსური ვალდებულებები			
დეპონირებული თანხები	297,307	290,691	614,211
სხვა ვალდებულებები	422,735	135,366	125,510
ხელფასის და ბონუსის ვალდებულებები	31,631	-	76,805
არაფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული ავანსები	78,284	37,435	31,682
სულ	829,957	463,492	848,208

სხვა ვალდებულებების რეალური ღირებულება 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან.

სხვა ვალდებულებების სტრუქტურა ვალუტების და დაფარვის ვადების მიხედვით მოცემულია 29-ე განმარტებით შენიშვნაში.

29. 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 შვილობილი კომპანიის საქმიანობა ექვემდებარება მარეგულირებელ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც ის მოქმედებს. ამგვარი მარეგულირებელი წესები განსაზღვრავენ არა მხოლოდ საქმიანობის მიმართულებას და მონიტორინგს უწევენ მას, არამედ ადგენენ გარკვეულ შემზღუდავ ნორმებსაც, მაგალითად, კაპიტალის ადეკვატურობის ნორმებს, გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების წარმოშობის შედეგად სადაზღვევო კომპანიების დეფოლტისა და გაკოტრების რისკების მინიმიზაციისთვის. კომპანიის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა მიმართულია საკმარისი ლიკვიდური აქტივების შენარჩუნებისთვის, საზედამხედველო ორგანოს მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით.

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

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2016 წლის 16 სექტემბრის ბრძანების მიხედვით, მზღვეველის საზედამხედველო კაპიტალის ოდენობა უნდა აღემატებოდეს გაანგარიშებით მიღებული გადახდისუნარიანობის მარჟის ოდენობის 50 %-ს 2017 წლის 1 იანვრიდან 2017 წლის 1 ივლისამდე. მზღვეველის საზედამხედველო კაპიტალის ოდენობა უნდა აღემატებოდეს გაანგარიშებით მიღებული გადახდისუნარიანობის მარჟის ოდენობის 75 %-ს 2017 წლის 1 ივლისიდან 2018 წლის 1 იანვრამდე.

ასევე, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2016 წლის 16 სექტემბრის ბრძანების მიხედვით, მზღვეველის საზედამხედველო 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:

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

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

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

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

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით კომპანიამ დააკმაყოფილა ზემოთ აღნიშნული საკანონმდებლო მოთხოვნები.

სადაზღვევო რისკების მართვა

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, რომელიც მოიცავს რისკის მოცულობისა და გაცხადების პერიოდის რისკებს. ჯგუფის 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 ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, ასევე, გადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. ჯგუფი ადგენს ანდერრაიტინგის ღირებულებებს 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.

ჯგუფი ზარალის კოეფიციენტი შემდეგია:

	2018	2017
ზარალის კოეფიციენტი	59%	60%

ჯგუფის მიერ განხორციელებული დაზღვევა მოიცავს სიცოცხლის, ქონების, მესამე პირის პასუხისმგებლობის, უბედური შემთხვევის, კასკოს, სამოგზაურო, კარგოს, ვალდებულებათა შესრულების, სამედიცინო, სამოქალაქო პასუხისმგებლობის, საკრედიტო ვალდებულების, მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა გამოყენებასთან დაკავშირებული პასუხისმგებლობის და მცურავ სატრანსპორტო საშუალებათა (კორპუსი) დაზღვევას. ამგვარი ტიპის დაზღვევები, ძირითადად, 12-თვიანია. არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი, ძირითადად ქონების დაზღვევისთვის.

სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, დაზღვეულ პირთა მასიური დაავადებების შედეგად და ა.შ. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო თანაფარდობამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ჯგუფის შემოსავლებზე.

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

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

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, როგორც წესი, საბოლოო, ფაქტიური შედეგი განსხვავდება ჯგუფის მიერ შეფასებული თავდაპირველი ვალდებულებისგან. სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ვალდებულება მოიცავს მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვს, და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვს.

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

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

ა) ბრუტო ზარალების შეფასება:

	2015	2016	2017	2018
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	7,194,293	8,720,042	10,467,128	13,688,823
ერთი წლის შემდეგ	7,323,419	7,469,944	9,828,821	
ორი წლის შემდეგ	5,834,747	7,544,077		
სამი წლის შემდეგ	5,888,742			
კუმულატიური ზარალების მიმდინარე შეფასება	5,888,742	7,544,077	9,828,821	13,688,823
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	(4,038,285)	(6,111,834)	(8,042,699)	(10,586,919)
ერთი წლის შემდეგ	(4,900,728)	(7,507,849)	(9,699,374)	
ორი წლის შემდეგ	(5,066,625)	(7,540,650)		
სამი წლის შემდეგ	(5,599,795)			
კუმულატიური გადახდები დღემდე	(5,599,795)	(7,540,650)	(9,699,374)	(10,586,919)
ზარალების რეზერვები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	288,947	3,427	129,447	3,101,904
მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა/(დეფიციტი)	(53,995)	(74,133)	638,307	

ბ) ზარალებში გადამზღვევლის წილის შეფასება:

	2015	2016	2017	2018
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	(2,456,240)	(1,208,486)	(469,872)	(588,924)
ერთი წლის შემდეგ	(2,282,554)	(704,731)	(164,530)	
ორი წლის შემდეგ	(1,298,450)	(972,924)		
სამი წლის შემდეგ	(1,326,656)			
ზარალებში გადამზღვევლის წილის მიმდინარე შეფასება	(1,326,656)	(972,924)	(164,530)	(588,924)
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	442,406	536,126	365,596	140,852
ერთი წლის შემდეგ	653,285	704,730	114,530	
ორი წლის შემდეგ	806,697	972,924		
სამი წლის შემდეგ	1,189,865			
გადამზღვევლის წილი აკუმულირებულ გადახდებში	1,189,865	972,924	114,530	140,852
ზარალების რეზერვებში გადამზღვევლის წილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	(136,791)	-	(50,000)	(448,072)
მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა/(დეფიციტი)	28,206	268,193	(305,342)	

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბრის

(ქართულ ლარში)

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

გ) ნეტო ზარალების შეფასება:

	2015	2016	2017	2018
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	4,738,053	7,511,556	9,997,256	13,099,899
ერთი წლის შემდეგ	5,040,865	6,765,213	9,664,291	
ორი წლის შემდეგ	4,536,297	6,571,153		
სამი წლის შემდეგ	4,562,086			
ნეტო კუმულატიური ზარალების მიმდინარე შეფასება	4,562,086	6,571,153	9,664,291	13,099,899
სადაზღვევო შემთხვევის წელი	(3,595,879)	(5,575,708)	(7,677,103)	(10,446,067)
ერთი წლის შემდეგ	(4,247,443)	(6,803,119)	(9,584,844)	
ორი წლის შემდეგ	(4,259,928)	(6,567,726)		
სამი წლის შემდეგ	(4,409,930)			
კუმულატიური ნეტო გადახდები დღემდე	(4,409,930)	(6,567,726)	(9,584,844)	(10,446,067)
ნეტო ზარალების რეზერვები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	152,156	3,427	79,447	2,653,832
ნეტო ზარალების მიმდინარე შეფასების ზედმეტობა/(დეფიციტი)	(25,789)	194,060	332,965	

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

ყოველი პერიოდის ბოლოს ჯგუფი შეფასებულ ზარალებს ტესტავს ადეკვატრობაზე: 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.

ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფი დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი
- საბაზრო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი

ფინანსური ინსტრუმენტების ძირითადი კატეგორიები

ჯგუფის მიერ გამოყენებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შესაძლოა ფინანსური რისკის წინაშე იდგეს, შემდეგია:

	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2017
ფინანსური აქტივები			
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	25,376,613	16,762,234	14,238,564
გადაზღვევის აქტივები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გადამზღვევლის წილისა)	634,863	596,030	2,301,630
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	6,486,807	6,154,358	5,490,521
ფული და ფულის ექვივალენტები	3,392,404	3,392,402	3,525,536
სხვა აქტივები	412,217	580,699	457,700
სულ ფინანსური აქტივები	36,302,904	27,485,723	26,013,951

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2017
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	1,122,049	1,579,842	2,351,209
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	3,523,725	3,154,646	5,030,902
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	16,102,427	9,976,105	9,554,079
სხვა ვალდებულებები	751,673	426,057	816,526
სულ ფინანსური ვალდებულებები	21,499,874	15,136,650	17,752,716

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 თავდაპირველად შეფასდება რეალური ღირებულებით, რომელიც დაკორექტირდება სხვაობით ამ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის. ნებისმიერი სხვაობა ამ ღირებულებასა და შეფასების მეთოდით მიღებულ თავდაპირველ ღირებულებას შორის მოგვიანებით სათანადო წესით აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში, მაგრამ არაუგვიანეს იმ დროისა, როცა შეფასება მთლიანად ეყრდნობა დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს ან როდესაც გარიგება დაიხურება.

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

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

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

დონე 3: არათვალსაჩინო მონაცემები. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომლის ფარგლებში შეფასების მეთოდიცა მოიცავს მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობიან თვალსაჩინო მონაცემებს და არათვალსაჩინო მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. აღნიშნული კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომელთა შეფასება ხდება მსგავსი ინსტრუმენტებისთვის კოტირებული ფასების საფუძველზე, რომლის ფარგლებში მნიშვნელოვანი არათვალსაჩინო კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო, რათა აისახოს სხვაობები ინსტრუმენტებს შორის.

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულების შეფასება, რომელიც გამოყენებულია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის მოხდა მე-2 და მე-3 იერარქიის საფუძველზე. აღნიშნული იერარქიებისთვის მოხდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდის გამოყენებით. რეალური ღირებულების შეფასება არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის მოხდა მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომელიც დადისკონტირებულია მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკის და დაფარვის ვადის მქონე ახალი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის. ბანკებისგან მიღებული სესხები დადისკონტირებულია ჯგუფის საკუთარი საპროცენტო განაკვეთით, რომლითაც მიღებული აქვს ისინი. ფული და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით. 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლებისთვის არ მომხდარა ცვლილება მე-2 და მე-3 დონის შეფასების იერარქიისთვის გამოყენებულ შეფასების მეთოდოლოგიაში.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს ჯგუფი ფინანსური დანაკარგების რისკს იმ შემთხვევაში, თუ მომხმარებელი (დამზღვევი, გადამზღვეველი, დებიტორი) 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. ლიმიტების დაწესება ხდება თითოეული მომხმარებლისთვის ინდივიდუალურად. მომხმარებელთა საკრედიტო რისკის მონიტორინგისას ხდება მომხმარებლების დაჯგუფება მათი საკრედიტო ისტორიების, სახეობების (ინდივიდუალური თუ იურიდიული პირები) გეოგრაფიული არეების, 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. მთლიანი ანარიცხების ძირითადი ნაწილი მოდის საერთო რეზერვებზე, რომელსაც ჯგუფი ქმნის ვადაგადაცილების ანალიზის მიხედვით. ანარიცხების ნაწილი წარმოდგენილია სპეციფიკური რეზერვის სახით, რომელიც იანგარიშება თითოეული მნიშვნელოვანი კონტრაგენტის ანალიზის შედეგად.

სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	გაუფასურებამდე	ანარიცხი გაუფასურებაზე	დაზღვევის მოთხოვნები, ნეტო
ინდივიდუალურად შეფასებული მოთხოვნები	2,163,721	(1,208,422)	955,299

ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე:

	გაუფასურებამდე	ანარიცხი გაუფასურებაზე	დაზღვევის მოთხოვნები, ნეტო
ვადადამდგარი	21,030,526	-	21,030,526
ვადაგადაცილება 0-30 დღე	870,351	(43,518)	826,833
ვადაგადაცილება 30-60 დღე	421,313	(42,131)	379,182
ვადაგადაცილება 60-90 დღე	95,186	(14,278)	80,908
ვადაგადაცილება 90-120 დღე	104,813	(26,203)	78,610
ვადაგადაცილება 120-240 დღე	154,292	(92,575)	61,717
ვადაგადაცილება 240-360 დღე	102,332	(71,633)	30,699
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილებით	1,046,610	(1,046,610)	-
სულ ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები	23,825,423	(1,336,948)	22,488,475

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბრის

(ქართულ ლარში)

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	გაუფასურებამდე	ანარიცხი გაუფასურებაზე	დაზღვევის მოთხოვნები, ნეტო
ინდივიდუალურად შეფასებული მოთხოვნები	862,658	(393,561)	469,097

ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე:

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

სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

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

ჯგუფურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე:

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

ლიკვიდურობის რისკი

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

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

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბრის

(ქართულ ლარში)

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის ანალიზი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	57,090	155,546	909,413	-	1,122,049
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	1,659,106	8,024,067	5,937,810	481,444	16,102,427
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	-	3,523,725	-	-	3,523,725
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	751,673	-	-	-	751,673
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,467,869	11,703,338	6,847,223	481,444	21,499,874

ლიკვიდურობის ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	37,070	239,031	697,729	606,012	1,579,842
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	1,635,808	8,163,390	176,907	-	9,976,105
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	-	3,154,646	-	-	3,154,646
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	426,057	-	-	-	426,057
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,098,935	11,557,067	874,636	606,012	15,136,650

ლიკვიდურობის ანალიზი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის ზემოთ	სულ
პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულება	29,026	230,367	431,238	1,660,578	2,351,209
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	1,682,760	4,670,437	3,200,882	-	9,554,079
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	-	5,030,902	-	-	5,030,902
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	816,526	-	-	-	816,526
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,528,312	9,931,706	3,632,120	1,660,578	17,752,716

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბრის

(ქართულ ლარში)

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

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

უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	შვეიც. ფრანკი	სულ
ფინანსური აქტივები					
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	11,217,649	14,021,223	137,703	38	25,376,613
გადაზღვევის აქტივები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გადაზღვევის წილისა)	634,863	-	-	-	634,863
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	526,073	5,960,734	-	-	6,486,807
ფული და ფულის ეკვივალენტები	2,016,824	1,250,716	119,405	5,459	3,392,404
სხვა აქტივები	191,029	-	221,188	-	412,217
სულ ფინანსური აქტივები	14,586,438	21,232,673	478,296	5,497	36,302,904
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	4,253,792	11,631,773	117,033	99,829	16,102,427
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	3,523,725	-	-	-	3,523,725
სხვა ვალდებულებები	699,184	52,191	298	-	751,673
მიღებული სესხები	392,390	729,659	-	-	1,122,049
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,869,091	12,413,623	117,331	99,829	21,499,874
ღია სავალუტო პოზიცია	5,717,347	8,819,050	360,965	(94,332)	

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

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	შვეიც. ფრანკი	სულ
ფინანსური აქტივები					
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9,180,929	7,396,662	184,643	-	16,762,234
გადაზღვევის აქტივები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გადაზღვევის წილისა)	596,030	-	-	-	596,030
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	-	6,154,358	-	-	6,154,358
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,010,072	2,280,191	101,011	1,128	3,392,402
სხვა აქტივები	466,259	-	114,440	-	580,699
სულ ფინანსური აქტივები	11,253,290	15,831,211	400,094	1,128	27,485,723

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბერს

(ქართულ ლარში)

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	შვეიც. ფრანკი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,425,109	7,342,501	64,031	144,464	9,976,105
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	3,154,646	-	-	-	3,154,646
სხვა ვალდებულებები	325,159	99,436	1,462	-	426,057
მიღებული სესხები	729,263	850,579	-	-	1,579,842
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,634,177	8,292,516	65,493	144,464	15,136,650
ღია სავალუტო პოზიცია	4,619,113	7,538,695	334,601	(143,336)	

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

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	შვეიც. ფრანკი	სულ
ფინანსური აქტივები					
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	4,995,318	8,978,467	264,779	-	14,238,564
გადაზღვევის აქტივები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში გადამზღვევის წილისა)	2,301,630	-	-	-	2,301,630
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	-	5,490,521	-	-	5,490,521
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,540,874	1,665,265	304,481	14,916	3,525,536
სხვა აქტივები	359,171	-	98,529	-	457,700
სულ ფინანსური აქტივები	9,196,993	16,134,253	667,789	14,916	26,013,951
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,337,971	6,661,644	285,946	268,518	9,554,079
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	5,030,902	-	-	-	5,030,902
სხვა ვალდებულებები	785,202	29,924	1,400	-	816,526
მიღებული სესხები	835,818	1,515,391	-	-	2,351,209
სულ ფინანსური ვალდებულებები	8,989,893	8,206,959	287,346	268,518	17,752,716
ღია სავალუტო პოზიცია	207,100	7,927,294	380,443	(253,602)	

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

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2018 წლის 31 დეკემბრის

(ქართულ ლარში)

29. რისკების მართვა (გაგრძელება)

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე გადაფასების ეფექტი შემდეგია:

31.12.2018	აშშ დოლარი		ევრო		შვეიც. ფრანკი	
	20%	- 20%	20%	- 20%	20%	- 20%
მოგება/ზარალი	1,763,810	(1,763,810)	72,193	(72,193)	(18,866)	18,866

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

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

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

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

30. 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.

2018 და 2017 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	2018		2017	
	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	შესაბამისი მუხლის მთლიანი თანხა
უმაღლეს ხელმძღვანელ პირთა ანაზღაურება:				
უმაღლესი ხელმძღვანელობის მოკლევადიანი სარგებელი	(510,250)	(5,444,161)	(519,390)	(3,762,709)

31. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავები - 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნია არსებითი სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ არ მოხდება მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა, შესაბამისად, ჯგუფის ხელმძღვანელობას სასამართლო დავებთან დაკავშირებით ანარიცხი არ შეუქმნია.

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

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

საბანკო გარანტია - ჯგუფს სახელმწიფო ორგანიზაციების მიერ გამოცხადებულ ელექტრონულ ტენდერებში მონაწილეობის მისაღებად ბაზის ბანკისგან მიღებული აქვს საბანკო გარანტიები, რომელთა მოქმედების ვადა სრულდება 2019 წელს. საბანკო გარანტიების ოდენობა 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენა 237,854 ლარს და 122,956 ლარს, შესაბამისად.

მმართველობის ანგარიშგება - ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მიხედვით (პუნქტი 7) ჯგუფს აქვს ვალდებულება მოამზადოს და სახელმწიფო მარეგულირებელ ორგანოში წარადგინოს მმართველობის ანგარიშგება, დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად, არაუგვიანეს საანგარიშგებო პერიოდის მომდევნო წლის 1 ოქტომბრისა. ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღისთვის, ჯგუფს არ აქვს შესრულებული აღნიშნული ვალდებულება.

32. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონია ისეთ მოვლენებს, რომლებიც მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს.

სს „პრივატი“ და შვილობილი კომპანია
კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
საანგარიშო წლისთვის, რომელიც დასრულდა
2018 წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება.....	3
საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა.....	4
საქმიანობის მიმოხილვა.....	4
კომპანიის ფილიალები	4
სს „პრივატის“ შიდა სტრუქტურა.....	5
სს „სადაზღვევო კომპანია უნიონის“ შიდა სტრუქტურა	6
ჯგუფის მიერ განხორციელებული პროექტები და განვითარების გეგმები	7
კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა.....	7
ინფორმაცია ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლების შესახებ.....	8
სოციალური პასუხისმგებლობა.....	8
ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ	8
დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ	9
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები.....	9

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება

სს „პრივატის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 19 ივნისს. აუდიტირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენს მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილ კონსოლიდირებულ 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.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2018 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- 2018 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას;

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

შპს „ბიდიოს“ სახელით

30 სექტემბერი 2019

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება

სს „პრივატის“ აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 19 ივნისს. აუდიტირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს იმ მოვლენებს, ინფორმაციასა და მათ შედეგებს, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ. კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენები, ინფორმაცია და მათი შედეგები, რომლებიც ცნობილი გახდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის მოსაზრების გაცემის შემდგომ, არ არის ჩვენს მიერ აუდიტირებული.

ხელმძღვანელობის და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა და მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილ კონსოლიდირებულ 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.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2018 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- 2018 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას;

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



შპს „ბიდიოს“ სახელით

30 სექტემბერი 2019

საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა

საქმიანობის მიმოხილვა

სს პრივატი

სს „პრივატი“ დაფუძნდა 2010 წელს და წარმოადგენს სამედიცინო მომსახურების გამწვევ კომპანიას. აღსანიშნავია, რომ სამედიცინო მომსახურების გაწევა ხორციელდება კონკრეტული იურიდიული მხარის დაკვეთის საფუძველზე წინასწარ შეთანხმებული პირობების მიხედვით. 2017 წლის 15 აგვისტოდან ფლობს სასწრაფო სამედიცინო დახმარების საქმიანობის ლიცენზიას. (სალიცენზიო მოწმობა № 002251) 2017 წლის 15 სექტემბრიდან ეწევა სასწრაფო სამედიცინო დახმარების საქმიანობას. საქმიანობის დაწყებიდან კომპანია წარმატებით ოპერირებს საქართველოს ბაზარზე.

სს „პრივატი“ წარმოადგენს ჯგუფის დედა კომპანიას და ფლობს სს „სადაზღვეო კომპანია უნისონი“ 100% იან წილს.

სადაზღვეო კომპანია უნისონი

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

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

2018 წელს არასამედიცინო დაზღვევის მიმართულებით პორტფელის 273%-ანი ზრდა დააფიქსირდა წინა წელთან შედარებით (მოზიდული პრემია გარდა ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებით 2017 წელს შეადგენდა 9 მილიონს; 2018 წელს - 33 მილიონს).

ბოლო წლების განმავლობაში კომპანია სამედიცინო მიმართულებითაც გააქტიურდა.

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

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

კომპანიის ფილიალები

სს პრივატი

2018 წელში პრივატი ფლობდა 1 ფილიალს:

- ქ. თბილისი, გამსახურდიას გამზირი # 34/აღ.ყაზბეგის გამზირი #2 (ნაკ.13/010)

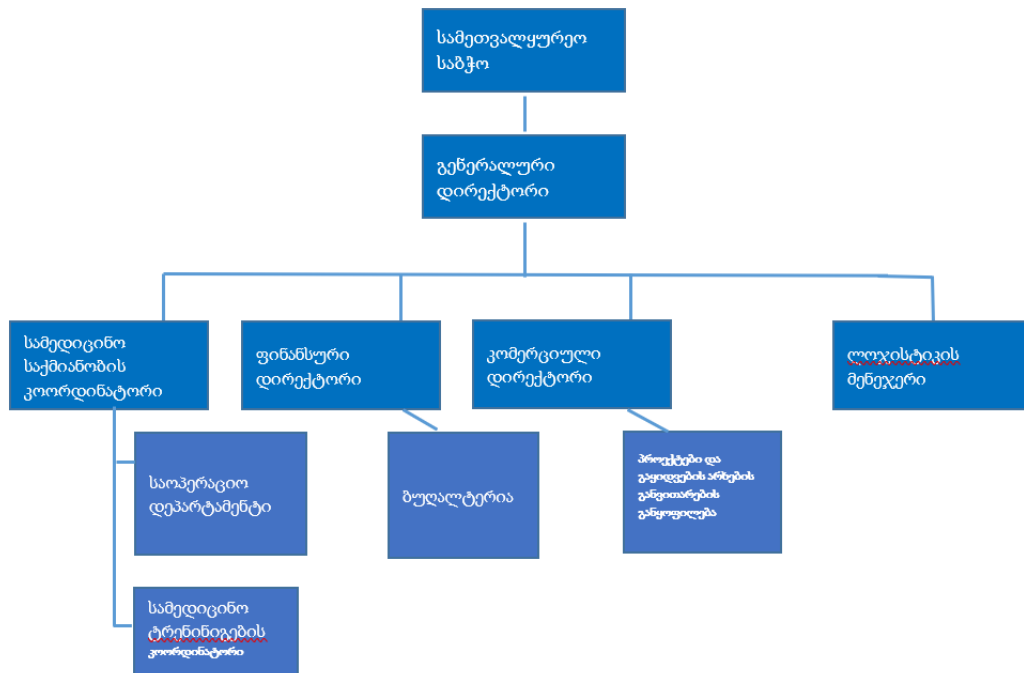
სადაზღვეო კომპანია უნისონი

2018 წელში უნისონი ფლობდა 3 ფილიალს:

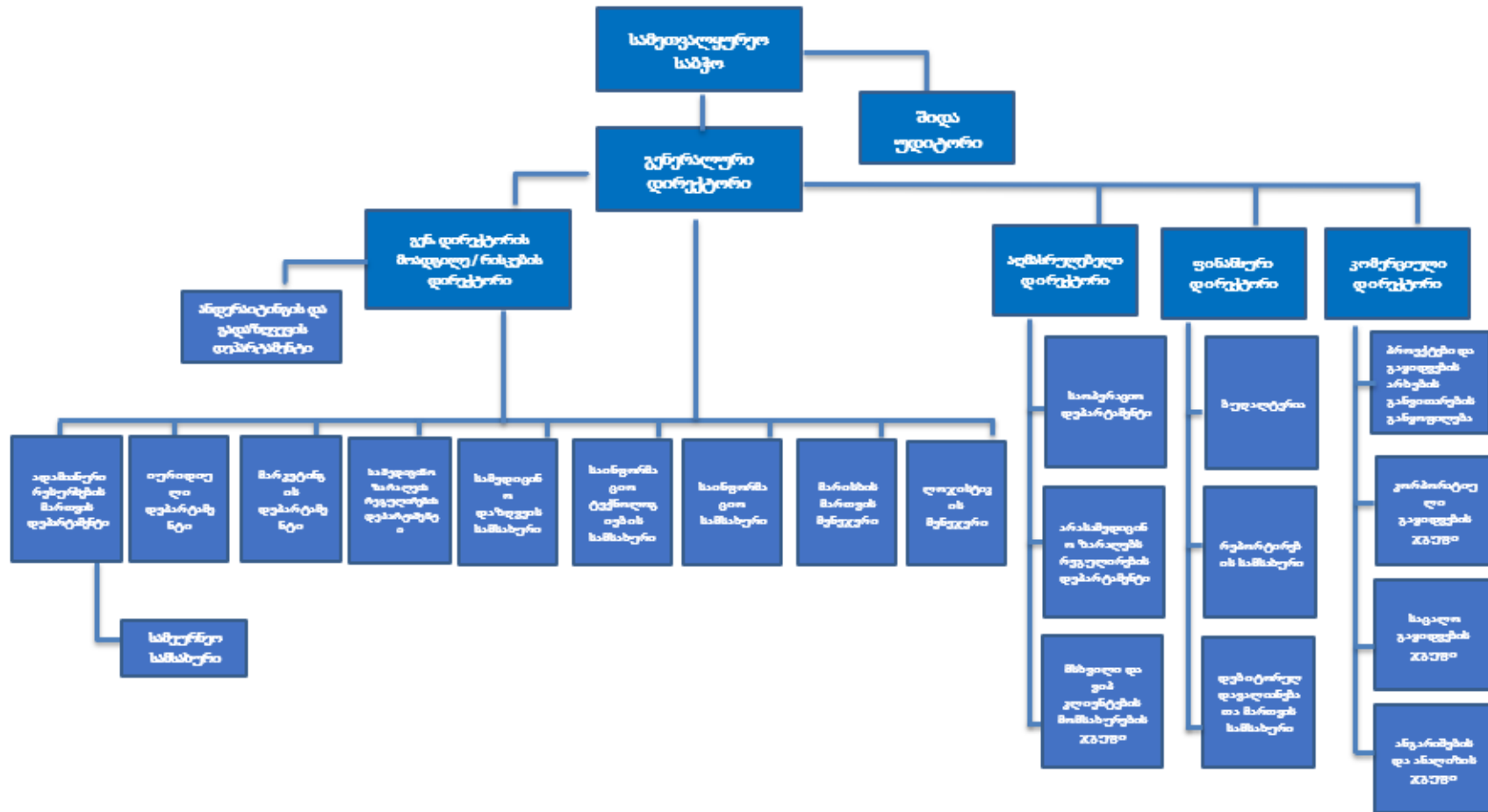
- თბილისი, დავით გამრეკელის ქუჩა #19
- ბათუმი, სელიმ ხიმშიაშვილის ქუჩა #20
- ფოთი, აღმაშენებლის ქუჩა #50

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

სს „პრივატის“ შიდა სტრუქტურა



სს „სადაზღვევო კომპანია უნისონის“ შიდა სტრუქტურა



ჯგუფის მიერ განხორციელებული პროექტები და განვითარების გეგმები

2018 -2019 წლებში სადაზღვევო კომპანია უნისონის განვითარების სტრატეგია ითვალისწინებდა საქმიანობის გაფართოვებას როგორც ინდივიდუალური, ისე კორპორატიული დაზღვევის მიმართულებით.

ჯგუფის პროდუქტების განვითარებაში ძირითადი ფოკუსირება მოხდა საცალო მიმართულებაზე. სტრატეგიული გაფართოება დაიგეგმა საცალო მიმართულებით, ინდივიდუალური ჯანმრთელობის და სამოგზაურო დაზღვევის განვითარებით. ავტო დაზღვევა დარჩა საცალო მიმართულების პრემიის გენერირების ძირითადი წყაროდ.

პროექტების კუთხით დიდი ყურადღება მიექცა ციფრულ მიმართულებას - **მობილური აპლიკაციას და მომხმარებლის პირადი კაბინეტს**, შეიქმნა მომხმარებლის საჭიროებებზე მორგებული თანამედროვე სერვისები.

უნისონის საიტის და აპლიკაციის სრული სერვისების ჩართვის შემდეგ, ჯგუფს საშუალება მიეცა მომხმარებლისთვის შეეთავაზებინა ელექტრონული სერვისები, რამაც განაპირობა საშუალოვადიანი კონკურენტული უპირატესობა სადაზღვევო ბაზარზე. დღეის მდგომარეობით ანაზღაურებისთვის წარმოდგენილი საბუთების 30% ელექტრონული ფორმით მიიღება.

ჯგუფმა განავითარა **ონლაინ გაყიდვის არხები**, როგორც საკუთარ, ისე პარტნიორ ორგანიზაციებში. რამაც საშუალება მისცა ჰქონოდა ბაზრის დიდ ნაწილზე წვდომა და მომხმარებლისთვის მეტი კომფორტი შეეთავაზებინა. უნისონმა ონლაინ გაყიდვის პლატფორმაზე განათავსა - ავტო, ჯანმრთელობის, უმრავი ქონების, მესამე პირის პასუხისმგებლობისა და სამოგზაურო დაზღვევის საცალო პროდუქტები. **SME სექტორს** - მცირე და საშუალო ზომის კომპანიებს, რომელიც არ იყენებდა დაზღვევას, ჯგუფმა შესთავაზა, მარტივი მათ საჭიროებებზე მორგებული სადაზღვევო პროდუქტები. პროფესიული პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის ამოქმედებას ჯგუფი შეხვდა მომზადებული და დაიკავა ერთ-ერთი ლიდერის პოზიცია.

2020 წელს მოსალოდნელია სადაზღვევო ბაზრის ზრდა ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის, სხვა სავალდებულო დაზღვევის პროდუქტების ინიცირების და ზოგადად, ბაზრის და ეკონომიკის განვითარების შედეგად, რაც თავის მხრივ ხელს შეუწყობს ჯგუფის ზრდასა და განვითარებას.

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

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

უნისონი ბიზნეს სტრატეგიის ცვლილებასთან ერთად ახდენს პორტფელის დივერსიფიცირებას მცირე და საშუალო ზომის კომპანიების და საცალო გაყიდვების სასარგებლოდ. დროთა განმავლობაში მსხვილ პროექტებზე დამოკიდებულება უნდა შეიცვალოს დივერსიფიცირებული პორტფელის სასარგებლოდ. ამ მიზნით, მოხდება ჯგუფის გაყიდვების პერსონალის ზრდა და გადამზადება, რაც საშუალებას მისცემს ჯგუფს მომზადებული შეხვდეს ბაზრის განვითარების შედეგად დამდგარ გამოწვევებს.

პრივატი მუდმივად ზრუნავს თანამშრომლების კვალიფიკაციის და მენეჯმენტის ხარისხის გაუმჯობესებაზე, რაც გამოიხატება თანამშრომელთა კვალიფიკაციის ასამაღლებელ ტრენინგებსა და კურსებში.

გარდა ამისა, პრივატი გეგმავს 2019 წლისთვის ISO- ხარისხის მენეჯმენტის სისტემების სერტიფიკატის დანერგვას. ასევე, გეგმავს დანერგოს სასწრაფო სამედიცინო გაიდლაინების აპლიკაცია, რომელშიც თავმოყრილია ალგორითმები, რომლებიც ექიმებს დაეხმარება სხვადასხვა სიტუაციების ოპერატიულ მართვაში.

კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

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

ინფორმაცია ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლების შესახებ

2018 წელი ჯგუფისთვის ფინანსური ზრდით გამოირჩეოდა. ჯგუფის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები შესადარისი მაჩვენებლებით შემდეგია:

	2018	2017	ცვლილება
მოზიდული პრემია	42,372,222	19,048,869	122%
წმინდა გამომუშავებული პრემია	20,271,884	13,605,772	49%
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	12,000,737	8,130,757	48%
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შედეგი	1,366,636	2,096,127	-35%
წმინდა მოგება	1,502,921	1,720,606	-13%

ჯგუფის ძირითადი ფინანსური კოეფიციენტები შესადარისი მაჩვენებლებით შემდეგია:

	2018	2017	ცვლილება
ზარალიანობის კოეფიციენტი (წმინდა ზარალები/წმინდა გამომუშავებული პრემია)	59%	60%	-1%
კომბინირებული კოეფიციენტი (წმინდა დამდგარი ზარალები + აკვიზიცია + ადმინ. ხარჯები)/სულ შემოსავალი)	86%	79%	7%
წმინდა კომბინირებული კოეფიციენტი (წმინდა დამდგარი ზარალები + აკვიზიცია + ადმინ. ხარჯები)/წმინდა გამომუშავებული პრემია)	99%	99%	-
საოპერაციო მოგების მარჟა (საოპერაციო შედეგი/სულ შემოსავლები)	6%	12%	-6%
წმინდა მოგების მარჟა (წმინდა მოგება/სულ შემოსავლები)	6%	10%	-4%

ჯგუფის ძირითადი არაფინანსური მაჩვენებლები შესადარისი მაჩვენებლებით შემდეგია:

	2018	2017	ცვლილება
აქტიური პოლისების რაოდენობა	48,065	54,445	-12%
ანაზღაურებული ზარალების რაოდენობა	213,305	61,485	247%

ჯგუფის სადაზღვევო საქმიანობის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს დამდგარი ვალდებულებების დროულად შესრულება და სადაზღვევო ვალდებულებების დადგენილ ვადაში ანაზღაურება. საანგარიშო წლის განმავლობაში ჯგუფში არ დაფიქსირებულა არსებითი სარჩელი ჯგუფის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობასთან დაკავშირებით.

სოციალური პასუხისმგებლობა

უნისონის დინამიურად განვითარებადი ჯგუფის ნაწილია. თანამშრომლების რაოდენობამ 2018 წლის ბოლოსთვის შეადგინა 158 (2017 წლის ბოლოსთვის - 111). საკადრო რესურსის განვითარება ეფუძნება შემდეგ პრინციპებს:

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

ინფორმაცია საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ჯგუფის მიერ არ მომხდარა საკუთარი აქციების შეძენა და/ან გასხვისება.

დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

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

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

საოპერაციო რისკები

ჯგუფის საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე ძირითადი რისკი რის წინაშეც დგას არის სადაზღვევო რისკი. ეს რისკი წარმოიშობება სადაზღვევო შემთხვევიდან როდესაც ზარალების სიხშირე და მათი მოცულობა შეიძლება მეტი იყოს, ვიდრე თავდაპირველად შეფასებული ზარალების ვალდებულება.

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

სადაზღვევო რისკების განეიტრალების მიზნით, ჯგუფი, ასევე, ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიცირებას, რითიც მცირდება გაუთვალისწინებელი უარყოფითი შედეგების გავლენის რისკი პორტფელზე. სამედიცინო/არასამედიცინო მიმართულება პორტფელში 78/22 პროპორციით არის განაწილებული. ამასთან, არასამედიცინო მიმართულებაში შიდა დივერსიფიცირება ქონებას, საჰაერო/საზღვაო და ავტო სტრანსპორტის მიმართულებით რისკების დაბალანსების მნიშვნელოვან ბერკეტს იძლევა. აღნიშნული შესაძლებელია ეფექტურად იქნეს გამოყენებული ინვესტორებთან, გადამზღვეველებთან და მსხვილ კლიენტებთან მოლაპარაკებისას.

ჯგუფისთვის 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 ჯგუფი მნიშვნელოვან ყურადღებას უთმობს კლიენტის ლოიალურობის ზრდას, ნერგავს სხვადასხვა ინოვაციურ პროდუქტებს და ზრდის არსებული პროდუქტების ხელმისაწვდომობას.

ფინანსური რისკები

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

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური დანაკარგების რისკს იმ შემთხვევაში, თუ მომხმარებელი (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. ასევე, შესაძლოა მოხდეს ლიმიტების დაწესება თითოეული მომხმარებლისთვის ინდივიდუალურად.

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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში (შენიშვნა 29).

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. ჯგუფი ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით, და განსაზღვრავს ჯგუფის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის. ფინანსური ინსტრუმენტების ლიკვიდურობის ანალიზი მოცემულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში (შენიშვნა 29).

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა. 2018 წელს ჯგუფს 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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში (შენიშვნა 29).

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2019 წლის 30 სექტემბერს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი

/ს. ბერაია/

ლიკვიდურობის რისკი

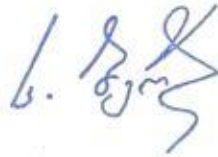
ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რათა მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში. ლიკვიდურობის რისკის მართვისთვის მენეჯმენტი ახორციელებს სისტემატიურ ზედამხედველობას მოსალოდნელ მომავალ ფულად ნაკადებზე, რომელიც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. ჯგუფი ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით, და განსაზღვრავს ჯგუფის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის. ფინანსური ინსტრუმენტების ლიკვიდურობის ანალიზი მოცემულია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში (შენიშვნა 29).

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა. 2018 წელს ჯგუფს 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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში (შენიშვნა 29).

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2019 წლის 30 სექტემბერს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი



/ს. ბერაია/