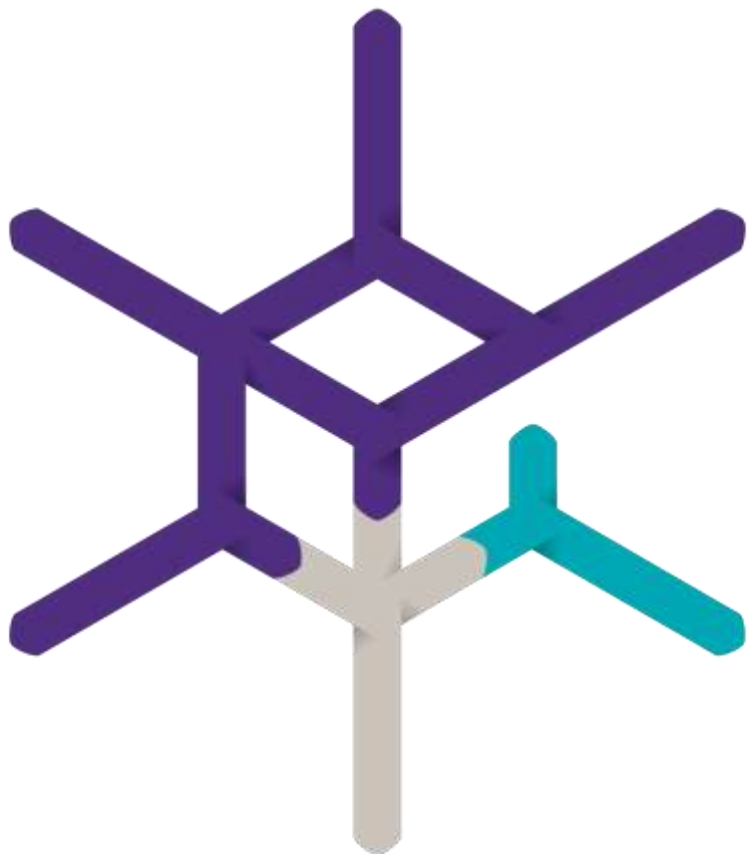


ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევა

31 დეკემბერი 2022

(დოკუმენტი წარმოადგენს ინგლისური ორიგინალის თარგმანს)



სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	8
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	9
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	10
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება	11
1 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	12
2 შედგენის საფუძველი	12
2.1 განცხადება შესაბამისობის საფუძველზე	12
2.2 მომზადების საფუძველი	12
2.3 საოპერაციო და ანგარიშგების ვალუტა	12
2.4 შეფასებებისა და მოსაზრებების გამოყენება	12
2.5 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება	13
3 მნიშვნელოვანი საადრიცხვო პოლიტიკა	14
3.1 უცხოური ვალუტა	14
3.2 სადაზღვევო ხელშეკრულებები	15
3.3 მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	16
3.4 რეგრესი და გადარჩენილი ქონება	17
3.5 ძირითადი საშუალებები	17
3.6 არამატერიალური აქტივები	17
3.7 იჯარით აღებული აქტივები	18
3.8 ფინანსური ინსტრუმენტები	19
3.9 საბანკო ანგარიშები და ანაბრები	21
3.10 კაპიტალი	21
3.11 მოგების გადასახადი	22
3.12 დაქირავებულ პირთა გასამრჯელო	23
3.13 სხვა შემოსავალი	23
4 საბანკო ანგარიშები	24
5 საბანკო ანაბრები	24
6 სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები	25
7 გადავადებული აკვიზაციის ხარჯები	25
8 ძირითადი საშუალებები	25
9 სხვა აქტივები	26
10 კაპიტალი და რეზერვები	26
10.1 საწესდებო კაპიტალი	26
10.2 საემისიო კაპიტალი	26

11	სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	27
12	სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	27
13	საიჯარო ვალდებულებები	27
14	სხვა ვალდებულებები	28
15	სადაზღვევო შემოსავალი	29
16	სადაზღვევო ზარალები	29
17	თანამშრომელთა ხელფასები	30
18	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	30
19	სხვა ხარჯები	30
20	ფინანსური ხარჯი	30
21	საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)	31
22	მოგების გადასახადის ანაზღაურება/(ხარჯი)	31
23	ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	32
24	საინგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	32
25	მნიშვნელოვანი საადრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	32
25.1	მნიშვნელოვანი საადრიცხვო შეფასებები	32
25.2	ძირითადი დაშვებები მომავალთან დაკავშირებით	33
26	სადაზღვევო რისკის მართვა	33
27	ფინანსური ინსტრუმენტები	34
27.1	მნიშვნელოვანი საადრიცხვო პოლიტიკა	34
27.2	ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები	34
28	ფინანსური რისკების მართვა	34
29	რეალური ღირებულების შეფასება	37
30	კაპიტალის რისკის მართვა	37
31	გაუთვალისწინებელი გარემოებები	38
31.1	დაზღვევა	38
31.2	გადასახადები	39
32	ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების რეკონსილაცია	39
33	დაკავშირებული მხარეები	39
33.1	მაკონტროლებელი ურთიერთობები	39
33.2	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	40
33.3	ხელმძღვანელობასთან და ოჯახის წევრებთან განხორციელებული ოპერაციები	40
34	მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წარდგენილი მუხლების რეკლასიფიკაცია	40

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევის აქციონერებს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევის (კომპანია) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, კაპიტალში ცვლილებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი საადრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

მმართველობის ანგარიშგება

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების წარდგენაზე. მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს ინფორმაციას ჯგუფის საქმიანობის შესახებ, რისკის ანალიზს, სამომავლო გეგმებისა და სხვა საჭირო ინფორმაციის წარდგენას. საქართველოს ბუღალტრული ადრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის კანონის მიხედვით, მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი იქნება აუდიტის რეპორტის წარდგენის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი დასკვა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებაზე მოსაზრებას.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა ზემოთ ხსენებული მმართველობის ანგარიშგების წაკითხვაა, მას შემდეგ, რაც იგი ჩვენთვის გახდება ხელმისაწვდომი და ამის შემდგომ გამოვხატავთ აზრს არის თუ არა სხვა ინფორმაცია მატერიალურად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის დროს მიღებულ ინფორმაციასთან, ან თუ ადგილი ექნება მატერიალური უზუსტობებს, წარმოვადგენთ შესაბამის ანგარიშს.

აუდიტის ძირითადი საკითხები

სადაზღვევო პრემიები

სადაზღვევო პრემია წარმოადგენს კომპანიის შემოსავლის ძირითად წყაროს. მთლიანი მოზიდული პრემია (GWP) წარმოადგენს საანგარიშგებო პერიოდში გამოწერილი სადაზღვევო პოლისების მიხედვით პოლისის მოქმედების მთელ პერიოდში მისაღებ მთლიან პრემიას.

გამომუშავებული პრემია წარმოადგენს მოზიდული პრემიის იმ ნაწილს, რომელიც გამომუშავდება საანგარიშგებო პერიოდში.

ჩვენი აზრით, პრემიებიდან მიღებული შემოსავლების აღიარება მნიშვნელოვანია ჩვენი აუდიტისთვის, რადგან კომპანიამ შეიძლება არასწორად აღრიცხოს სადაზღვევო პოლისები. მოზიდული და გამომუშავებული პრემიის მუხლების მნიშვნელოვნება ასევე გამოწვეულია მათი მოცულობისა და ფინანსური ანგარიშგების სხვა მუხლებთან მგრძნობიარე კავშირის გამო.

როგორ გადაიჭრა საკითხი ჩვენი აუდიტის შედეგად

მოზიდულ პრემიებთან დაკავშირებით სხვადასხვა ტიპის სადაზღვევების ფარგლებში ჩვენ ჩავატარეთ შემდეგი პროცედურები:

- გავაკეთეთ ანალიტიკური პროცედურები და გადავთვალეთ საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში გამომუშავებული პრემია;
- ჩავატარეთ დროში გამიჯვნის პროცედურები იმის უზრუნველსაყოფად, რომ გამომუშავებული პრემია შემოსავლის სახით არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში;
- იმაში დასარწმუნებლად, რომ მოზიდული პრემიების აღრიცხვის რეესტრში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება რეალურად გამოწერილ პოლისებს/ხელშეკრულებებს ჩვენ შერჩევით საფუძველზე გადავხედეთ გაფორმებულ სადაზღვევო კონტრაქტებს;
- შერჩევის საფუძველზე მოვასდინეთ სადაზღვევო კონტრაქტების ტესტირება იმასთან დაკავშირებით, შეიცავნ თუ არა ისინი სადაზღვევის სათანადო დონეს და ასევე იმ მიზნით რომ გადაზღვევის კუთვნილი პრემიები არის თუ არა გამოკლებული მოზიდული პრემიიდან;
- აუდიტის პროცესში შევისწავლეთ კომპანიაში დანრეგილი კონტროლები და მოვასდინეთ მათი ტესტირება;
- ჩვენ გადავხედეთ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ გამომუშავებული პრემიის შესაბამის განმარტებით შენიშვნებს, რომ შეგვეფასებინა მათი შესაბამისობა ფასს-ის მოთხოვნებთან.

სადაზღვევო ზარალები

სადაზღვევო ზარალები კომპანიის ხარჯების მნიშვნელოვანი ნაწილია. სულ წარმოშობილი ზარალები მოიცავს როგორც ანაზღაურებულ ზარალებს, ასევე განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალებს (RBNS) და მომხდარ, მაგრამ განუცხადებელ ზარალებს (IBNR).

სადაზღვევო კომპანიებისთვის კრიტიკულად მნიშვნელოვანია სადაზღვევო ზარალების ოდენობა და შესაბამისად მათი სწორად აღიარება.

ზარალების ანაზღაურება მივიჩნით ისეთ არედ, რომლის მიმართაც საჭიროა აუდიტორის განსაკუთრებული ყურადღება

როგორ გადაიჭრა საკითხი ჩვენი აუდიტის შედეგად

სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებით სხვადასხვა ტიპის სადაზღვევის ფარგლებში ჩვენ ჩავატარეთ შემდეგი პროცედურები:

- მოვიპოვეთ ზარალების რეესტრი და შერჩევის საფუძველზე დავტესტეთ რეესტრში ზარალების ასახვის სისრულე;
- ჩავატარეთ ძირითადი პროცედურები და ანალიტიკური მიმოხილვა აუნაზღაურებელი ზარალების შესახებ;
- შერჩევით გადავამოწმეთ ანაზღაურებული ზარალები გადახდის დოკუმენტაციასთან და სადაზღვევო ხელშეკრულებებთან;
- განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალებისთვის (RBNS), ჩვენ რეესტრში არსებული შესაბამისი ჩანაწერები შევუდარეთ შესაბამის დოკუმენტაციას (ზარალის ნომერი, დაზღვეული,

და ერთ-ერთ ისეთ საკითხად, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისას ყველაზე მნიშვნელოვანია.

- დაზღვევის ხაზი, თანხა, შემთხვევის თარიღი, გაცხადების თარიღი, ტრანზაქციის თარიღი და ა.შ)
- აუდიტის პროცესში შევისწავლეთ კომპანიაში დანრეგილი კონტროლები და მოვასწავლეთ მათი ტესტირება;
- ჩვენ გადავხედეთ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ გამომუშავებული პრემიის შესაბამის განმარტებით შენიშვნებს, რომ შეგვეფასებინა მათი შესაბამისობა ფასს-ის მოთხოვნებთან.

ხელმძღვანელობისა და მმართველობითი უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად (ფასს) პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა აგრეთვე მოიცავს შიდა კონტროლის ისეთი სისტემის შემუშავებასა და დანერგვას, რომელიც უზრუნველყოფს თაღლითობით თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობებისგან თავისუფალი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ხელმძღვანელობა ვალდებულია შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, საჭიროების შემთხვევაში, წარადგინოს ახსნა-განმარტებითი ინფორმაცია საწარმოს უწყვეტობასთან დაკავშირებით. ხელმძღვანელობა აგრეთვე ვალდებულია მოამზადოს ფინანსური ანგარიშგება საწარმოს უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხელმძღვანელობა აპირებს კომპანიის ლიკვიდაციას ან საქმიანობის შეჩერებას, ან თუ კომპანიას არ აქვს სხვა რეალური არჩევანი.

მმართველობითი უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელი არიან მეთვალყურეობა გაუწიონ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის პროცესს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვსაზღვრავთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობების არსებობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამგვარი რისკების საპასუხოდ და მოვიპოვებთ ჩვენი აუდიტორული მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის შემუშავების რისკი შეცდომით გამოწვეული უზუსტობების შემუშავების რისკზე მაღალია, რადგან თაღლითობა მოიცავს ისეთ ქმედებებს, როგორიცაა შეთქმულება, გაყალბება, განზრახ რაიმე ინფორმაციის გამოტოვება და არასრული სახით წარდგენა, ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ვერკვევით კომპანიის კონტროლის სისტემის იმ ნაწილში, რომელიც მნიშვნელოვანია ჩვენი აუდიტის მიზნებისათვის, რათა დავგეგმოთ არსებული სიტუაციისათვის შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები,

მაგრამ არა იმ მიზნით, რომ გამოვხატოთ ჩვენი მოსაზრება კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის გამოყენებული საადრიცხვო პოლიტიკების, ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული საადრიცხვო შეფასებების და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებების შესაბამისობას.
- განვიხილავთ რამდენად შესაფერისი იყო ხელმძღვანელობის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადება საწარმოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე დაყრდნობით და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, ვაფასებთ, ხომ არ არის მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა დაკავშირებული იმ მოვლენებთან და პირობებთან, რომლებსაც შეუძლიათ მნიშვნელოვანი ეჭვი გააჩინონ მომავალში კომპანიის მიერ საქმიანობის უწყვეტად გაგრძელების შესაძლებლობასთან დაკავშირებით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა არსებობს, მაშინ ჩვენ განმოთხილავთ აუდიტორულ დასკვნაში მივუთითოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნა, სადაც განხილულია აღნიშნული მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა, ხოლო თუკი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღნიშნული განუსაზღვრელობის არსებობა არ არის ადეკვატურად აღწერილი, მაშინ მოგვეთხოვება აუდიტორული დასკვნის მოდიფიცირება. ჩვენი მოსაზრებები დაფუძნებულია ჩვენ მიერ აუდიტორული დასკვნის ხელმოწერის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე. თუმცა მომავალში შესაძლოა მოხდეს ისეთი მოვლენები, რომლებსაც გავლენა ექნებათ კომპანიის ფუნქციონირების გაგრძელების შესაძლებლობაზე.
- განვიხილავთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, რომელიც მოიცავს ანგარიშგების წარდგენას, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, თუ რამდენად სამართლიანად არის ასახული ფინანსურ ანგარიშგებაში ოპერაციები და მოვლენები.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ამასთან, მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს გადავცემთ დოკუმენტს, სადაც ვადასტურებთ, რომ დავიცავით დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებული შესაფერისი ეთიკური ნორმები და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვაცნობთ ყველა ურთიერთობისა და სხვა საკითხების შესახებ, რომლებიც, გონივრულ ფარგლებში, შეიძლება მიჩნულიყო, რომ დაკავშირებულია ჩვენს დამოუკიდებლობასთან, ასევე შესაბამისი დამცავი ზომების შესახებ, აუცილებლობის შემთხვევაში.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირებისთვის ინფორმირებული საკითხებიდან განვსაზღვრავთ იმ საკითხებს, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში და, მამასადაამე, მიიჩნევა აუდიტის ძირითად საკითხებად. ამ საკითხებს აღვწერთ ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში, თუ კანონმდებლობით არ იკრძალება საჯაროდ მოცემული საკითხის ინფორმირება ან, უკიდურესად იშვიათ შემთხვევებში, თვითონ არ გადავწყვეტთ, რომ აუდიტორის დასკვნაში არ უნდა მოხდეს ამა თუ იმ საკითხის ინფორმირება, რადგან, გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ამგვარი ქმედებით განპირობებული მოსალოდნელი უარყოფითი შედეგები გადააჭარბებს მისი ინფორმირებით მოსალოდნელ სარგებელს, რომელიც საზოგადოებრივ ინტერესებს ემსახურება.

იმ აუდიტის გარიგების პარტნიორი, რომლის შედეგადაც მომზადდა ეს დასკვნა, არის ვახტანგ ცაბაძე.

ვახტანგ ცაბაძე

შპს გრანტ თორნტონის სახელით

მმართველი პარტნიორი

რეგისტრირებული აუდიტორი (რეგისტრაციის N - SARAS-A-774309)

13 აპრილი 2023



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ლარში	შენიშვნა	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი (რეკლასიფი ცირებული)
აქტივები			
საბანკო ანგარიშები	4	2,761,374	2,025,739
საბანკო ანაბრები	5	8,527,752	8,009,017
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები	6	2,664,884	3,519,043
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	22	-	219,401
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	7	197,066	78,160
ძირითადი საშუალებები	8	4,530,007	6,787,741
არამატერიალური აქტივები		51,366	65,522
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	23	1,911,013	-
სხვა აქტივები	9	1,466,188	556,317
		22,109,648	21,260,940
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	10	19,000,000	16,750,000
საემისიო კაპიტალი	10	376,457	376,457
დაგროვილი ზარალი		(5,705,621)	(3,997,940)
		13,670,836	13,128,517
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	11	6,165,319	5,294,702
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	12	423,960	721,994
საიჯარო ვალდებულებები	13	1,496,719	1,951,258
მიღებული სესხები		-	44,628
სხვა ვალდებულებები	14	352,814	119,841
		8,438,812	8,132,423
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		22,109,648	21,260,940

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2023 წლის 13 აპრილს:

ზურაბ სტამბოლიძე
აღმასრულებელი დირექტორი

სოფიო აბჟანდაძე
მთავარი ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 13-42 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ლარში	შენიშვნა	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი (რეკლასიფი ცირებული)
აქტივები			
საბანკო ანგარიშები	4	2,761,374	2,025,739
საბანკო ანაბრები	5	8,527,752	8,009,017
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმომობილი მოთხოვნები	6	2,664,884	3,519,043
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	22	-	219,401
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	7	197,066	78,160
ძირითადი საშუალებები	8	4,530,007	6,787,741
არამატერიალური აქტივები		51,366	65,522
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	23	1,911,013	-
სხვა აქტივები	9	1,466,188	556,317
		22,109,648	21,260,940
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	10	19,000,000	16,750,000
საემისიო კაპიტალი	10	376,457	376,457
დაგროვილი ზარალი		(5,705,621)	(3,997,940)
		13,670,836	13,128,517
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმომობილი ვალდებულებები	11	6,165,319	5,294,702
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	12	423,960	721,994
საიჯარო ვალდებულებები	13	1,496,719	1,951,258
მიღებული სესხები		-	44,628
სხვა ვალდებულებები	14	352,814	119,841
		8,438,812	8,132,423
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		22,109,648	21,260,940

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2023 წლის 13 აპრილს:

ზურაბ სტამბოლიშვილი	სოფიო აბჟანდაძე
ადმასრულებელი დირექტორი	მთავარი ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 13-42 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ლარში	შენიშვნა	2022 წელი	2021 წელი (რეკლასიფიცირებული)
სადაზღვევო შემოსავალი	15	15,065,120	17,824,554
სადაზღვევო ზარალები	16	(10,861,916)	(14,583,391)
შედეგი სადაზღვევო საქმიანობიდან		4,203,204	3,241,163
საინვესტიციო შემოსავალი	5	965,878	534,464
შედეგი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობიდან		5,169,082	3,775,627
სხვა შემოსავალი		551,988	328,026
თანამშრომელთან ხელფასები	17	(2,059,175)	(3,017,122)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	18	(1,801,567)	(1,757,435)
ანარიცხის ხარჯები		-	413,635
სხვა ხარჯები	19	(1,709,580)	(1,592,496)
ფინანსური ხარჯი	20	(232,190)	(229,006)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)	21	(1,406,838)	(124,666)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(1,488,280)	(2,203,437)
მოგების გადასახადის ანაზღაურება/(ხარჯი)	22	(219,401)	89,584
პერიოდის მოგება/(ზარალი)		(1,707,681)	(2,113,853)
სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი)		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი/(ზარალი)		(1,707,681)	(2,113,853)

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 13-42 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

ათასი ლარი	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2021 წლის 1 იანვარი	12,500,000	376,457	(1,884,087)	10,992,370
წლის ზარალი	-	-	(2,113,853)	(2,113,853)
პერიოდის სრული ზარალი	-	-	(2,113,853)	(2,113,853)
კაპიტალის ზრდა (შენიშვნა 10)	4,250,000	-	-	4,250,000
ოპერაციები აქციონერებთან	4,250,000	-	-	4,250,000
2021 წლის 31 დეკემბერი	16,750,000	376,457	(3,997,940)	13,128,517
წლის ზარალი	-	-	(1,707,681)	(1,707,681)
პერიოდის სრული ზარალი	-	-	(1,707,681)	(1,707,681)
კაპიტალის ზრდა (შენიშვნა 10)	2,250,000	-	-	2,250,000
ოპერაციები აქციონერებთან	2,250,000	-	-	2,250,000
2022 წლის 31 დეკემბერი	19,000,000	376,457	(5,705,621)	13,670,836

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 13-42 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

ლარში	შენიშვნა	2022 წელი	2021 წელი
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან კლიენტებიდან მიღებული ფულადი სახსრები გადახდილი ზარალები, რეგრესიდან შემოსავლის გამოკლებით		13,100,804	17,134,354
გადახდილი ხელფასები		(11,197,979)	(13,733,296)
სხვა გადახდები		(2,121,538)	(3,075,391)
ფულადი სახსრები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში		11,922	(2,115,223)
გადახდილი პროცენტი	32	(204,315)	(229,067)
წმინდა ფულადი სახსრები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში		(192,393)	(2,344,290)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან ძირითადი საშუალებების შესაძენად გადახდილი ფულადი სახსრები		(32,039)	(157,558)
არამატერიალური აქტივების შესაძენად გადახდილი ფულადი სახსრები		-	(1,242)
მიღებული პროცენტი		487,994	536,434
წმინდა ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან		455,955	377,634
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან საწესდებო კაპიტალის ზრდა		2,250,000	4,250,000
სესხებზე გადახდილი ფული	32	(128,191)	(555,522)
წმინდა ფული საფინანსო საქმიანობიდან		2,121,809	3,694,478
ფულის საბანკო ანგარიშებზე ზრდა		2,385,371	1,727,822
ფული ბანკში პერიოდის დასაწყისში		10,034,756	8,760,101
უცხოური ვალუტის კურსის ეფექტი		(1,131,001)	(453,167)
ფული ბანკში პერიოდის ბოლოს		11,289,126	10,034,756
მათ შორის:			
ფული ბანკში		2,761,374	2,025,739
საბანკო ანაბრები		8,527,752	8,009,017
სულ ფული ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის		11,289,126	10,034,756

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 13-42 გვერდებზე წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

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

კომპანიის რეგისტრირებულია მისამართი: ვგენი მიქელაძის 1, თბილისი, საქართველო.

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

კომპანიის უმაღლეს მაკონტროლებელ მხარეს წარმოადგენს დავით კერესელიძე, რომელიც არის ა(ა)იპ ნიუ ვიჟენ უნივერსიტეტის აკადემიური საბჭოს თავმჯდომარე.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიაში მუშაობდა 77 ადამიანი (2021: 177).

2 შედგენის საფუძველი

2.1 განცხადება შესაბამისობის საფუძველზე

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ გამოქვეყნებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია დამუშავებით, რომ კომპანია ოპერირებს ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით (იხილეთ შენიშვნა 25.2).

2.2 მომზადების საფუძველი

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

2.3 საოპერაციო და ანგარიშგების ვალუტა

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

2.4 შეფასებებისა და მოსაზრებების გამოყენება

წინამდებარე ანგარიშგების, „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ შესაბამისად მომზადებისათვის, ხელმძღვანელობამ გააკეთა მთელი რიგი შეფასებები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის, აგრეთვე საანგარიშგებო პერიოდის შესაბამის შემოსავლებზე და ხარჯებზე. კონკრეტული სფეროები, სადაც მნიშვნელოვანი შეფასებები და მსჯელობებია გამოყენებული, ან სადაც ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული დამუშავებები და სააღრიცხვო შეფასებები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე, განხილულია მე-25.1 შენიშვნაში.

2.5 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

კომპანიამ მიმდინარე წელს გამოიყენა ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტირების საერთაშორისო კომიტეტის მიერ გამოშვებული ყველა ის ახალი ან გადახედული სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოსაყენებლად სავალდებულოა 2022 წლის 1 იანვარს დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისათვის და შეესაბამება კომპანიის ოპერაციებს.

ამ ცვლილებების გავლენა და ბუნება განხილულია ქვემოთ.

ახალი და გადახედული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ეფექტურია 2022 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული პერიოდებისათვის.

ქვემოთ მოცემულია 2022 წელს განხორციელებული ახალი სტანდარტები და შესწორებები, რომლებსაც ზეგავლენა არ მოუხდენიათ კომპანიის ყოველწლიურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

სტანდარტი	სტანდარტის სათაური ან ინტერპრეტაცია
ფასს 3	კონცეპტუალური ჩარჩოს მითითებები (ცვლილებები ფასს 3-ში)
ბასს 16	შემოსავლები მიზნობრივ გამოყენებამდე (ცვლილებები ბასს 16-ში)
ბასს 37	წამებთან კონტრაქტი – კონტრაქტის შესრულების ფასი (ცვლილებები ბასს 37-ში)
ფასს 1, ფასს 9, ბასს 41, ფასს 16	ფასს 2018-2021 ყოველწლიური გაუმჯობესება (ცვლილებები ფასს 1, ფასს 9, ბასს 41, ფასს 16)

სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები არსებულ სტანდარტებზე, რომლებიც ჯერ არ არის ეფექტური და ჯერ არ მიუღია კომპანიას

ამ ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისთვის, ბასსს-ის მიერ, გამოქვეყნებული იყო გარკვეული ახალი სტანდარტები, არსებული სტანდარტების შესწორებები და ინტერპრეტაციები, მაგრამ ჯერჯერობით ისინი არ არის ეფექტური და კომპანიას ისინი ჯერ არ მიუღია.

ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ ყველა შესაბამისი განცხადება მიიღება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში პირველივე პერიოდისათვის, რომელიც იწყება გამოსცხადების ძალაში შესვლის თარიღიდან ან მას შემდეგ.

ხელმძღვანელობა არ ელის მნიშვნელოვან გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე არსებული სტანდარტებიდან და შესწორებებიდან, ისინი წარმოდგენილია ქვემოთ:

სტანდარტი	სტანდარტის სათაური ან ინტერპრეტაცია	ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის დაწყებისას ან მის შემდეგ
ფასს 17	სადაზღვევო კონტრაქტები	1 იანვარი 2023
ფასს 12	გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი ტრანზაქციით წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებზე (ცვლილებები ბასს 12-ში)	1 იანვარი 2023
ფასს 17	ფასს 17-ისა და ფასს 9-ის პირველადი გამოყენება – შედარებითი ინფორმაცია (ცვლილებები ფასს 17-ში)	1 იანვარი 2023
ბასს 8	სააღრიცხვო შეფასების განმარტება (ცვლილება ბასს 1-ში)	1 იანვარი 2023
ბასს 1	სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტება (ცვლილება ბასს 1-სა და პრაქტიკული ანგარიში 2-ში)	1 იანვარი 2023
ბასს 1	ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე და გრძელვადიან ვალდებულებებზე (ცვლილება ბასს 1-ში)	1 იანვარი 2024
ბასს 16	საიჯარო ვალდებულებები გაყიდვა უკუიჯარის პირობით (ცვლილება ფასს 16-ში)	1 იანვარი 2024

ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“

2017 წლის მაისში IASB-მა გამოუშვა ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“, ამომწურავი ახალი საადრიცხვო 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 საადრიცხვო 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.

ფასს 17 ძალაში შედის 2023 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.

ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებებს შემოაქვს საადრიცხვო მოდელი, რომელიც „დაკმაყოფილების ფულადი ნაკადების“ და ხელშეკრულების მომსახურების მარჟის საფუძველზე (CSM), კომპანიის სადაზღვევო ხელშეკრულებებს აფასებს. CSM განისაზღვრება სადაზღვევო ხელშეკრულების ჯგუფებისთვის. მზღვევლებმა უნდა ადრიცხონ მათი ბიზნეს შედეგები უფრო დეტალურ დონეზე. აღნიშნული, არსებული და მოქმედი ბიზნესის მომგებიანობასთან დაკავშირებით მეტ შესადარისობას და გამჭირვალობას უზრუნველყოფს და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს მეტ ინფორმაციას აწვდის მზღვევლის ფინანსურ მდგომარეობაზე. ანდერრაიტინგის და ფინანსური შედეგების განცალკევებით წარდგენა იძლევა დამატებით გამჭირვალობას მოგების წყაროებთან და შემოსულობების ხარისხთან დაკავშირებით. არასტაბილურობის შემცირების მიზნით, მზღვევლებს შეუძლია საკუთარი შეხედულებისამებრ, წარადგინოს დისკონტირების განაკვეთების და სხვა ფინანსური რისკების ცვლილებების გავლენა მის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. სადაზღვევის ხელშეკრულება აღირიცხება ძირითადი პირდაპირი ხელშეკრულებებისგან განცალკევებით. ფასს 17 მოითხოვს ინფორმაციის დეტალურ დონეზე გამჟღავნებას, რაც მომხმარებლებს ხელშეკრულების ფინანსურ მდგომარეობაზე, ფინანსურ შედეგებზე და ფულად ნაკადებზე გავლენის შეფასებაში უხმარება.

ამჟამად კომპანია ფასს 17-ის მეთოდოლოგიის განვითარების და წინასწარი გავლენის შეფასების პროცესშია

3 მნიშვნელოვანი საადრიცხვო პოლიტიკა**3.1 უცხოური ვალუტა****უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები**

ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში საანგარიშგებო ვალუტაში (ლარი) გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით. ანგარიშგების თარიღისთვის, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები გადაანგარიშებულია ამავე თარიღისთვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ გამოცხადებული კურსით, რომელიც 2022 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგენს 2.7020 ლარს და ერთი ევრო შეადგენს 2.8844 ლარს (2021 წლის 31 დეკემბერი: ერთი ამერიკული დოლარი 3.0976 ლარი და ერთი ევრო 3.5040 ლარი). არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება წლის ბოლოს კურსით არ ხდება და ისინი ბალანსში წარდგენილია ისტორიული ღირებულებით (ლარში გადაყვანილია ტრანზაქციის

განხორციელების დღის კურსით), გარდა სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი არაფულადი მუხლებისა, რომლებიც ლარში გადაყვანილია მათი სამართლიანი ღირებულების შეფასების დღის შესაბამისი კურსით.

საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობები ასახულია პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

3.2 სადაზღვევო ხელშეკრულებები

ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

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

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

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

ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებები აღირიცხება, როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

ხელშეკრულებების აღიარება

სადაზღვევო შემოსავალი - პრემიები

მთლიანი მოზიდული პრემია არის პრემია წლის განმავლობაში დადებულ ხელშეკრულებაზე, მიუხედავად იმისა, უკავშირდება თუ არა ის მთლიანად ან ნაწილობრივ შემდგომ სააღრიცხვო პერიოდს. პრემიები წარმოდგენილია შუამავლისთვის გადასახდელი საკომისიოების ჩათვლით. მოზიდული პრემიების გამომუშავებული ნაწილი აღიარდება, როგორც შემოსავალი. პრემიები გამომუშავდება მათზე რისკის მიბმის დღიდან, გარანტიის პერიოდის განმავლობაში პროპორციული მეთოდის გამოყენებით.

პოლისის გაუქმება

პოლისი უქმდება, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ სადაზღვევო პოლისის მფლობელს არ აქვს სურვილი ან შესაძლებლობა, განაგრძოს პოლისით გათვალისწინებული პრემიის გადახდა. შესაბამისად, გაუქმებას უმეტესად გავლენას ახდეს იმ პოლისებზე, რომლებზეც პრემიების გადახდა ხდება ნაწილ-ნაწილ პოლისის პერიოდის განმავლობაში.

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი არის მთლიანი მოზიდული პრემიის ის ნაწილი, რომელიც მოსალოდნელია გამომუშავდეს მომდევნო ან შემდგომი ფინანსური წლების განმავლობაში. იგი გამოთვლილია ცალ-ცალკე თითოეული სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის, პროპორციული მეთოდის გამოყენებით.

სადაზღვევო ზარალები

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

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

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

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

გადავადებული აკვიზაციის ხარჯები

ფინანსური პერიოდის განმავლობაში გაწეული პირდაპირი და არაპირდაპირი დანახარჯები, რომელიც დაკავშირებულია სადაზღვევო კონტრაქტების მოზიდვასთან ან განახლებასთან, გადავადდება მომავალ პერიოდზე, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია, რომ ეს დანახარჯები მომავალში ანაზღაურდება მიღებული სადაზღვევო პრემიებიდან. ყველა სხვა შესყიდვის ხარჯი აღიარდება ხარჯად იმ პერიოდში, როდესაც იქნა გაწეული.

გადავადებული აკვიზაციური ხარჯები წარმოადგენს პერსონალზე ან აგენტებზე გაცემულ გაყიდვების საკომისიოებს, რომელიც მათ გამოუმუშავებს სადაზღვევო კონტრაქტების გაფორმებით და განახლებით.

გადავადებული აკვიზაციური ხარჯები ამორტიზდება იმ პერიოდის განმავლობაში, რა პერიოდშიც ხდება დაკავშირებული შემოსავლის გამოუმუშავება.

ვალდებულებების ადეკვატურობის ტესტი

თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის ტარდება ვალდებულებების ადეკვატურობის ტესტირება, რათა დარწმუნდნენ, რომ გამოუმუშავებული პრემიები საკმარისია ერთად მართული თითოეული ბიზნეს-მიმართულებისთვის. ამ ტესტირების ჩატარებისას გამოიყენება მოქმედი პოლისების ვადაგაუსვლელი პერიოდების სამომავლო სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, მოთხოვნების მართვის და პოლისების აღმინისტრირების ხარჯების არსებული საუკეთესო წინასწარი შეფასებები. დანაკლისის აღმოჩენის შემთხვევაში, იქმნება დამატებითი რეზერვი (ვადაგაუსვლელი რისკის რეზერვი). დეფიციტის აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში. 2022 წლის განმავლობაში დანაკლისი არ გამოვლენილა.

სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ვალდებულებები

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

3.3 მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მისაღები მოთხოვნების აღიარება ხდება სადაზღვევო პოლისის პირობების საფუძველზე და ფასდება თვითღირებულებით. დაზღვევიდან მოთხოვნების საბალანსო ღირებულების შესაძლო გაუფასურება მოწმდება, როგორც ინდივიდუალური ნაშთების დონეზე, ასევე ჯამურად. როდესაც მოვლენები ან გარემოებები მიუთითებენ, რომ საბალანსო ღირებულება შესაძლოა ვერ ანაზღაურდეს, გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

მოთხოვნები გადაზღვევიდან გულისხმობს გადამზღვეველი კომპანიებისგან მისაღებ ნაშთებს, რომელიც წარმოიშვა სადაზღვევო ვალდებულებების გადაცემის სანაცვლოდ. გადაზღვევის პრემიის შემოსავლად აღიარება ხდება იმავე წესით, როგორც მოხდებოდა, გადაზღვევა პირდაპირ გარიგებად რომ ითვლებოდა, გადაზღვევის პროდუქტების კლასიფიკაციის შესაბამისად. გადამზღვევებისთვის გადასახდელი თანხები გამოითვლება შესაბამისი გადაზღვეული პოლისებისა და გადაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით. გადაზღვეული პრემიები წარმოდგენილია მთლიანი (ბრუტო) თანხებით.

გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ხდება გადაზღვევიდან მისაღები მოთხოვნების გაუფასურების ტესტირება. გადაზღვევიდან მისაღები მოთხოვნები უფასურდება მხოლოდ იმ

შემთხვევაში, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანიამ შეიძლება სრულად ვერ მიიღოს გადაზღვევის ხელშეკრულებით მოთხოვნილი თანხა და ასევე მისი შეფასება სათანადოდ შეიძლება.

3.4 რეგრესი და გადარჩენილი ქონება

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

კომპანია რეგრესიდან მოთხოვნებს განიხილავს, თავდაპირველი აღიარებისას საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ მოთხოვნებად. კომპანია ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს საკრედიტო რისკით კორექტირებულ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს და გამოიყენებს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში. კომპანია განიხილავს წარსულ გამოცდილებას და რეგრესიდან მოთხოვნას აღიარებს მაშინ, როდესაც საიმედოდ შეაფასებს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს. ფულადი ნაკადების შეფასებისას, კომპანია ითვალისწინებს უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციიდან მოსალოდნელ წმინდა ფულადი ნაკადებს. რეგრესიდან მოთხოვნები აღიარდება მოსალოდნელ ფულად ნაკადებში გადამზღვევის წილის გამოკლებით. რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან მიღებული შემოსავლები აღიარდება სადაზღვევო ზარალების ხარჯში.

3.5 ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

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

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

3.6 არამატერიალური აქტივები

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

არამატერიალურ აქტივებს ამორტიზაცია ერიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით, აქტივების მთელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. არამატერიალური აქტივები სასარგებლო მომსახურების პერიოდი განსაზღვრულია 5 წლის ვადით.

3.7 იჯარით აღებული აქტივები

კომპანია, როგორც მოიჯარე

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

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

მოიჯარის მიერ იჯარის შეფასება და აღიარება

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

კომპანია, აქტივების გამოყენების უფლებებისთვის, იყენებს ცვეთის წრფივ მეთოდს იჯარის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო აღრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი. კომპანია ასევე აფასებს აქტივის გამოყენების უფლების გაუფასურებას, როდესაც ასეთი ინდიკატორი არსებობს.

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

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

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

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

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

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

კომპანია, როგორც მეიჯარე

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

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

კომპანია, როგორც ქვემეიჯარე

კომპანია არის ქვემეიჯარე (შუალედური მეიჯარე) აქტივის გამოყენების უფლებისთვის.

შუალედური მეიჯარე ქვეიჯარების კლასიფიცირებას ახდენს საოპერაციო და ფინანსურ იჯარებად შემდეგნაირად:

- თუ ძირითადი იჯარა მოკლევადიანი იჯარაა, რასაც კომპანია, როგორც მოიჯარე აღრიცხავდა, ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები და დაბალი ღირებულების აქტივები წრფივი მეთოდით აისახება ხარჯად მოგება ზარალში. ამ შემთხვევაში ქვეიჯარა კლასიფიცირდება როგორც საოპერაციო იჯარა,
- სხვა შემთხვევაში, ქვეიჯარის კლასიფიცირება საიჯარო აქტივის გათვალისწინებით კი არ უნდა მოხდეს, არამედ ძირითადი იჯარის შედეგად წარმოქმნილი აქტივის გამოყენების უფლების გათვალისწინებით. იჯარა კლასიფიცირებულია ფინანსურ იჯარად, თუ იგი გულისხმობს ძირითადი იჯარის ხელშეკრულებით განსაზღვრული საიჯარო აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული პრაქტიკულად ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემას. წინააღმდეგ შემთხვევაში ის კლასიფიცირდება როგორც საოპერაციო იჯარა.

ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირებული ქვეიჯარისათვის, შუალედური მეიჯარე წყვეტს ძირითად იჯარასთან დაკავშირებული აქტივის გამოყენების უფლების აღიარებას, რომელიც გადაცემულია ქვემოიჯარეზე და აღიარებს წმინდა საქვეიჯარო ინვესტიციას. ნებისმიერი სხვაობა აქტივის გამოყენების უფლებასა და წმინდა ინვესტიციებს შორის ფინანსურ ქვეიჯარაში აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. საწყისი აღიარების თარიღისათვის, წმინდა ფინანსური საიჯარო ინვესტიცია ფასდება იჯარის ვადის განმავლობაში აქტივის გამოყენების უფლებისთვის გადახდილი საიჯარო გადახდების დისკონტირებული ღირებულებით. მეიჯარე აღიარებს ფინანსურ შემოსავალს იჯარის ვადის განმავლობაში, იმ სქემის საფუძველზე, რომელიც ასახავს მეიჯარის ნეტო საიჯარო ინვესტიციის უკუგების მუდმივ პერიოდულ განაკვეთს.

საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული ქვეიჯარისთვის, შუალედური მეიჯარე აღიარებს საიჯარო შემოსავალს საოპერაციო იჯარიდან წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის განმავლობაში. შესაბამისი იჯარით აღიარებული აქტივი აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მისი ბუნებიდან გამომდინარე.

კომპანია ფინანსური იჯარის ხელშეკრულების საფუძველზე ქვეიჯარით გასცემს შენობა 9 წლის ვადით. კომპანიამ შეწყვიტა აქტივის გამოყენების უფლების აღიარება (იმ ზომით, რამდენადაც იგი ექვემდებარება ქვეიჯარას) და აღიარა ფინანსური იჯარის მოთხოვნა. ქვეიჯარის გადასახადები ფიქსირებულია და ემთხვევა ძირითადი იჯარის გადახდებს.

3.8 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა

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

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

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

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და თავდაპირველი შეფასება

იმ სავაჭრო მოთხოვნების გარდა, რომლებიც არ შეიცავს მნიშვნელოვან ფინანსურ კომპონენტს და

შეფასებულია გარიგების ფასად ფასს 15-ის მიხედვით, ყველა ფინანსური აქტივი თავდაპირველად შეფასებულია რეალური ღირებულებით დაკორექტირებული გარიგების დანახარჯებით (სადაც შესაფერისია).

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

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

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

კლასიფიკაცია განისაზღვრება ორივე შემდეგი კრიტერიუმის მიხედვით:

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

ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ყველა შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში წარმოდგენილია ფინანსური ხარჯებში, ფინანსური შემოსავალში ან სხვა ფინანსური მუხლებში, გარდა სავაჭრო მოთხოვნების გაუფასურებისა, რომლებიც წარმოდგენილია სხვა ხარჯებში. კომპანიის ფინანსური აქტივები დაყოფილია კატეგორიების მიხედვით მოცემულია შენიშვნაში 27.

ფინანსური აქტივების შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასება

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

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

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

ამ საპროგნოზო მიდგომის დანერგვისას, გამიჯვნა ხდება:

- ფინანსურ ინსტრუმენტებს შორის, რომლებიც საკრედიტო ხარისხის მიხედვით საგრძნობლად არ გაუარესებულა საწყისი აღიარების შემდგომ ან აქვს დაბალი საკრედიტო რისკი (დონე 1), და
- ფინანსურ ინსტრუმენტებს შორის, რომლებიც საგრძნობლად გაუარესდნენ კრედიტის ხარისხის მიხედვით საწყისი აღიარების შემდგომ და მათი საკრედიტო რისკი არ არის დაბალი (დონე 2)
- დონე 3 მოიცავს ფინანსურ აქტივებს, რომლებსაც აქვს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება საანგარიშგებო თარიღისთვის.

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

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

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები და სახელშეკრულებო აქტივები

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

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

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს, სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებსა და საიჯარო ვალდებულებებს. შეჯამება კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების შესახებ, კატეგორიების მიხედვით იხილეთ შენიშვნაში 27.2.

სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, გამოკლებული სესხთან დაკავშირებული გაცემის ხარჯებით. სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც სესხი აღებულია დამფუძნებლებისგან. ასეთ შემთხვევაში, ეს სხვაობა აისახება კაპიტალში, როგორც დამატებითი კაპიტალი. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სესხები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ხოლო სხვაობა თვითღირებულებასა და გამოსყიდვის ღირებულებას შორის აისახება მოგებაში ან ზარალში, სესხების პერიოდის განმავლობაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. პროცენტები და სხვა ხარჯები, რომლებიც გაწეულია სესხებზე, მიეკუთვნება ფინანსურ ხარჯებს, გარდა იმ სესხის ხარჯებისა, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება შესყიდვებს, მშენებლობას, ან განსაკუთრებული აქტივის შექმნას. ასეთი ხარჯები პირდაპირ აქტივის თვითღირებულებაზე კაპიტალიზირდება.

სხვა ვალდებულებები

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

3.9 საბანკო ანგარიშები და ანაბრები

ფული საბანკო ანგარიშებზე მოიცავს ფულს ადგილობრივ საბანკო დაწესებულებებში.

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

3.10 კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი მოიცავს აქციების ნომინალურ ღირებულებას.

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

დაგროვილი ზარალი მოიცავს მიმდინარე პერიოდის გაუნაწილებელ მოგებას/ზარალს.

აქციონერებთან დაკავშირებული ოპერაციები გამოყოფილია ცალკე ანგარიშგებაში. დივიდენდი აღიარდება დივიდენდის გამოცხადების პერიოდში.

3.11 მოგების გადასახადი

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

მიმდინარე გადასახადი

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

მოგების გადასახადით კომპანიების დაბეგვრის ახალი სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადიდან გათავისუფლებას, უბრალოდ მოგების გადასახადით დაბეგვრამ გადაინაცვლა მოგების მიღების მომენტიდან მისი განაწილების მომენტზე, ანუ ძირითადი საგადასახადო ობიექტი გახდა განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით განაწილებული მოგება არის მფლობელებისთვის დივიდენდის სახით განაწილებული მოგება. თუმცა, განაწილებულ მოგებად ითვლება სხვა ტიპის ოპერაციებიც, მაგალითად დაკავშირებულ მხარეებთან საერთაშორისო გარიგება გაშლილი მკლავის პრინციპის დაუცველად და/ან გადასახადისაგან გათავისუფლებულ პირთან განხორციელებული ოპერაცია ასევე ითვლება განაწილებულ მოგებად მოგების გადასახადის დეკლარაციის მიზნებისთვის. ამასთან, საგადასახადო ობიექტი მოიცავს გაწეულ ხარჯს ან სხვა გადახდას, რომელიც ეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებული არ არის, უსასყიდლოდ საქონლის მიწოდება/მომსახურების გაწევა და განსაზღვრულ ოდენობაზე მეტით გაწეული წარმომადგენლობითი ხარჯი.

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

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი უზრუნველყოფს დროებით სხვაობებს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის და დაბეგვრის მიზნით გამოყენებულ თანხებს შორის. იგი არ ფარავს შემდეგ დროებით განსხვავებებს: გუდვილი, რომელიც არ გამოიქვითება საგადასახადო მიზნებით, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება, რომლებიც გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც სააღრიცხვო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდება ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და ასოცირებულ კომპანიებში, სადაც მშობელ კომპანიას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის ამობრუნების დრო და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ ამობრუნდება.

ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე (ე.წ. „ესტონური მოდელი“, როდესაც მოგების გადასახადით იბეგრება მხოლოდ განაწილებული მოგება და არა პერიოდში გამომუშავებული მოგება), საქართველოში დარეგისტრირებულ ფინანსურ დაწესებულებებს 2024 წლის 1 იანვრიდან არ ექნებათ სხვაობები აქტივების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის. აქედან გამომდინარე, ამ თარიღიდან არ წარმოქმნება მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

შესაბამისად, გადავადებული გადასახადის ოდენობა ეფუძნება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების რეალიზაციას ან დაფარვას 2024 წლის პირველ იანვრამდე, საანგარიშგებო თარიღისთვის ძალაში შესული, ან ფაქტობრივად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია სამომავლო დასაბეგრი მოგების მიღება 2024 წლის 1 იანვრამდე, საიდანაც შესაძლებელი იქნება

დროებითი სხვაობების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის და კრედიტის გამოყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გადაფასდება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და შემცირდება, თუ მოსალოდნელი ადარ არის შესაბამისი საგადასახადო სარგებლის რეალიზება.

3.12 დაქირავებულ პირთა გასამრჯელო

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

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

3.13 სხვა შემოსავალი

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

- მომხმარებელთან ხელშეკრულების იდენტიფიკაცია;
- შესასრულებელი ვალდებულებების იდენტიფიკაცია;
- გარიგების ფასის განსაზღვრა;
- გარიგების ფასის განაწილება შესასრულებელ ვალდებულებაზე;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც ნაკისრი ვალდებულება შესრულდება.

4 საბანკო ანგარიშები

საბანკო ანგარიშები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისი ბანკების საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
BB+	660,457	11,648
B+	142,275	502,068
BB-	1,958,642	1,512,023
	<u>2,761,374</u>	<u>2,025,739</u>

5 საბანკო ანაბრები

საბანკო ანაბრები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
პროკრედიტ ბანკი	6,654,702	7,629,017
კრედიტ ბანკი	1,130,000	180,000
ფინკა ბანკი	-	200,000
ლიბერთი ბანკი	743,050	-
	<u>8,527,752</u>	<u>8,009,017</u>

საინვესტიციო შემოსავალი 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

საინვესტიციო შემოსავალი საბანკო ანაბრებიდან:

ლარში	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
პროკრედიტ ბანკი	381,692	387,413
კრედიტ ბანკი	52,488	63,647
თიბისი ბანკი	27,449	36,984
საქართველოს ბანკი	19,240	18,077
ლიბერთი ბანკი	36,988	28,343
	<u>517,857</u>	<u>534,464</u>

საინვესტიციო შემოსავალი ფინანსური იჯარის მოთხოვნებიდან:

ლარში	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	448,021	-
	<u>448,021</u>	<u>-</u>
სულ საინვესტიციო შემოსავალი	<u>965,878</u>	<u>534,464</u>

ბანკის დეპოზიტების ნაშთები არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული. ბანკის დეპოზიტები ვადიანობის მიხედვით არის როგორც 1 წელზე ნაკლები, ასევე 1-დან 8 წლამდე პერიოდით. ბანკის დეპოზიტებს ლარში ერიცხება წლიური 11.5%-დან 14.6%-მდე, ხოლო დოლარში 4.80%.

საკრედიტო რეიტინგი საბანკო ანაბრებისთვის 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
BB+	6,654,702	7,629,017
BB-	1,130,000	380,000
B+	743,050	-
	<u>8,527,752</u>	<u>8,009,017</u>

6 სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
სადაზღვევო მოთხოვნები	3,267,908	3,756,506
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(603,024)	(237,463)
	<u>2,664,884</u>	<u>3,519,043</u>

სადაზღვევო მოთხოვნების უცხოური ვალუტის რისკებზე კომპანიის ზემოქმედების შესახებ იხილეთ 28 (ა) შენიშვნა. სადაზღვევო მოთხოვნების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებით იხილეთ 28 (ბ) შენიშვნა.

7 გადავადებული აკვიზაციის ხარჯები

გადავადებული აკვიზაციის ხარჯები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
საწყისი ბალანსი	78,160	63,380
გადავადებული ხარჯები	642,330	1,018,373
მიმდინარე პერიოდის ამორტიზაცია	(523,424)	(1,003,593)
საბოლოო ბალანსი	<u>197,066</u>	<u>78,160</u>

8 ძირითადი საშუალებები

ლარში	მიწა	შენობები	საოფისე ინვენტარი	სხვა	სულ
<i>თვითღირებულება</i>					
1 დეკემბერი 2021	456,457	5,018,423	165,643	33,016	5,673,539
შემოსვლა	-	-	235,535	2,104,899	2,340,434
გასვლა	-	(400,624)	-	-	(400,624)
31 დეკემბერი 2021	456,457	4,617,799	401,178	2,137,915	7,613,349
შემოსვლა	-	-	31,504	2,900	34,404
გასვლა	-	-	-	-	-
ჩამოწერა	-	-	(51,362)	(11,953)	(63,315)
იჯარის შეწყვეტა	-	(411,422)	-	-	(411,422)
ფინანსური იჯარის ქვეიჯარით გაცემა	-	(1,836,236)	-	-	(1,836,236)
31 დეკემბერი 2022	456,457	2,370,141	381,320	2,128,862	5,336,780
<i>დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება</i>					
1 იანვარი 2021	-	(539,329)	(18,693)	(3,291)	(561,313)
ცვეთის ხარჯი	-	(277,734)	(67,829)	(12,508)	(358,071)
ცვეთის გასვლა	-	92,519	-	1,257	93,776
31 დეკემბერი 2021	-	(724,544)	(86,522)	(14,542)	(825,608)
ცვეთის ხარჯი	-	(176,599)	(73,658)	(18,132)	(268,389)
წამოწერის შედეგად ელიმინირება	-	-	11,466	-	11,466
შეწყვეტის შედეგად ელიმინირება	-	275,758	-	-	275,758
31 დეკემბერი 2022	-	(625,385)	(148,714)	(32,674)	(806,773)
<i>საბალანსო ღირებულება</i>					
31 დეკემბერი 2021	456,457	3,893,255	314,656	2,123,373	6,787,741
31 დეკემბერი 2022	456,457	1,744,756	232,606	2,096,188	4,530,007

ცვეთის ხარჯი ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის (იხილეთ შენიშვნა 19), წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
ცვეთა	268,389	358,071
ამორტიზაცია	17,075	16,059
	285,464	374,130

2022 წლის 1 ივნისს კომპანიამ აქტივი გამოყენების უფლებით, გადასცა ქვეიჯარის ხელშეკრულების საფუძველზე, შპს „პინო ვერა“-ს. იხილეთ შენიშვნა 23. ძირითადი საშუალებები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს აქტივების გამოყენების უფლებას, რომლებიც წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
შენობები	-	2,068,432
	-	2,068,432

9 სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
<i>ფინანსური აქტივები</i>		
მოთხოვნები რეგრესიდან	3,984,779	1,981,204
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რეგრესზე	(2,983,647)	(1,599,812)
სხვა ფინანსური მოთხოვნები	399,303	134,310
	1,400,435	515,702
<i>არაფინანსური აქტივები</i>		
საგადასახადო აქტივი	-	18,211
სხვა არაფინანსური აქტივები	65,753	22,404
	65,753	40,615
სხვა აქტივები	1,466,188	556,317

მოთხოვნები რეგრესიდან 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს მოთხოვნების საგარანტიო ხელშეკრულებებიდან 754,823 ლარის ოდენობით, რომელიც ანგარიშგების გამოცემამდე მიიღო კომპანიამ ფულადი შენატანის სახით.

სხვა აქტივები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის მოკლევადიანი და მათი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ რეალურ ღირებულებას. სხვა აქტივები დენომინირებული ლარში.

10 კაპიტალი და რეზერვები

10.1 საწესდებო კაპიტალი

ლარი	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
საწესდებო კაპიტალი	19,000,000	16,750,000

კომპანიას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქვს ერთი კატეგორიის 19,000,000 აქცია (2021: 16,750,000 აქცია) და მათ არ ერიცხებათ ფიქსირებული შემოსავალი.

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი 2022 წელს გაიზარდა 2,250,000 ლარით, რომელიც შეივსო ფულადი სახსრებით დამფუძნებლების მიერ (60/40% პროპორციით).

10.2 საემისიო კაპიტალი

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

11 სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
გამომუშავებული პრემიის რეზერვი	3,313,110	3,523,425
გადაზღვევის წილი გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	(25,119)	(30,898)
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებული ზარალი - RBNS	2,679,469	1,657,596
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალი - IBNR	197,859	144,579
სულ სადაზღვევი ვალდებულებები	6,165,319	5,294,702

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	3,523,425	2,225,107
წმინდა მოზიდული პრემია	14,854,805	19,122,872
წმინდა გამომუშავებული პრემია	(15,065,120)	(17,824,554)
ნაშთი პერიოდის ბოლოს	3,313,110	3,523,425

ვალდებულებები სადაზღვევო ზარალებზე 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	1,802,175	169,322
სადაზღვევო ზარალები, გადახდილი	(11,998,552)	(14,048,696)
წლის ზარალები და ცვილები რეზერვებში	13,073,705	15,681,549
ნაშთი პერიოდის ბოლოს	2,877,328	1,802,175

12 სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
აგენტების საკომისიო	65,497	102,624
დეპონირებული თანხები	358,463	588,412
ვალდებულება გადამზღვეველთან	-	30,958
	423,960	721,994

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები დენომინირებულია ლარში.

13 საიჯარო ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულებები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
მიმდინარე	62,302	102,702
გრძელვადიანი	1,434,417	1,848,556
	1,496,719	1,951,258

კომპანიას აქვს იჯარით აღებული საოფისე შენობა, რომელიც 2022 წლის განმავლობაში ქვეიჯარის ხელშეკრულებით გასცა მესამე მხარეზე. 2022 წელს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, აისახება

საიჯარო ვალდებულება, ხოლო აქტივი გამოყენების უფლებით, ჩაანაცვლა ფინანსური იჯარის მოთხოვნამ (იხილეთ შენიშვნა 23).

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

აქტივის გამოყენების უფლება	იჯარით		იჯარების რაოდენობა		იჯარების რაოდენობა
	აღებული აქტივების რაოდენობა	დარჩენილი ვადის დიაპაზონი	რაოდენობა ყიდვის უფლებით	ინდექსზე მიბმული ცვლადი გადახდებით	
შენიშვნები	1	101 თვე	-	-	1

მომავალი საიჯარო გადახდები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ლარში	მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	
	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
<i>ერთი წლის განმავლობაში</i>		
საიჯარო გადასახდელები	229,562	318,889
ფინანსური ხარჯი	(167,260)	(216,187)
	62,302	102,702
<i>1-დან 5 წლამდე</i>		
საიჯარო გადასახდელები	1,135,056	1,168,715
ფინანსური ხარჯი	(537,577)	(621,722)
	597,479	546,993
<i>5 წელზე მეტი</i>		
საიჯარო გადასახდელები	1,007,523	1,703,274
ფინანსური ხარჯი	(170,585)	(401,711)
	836,938	1,301,563
წმინდა მიმდინარე ღირებულება	1,496,719	1,951,258

იჯარებზე გადახდილი მთლიანი ფულადი ნაკადები 2022 წლის განმავლობაში შეადგენდა 271,721 ლარს (2021: 280,108 ლარს). საიჯარო ხარჯები რომლებიც ჩართულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და არ აღიარდა აქტივის გამოყენების უფლების სახით, 2022 წლის განმავლობაში შეადგინს 23,800 ლარს (2021: 21,000 ლარი). 2022 წლის 31 დეკემბერს აქტივი გამოყენების უფლებით დარჩენილი მომსახურების პერიოდი 8 წელი (2021: 9 წელი) და საშუალო შეწონილი პროცენტი არის 11.39% (2021: 12.76%).

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული თანხები რომელიც აისახა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში:

ლარში	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
ცვეთის ხარჯი	94,656	197,165
საპროცენტო ხარჯი	216,033	182,254
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან	(247,759)	(206,303)
მოგება/(ზარალი) ფინანსური იჯარის შეწყვეტიდან	15,428	-
	78,358	173,116

იჯარების უცხოური ვალუტის რისკებზე კომპანიის ზემოქმედების შესახებ იხილეთ 28 (ა) შენიშვნა.

14 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
ფინანსური ვალდებულებები		
სავაჭრო ვალდებულებები	307,152	73,057
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ	14,361	46,784
	321,513	119,841

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
არაფინანსური ვალდებულებები		
საგადასახადო ვალდებულებები	31,301	-
	31,301	-
სხვა ვალდებულებები	352,814	119,841

15 სადაზღვევო შემოსავალი

სადაზღვევო შემოსავალი 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ლარში	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
მთლიანი მოზიდული პრემია	14,854,805	19,122,872
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	210,315	(1,298,318)
	15,065,120	17,824,554

ლარში	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
მთლიანი მოზიდული პრემია სადაზღვევო სახეობების მიხედვით		
ავტო დაზღვევა	6,403,226	9,830,242
ჯანმრთელობის დაზღვევა	3,777,918	2,400,218
აგრო დაზღვევა	1,598,683	4,828,164
ფინანსური რისკის დაზღვევა	479,809	510,820
ვალდებულებების დაზღვევა	41,642	173,893
ტვირთის დაზღვევა	35,019	25,565
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	32,602	41,032
ქონების დაზღვევა	13,486	28,344
მოგზაურობის დაზღვევა	6,506	9,246
მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა (TPL)	2,333,863	1,275,349
სხვა	132,051	-
მთლიანი მოზიდული პრემია	14,854,805	19,122,872
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	210,315	(1,298,318)
სადაზღვევო შემოსავალი, წმინდა	15,065,120	17,824,554

16 სადაზღვევო ზარალები

სადაზღვევო ზარალები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ლარში	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
სადაზღვევო ზარალები, გადახდილი	11,998,552	14,048,696
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის (RBNS) ცვლილება -	1,021,873	1,507,519
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის (IBNR) ცვლილება	53,280	124,810
	13,073,705	15,681,025
აკვიზაციის ხაჯები	523,424	1,003,593
სადაზღვევო დარეგულირების ხარჯები	96,562	26,644
შემოსავალი რეგრესიდან	(2,831,775)	(2,127,871)
სადაზღვევო ზარალები, წმინდა	10,861,916	14,583,391

17 თანამშრომელთა ხელფასები

თანამშრომელთა ხელფასები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ლარში	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
თანამშრომელთა ხელფასები	2,024,298	2,834,547
ბონუსები	34,877	182,575
	<u>2,059,175</u>	<u>3,017,122</u>

18 მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ლარში	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
ანარიცხი სადაზღვევო მოთხოვნებზე	365,561	201,875
ანარიცხი რეგრესზე	1,383,835	1,555,560
სხვა	52,171	-
	<u>1,801,567</u>	<u>1,757,435</u>

19 სხვა ხარჯები

სხვა ხარჯები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ლარში	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
საწევრო გადასახადი	204,544	260,530
საიჯარო ხარჯები	23,800	21,000
ცვეთა და ამორტიზაცია	285,464	374,130
კომუნალური ხარჯები	88,795	90,028
კომუნიკაციის ხარჯები	65,950	86,871
მიწისა და ქონების გადასახადი	41,808	42,077
საოფისე ხარჯები	24,376	36,724
დაცვის ხარჯები	16,842	15,777
აუდიტის ხარჯი	15,732	9,930
რემონტის დანახარჯები	13,364	11,369
მარკეტინგის ხარჯები	12,084	156,347
მივლინების ხარჯები	9,367	85,055
ბეჭდვის ხარჯი	7,682	22,759
ბანკის საკომისიო	6,663	7,045
წარმომადგენლობითი ხარჯები	872	4,236
სხვა	892,237	368,618
	<u>1,709,580</u>	<u>1,592,496</u>

20 ფინანსური ხარჯი

ფინანსური ხარჯი 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ლარში	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
ფინანსური ხარჯი იჯარაზე	216,033	182,254
ფინანსური ხარჯი მიღებულ სესხზე	16,157	46,752
	<u>232,190</u>	<u>229,006</u>

21 საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)

საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი) 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ლარში	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება	2,454,615	1,207,641
საბანკო ანაბრები	1,706,828	820,878
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	335,364	-
სადაზღვევო მოთხოვნები	333,132	157,371
საბანკო ანგარიშები	75,529	225,723
სხვა აქტივები	3,019	3,483
სხვა ვალდებულებები	743	186
კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული ზარალი	(1,047,777)	(1,082,975)
საბანკო ანაბრები	(533,903)	(575,202)
საიჯარო ვალდებულებები	(247,759)	(206,303)
სადაზღვევო მოთხოვნები	(132,290)	(243,939)
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	(100,597)	-
საბანკო ანგარიშები	(33,151)	(53,069)
სხვა აქტივები	(77)	(4,462)
საკურსო სხვაობის წმინდა შედეგი	1,406,838	124,666

22 მოგების გადასახადის ანაზღაურება/(ხარჯი)

მოგების გადასახადის ანაზღაურება/(ხარჯი) 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

ლარში	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	-
გადავადებული მოგების გადასახადის ცვლილება	(219,401)	89,584
	(219,401)	89,584

საგადასახადო და ფინანსური დასაბეგრი ბაზების სხვაობა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარებით:

ლარში	აქტივები	ვალდებულებები	წმინდა 2021 წლის 31 დეკემბრისათვის	დარიცხული მოგება- ზარალის ანგარიშგებაში
ძირითადი საშუალებები	-	(78,665)	(78,665)	(97,950)
სადაზღვევო მოთხოვნები	35,619	-	35,619	30,281
სხვა აქტივები	239,972	-	239,972	224,934
სხვა ვალდებულებები	22,475	-	22,475	20,562
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	-	(88,243)
საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები)	298,066	(78,665)	219,401	89,584

2022 წლის განმავლობაში კომპანიამ, მოახდინა აღიარებული მოგების გადასახადის აქტივის ჩამოწერა. კომპანიის მენეჯმენტი მომავალ წელს (საკანონმდებლო ცვლილებების ძალაში შესვლამდე) არ ელოდება იმ მოცულობის საგადასახადო მოგების მიღებას, რომელიც საკმარისი იქნება აღიარებული მოგების გადასახადის აქტივის გამომუშავებისთვის.

23 ფინანსური იჯარის მოთხოვნები

ფინანსური იჯარის მოთხოვნები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
მიმდინარე	128,957	-
გრძელვადიანი	1,782,056	-
	<u>1,911,013</u>	<u>-</u>

2022 წლის 1 ივნისის კომპანიამ გააფორმა ქვე-იჯარის ხელშეკრულება შპს პინო ვერა-სთან. ქვეიჯარის საგანს წარმოდგენს ქვემეიჯარის სარგებლობაში არსებული ფართი, მასზე არსებული შენობა-ნაგებობებით, მდებარე ქალაქ თბილისში, ქუჩის მხარის ქუჩა #8/3-ში. ქვეიჯარის ხელშეკრულების მოქმედების ვადა განსაზღვრულია 9 წლით 2031 წლის 1 ივნისამდე. საინვესტიციო შემოსავალმა ფინანსური იჯარის მოთხოვნიდან 2022 წლის განმავლობაში შეადგინა 448,021 ლარი. იხილეთ 5 შენიშვნა.

24 საინგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საინგარიშგებო პერიოდის შემდგომ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებამდე ადგილი არ ჰქონია სხვა მოვლენებს, რომელიც საჭიროებს ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვლას.

25 მნიშვნელოვანი საადრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

25.1 მნიშვნელოვანი საადრიცხვო შეფასებები

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

ძირითადი საშუალებების მომსახურების ვადები

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება

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

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

რეზერვის საბოლოო ღირებულების გამოთვლა ხდება ე. წ. ჯაჭვისებური კიბის მეთოდით. ამ მეთოდის ძირითადი საფუძველია ის დაშვება, რომ კომპანიის წარსულში დაგროვილი ზარალის დინამიკის

გამოყენება შესაძლებელია სამომავლო ზარალის დინამიკისა და, შესაბამისად, ზარალის მთლიანი მოცულობის პროგნოზირებისთვის. ეს მეთოდები პროგნოზისთვის ახდენს გადახდილი და მომხდარი ზარალის, თითოეული მოთხოვნის საშუალო მოცულობისა და მოთხოვნების რაოდენობის ექსტრაპოლაციას გასული თვეების ტენდენციებზე და ასევე მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

გაუფასურების შესაფასებლად კომპანია რეგულარულად ამოწმებს სადაზვევო მოთხოვნებს. სააღრიცხვო მიზნებისთვის კომპანია ფინანსური აქტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღიარებისთვის იყენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მეთოდს. (დამატებით იხილეთ შენიშვნა 3.8)

25.2 ძირითადი დაშვებები მომავალთან დაკავშირებით

ფუნქციონირებადი საწარმო

კომპანიამ საოპერაციო საქმიანობა დაიწყო 2020 წლის თებერვლიდან. მენეჯმენტი მიიჩნებს რომ კომპანიას ჭირდება 2-3 წელი ბიზნეს სტაბილიზაციის მისაღწევად. კომპანიამ 2022 წლის ბოლოს აჩვენა ზარალი, თუმცა ეს მეტწილად გამოწვეული იყო საკურსო სხვაობის ცვლილებიდან.

2022 წლის განმავლობაში გაიზარდა კომპანიის საწესდებო კაპიტალი, აქციონერების მხრიდან ფულად შენატანის სახით. იხილეთ შენიშვნა 10.1

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

26 სადაზვევო რისკის მართვა

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

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

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

	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
ზარალის კოეფიციენტი	71%	81%

ძირითადი დაშვებები

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

კომპანიამ გამოიყენა ყველა შესაძლო და მის ხელთ არსებული ინფორმაცია პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვების, მათ შორის ზარალების დაკორექტირების ხარჯების

შესაფასებლად, სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეული კლასის მიხედვით. გარდა ამისა, უფრო მსხვილი გაცხადებული ზარალი ჩვეულებრივ, ცალ-ცალკე ფასდება ზარალის მაკორექტირებელი ფაქტორებით. ზარალის პროგნოზირების დაშვებები, ჩვეულებრივ, მიზნად ისახავს წარმოადგინოს ყველაზე დიდი ალბათობის მქონე ან მოსალოდნელი შედეგების მაქსიმალური შესაძლო სიზუსტით შეფასება.

მგრძნობელობა

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

27 ფინანსური ინსტრუმენტები

27.1 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის დეტალები და განხორციელების მეთოდები, მათ შორის აღიარების კრიტერიუმები და საფუძველი, რომლის მიხედვითაც ხდება შემოსავლის თუ ხარჯის აღიარება, თითოეული კლასის ფინანსური აქტივის, ვალდებულების და კაპიტალის ინსტრუმენტის შესაბამისად, წარმოდგენილია შენიშვნა 3.8-ში.

27.2 ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები საბალანსო ღირებულებით კატეგორიების მიხედვით:

ფინანსური აქტივები

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
საბანკო ანგარიშები	2,761,374	2,025,739
საბანკო ანაბრები	8,527,752	8,009,017
სადაზღვევო მოთხოვნები	2,664,884	3,519,043
სხვა აქტივები	1,400,435	515,702
	<u>15,354,445</u>	<u>14,069,501</u>

ფინანსური ვალდებულებები

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
სადაზღვევო ვალდებულებები	2,877,328	1,802,175
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	423,960	691,036
სხვა ვალდებულებები	321,513	119,841
მიღებული სესხები	-	44,628
საიჯარო ვალდებულებები	1,496,719	1,951,258
	<u>5,119,520</u>	<u>4,608,938</u>

28 ფინანსური რისკების მართვა

კომპანია ექვემდებარება სხვადასხვა რისკებს ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. ძირითადი რისკების ტიპებია: საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკი.

კომპანია არ არის ჩართული ფინანსური აქტივებით ვაჭრობაში სპეკულაციური მიზნებისათვის და არც ოფციონებს გასცემს. კომპანიის ყველაზე მნიშვნელოვანი ფინანსური რისკები აღწერილია ქვემოთ.

ფინანსური რისკის ფაქტორები

a) საბაზრო რისკი

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

უცხოური ვალუტის რისკი

კომპანია ახორციელებს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ გარკვეულ ტრანზაქციებს. აქედან გამომდინარე, წარმოიშობა სავალუტო კურსის მერყეობასთან დაკავშირებული რისკი.

ვალუტის გაცვლითი კურსის შემოქმედება წარმოქმნილია კომპანიის სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან, საბანკო ანაბრებიდან და საიჯარო ვალდებულებებიდან, რომლებიც ძირითადად არის დოლარში.

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

ლარი	დოლარი	
	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
ფინანსური აქტივები		
სადაზღვევო მოთხოვნები	793,813	1,006,015
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	1,911,013	-
საბანკო ანაბრები	7,448,847	7,629,017
	10,153,673	8,635,032
ფინანსური ვალდებულებები		
საიჯარო ვალდებულებები	1,496,719	1,951,258
	1,496,719	1,951,258
წმინდა პოზიცია	8,656,954	6,683,774

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

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

ლარში	დოლარის გავლენა	
	2022	2021
მოგება-ზარალი	1,298,543	1,002,566

საპროცენტო რისკი

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

b) საკრედიტო რისკი

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

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

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

სადაზღვევო მოთხოვნები

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

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

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

ზემოთ აღნიშნულის საფუძველზე კომპანიის კომპანიის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შემდეგია:

31 დეკემბერი 2022

	საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
1 თვეზე ნაკლები	413,673	(295,818)
1 თვიდან 6 თვემდე	2,854,235	(307,206)
	<u>3,267,908</u>	<u>(603,024)</u>

31 დეკემბერი 2021

	საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
1 თვეზე ნაკლები	296,658	(148,329)
1 თვიდან 6 თვემდე	3,459,848	(89,134)
	<u>3,756,506</u>	<u>(237,463)</u>

c) ლიკვიდურობის რისკი

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

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

შემდეგი ცხრილი დეტალურად ასახავს არაღერივალური ფინანსური ვალდებულებების გადახდის პერიოდს. ცხრილი შედგენილ იქნა ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადებით, დაფუძნებული უახლოეს თარიღზე, როდესაც შეიძლება კომპანიის მიმართ მოთხოვნილ იქნას აღნიშნული ვალდებულების გასტუმრება. ცხრილი შეიცავს ფულად ნაკადების, როგორც ძირს, ასევე პროცენტს.

	საპროცენტო განაკვეთის არმქონე	ფინანსური იჯარის ვალდებულება	ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტები	სულ
31 დეკემბერი 2022				
საშუალო შეწონილი ეფექტური (%)		11.39%	-	
6 თვეზე ნაკლები	2,852,209	158,553	-	3,010,762
6 თვიდან 1 წლამდე	423,960	158,553	-	582,513
1-5 წლამდე	-	1,299,878	-	1,299,878
5 წელზე მეტი	-	1,007,522	-	1,007,522
	<u>3,276,169</u>	<u>2,624,506</u>	<u>-</u>	<u>5,900,675</u>

	საპროცენტო განაკვეთის არმქონე	ფინანსური იჯარის ვალდებულება	ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტები	სულ
31 დეკემბერი 2021				
საშუალო შეწონილი ეფექტური (%)		12.76%	13.57%	
6 თვეზე ნაკლები	1,771,277	159,441	44,628	1,975,346
6 თვიდან 1 წლამდე	721,994	159,448	-	881,442
1-5 წლამდე	-	1,168,715	-	1,168,715
5 წელზე მეტი	-	1,703,274	-	1,703,274
	<u>2,493,271</u>	<u>3,190,878</u>	<u>44,628</u>	<u>5,728,777</u>

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

29 რეალური ღირებულების შეფასება

კომპანია ახდენს ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს, რომლებიც წარდგენილია სამართლიანი ღირებულებით და ჯგუფდება 1 დონიდან 3 დონემდე. დონეები განმარტებულია ქვემოთ:

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

30 კაპიტალის რისკის მართვა

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

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

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

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

კაპიტალის მართვის მეთოდი

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

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

მარეგულირებლის მოთხოვნა

საქართველოში სადაზღვევო სექტორი რეგულირდება „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ მიერ. „ზედამხედველობის სამსახური“ სადაზღვევო კომპანიებს უწესებს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას. აღნიშნული მოთხოვნის მიზანია სადაზღვევო კომპანიებმა უზრუნველყონ საკმარისი გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობა.

„ზედამხედველობის სამსახურის“ 2017 წლის 25 დეკემბრის ბრძანების №27 თანახმად, 2018 წლის 31 დეკემბრიდან მზღვეველისთვის სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 4,200 ლარზე (მოცემულია ათასებში) ნაკლები. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის ბრძანება №45-ის მიხედვით საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა, სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა შეადგენდეს: ა) სიცოცხლის დაზღვევა: 7,200 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან; ბ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – გარდა სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევისა, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისა: 4,800 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან, გ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევისა, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევის ჩათვლით: 7,200 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან და დ) გადაზღვევა: 7,200 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან. თანხა განთავსებულ უნდა იქნას ნაღდი ფულის, ფულთან გათანაბრებული სხვა საშუალებების და ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების სახით.

კომპანია ახორციელებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საკუთარი კაპიტალის კორექტირებას, რათა მოხდეს საზედამხედველო კაპიტალის გაანგარიშება.

კომპანია ახორციელებს კაპიტალის ოდენობის რეგულარულ მონიტორინგს, რათა გამორიცხოს მოთხოვნილი კაპიტალის დეფიციტი. იმისათვის, რომ კომპანიამ შეინარჩუნოს ან შეცვალოს კაპიტალის სტრუქტურა, შესაძლებელია მოხდეს ცვლილება ან დივიდენდის ოდენობაში ან მოხდეს საკუთარი კაპიტალის გაზრდა.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის, კომპანია სრულ შესაბამისობაში იყო კაპიტალის დადგენილ მოთხოვნებთან და წინა წელთან შედარებით არ ჰქონია ადგილი კაპიტალის მართვასთან დაკავშირებული პოლიტიკის, მიდგომების და პროცესების ცვლილებას.

საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს სულ მცირე გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობა ან 4,200 ლარი (მოცემულია ათასებში) 2018 წლის 31 იანვრიდან პერიოდის განმავლობაში. 2021 წლის 31 დეკემბრიდან კომპანიის საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 7,200 ლარზე ნაკლები. „საზედამხედველო კაპიტალი“ განისაზღვრება ვეროკავშირის მიერ დადგენილი ფასს-ებით განსაზღვრული კაპიტალით, რომელიც კორექტირდება, მაგალითად, ინვესტიციებით შვილობილ ორგანიზაციებში ან მოკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი და უზრუნველყოფილი სესხებით და ა.შ. „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ №16 დირექტივის შესაბამისად.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის და გადახდისუნარიანობის მარჯის მოთხოვნებს

31 გაუთვალისწინებელი გარემოებები

31.1 დაზღვევა

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

31.2 გადასახადები

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

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

32 ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

ცვლილებები კომპანიის ფინანსურ ვალდებულებებში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარი	მიღებული სესხები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
1 იანვარი 2021	502,357	588,288	1,090,645
ფულადი ნაკადები:			
შემოსვლა	-	-	-
გადახდილი ძირი	(472,840)	(82,682)	(555,522)
გადახდილი პროცენტი	(31,641)	(197,426)	(229,067)
არაფულადი:			
ფასს 16-ის კორექტირება	-	2,040,112	2,040,112
დარიცხული პროცენტი	46,752	182,254	229,006
საკურსო სხვაობა	-	(206,303)	(206,303)
რეკლასიფიკაცია	-	(372,985)	(372,985)
31 დეკემბერი 2021	44,628	1,951,258	1,995,886
ფულადი ნაკადები:			
შემოსვლა	-	-	-
გადახდილი ძირი	(43,595)	(84,596)	(128,191)
გადახდილი პროცენტი	(17,190)	(187,125)	(204,315)
არაფულადი:			
ფასს 16-ის კორექტირება	-	-	-
დარიცხული პროცენტი	16,157	216,033	232,190
საკურსო სხვაობა	-	(247,759)	(247,759)
საიჯარო კონტრაქტის გაუქმება	-	(151,092)	(151,092)
31 დეკემბერი 2022	-	1,496,719	1,496,719

33 დაკავშირებული მხარეები

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

33.1 მაკონტროლებელი ურთიერთობები

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

33.2 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

2021 წლის პერიოდში კომპანიას ქონდა შემდეგი სახის ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან ლარში

ოპერაციები	2022 წლის პერიოდი	2021 წლის პერიოდი
მფლობელები		
დარიცხული პროცენტი	16,157	46,752
კაპიტალში თანხის შეტანა	2,250,000	4,250,000
სესხისა და პროცენტის გადახდა	60,785	504,481
ლარში		
ნაშთები	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
მფლობელები		
მიღებული სესხები	-	44,628
	-	502,357

33.3 ხელმძღვანელობასთან და ოჯახის წევრებთან განხორციელებული ოპერაციები

ლარში	2022 წლის 31 დეკემბერი	2021 წლის 31 დეკემბერი
ხელფასები და ბონუსები	258,152	459,073

34 მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წარდგენილი მუხლების რეკლასიფიკაცია

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობამ გამოავლინა შეცდომა შესადარის ინფორმაციაში, მთლიან მოზიდულ პრემიაში, ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავლის წარდგენასთან დაკავშირებით. კომპანიამ გადაწყვიტა შეცვალოს კლასიფიკაცია მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების შესაბამის პუნქტში და დაარეკლასოს ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი 240,550 ლარის ოდენობით, მთლიანი მოზიდული პრემიიდან სხვა შემოსავლების მუხლში.