



შპს „KPMG Georgia“

ჯი ემ თი პლაზა, მე-5 სართული

თავისუფლების მოედანი №4

თბილისი, 0105

საქართველო

ტელეფონი: +995 322 93 5713

ინტერნეტი: www.kpmg.ge

სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია
ირაო“
ბოჭორიშვილის ქ. №88/15.

ჩვენი საცნობარო
ნომერი:

Ge/1/044/20

22/09/2020

მმართველობითი ანგარიშგების უწყისი

ძვირფასო ბატონებო,

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს 2020 წლის 22 სექტემბერს გამოცემულ „მმართველობით ანგარიშგებაზე“. ჩვენ გამოვეცით ეს უწყისი, რადგან მმართველობითი ანგარიშგება დათარიღებული 2020 წლის 22 სექტემბრით, გამოცემულია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღის შემდეგ. ჩვენი მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, რომელიც გამოთქმულია ჩვენს აუდიტორული დასკვნაში, 2020 წლის 24 მარტს, არ ეხება მმართველობით ანგარიშგებას.

აუდიტორთა დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს იმ მოვლენების ეფექტს, რომელიც წარმოიშვა 2020 წლის 24 მარტის შემდეგ. მმართველობით ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენათა ეფექტი, რომელიც ფინანსური აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ განხორციელდა, არ შემოწმებულია ჩვენს მიერ.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს მმართველობითი ანგარიშგების გაცნობას მას შემდეგ, რაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება, და განსაზღვრავს, შეესაბამება თუ არა მმართველობითი ანგარიშგება ფინანსურ ანგარიშგებას, ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მიღებულ ცოდნას ყველა არსებით ასპექტში, ან რაიმე სახით არის თუ არა ხსენებული დოკუმენტი არსებითად დამახინჯებული.

ჩვენ არ გამოვეცემთ რაიმე სახის რწმუნებას მმართველობითი ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ წავიკითხეთ მმართველობის ანგარიში და ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე დავასკვნით, რომ ხელმძღვანელობის ანგარიში:

- შეესაბამება ფინანსურ ანგარიშგებას და ის არ მოიცავს არსებით უზუსტობებს;
- მოიცავს ინფორმაციას, რომელსაც მოითხოვს და რომელიც შეესაბამება „საქართველოს კანონს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“.

პატივისცემით,

ირინა გევორგიანი

აუდიტის პარტნიორი

შპს „KPMG Georgia“



შპს „KPMG საქართველო“
ჯი ემ თი პლაზა
მე-5 სართული, თავისუფლების მოედანი №4
თბილისი, საქართველო 0105
ტელეფონი: +995 322 93 5713
ინტერნეტი: www.kpmg.ge

სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
ბოჭორიშვილის ქ. №88/15.

ჩვენი საცნობარო ge/1/044/20
ნომერი:

22/09/2020

მმართველობითი ანგარიშგების უწყისი

ძვირფასო ბატონო,

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს 2020 წლის 22 სექტემბერს გამოცემულ „მმართველობით ანგარიშგებაზე“. ჩვენ გამოვეცით ეს უწყისი, რადგან მმართველობითი ანგარიშგება დათარიღებული 2020 წლის 22 სექტემბრით, გამოცემულია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღის შემდეგ. ჩვენი მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, რომელიც გამოთქმულია ჩვენს აუდიტორული დასკვნაში, 2020 წლის 24 მარტს, არ ეხება მმართველობით ანგარიშგებას.

აუდიტორთა დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს იმ მოვლენების ეფექტს, რომელიც წარმოიშვა 2020 წლის 24 მარტის შემდეგ. მმართველობით ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენათა ეფექტი, რომელიც ფინანსური აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ განხორციელდა, არ შემოწმებულია ჩვენს მიერ.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს მმართველობითი ანგარიშგების გაცნობას მას შემდეგ, რაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება, და განსაზღვრავს, შეესაბამება თუ არა მმართველობითი ანგარიშგება ფინანსურ ანგარიშგებას, ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მიღებულ ცოდნას ყველა არსებით ასპექტში, ან რაიმე სახით არის თუ არა ხსენებული დოკუმენტი არსებითად დამახინჯებული.

ჩვენ არ გამოვეცემთ რაიმე სახის რწმუნებას მმართველობითი ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ წავიკითხეთ მმართველობის ანგარიში და ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე დავასკვნით, რომ ხელმძღვანელობის ანგარიში:

- შეესაბამება ფინანსურ ანგარიშგებას და ის არ მოიცავს არსებით უზუსტობებს;
- მოიცავს ინფორმაციას, რომელსაც მოითხოვს და რომელიც შეესაბამება „საქართველოს კანონს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“.

პატივისცემით,

ირინა გევორგიანი
აუდიტის პარტნიორი
შპს „KPMG Georgia“

მმართველობითი ანგარიშგება 2019

წინასიტყვაობა

„ირაო“ საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე 16 წელია სტაბილურად ინარჩუნებს ერთ-ერთ მოწინავე პოზიციას. იგი დღემდე ერთადერთი კომპანიაა ქვეყნის სადაზღვევო ბაზარზე, რომელსაც 100%-ით „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“ ფლობს. ავსტრიის, ცენტრალური და აღმოსავლეთ ევროპის წამყვანმა სადაზღვევო კომპანიამ „ირაოს“ მიმართ ინტერესი ჯერ კიდევ 2007 წელს გამოხატა, ხოლო 2011 წელს აქციების 100% შეიძინა.



„ირაომ“ საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის განვითარებაში მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა, კერძოდ, ბიზნესის წარმოების ევროპული გამოცდილებისა და კულტურის დამკვიდრებაში. კომპანიის სტრატეგიული და საოპერაციო მექანიზმები „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ მკაცრად გაწერილ სტანდარტებს ეფუძნება, რაც, თავის მხრივ, ჩვენი მომხმარებლებისთვის და პარტნიორებისთვის საიმედო ფინანსური გარანტიაა.

ჩვენს კომპანიაში განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება რისკების სწორად მართვას, რაც ზოგადად სადაზღვევო სფეროსთვის დიდი გამოწვევაა. „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ საერთაშორისო გამოცდილება, რისკების მართვის კუთხით, ძალიან გვეხმარება; შედეგად, „ირაოს“ კორპორატიული მართვის სისტემა გამართული და ეფექტიანია.

საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური მდგომარეობა განვითარების პროცესშია, ეს კი გავლენას ახდენს მოქმედი კომპანიების საქმიანობაზე და რიგ შემთხვევებში გარკვეულ წინააღმდეგობას ქმნის. აღსანიშნავია, რომ საქართველოს სადაზღვევო ბაზარს მზარდი პოტენციალი გააჩნია. ევროპის განვითარებული სახელმწიფოებისგან განსხვავებით, ჩვენი ქვეყნის სადაზღვევო ბაზრის სტრუქტურა თავისებურებებით გამოირჩევა. აქ დაზღვევის ზოგიერთი სახეობა, მაგალითად, ჯანმრთელობის დაზღვევა, მეტად განვითარებულია, ვიდრე სხვა დაზღვევის პროდუქტები. საქართველოს აქვს პოტენციალი, რომ სადაზღვევო ბაზარი დაწინაურდეს და მისი პროდუქტები საზოგადოებისთვის ხელმისაწვდომი გახდეს. ბაზრის პროგრესსა და ზრდას კანონით სავალდებულო დაზღვევის პროდუქტების შემუშავებაც შეუწყობს ხელს.

გამმაფრებული კონკურენციის ფონზე, კომპანიის მთავარი გამოწვევა ბაზარზე მოწინავე პოზიციისა და სტაბილურობის შენარჩუნებაა. ჩვენ მუდმივად ვცდილობთ, მომხმარებლებს შევთავაზოთ მომსახურების მაღალი სტანდარტი და მათ საჭიროებებზე მორგებული პროდუქტები/სერვისები. „ირაოსთვის“, ასევე, პრიორიტეტულია ლოიალური კლიენტების შენარჩუნება, ამიტომ კომპანია განსაკუთრებულ ყურადღებას აქცევს მათ ინდივიდუალურ მოთხოვნებს და ცდილობს მაქსიმალურად დააკმაყოფილოს.

„ირაო“ საშუალო ზომის კომპანიაა, შესაბამისად, დიდი ზომის კონკურენტებისგან განსხვავებით, ორი უპირატესობით სარგებლობს: ერთი მხრივ, კლიენტებთან ახლო ურთიერთობას აყალიბებს, მეორე მხრივ, ცვლილებებზე სწრაფად რეაგირებს.

კომპანიაში განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება კორპორატიულ სოციალურ პასუხისმგებლობას და ის ორგანიზაციული კულტურის განუყოფელი ნაწილია. საყურადღებოა, რომ სოციალურ პასუხისმგებლობას ჩვენი გუნდის თითოეული წევრი იზიარებს და მრავალი მათგანი აქტიურადაა ჩართული არა მხოლოდ კომპანიის ღონისძიებებში, არამედ აქტივობებში სამსახურის მიღმაც.

2019 წელი „ირაოსთვის“ აღსანიშნავი პროექტებით იყო დატვირთული. წლის ერთ-ერთი უმნიშვნელოვანესი ამოცანა პროდუქტებისა და სერვისების „დიჯიტალიზაცია“ იყო, რომელიც საკმაოდ გრძელვადიანი პროცესია. ამავე წელს შეიქმნა ონლაინ პლატფორმა, რომლის მეშვეობით ჩვენი პროდუქტებისა და სერვისების ნაწილი მომხმარებლებისთვის უკვე დისტანციურადაა ხელმისაწვდომი. უახლოეს მომავალში „ირაო“ გეგმავს, რომ პროცესები, მომსახურება და პროდუქტები სრულად გააციფრულოს, რაც, საბოლოო ჯამში, გადამწყვეტ როლს ითამაშებს კომპანიის ზრდასა და განვითარებაში.

2019 წელს „ირაომ“ გააფართოვა რეგიონული წარმომადგენლობა, შედეგად, ჩვენი პროდუქტები და სერვისები უფრო მეტად ხელმისაწვდომი გახდა. ამჟამად ჩვენი კომპანია, თბილისის გარდა, 6 რეგიონშია წარმოდგენილი.

2020 წელს მოულოდნელი გამოწვევის წინაშე აღმოვჩნდით. COVID-19-მა მთელი მსოფლიო მოიცვა და ძირფესვიანად შეცვალა თითოეული ჩვენგანის ყოველდღიურობა. შეგვიძლია თამამად ვთქვათ, რომ „ირაო“ სწრაფად ადაპტირდა ახალ გარემოში. ჩვენი თანამშრომლებისა და მომხმარებლების ჯანმრთელობის უსაფრთხოებისთვის, კომპანიამ ვირუსის გამოჩენისთანავე მიიღო შესაბამისი ზომები. ფორსმაჟორულ სიტუაციაში ბიზნეს პროცესების უწყვეტობა „ირაოს“ მთავარ ამოცანად იქცა. ჩვენმა გუნდმა გამოწვევა წარმატებით დაძლია: უმოკლეს დროში შეძლო საქმიანობის დისტანციურ რეჟიმზე გადაყვანა და ონლაინ სერვისების გაძლიერება, რათა ჩვენი მომხმარებლებისთვის მომსახურება შეუფერხებლად შეგვეთავაზებინა.

COVID-19 – მა გამოიწვია გლობალური ბაზრის მნიშვნელოვანი რყევა, რამაც სხვა ფაქტორებთან ერთად ქართული ლარის გაუფასურება გამოიწვია. აღნიშნული ვითარება ზრდის გაურკვეველობის დონეს ქართულ ბიზნეს გარემოში.

რისკების მართვის სწორი პოლიტიკის შედეგად, ირაოს გააჩნია დაბალი მგრძნობელობა საკრედიტო და სავალუტო რისკების მიმართ. მენეჯმენტის წინასწარი შეფასებით, კომპანიის 2020 წლის დაგეგმილი მოზიდული პრემია შესრულდება 96% ით, ხოლო მოგება დაბეგვრამდე 70% ით.

2020 წელს საკმაოდ ამბიციური გეგმები გვაქვს. „დიჯიტალიზაციასთან“ ერთად, ჩვენი სტრატეგიული გეგმა მოიცავს გაყიდვების გუნდის ზრდას; არსებული პროდუქტების დახვეწას და ახალი პროდუქტებისა თუ სერვისების დანერგვას.

ჩვენ მივისწრაფვით, როგორც კომპანიის განვითარებისკენ, ასევე, მოზიდული პრემიის ზრდისა და მოგებისკენ. ამასთანავე, ჩვენს პრიორიტეტად რჩება არსებული სტანდარტების შენარჩუნებითა და მათი გაუმჯობესებით მომხმარებლებისთვის მაღალი დონის სერვისის შეთავაზება. ვიაზრებთ, რომ დასახული მიზნების მისაღწევად, ბაზარზე არსებული გამოწვევების ფონზე, უამრავი

დაბრკოლების გადალახვა მოგვიწევს, თუმცა, კომპანიას აქვს შესაბამისი სტრატეგია, რომელიც ვფიქრობთ, რომ დასახული ამოცანების შესრულებაში დაგვეხმარება.

ვახტანგ დეკანოსიძე

გენერალური დირექტორი

ისტორია

2004 წელს - დაარსდა შ.პ.ს. დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია „ირაო“ და გაიხსნა პირველი სერვისცენტრი თბილისში.

2010 წელს - გაიხსნა სერვისცენტრი ქუთაისში.

2011 წელს - გაიხსნა სერვისცენტრი ბათუმში.

2011 წელს - საავადმყოფოების რეაბილიტაციის სახელმწიფო პროგრამის ფარგლებში, „ირაომ“ ააშენა და სრულად აღჭურვა „ჯეო ჰოსპიტალის“ 6 ობიექტი საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში.

2011 წლამდე - „ირაოს“ ძირითადი დამფუძნებელი იყო კომპანია T.B.I.H. Financial Service Group, შუალედური დამფუძნებელი კი „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“ (VIG).

2011 წელს - „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“ „ირაოს“ 100%-იანი წილის მფლობელი გახდა.

2015 წელს - „ირაომ“ შეიცვალა სამართლებრივი ფორმა და შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებიდან (შ.პ.ს.) გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად (ს.ს.).

2019 წელს - კომპანიამ გააფართოვა რეგიონული წარმომადგენლობა და გახსნა ფილიალები ზუგდიდში, თელავში, ახალციხესა და მარნეულში.



მფლობელები

„ირაოს“ აქციების 100%-იანი წილის მფლობელი „ვენის სადაზღვევო ჯგუფია“, რომელიც ავსტრიის, ცენტრალური და აღმოსავლეთ ევროპის უმსხვილესი კორპორაცია გახლავთ. სადაზღვევო სფეროში მისი გამოცდილება 200 წელს აღწევს. VIG-ის წინამორბედი კომპანია ჯერ კიდევ 1824 წელს დაარსდა. ისტორიის დასაწყისში ის მხოლოდ ადგილობრივ ბაზარზე საქმიანობდა, ამჟამად კი 25 ქვეყნის 50-ზე მეტ კომპანიას აერთიანებს, რომელიც გამოირჩევა მრავალწლიანი ტრადიციებით, მრავალფეროვნებით, ძლიერი ბრენდებითა და მომხმარებლებთან ახლო ურთიერთობით. სწორედ ეს განასხვავებს „ვენის სადაზღვევო ჯგუფს“ სხვა საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანიებისგან.

VIG, როგორც გაერთიანებული მენეჯმენტის მქონე ერთეული, ჩამოყალიბდა 2010 წელს. ამჟამად კომპანიაში დასაქმებულია 25 000-მდე თანამშრომელი. მისი სათავე ოფისი 1955 წლიდან მდებარეობს ვენაში, ავსტრიის პირველ თანამედროვე ცათამბჯენ შენობაში, სახელწოდებით „რინგტურმი“. ჯგუფი ემსახურება 20 მილიონზე მეტ მომხმარებელს და ორიენტირებულია მათ საჭიროებებზე. VIG-ის აქციების 70%-ს ფლობს Wiener Städtische Versicherungsverein, ხოლო 30% თავისუფალ მიმოქცევაშია, როგორც ადგილობრივ, ასევე პრაღის საფონდო ბირჟაზე.

„ვენის სადაზღვევო ჯგუფს“ აქვს Standard & Poor's-ის A+ რეიტინგი, რაც ხაზს უსვამს მის სტაბილურობას. აგრეთვე, იგი ვენის საფონდო ბირჟის წამყვანი ინდექსით (ATX-ით), საუკეთესო შეფასების მქონე კორპორაციაა.

VIG-ის მიერ 2019 წელს მოზიდული პრემია, 2018 წელთან შედარებით, გაიზარდა **7,7%-ით** და მიაღწია **10,4 მილიარდ** ევროს, რომლის ნახევარზე მეტი წილი ცენტრალური და აღმოსავლეთ ევროპის რეგიონიდან მოდის. წლიური მოგება კი **521,6 მილიონი** ევროა, რაც **7,4%-ით** აღემატება გასული წლის შედეგებს.

მისია, ღირებულებები, ხედვა

მისია:

ჩვენი მისიაა ხელი შევუწყოთ ფინანსურ დაცულობასა და სტაბილურობას; თქვენთან ერთად მუდმივად ვიზრუნოთ ცხოვრების გამარტივებასა და სიმშვიდეზე.

ხედვა:

ჩვენ ვქმნით კომპანიას, რომელიც მაღალპროფესიონალური სადაზღვევო სერვისებითა და ურთიერთობის გამორჩეული სტილით, თქვენი გრძელვადიანი და სანდო პარტნიორია.



ჩვენი ღირებულებები 6 ძირითად კომპონენტს ემყარება:

- ❑ პროფესიონალიზმი
- ❑ განვითარება
- ❑ სიძლიერე
- ❑ სტაბილურობა
- ❑ სანდოობა
- ❑ მრავალფეროვნება

„ირაო“ აცნობიერებს, რომ კომპანიისთვის სწორი მისიისა და ღირებულებების ჩამოყალიბება წარმატების საწინდარია, რადგან სწორედ ფასეულობები ქმნის ორგანიზაციულ კულტურას და კომპანიას ეხმარება ეფექტიანი სტრატეგიის შემუშავებაში. „ირაოსთვის“ უმნიშვნელოვანესია თითოეული გუნდის წევრი ხელმძღვანელობდეს საერთო ღირებულებათა სისტემით, იაზრებდეს კომპანიის მისიას და ეთანხმებოდეს მის ხედვას.

„ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ ერთ-ერთი მამოძრავებელი პრინციპი კორპორატიული კულტურაა. მისი სურვილი, წევრი კომპანიებისთვის გაეზიარებინა ღირებულებები, 2018 წელს აისახა დოკუმენტში - „საერთო მისიის განაცხადი“.

ხედვა:

ადგილობრივ ბაზარზე პირველობა ჩვენი ამბიციია. გვსურს, ვიყოთ წამყვანი სადაზღვევო ჯგუფი რეგიონში და სანდო პარტნიორი, რომელიც ბაზარზე მყარად პოზიციონირებს.

მისია:

ჩვენთვის პრიორიტეტული სტაბილურობა და კომპეტენციაა.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა დავიცვათ მომხმარებლებისთვის მნიშვნელოვანი ღირებულებები.

ღირებულებები:

- მრავალფეროვნება
- მოხმარებლებთან სიახლოვე
- პასუხისმგებლობა

კორპორატიული განაცხადი (სლოგანი):

ჩვენ მომხმარებლებს უსაფრთხო და უკეთესი ცხოვრების შესაძლებლობას ვაძლევთ. ვიცავთ, რაც მნიშვნელოვანია.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები

2019 წელს კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა შეიცვალა. კერძოდ, 2019 წლის იანვარში სამეთვალყურეო საბჭო დატოვა თავმჯდომარემ, ვალტერ ლეონჰარტსბერგერ-შროტმა.

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა განისაზღვრა შემდეგნაირად:

- ✓ გერალდ კლემენსიხი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
- ✓ ერვინ ნაზაროვი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
- ✓ გიორგი კვირიკაძე - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ბორდის წევრთა სია უცვლელი დარჩა:

- ✓ ვახტანგ დეკანოსიძე - გენერალური დირექტორი
- ✓ რამაზ ხვიჩია - ფინანსური დირექტორი
- ✓ ანდრო ხუხუნაიშვილი - გაყიდვების და მარკეტინგის დირექტორი

წლის მიმოხილვა

2019 წლის მდგომარეობით, „ირაოს“ დაზღვევით მოსარგებლე პირთა რაოდენობამ **38 000**-ს მიაღწია, მთელი წლის განმავლობაში გაცემული სადაზღვევო პოლისების ჯამურმა რაოდენობამ კი **1,1 მლნ**-ს. კომპანია ინარჩუნებს ლოიალურ კლიენტებს, რასაც ადასტურებს გასული წლის სტატისტიკა. მაჩვენებლების მიხედვით, დაზღვეულთა 75%-მა 2019 წელს განაახლა „ირაოსთან“ თანამშრომლობა.

2019 წელს კომპანიის მიერ მოზიდული პრემია, 2018 წელთან შედარებით, **21%-ით** გაიზარდა და **35 მლნ** ლარს გადააჭარბა. „ირაომ“ წლის განმავლობაში **28 მლნ** ლარამდე ოდენობის ზარალი აანაზღაურა, ხოლო აქტივების რაოდენობა **53 მლნ** ლარს გაუტოლდა.



პროდუქტები

ჩვენი კომპანიის პორტფელი დაბალანსებულია, თითქმის თანაბრად მოიცავს სამედიცინო და არასამედიცინო პროდუქტებს. „ირაო“ კორპორატიულ და საცალო სეგმენტს სთავაზობს სადაზღვევო პროდუქტების ნაირსახეობას, მათ შორისაა: ჯანმრთელობის დაზღვევა, ავტოდაზღვევა, ქონების დაზღვევა, სამოგზაურო დაზღვევა, ტვირთის დაზღვევა და სხვა.

კორპორატიულ სეგმენტში „ირაოს“ წამყვანი პროდუქტი **სამედიცინო დაზღვევაა** და ის კომპანიის პორტფელის **40%-ს** შეადგენს. კორპორატიული ჯანმრთელობის დაზღვევა მუდმივად

იცვლება, რათა შეინარჩუნოს კონკურენტუნარიანობა. ჩვენ ვცდილობთ მომხმარებლებს გაუმჯობესებული პაკეტი და ხელსაყრელი პირობები შევთავაზოთ.

ავტოდაზღვევა „ირაოს“ საცალო სეგმენტის წამყვანი პროდუქტია და მას პორტფელის **14%** უჭირავს. კომპანია თითოეულ ავტომფლობელს ინდივიდუალურ პირობებს სთავაზობს. აღსანიშნავია, რომ დიდი გამოცდილების მქონე მძღოლები „ირაოში“ განსაკუთრებული ტარიფებით სარგებლობენ.

ქონების დაზღვევა როგორც კორპორატიულ, ასევე საცალო სეგმენტში ერთ-ერთი წამყვანი პროდუქტია. მას კომპანიის პორტფელში მნიშვნელოვანი წილი აქვს - **21%**.

2019 წელს „ირაომ“ კიდევ ერთი ახალი პროდუქტი შესთავაზა მომხმარებლებს - **ფინანსური გარანტიების დაზღვევა**. კომპანია გასცემს 5 ტიპის საბანკო გარანტიას: წინასატენდერო, საბაჟო, საავანსო, შესრულების და ხარისხის გარანტიებს.

მომხმარებელთა მომსახურება

სერვისცენტრები

„ირაოს“ სერვისცენტრში მომხმარებელი იღებს სამედიცინო ანაზღაურებას და ყიდულობს კომპანიის საცალო დაზღვევის პროდუქტებს. კლიენტისთვის სწრაფი და ხარისხიანი მომსახურების შეთავაზება სერვისცენტრის მთავარი ფუნქციაა. მაღალი სტანდარტების დაცვის მიუხედავად, „ირაოს“ ყველა სერვისცენტრი აგრძელებს დახვეწასა და განვითარებას.

ამჟამად თბილისში ფუნქციონირებს „ირაოს“ სათავო ოფისი და ერთი სერვისცენტრი. კომპანია რეგიონებში წარმოდგენილია 6 ფილიალით: ბათუმში, ქუთაისში, ზუგდიდში, ახალციხეში, თელავსა და მარნეულში.

თბილისში სერვისცენტრი 2004 წელს გაიხსნა, ქუთაისში - 2010 წელს, ბათუმში კი 2011 წელს, თუმცა, ჯერ კიდევ 2008 წლიდან მუშობდა „ირაოს“ წარმომადგენლობის სახით.

2019 წელს „ირაომ“ 4 ახალი ფილიალი დააფუძნა ზუგდიდში, თელავში, ახალციხესა და მარნეულში. რეგიონული წარმომადგენლობის გაფართოება სტრატეგიული მნიშვნელობის იყო, ვინაიდან კომპანიის პორტფელი მომხმარებლისთვის უფრო ხელმისაწვდომი გახდა. რეგიონის მოსახლეობას შესაძლებლობა აქვს მარტივად შეიძინოს სადაზღვევო პროდუქტები და მიიღოს ყველა ის სერვისი, რომელსაც „ირაო“ დედაქალაქის ბინადრებს სთავაზობს.



„ირაო“ წარმოდგენილია შემდეგ მისამართებზე:

- **თბილისი** (სათავო ოფისი) - ბოჭორიშვილის 88/15;
- **თბილისი** (სერვისცენტრი) - ვაჟა-ფშაველას N14;

- ბათუმი - ძმები ზუბალაშვილების 31;
- ქუთაისი - წმინდა ნინოს 1/38;
- ახალციხე - თაბუკაშვილის 15;
- ზუგდიდი - მერაბ კოსტავას 64;
- თელავი - ა. ვარდოშვილის 22;
- მარნეული - გიორგაძის 1.

გეოგრაფიული დაფარვის არეალი / მასშტაბი

ჩვენი ქვეყნის მასშტაბით კომპანია ემსახურება **38 000** დაზღვეულ პირს **36** ლოკაციაზე. „ირაოს“ სამედიცინო მომსახურებით სარგებლობა საქართველოს თითქმის ყველა რეგიონშია შესაძლებელი. 2019 წლის განმავლობაში „ირაოს“ ოჯახის ექიმები თბილისის 3 მოწინავე კლინიკაში იყვნენ გადანაწილებული. 2020 წელს იგეგმება არეალის გაფართოება. „ირაოს“ ოჯახის ექიმის სერვისით სარგებლობა შესაძლებელია ბათუმსა და ქუთაისშიც. სამედიცინო მომსახურების მიღება დაზღვეულებს შეუძლიათ არა მხოლოდ კომპანიის ოჯახის ექიმთან, არამედ „ირაოს“ პარტნიორ კლინიკებშიც. 2019 წელს, 2018 წელთან შედარებით, „ირაოს“ პარტნიორი კლინიკების ქსელი გაფართოვდა: „ირაოს“ სადაზღვევო პაკეტის შეძენის შემთხვევაში, პაციენტს მომსახურების მიღება შეუძლია საქართველოს მასშტაბით 26 პარტნიორ კლინიკაში. ქალაქების მიხედვით კლინიკათა გადანაწილება ასე გამოიყურება: ქუთაისი, ბათუმი, რუსთავი, გორი, ფოთი, ახალციხე, ხაშური, სტეფანწმინდა, თელავი, ოზურგეთი, ჩოხატაური, ზუგდიდი, ონი, მარნეული, გარდაბანი, ბორჯომი, სამტრედია, ზესტაფონი, ხონი, ჭიათურა, გურჯაანი, დუშეთი, მცხეთა, ყვარელი, საჩხერე.

საინფორმაციო მომსახურების ცენტრი

„ირაოს“ საინფორმაციო მომსახურების ცენტრი 24 საათიან რეჟიმში მუშაობს და დაზღვეულებსა თუ დაინტერესებულ პირებს შესაბამის მომსახურებას უწევს. „ირაოს“ ქოლ-ცენტრის ოპერატორების გუნდი დაკომპლექტებულია კვალიფიციური კადრებით.

2019 წელი ქოლ-ცენტრისთვის გამოწვევებით და სიახლეებით სავსე პერიოდი იყო. წლის განმავლობაში დაწინაურდა რამდენიმე თანამშრომელი, დეპარტამენტმა კი დაიწყო თანამედროვე და გაუმჯობესებული მოდელით მუშაობა; ახლადდანერგილი პროგრამა უზრუნველყოფს პროცესების გამარტივებასა და ავტომატიზაციას.

2019 წელს „ირაოს“ ცხელი ხაზის სამსახურმა ჯამში უპასუხა **139 778** ზარს. წლიური შედეგების გათვალისწინებით, შენარჩუნებულია კომპანიის პოლიტიკიდან გამომდინარე დადგენილი, ე.წ. „ბენჩმარკები“.

უახლოეს მომავალში დაგეგმილია ონლაინ პლატფორმაზე „ჩატის“ ჩაშენება, რაც ჩვენს მოხმარებლებს საშუალებას მისცემს დამატებითი საკომუნიკაციო არხით მიიღონ სასურველი ინფორმაცია. შედეგად, ჩვენი სადაზღვევო სერვისები კლიენტებისთვის უფრო მეტად მოქნილი, მარტივი და ხელმისაწვდომი გახდება.

მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესება

„ირაო“ მუდმივად ზრუნავს მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებაზე, ყოველწლიურად იგეგმება და ხორციელდება სხვადასხვა პროექტი, რომელიც, საბოლოო ჯამში, განაპირობებს კლიენტებისთვის მკვეთრად დახვეწილი მომსახურების შეთავაზებას.

ხარისხის გაუმჯობესებაზე ზრუნვა მოიცავს კომპანიის შიდა სამუშაო პროცესის სრულყოფასაც. 2019 წლის განმავლობაში კომპანიაში განხორციელდა რამდენიმე მნიშვნელოვანი პროექტი, რომელმაც უზრუნველყო ძირითადი პროცესების ოპტიმიზაცია, სამუშაო პროცესის გამართვა, შეცდომების აღბათობის შემცირება და დროის დაზოგვა.

2019 წელს კომპანიის ერთ-ერთი მთავარი ამოცანა ციფრული სერვისების დანერგვა იყო, რამაც მომხმარებლებისთვის გაამარტივა მომსახურების მიღება და უფრო კომფორტული გახადა. კერძოდ:

- განახლდა მრავალფუნქციური, კორპორატიული ვებ-გვერდი www.iraog.ge, რომელზეც განთავსებულია ინფორმაცია „ირაოს“ და მისი პროდუქტების შესახებ. დაინტერესებულ პირებს შეუძლიათ იქვე გაეცნონ ყველა დეტალს. ამასთან ერთად, მომხმარებლებს საშუალება აქვთ თვალი ადევნონ კომპანიის სიახლეებს, ფასდაკლებებსა და აქტიურ ვაკანსიებს.
- შეიქმნა ონლაინ პლატფორმა online.iraog.ge, რომლის მეშვეობით კლიენტებს საშუალება აქვთ დისტანციურად შეიძინონ სადაზღვევო პროდუქტები. 2019 წლის დეკემბერში საიტზე გასაყიდად განთავსდა პირველი ონლაინ პროდუქტი - სამოგზაურო დაზღვევა. 2020 წლიდან კი დაინერგა ონლაინ ანაზღაურების პორტალი, რომლის მეშვეობით დაზღვეულებს, სასურველ დროს, ნებისმიერი ადგილიდან შეუძლიათ დისტანციურად მოითხოვონ სამედიცინო მომსახურების ხარჯების ანაზღაურება. აღნიშნული პლატფორმა განსაკუთრებით ხელსაყრელი აღმოჩნდა პანდემიის პირობებში, დისტანციურ სამუშაო რეჟიმში ყოფნის დროს, რათა ჩვენს მომხმარებლებს შეუფერხებლად და მარტივად მიეღოთ სასურველი მომსახურება, სახლიდან გაუსვლელად.
- დაინერგა პლატფორმა sales.iraog.ge - ანდროიდ აპლიკაცია და ვებგვერდი. მისი მეშვეობით „ირაოს“ გაყიდვების მენეჯერებს აქვთ შესაძლებლობა დისტანციურად შეავსონ განაცხადი შემდეგ პროდუქტებზე: სტანდარტული სამოგზაურო დაზღვევა, ავტომფლობელთა მესამე პირის წინაშე პასუხისმგებლობის დაზღვევა, ბინის დაზღვევა. ამავე პროექტის ფარგლებში, დაზღვევის პროცესის გამარტივებისა და დახვეწის მიზნით, „ირაოს“ ყველა გაყიდვების მენეჯერს გადაეცა პირადი პლანშეტური კომპიუტერი ადგილზე, მოკლე დროში პოლისის გამოსაწერად. აღნიშნული აქტივობა ითვალისწინებს საცალო სექტორისთვის განკუთვნილი ყველა პროდუქტის ყიდვა-გაყიდვის პროცესის გამარტივებას.
- დაინერგა ავტომატური გადახდის სისტემა, ე.წ. Direct Debet, რომლის მეშვეობით გაყიდვების მენეჯერს შეუძლია ადგილზევე აკონტროლოს პოლისის ანგარიშსწორების საკითხი. მოხსენიებულ მოდელში გათვალისწინებულია საბარათე გადახდა ტერმინალის მეშვეობით.
- 2019 წელს ჩაეშვა www.card.iraog.ge - პლატფორმა, რომელიც დაზღვეულებს გაუადვილებს სამედიცინო მომსახურების მიღებას. მისი დახმარებით შესაძლოა ფურცელზე გაცემული მიმართვის გაციფრულება. კლინიკებში, სადაც დანერგილია აღნიშნული პროექტი, პაციენტისთვის

გამზადებულ, ელექტრონულ დოკუმენტს ტვირთავენ www.card.iraog.ge-ზე. ინფორმაცია ავტომატურად ისახება ვებგვერდზე და დაზღვეულს საშუალება ეძლევა მომსახურება მიიღოს მხოლოდ ბარათის საფუძველზე. ასევე, პლატფორმა მოიცავს სტომატოლოგიის მოდულს. სტომატოლოგიური კლინიკის წარმომადგენელს შეუძლია დამოუკიდებლად შექმნას მიმართვა მომსახურების შესახებ www.card.iraog.ge-ზე, რაც ავტომატურად აისახება დაზღვეულის ისტორიაში. პროექტმა გააუმჯობესა „ირაოს“ სერვისის ხარისხი და კომპანიის შიდა რესურსები.

- 2019 წელს დაიწყო სამედიცინო დეკლარაციაში ავტომატური შეტყობინებების მოდულის დანერგვა, რათა დაზღვეულს კომპანიამ დროულად მიაწოდოს საჭირო ინფორმაცია. ახალი მოდულის მიხედვით, დაზღვეული დოკუმენტაციას ონლაინ გამოგზავნის. მისი განხილვის შემდეგ, ავტომატურ რეჟიმში, SMS-ისა და ელექტრონული ფოსტის საშუალებით, „ირაო“ კლიენტს დროულად აცნობებს ანაზღაურებული თანხის ოდენობას ან თანხის მიცემაზე უარის მიზევს.
- ამასთან ერთად, 2019 წელს დაიწყო ზარალების საკითხზე ავტომატური SMS მოდულის აწყობა, რომლის მიხედვით ზარალების დამატებისას დაზღვეულს საკონტაქტო ნომერზე ეგზავნება მოკლექტესტური შეტყობინება. შედეგად, კლიენტს ეზოგება დრო.

სოციალური პროექტები

„ირაოში“ კორპორატიულ სოციალურ პასუხისმგებლობას განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება. აღნიშნული მიმართულებით კომპანია სრულად იზიარებს „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ ტრადიციებსა და ღირებულებებს. VIG-ის ორსაუკუნოვანი კორპორატიული ისტორია დასაწყისიდანვე განმსჭვალული იყო სოციალური სულისკვეთებით, შესაბამისად, კორპორაცია მის წევრ კომპანიებსაც მოუწოდებს სოციალურ პროექტებში აქტიური ჩართულობისკენ. ჯგუფის ინიცირებით უამრავი სოციალური ღონისძიება იმართება, მათ შორის გამორჩეულია **სოციალური აქტივობის დღე**, რომელშიც ყოველწლიურად ჩართულია 20 ქვეყნის 42 წევრი კომპანია და 4400-ზე მეტი თანამშრომელი.

წლების განმავლობაში „ირაოს“ სოციალური პასუხისმგებლობის სტრატეგია ძირითადად მიმართულია განსაკუთრებული საჭიროებების მქონე ბავშვების მიმართ. 2014 წლიდან „ირაო“ თანამშრომლობს „ბერი ანდრიას ფონდთან“, რომელიც მფარველობს არასრულწლოვან ონკოპაციენტებს. კომპანია ყოველწლიურად ერთვება ფონდის მიერ დაგეგმილ სხვადასხვა ღონისძიებაში. „ირაოს“ თანამშრომლები სტუმრობენ ბენეფიციარებს და სხვადასხვა დღესასწაულს მათთან ერთად აღნიშნავენ. გარდა მატერიალური მხარდაჭერისა, „ირაოს“ წარმომადგენლები ბავშვებისთვის მხიარულ, ინტერაქტიულ აქტივობებს აწყობენ, რაც მნიშვნელოვან როლს თამაშობს პაციენტების რეაბილიტაციაში. 2019 წელს „ირაომ“ ბავშვთა დაცვის საერთაშორისო დღე აღნიშნა „ბერი ანდრიას ფონდთან“ ერთად. ამავე წლის





სექტემბერში კომპანიამ მონაწილეობა მიიღო ფონდის მიერ ორგანიზებულ „სიცოცხლის ფესტივალში“, რომელიც ემსახურებოდა თანხის შეგროვებას არასრულწლოვანი ონკოპაციენტების სარეაბილიტაციო სახლის მშენებლობისთვის.

„ირაო“ ყოველწლიურად აღნიშნავს 21 მარტს, დაუნის სინდრომის მსოფლიო დღეს.

ტრადიციულად, გუნდი 2019 წელსაც შეუერთდა კამპანიას - **#წინდამინდა**.

2018 წლიდან „ირაომ“ დაიწყო ახალი პროექტი - „**დღე მანქანის გარეშე**“, რომელიც მიზნად ისახავს ყველასათვის აქტუალური პრობლემების მოგვარებას - ქალაქის ქუჩებში გაუვალ საცობებთან, ჰაერის დაბინძურებასთან და სხვა ეკოლოგიურ

პრობლემებთან ბრძოლას. კამპანიის ფარგლებში, ყოველ თვე, ერთი დღით „ირაოს“ თითქმის ყველა თანამშრომელი უარს ამბობს მანქანით გადაადგილებაზე და სამსახურში საზოგადოებრივი ტრანსპორტით, ველოსიპედით ან ფეხით მიდის. კამპანიას რამდენიმე მიზანი აქვს: ჯანსაღი ცხოვრების წესის მხარდაჭერა, საზოგადოების ცნობიერების ამაღლება დედაქალაქში არსებული ეკოლოგიური გამოწვევების შესახებ, გზების საცობებისგან გათავისუფლება.

2019 წელს „**დღე მანქანის გარეშე**“ გასცდა „ირაოს“ ფარგლებს და დაიწყო კამპანიის ახალი, მასშტაბური ფაზა, რომელიც ემსახურებოდა საზოგადოების ცნობიერების ამაღლებას და კამპანიის მამოძრავებელი იდეის გავრცელებას. მთელი წლის განმავლობაში „ირაოს“ მოხალისეთა გუნდი სხვადასხვა აქტივობით მოქალაქეებსა და კომპანიებს პროექტის მხარდაჭერისკენ მოუწოდებდა.

2019 წლის დასაწყისში „ირაომ“ გამოიწვია ბიზნეს სექტორი, შედეგად კი ორმა კომპანიამ, „ირაოს“ მსგავსად, „დღე მანქანის გარეშე“ კორპორაციული კულტურის ნაწილად აქცია.

2019 წლის მაისში თბილისის ცენტრალური ქუჩების ტროტუარებზე, განსაკუთრებულად დატვირთულ ლოკაციებზე, დაიხატა 150-ზე მეტი „სტენსილი“, საზოგადოებრივი ტრანსპორტის გამოსახულებითა და ჰეშთეგით **#უმანქანოდრომიაო**.

2019 წლის ივნისსა და ივლისში „ირაოს“ მოხალისეთა გუნდმა 4 სავსე აქტივობა დაგეგმა. დედაქალაქის ყველაზე ხალხმრავალ და საცობებით დატვირთულ შუქნიშნებთან მოძრავი ბანერი წარმოადგინა კამპანიის ჰეშთეგით.

აღნიშნულმა აქტივობებმა დიდი დაინტერესება და გამოხმაურება გამოიწვია საზოგადოებაში, განსაკუთრებით კი სოციალურ მედიაში. მოქალაქეები „სტენსილებთან“ და ბანერებთან ფოტოებს იღებდნენ; აგრეთვე, მხარს უჭერდნენ „ირაოს“ ინიციატივას და გარშემომყოფებს ჩართულობისკენ მოუწოდებდნენ.



2019 წლის აქტივობების შედეგად, სოციალური ქსელის მეშვეობით, ჯამში **1,5 მლნ** ადამიანს მივაწვდინეთ ხმა. „ირაოს“ თანამშრომელთა მიერ წლის განმავლობაში ფეხით გავლილმა მანძილმა კი **130 000 კმ-ს** გადააჭარბა. შედეგად, ჩვენ შევძელით დაგვეზოგა ჟანგბადის ის ოდენობა, რაც საჭიროა ყოველდღიურად **6 250** ადამიანისთვის.

ადამიანური რესურსები

საერთო ღირებულებებისა და სულისკვეთების მქონე გუნდი, რომლის თითოეული წევრიც ადეკვატურად იაზრებს და, შესაბამისად, იზიარებს ორგანიზაციულ კულტურას, არის კომპანიის ფუნდამენტი.

ჩვენ ვქმნით კომპანიას, რომელიც მაღალპროფესიონალური სადაზღვევო სერვისებითა და ურთიერთობის გამორჩეული სტილით, სანდო პარტნიორია ჩვენი დაზღვეულებისათვის. იმ კონკურენტულ გარემოში, რომელშიც დღეს გვიწევს მუშაობა, განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია მომხმარებლებისთვის უმაღლესი ხარისხის სერვისის შეთავაზება.

„ირაომი“ მომხმარებელზე ზრუნვა გუნდის წევრზე ზრუნვით იწყება. ვფიქრობთ, რომ მხოლოდ ბედნიერ და კმაყოფილ თანამშრომელს შეუძლია ხარისხიანი სერვისის უზრუნველყოფა. სწორედ ამიტომ 2019 წელს კომპანიამ ძირფესვიანად გამოიკვლია თანამშრომლების კმაყოფილების გამომწვევი მიზეზები, მამოტივირებელი ფაქტორები და საჭიროებები. კმაყოფილებაზე ზრუნვა მოსმენით იწყება, ამიტომ 2019 წელს (პირველად) ჩატარდა თანამშრომლების ჩართულობის კვლევა, რომელიც გაანალიზდა რაოდენობრივი და თვისებრივი კვლევის მეთოდებით. აღსანიშნავია, რომ თანამშრომლების მოთხოვნების ნაწილი „ირაომ“ იმავე წელს დააკმაყოფილა.

2019 წელს გაყიდვებისა და სერვისის მიმართულებით დასაქმებული ყველა ახალი თანამშრომლისთვის გაიმართა ტრენინგები, ამასთანავე, აქტიურად დაფინანსდა კვალიფიკაციის ასამაღლებელი ტრენინგები მენეჯერებისათვის.

2019 წელს დაინერგა ნაკლებ ფორმალური ჩაცმის კოდექსი (Smart Casual Dress Code) და მოქნილი სამუშაო გრაფიკი, რაც კომპანიის ერთ-ერთ მთავარ ღირებულებას – **მრავალფეროვნებას** – ზუსტად ეხმიანება; ასევე, ხელს უწყობს თანამშრომლებს პირადი და კარიერული ცხოვრების დაბალანსებაში.

„ირაოს“ ადამიანური რესურსების მართვის მიმართულების ერთ-ერთ მთავარ პრიორიტეტად კვლავ რჩება თანამშრომელთა ლოიალობის შენარჩუნება და ახალი ტალანტების მოძიება, კომპანიის აქტიური ზრდის ფონზე. 2019 წლის განმავლობაში „ირაომი“ დასაქმებულების რაოდენობა **23.6%-ით** გაიზარდა და წლის ბოლოს **293-ს** მიაღწია. წლის განმავლობაში დაწინაურდა **44** თანამშრომელი.

„ირაოს“ თანამშრომლების გენდერული სტატისტიკა ასე გამოიყურება: ქალები - **71%**, მამაკაცები - **29%**. საშუალო რგოლის მენეჯმენტში **61%** ქალი და **39%** კაცია.

2019 წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ დაფინანსებულმა და ჩატარებულმა ტრენინგებმა მიაღწია **851** დღეს, რაც დაახლოებით **3-ჯერ** მეტია 2018 წელს ჩატარებულ ტრენინგებთან შედარებით. პროფესიული ზრდისა და განვითარების ხელშეწყობის მიზნით 2019 წელს ავიყვანეთ

კორპორატიული ტრენერი, რომელიც ატარებს შიდა ტრენინგებს გაყიდვების, სერვისისა და ეფექტიანი კომუნიკაციების მიმართულებით.

2019 წელს 5 თანამშრომელს შეუსრულდა კომპანიაში მუშაობის **10 წელი**. ორგანიზაციაში მუშაობის **საშუალო სტაჟი** არის **3,2 წელი**, თანამშრომლების **საშუალო ასაკი** კი **31 წელია**.

საკანონმდებლო ცვლილებები, პოლიტიკები და რეგულაციები

2019 წელს საქართველოს კანონმდებლობაში შევიდა გარკვეული ცვლილებები, რომლებიც აისახა კომპანიის სადაზღვევო საქმიანობაზე:

- განახლდა მთავრობის დადგენილება „მასობრივი თავშეყრის ობიექტების განსაზღვრისა და მათი მფლობელების მიერ მესამე პირის წინაშე სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის წესისა და პირობების დადგენის შესახებ“;
- „დაზღვევის შესახებ“ საქართველოს კანონში და „მზღვეველის მიერ სადაზღვევო მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის შესახებ ინსტრუქციის დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2017 წლის 3 აპრილის №18 ბრძანებაში შევიდა ცვლილება, რომლის მიხედვითაც „ირაოში“ დამტკიცდა „მომხმარებლების უფლებების დაცვის შიდა პოლიტიკა“ და განთავსდა კომპანიის ვებგვერდზე.
- „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ რეგულაციების შესაბამისად, 2019 წელს კომპანიაში დამტკიცდა „საერთაშორისო სანქციების გაიდლაინი“, რომლის მიზანია საერთაშორისო სანქციებით გათვალისწინებული მინიმალური სტანდარტების დაწესება და პროცესების შემუშავება იმისთვის, რომ კომპანიამ უზრუნველყოს აღნიშნულ სანქციებთან შესაბამისობა და თავიდან აირიდოს ნებისმიერი სახის ჯარიმა, რეპუტაციული თუ სხვა ტიპის ზიანი.

ძირითადი რისკები და საგანგებო სიტუაციების მართვა

კომპანიის მიერ განხორციელებული ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა უკავშირდება ზარალების რისკის შეფასებას, რომელიც შეიძლება მომდინარეობდეს ფიზიკური პირებისგან ან ორგანიზაციებისგან. კომპანიისთვის მთავარი რისკი არის ზარალების ისეთი სიხშირე და სიმძიმე, რომელიც მოსალოდნელს აღემატება. მათი ზუსტად განსაზღვრა შეუძლებელია სადაზღვევო შემთხვევების მახასიათებლებიდან გამომდინარე. წლის განმავლობაში შემთხვევების რეალური რიცხვი შეიძლება განსხვავდებოდეს სტატისტიკური ტექნიკური საშუალებებით დადგენილი მაჩვენებლისგან.

სტანდარტული სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები აღმოცენდება საკანონმდებლო ცვლილებებიდან, დაზღვეულის ქცევის ცვლილებიდან, ბუნებრივი კატაკლიზმებიდან და ტერორისტული აქტებიდან. ჯანმრთელობის დაზღვევის კონტრაქტებთან დაკავშირებული ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშვება ეპიდემიებისგან, ბუნებრივი კატაკლიზმებისგან და ჯანდაცვის ხარჯების ზრდისგან.

სადაზღვევო საქმიანობიდან გამომდინარე, კომპანია დგას საბაზრო რისკის წინაშე. „ირაო“ სადაზღვევო რისკებს მართავს დამკვიდრებული სტატისტიკური ანალიზის გამოყენებით, რისკების გადაზღვევით, ანდერაიტინგული ლიმიტებით, ტრანზაქციების ავტორიზაციის პროცედურებით, ფასწარმოქმნის სახელმძღვანელო პრინციპებითა და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგით.

„ირაოში“ რისკის მართვის ორი მთავარი მეთოდი არსებობს: პირველი, რისკი იმართება შესაბამისი ანდერაიტინგული ანალიზით. ანდერაიტინგის მიერ ხდება რისკის შესაბამისი ტარიფის შეთავაზება; მეორე მეთოდი გახლავთ გადაზღვევა. კომპანია მისი საქმიანობის სახვადასხვა სახეობისთვის ყიდულობს გადაზღვევის უზრუნველყოფას. ის აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებს და სარგებელს მიმდინარე რეჟიმში.

ჩვენი კომპანიის ანდერაიტინგული სტრატეგია მდგომარეობს შემდეგში: მოახდინოს პორტფელის დივერსიფიკაცია ისე, რომ იგი ყოველთვის შეიცავდეს სხვადასხვა სახეობის, ურთიერთდამოუკიდებელ რისკებს და, ამავე დროს, ყველა სახეობის რისკი გადანაწილებული იყოს პოლისების დიდ რაოდენობაზე. მენეჯმენტის რწმენით, ეს მიდგომა ამცირებს შედეგების ცვალებადობას.

ანდერაიტინგული სტრატეგია ხორციელდება სპეციალური გაიდლაინების გამოყენებით, რომლებიც განსაზღვრავენ ანდერაიტინგის დეტალურ წესებს თითოეული პროდუქტისთვის. პროტოკოლი შეიცავს სადაზღვევო კონცეფციას და პროცედურებს, აღებული რისკის განმარტებებს, ვადებს და პირობებს, უფლებებს და ვალდებულებებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ხელშეკრულების შაბლონებს და პოლისების ნიმუშებს, ტარიფების შესახებ განმარტებებს და სხვა ფაქტორებს, რომლებიც მოქმედებს შესაბამის ტარიფებზე. კომპანიის მენეჯმენტი გაიდლაინების მოთხოვნების შესრულებას ოპერატიულ რეჟიმში აკონტროლებს.

შესაძლებლობის შემთხვევაში, „ირაო“ იკვლევს ზარალის მიზეზებსა და ტენდენციებს, მომავალში კომპანიაზე შესაძლო მოულოდნელი ნეგატიური გავლენის შესამცირებლად. გარდა ამისა, „ირაომ“ შეზღუდა შესაძლო რისკი გარკვეულ კონტრაქტზე ზარალების მაქსიმალური ოდენობის განსაზღვრით.

სადაზღვევო რისკის შემცირების მიზნით, „ირაო“ იყენებს გადაზღვევის პროგრამასაც. გადაზღვევის ბიზნესის დიდი ნაწილი ეფუძნება პროპორციულ და გადაზღვევის კვოტაზე/დანაკარგის ექსცედენტზე დამყარებულ პრინციპს, საკუთარ თავზე დატოვებული სადაზღვევო რისკის ლიმიტები კი განსხვავებულია სადაზღვევო პროდუქტების მიმართულებების მიხედვით.

იმ სადაზღვევო კონტრაქტების პირობები, რომლებსაც კონტრაქტებიდან გამომდინარე, მატერიალური გავლენა აქვთ მომავალი ფულადი ნაკადების რაოდენობაზე, ვადიანობასა და

გაურკვეველ მომავალზე, განსაზღვრულია თითოეული პროდუქტისთვის ინდივიდუალურად. ამასთან, ეს კომპანიას მთავარი პროდუქტების და მათგან გამომდინარე რისკების მართვის შეფასების საშუალებას აძლევს.

რისკების მართვა კომპანიის ოპერაციების მნიშვნელოვანი შემადგენელი ელემენტია. კომპანიის წინაშე არსებული მთავარი გამოწვევა საბაზრო რისკს უკავშირდება, რომელიც მოიცავს საპროცენტო განაკვეთს; სავალუტო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკებს.

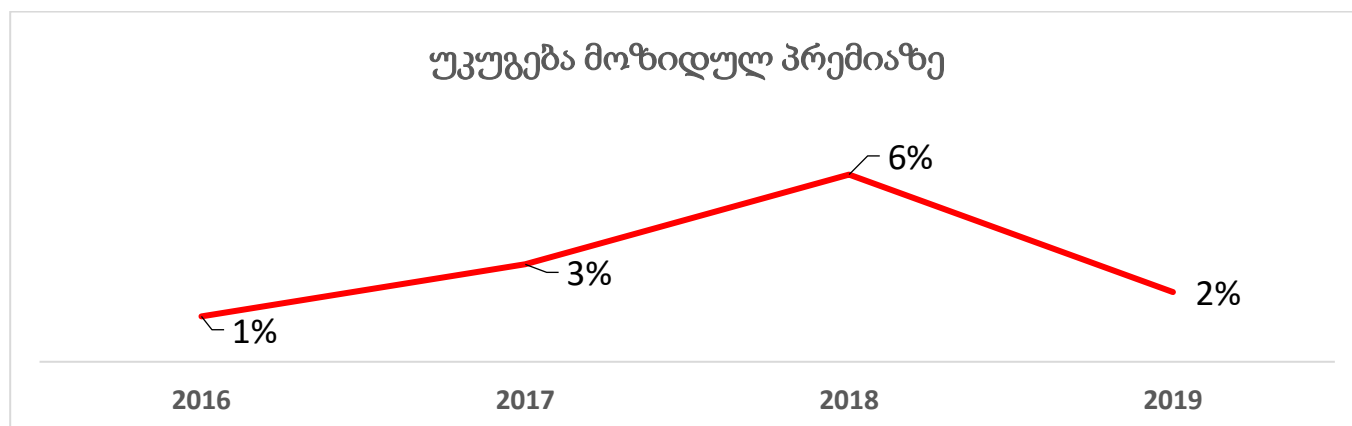
„ირაოს“ რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია კომპანიის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირება, ანალიზი და მართვა. ასევე, რისკის დონეების მუდმივი მონიტორინგი და ზღვრების დაცვა. რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები რეგულარულად განიხილება, პროდუქტებსა და შეთავაზებულ მომსახურებებში ცვლილებების ასახვისა და საუკეთესო პრაქტიკების გათვალისწინების მიზნით. შიდა და გარე რისკფაქტორების აღმოჩენა და მართვა „ირაოს“ ორგანიზაციული სტრუქტურის ფარგლებში ხორციელდება. კომპანიის ამოცანაა ტრენინგების, მართვის სტანდარტებისა და პროცედურების გამოყენების გზით, ისეთი დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს ესმის თავისი ფუნქცია და ვალდებულება.

ფინანსური მაჩვენებლები

უკუგება მოზიდულ პრემიაზე

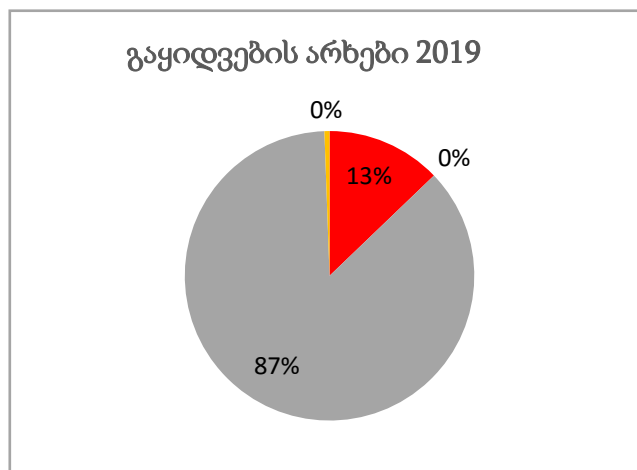
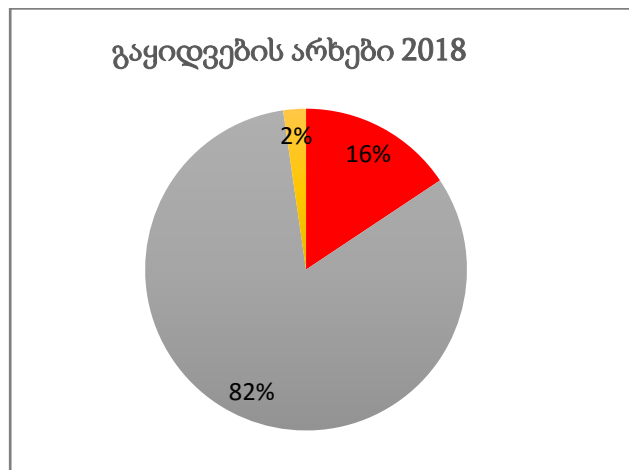
აღნიშნული კოეფიციენტი ცხადყოფს, თუ როგორ იზრდება მოგება წლიდან წლამდე, მოზიდულ პრემიასთან მიმართებაში.

2019 წელს „ირაომ“ გაყიდა არაპროფილური ბიზნესი - „ჯეო ჰოსპიტალის“, რამაც თავის მხრივ, გავლენა მოახდინა კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებზე. მოცემულ დიაგრამაზე ასახულია უკუგების მაჩვენებლის დინამიკა 2016 წლიდან 2019 წლამდე. აღსანიშნავია, რომ დიაგრამა არ მოიცავს „ჯეო ჰოსპიტალის“ გაყიდვით გამოწვეულ ეფექტს.



გაყიდვების არხები

2019 წელს, 2018 წელთან შედარებით, პორტფელში გაიზარდა პირდაპირი გაყიდვებით მოზიდული პრემია 82%-დან 87%-მდე, სახელმწიფო ტენდერების, ბროკერებისა და აგენტების წილი კი შემცირდა.

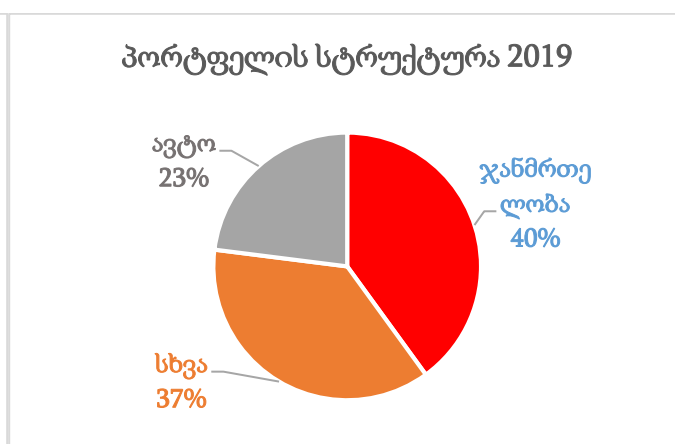
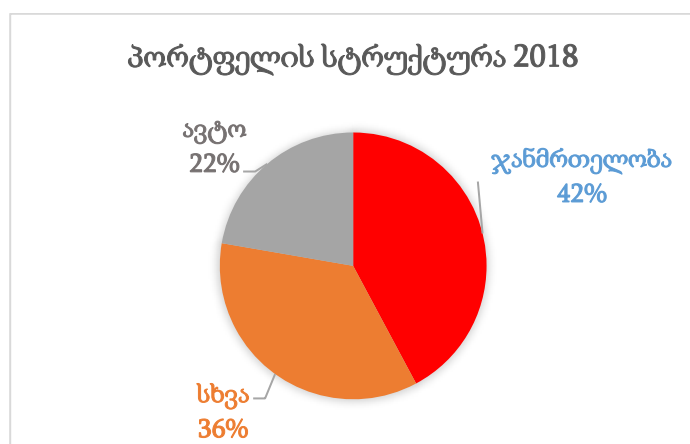


■ ბროკერები ■ აგენტები ■ პირდაპირი გაყიდვები ■ სახელმწიფო ტენდერები

კომპანიის პორტფელი

„ირაოს“ სტრატეგია გულისხმობს მაქსიმალურად დივერსიფიცირებული პორტფელის შექმნას, რაც მოიაზრებს კომპანიის ყველა პროდუქტის წილის მაქსიმალურად დაბალანსებას, როგორც სიცოცხლის, ასევე არასიცოცხლის დაზღვევის მიმართულებით.

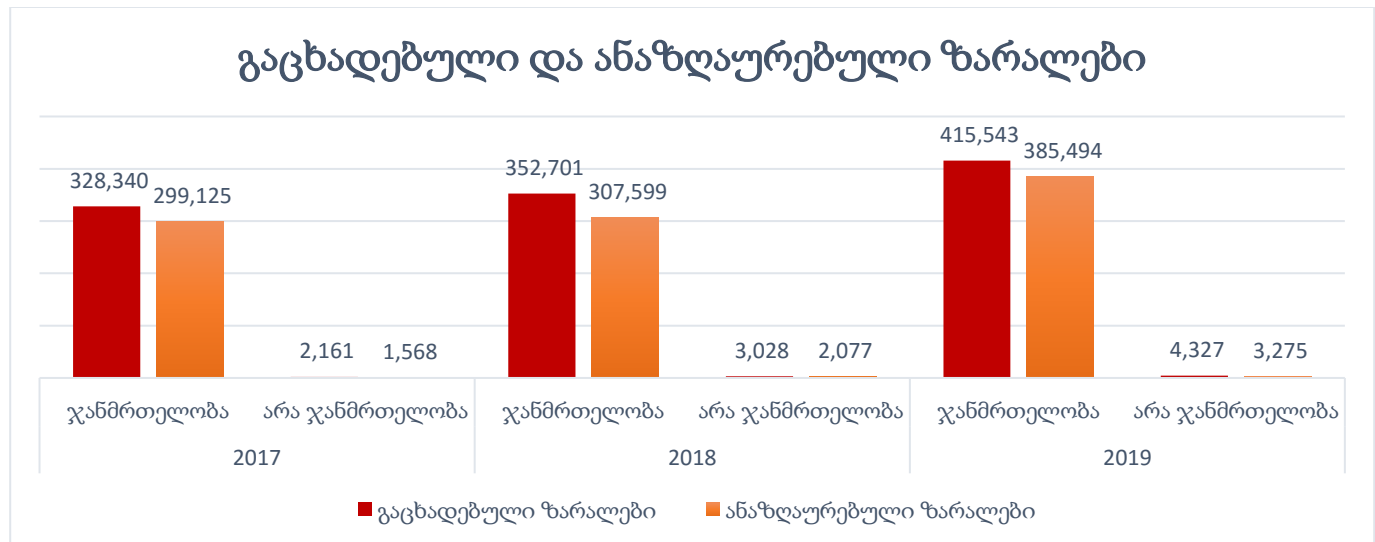
პორტფელის სტრუქტურა 2019 წელს შემდეგნაირად გამოიყურებოდა: ჯანმრთელობის დაზღვევის წილი - 40%; ავტო დაზღვევა - 23%; სხვა პროდუქტებს კი პორტფელის 37% უჭირავს.



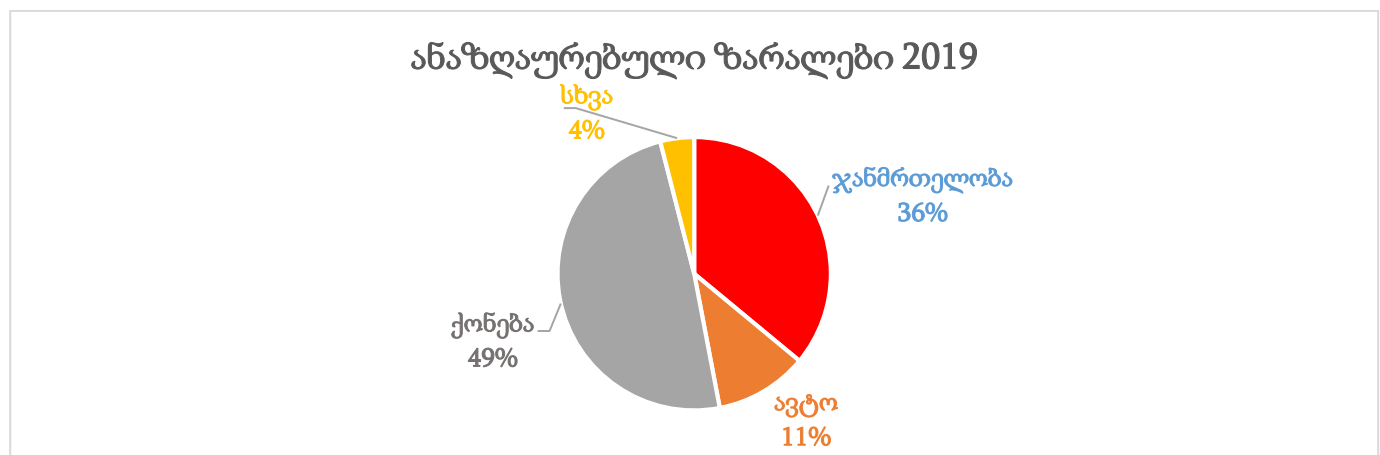
გაცხადებული და ანაზღაურებული ზარალები

2019 წელს კომპანიაში შემოსული სარჩელებისა და ანაზღაურებული ზარალების მაჩვენებლები შემდეგნაირად გამოიყურება:

კომპანიაში დაფიქსირებული ზარალების რაოდენობა 2019 წელს, გასულ წელთან შედარებით, გაიზარდა სამედიცინო და არასამედიცინო ზარალების კუთხით, ჯამურად მიაღწია 419 870-ს. „ირაო“ ანაზღაურა 388 769-ს ზარალი.



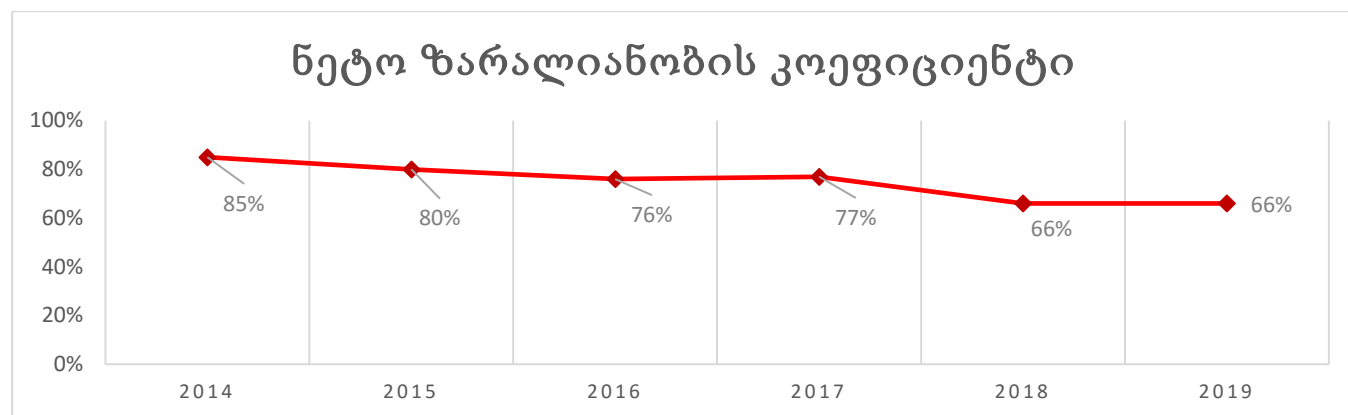
2019 წელს ანაზღაურებული ზარალების ჯამური ოდენობა 28 მილიონ ლარს აღწევს. გასულ წელთან შედარებით, შემცირდა სამედიცინო ზარალების წილი 70%-დან 36%-მდე, ავტო ზარალების წილი კი - 11%-მდე, ქონების ზარალების წილი საგრძნობლად გაიზარდა, 4%-დან 49%-მდე. სხვა პროდუქტების ზარალების წილი 4%-ს შეადგენს.



ზარალიანობის კოეფიციენტი

„ირაო“ წლიდან წლამდე აუმჯობესებს ზარალიანობის კოეფიციენტს, რასაც განაპირობებს კომპანიის მხრიდან რისკების სწორი მართვის და ანდერაიტინგის პოლიტიკა. აღსანიშნავია, რომ ზარალიანობის ინდექსის გაუმჯობესების გარდა, „ირაო“ მომხმარებლებისთვის უკეთესი სერვისის

შეთავაზებაზეც მუდმივად ზრუნავს, რაც საბოლოო ჯამში, აისახება კომპანიის განვითარებასა და სიძლიერეზე. 2019 წელს შევძელით შეგვენარჩუნებინა ზარალიანობის საუკეთესო მაჩვენებელი.



ვახტანგ დეკანოზიძე

გენერალური დირექტორი

სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო

რამაზ ხვიჩია

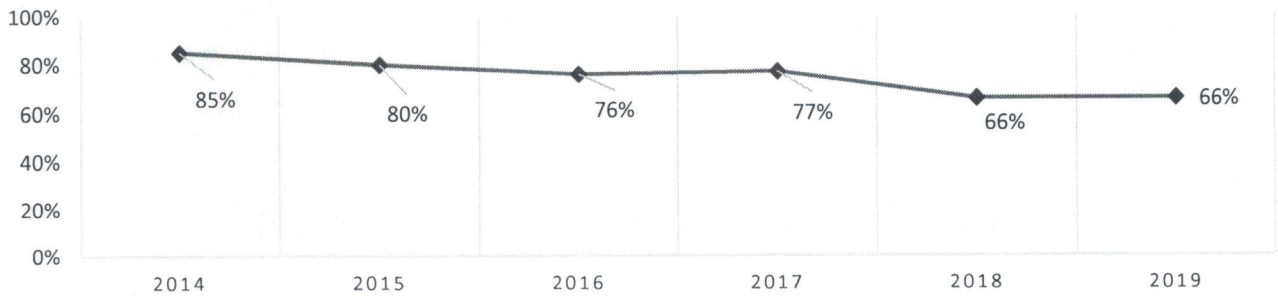
ფინანსური დირექტორი

სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო

თარიღი: 22 სექტემბერი, 2020 წ.

ზარალიანობის ინდექსის გაუმჯობესების გარდა, „ირაო“ მომხმარებლებისთვის უკეთესი სერვისის შეთავაზებაზეც მუდმივად ზრუნავს, რაც საბოლოო ჯამში, აისახება კომპანიის განვითარებასა და სიძლიერეზე. 2019 წელს შევძელით შეგვენარჩუნებინა ზარალიანობის საუკეთესო მაჩვენებელი.

ნეტო ზარალიანობის კოეფიციენტი



ვახტანგ დევანოსიძე

გენერალური დირექტორი

სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო

რამაზ ხვიჩია

ფინანსური დირექტორი

სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო

თარიღი: 22 სექტემბერი, 2020 წ.



სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”

ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლისთვის

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე	3
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	4
მოგებისა ან ზარალის და სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	9
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	10
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	11

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია 7-დან 56-ე გვერდის ჩათვლით, პასუხისმგებელია სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ (შემდგომში „კომპანია“) ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკების შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- გონივრული და წინდახედული მსჯელობების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

ხელმძღვანელობა ასევე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს ფინანსური აღრიცხვისა და შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემები;
- აწარმოოს სათანადო სააღრიცხვო ჩანაწერები ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისად;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, კომპანიის აქტივების დასაცავად; და
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა შეუსაბამობები.

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ:

ვახტანგ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი
სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო

რამაზ ხვიჩია
ფინანსური დირექტორი
სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო

თარიღი: 24 მარტი 2020

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია 7-დან 56-ე გვერდის ჩათვლით, პასუხისმგებელია სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ (შემდგომში „კომპანია“) ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკების შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- გონივრული და წინდახედული მსჯელობების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

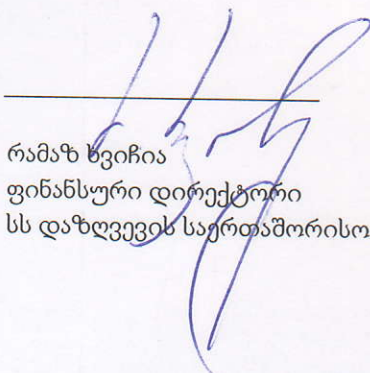
ხელმძღვანელობა ასევე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს ფინანსური აღრიცხვისა და შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემები;
- აწარმოოს სათანადო სააღრიცხვო ჩანაწერები ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისად;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, კომპანიის აქტივების დასაცავად; და
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა შეუსაბამოებები.

2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ:



ვახტანგ დეკანოზიძე
გენერალური დირექტორი
სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო



რამაზ სვიჩია
ფინანსური დირექტორი
სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო



თარიღი: 24 მარტი 2020



შპს „KPMG საქართველო“
ჯი ემ თი პლაზა
მე-5 სართული, თავისუფლების მოედანი №4
თბილისი, საქართველო 0105
ტელეფონი: +995 322 93 5713
ინტერნეტი: www.kpmg.ge

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაოს“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგების ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას ამავე თარიღებით დასრულებული წლისთვის, ასევე სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვასა და სხვა ახსნითი ხასიათის ინფორმაციის შემცველ განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას.

დასკვნის საფუძველი

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად. ხსენებული სტანდარტების საფუძველზე ჩვენი პასუხისმგებლობა აღწერილია დასკვნის ნაწილში „აუდიტორთა პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. პროფესიონალ ბუღალტრთა ეთიკის კოდექსის“ („დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების“ ჩათვლით) შესაბამისად და აგრეთვე ფინანსური ანგარიშგების საქართველოში აუდიტთან დაკავშირებული ეთიკის ნორმების თანახმად, ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებლები და ასევე ვართ შესაბამისობაში „ეთიკის საერთაშორისო კოდექსა“ სხვა ეთიკურ პასუხისმგებლობებთან. ჩვენ მიგვაჩნია, რომ აუდიტის მსვლელობისას ჩვენ მიერ მოპოვებული მტკიცებულებები წარმოადგენს აუდიტორული დასკვნისთვის საკმარის და მართებულ საფუძველს.

მმართველობითი ანგარიშგება

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს მმართველობით ანგარიშზე. მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აღნიშნული აუდიტორთა დასკვნის გაცემის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი დასკვნა, ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშს და ჩვენ არ გავცემთ არანაირი სახის რწმუნებას მმართველობითი ანგარიშის შესახებ.

ჩვენი პასუხისმგებლობა, ჩვენ მიერ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, მოიცავს ზემოთ ხსენებული მმართველობითი ანგარიშის გაცნობას მას შემდეგ, რაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განსაზღვრავს, არის თუ არა მმართველობითი ანგარიში არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში მიღებულ ცოდნასთან, ან სხვაგვარად ხომ არ მოიცავს არსებით უზუსტობებს.

მას შემდეგ, რაც ჩვენ გავეცნობით მმართველობის ანგარიშგებას, ჩვენ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით დავასკვნით, სხვა ინფორმაცია:

შეესაბამება თუ არა ფინანსურ ანგარიშგებას და მოიცავს თუ არა ის არსებით უზუსტობებს; მოიცავს თუ არა ყველა ინფორმაციას, რომელსაც მოითხოვს და რომელიც შეესაბამება „საქართველოს კანონს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“.

ხელმძღვანელობის და მმართველობაზე უფლებამოსილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებასა და სამართლიანად წარდგენაზე, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლის ისეთი მექანიზმების შემუშავებაზე, რომლებსაც ხელმძღვანელობა საჭიროდ მიიჩნევს თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან თავისუფალი ფინანსური ანგარიშგებების მოსამზადებლად.

ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია შეაფასოს „კომპანიის“ საქმიანობის უწყვეტობის უნარი, საჭიროებისამებრ გამოაჩინოს ინფორმაცია უწყვეტი ფუნქციონირების საკითხებთან დაკავშირებით და გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის აღნიშნული პრინციპი მანამ, სანამ ხელმძღვანელობას არ გაუჩნდება სურვილი მოახდინოს „კომპანიის“ ლიკვიდაცია ან შეწყვიტოს ოპერაციები, ან არ ექნება რაიმე სხვა სამართლიანი ალტერნატივა, გარდა ზემოთ განსაზღვრული ქმედებებისა.

მმართველობაზე უფლებამოსილი პირები პასუხს აგებენ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორთა პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია მივიღოთ გონივრული რწმუნება შეიცავს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება შეცდომის ან თაღლითობის შედეგად გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გაცვეთ აუდიტორთა დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნებულების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას. თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად წარმოშობილი უზუსტობები შესაძლებელია მოიაზრებოდნენ არსებითად, თუ ცალკე ან ერთობლივად შეუძლიათ გავლენა იქონიონ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ფასს-ს შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ამასთან ჩვენ:

ვახდენთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და შესაბამისია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების არ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, განზრახ უმოქმედობას, ფაქტების დამახინჯებას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების უგულვებელყოფას.

ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა კომპანიის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატავად.

ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას.

გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება, საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღება უნდა



სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა
გვერდი 3

გავამახვილოთ შესაბამის ინფორმაციაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში, ან, თუ შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნა არაადეკვატური იქნება, შევცვალოთ ჩვენი დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა, შესაძლოა გავლენა იქონიოს კომპანიის უნარზე განაგრძოს ფუნქციონირება როგორც მოქმედმა საწარმომ.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების სრულად წარდგენას, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სხვა მრავალ საკითხთან ერთად, მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს გავუზიარებთ ინფორმაციას აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენს მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის შესახებ.

პარტნიორი აუდიტისა, რომლის შედეგადაც მოცემული დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა გაიცა, არის:

ირინა გევორგიანი

შპს “KPMG Georgia”
თბილისი, საქართველო
24 მარტი 2020



სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა
გვერდი 3

მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა, შესაძლოა გავლენა იქონიოს კომპანიის უნარზე განაგრძოს ფუნქციონირება როგორც მოქმედმა საწარმომ.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების სრულად წარდგენას, მის სტრუქტურას და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.

სხვა მრავალ საკითხთან ერთად, მმართველობაზე პასუხისმგებელ პირებს გავუზიარებთ ინფორმაციას აუდიტის მასშტაბისა და ვადების, ასევე მნიშვნელოვანი აუდიტორული მსჯელობების შესახებ, მათ შორის ჩვენს მიერ აუდიტის პროცესში აღმოჩენილი შიდა კონტროლის მექანიზმებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი ხარვეზის შესახებ.

პარტნიორი აუდიტისა, რომლის შედეგადაც მოცემული დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა გაიცა, არის:

ირინა გვეორგიანი

შპს “KPMG Georgia”
თბილისი, საქართველო
24 მარტი 2020

*სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2019 წლის მდგომარეობით*

'000 ლარი	შენიშვნა	2019	2018
მოზიდული პრემია ბრუტო		35,209	29,131
გამოკლებული: გადამზღვევის კუთვნილი პრემია		(9,932)	(8,652)
მოზიდული პრემია ნეტო		25,277	20,479
გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვის ცვლილება		(3,075)	(2,107)
გადაზღვევის წილის ცვლილება ბრუტო		537	328
გამოუმუშავებელ პრემიის რეზერვში			
გამომუშავებული პრემია ნეტო	5	22,739	18,700
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები		(29,193)	(13,231)
გადაზღვევის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში		13,788	449
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში		18,741	(21,127)
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო ზარალების რეზერვების ცვლილებაში		(19,002)	21,016
ნეტო ზარალები	6	(15,666)	(12,893)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		651	501
აკვიზიციური ხარჯები	7	(5,729)	(4,243)
საკომისიო შემოსავალი		1,662	1,755
სადაზღვევო საქმიანობის შედეგი		3,657	3,820
საინვესტიციო შემოსავალი	8	956	1,058
საპროცენტო ხარჯი		(218)	(274)
ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(2,981)	(2,353)
სხვა საოპერაციო ხარჯები, წმინდა		(302)	(252)
სხვა აქტივების გაუფასურების ზარალი		(319)	(238)
შედეგი მეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის გაყიდვამდე		793	1,761
მეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის გაყიდვიდან მიღებული ზარალი		(4,197)	-
(ზარალი)/მოგება დაბეგვრამდე		(3,404)	1,761
მოგების გადასახადის სარგებელი	10	146	137
(ზარალი)/მოგება და მთლიანი სრული (ზარალი)/შემოსავალი წლის განმავლობაში		(3,258)	1,898

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2020 წლის 24 მარტს შემდეგი პირების მიერ:

ვახტანგ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი

რამაზ ხვიჩია
ფინანსური დირექტორი

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს და მოცემულია 11 – 56 გვერდებზე.

სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
მოგებისა ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2019 წლის მდგომარეობით

'000 ლარი	შენიშვნა	2019	2018
მოზიდული პრემია ბრუტო		35,209	29,131
გამოკლებული: გადამზღვევლის კუთვნილი პრემია		(9,932)	(8,652)
მოზიდული პრემია ნეტო		25,277	20,479
გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვის ცვლილება		(3,075)	(2,107)
გადაზღვევის წილის ცვლილება ბრუტო		537	328
გამოუმუშავებელ პრემიის რეზერვში			
გამომუშავებული პრემია ნეტო	5	22,739	18,700
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები		(29,193)	(13,231)
გადაზღვევის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში		13,788	449
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში		18,741	(21,127)
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო ზარალების რეზერვების ცვლილებაში		(19,002)	21,016
ნეტო ზარალები	6	(15,666)	(12,893)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		651	501
აკვიზიციური ხარჯები	7	(5,729)	(4,243)
საკომისიო შემოსავალი		1,662	1,755
სადაზღვევო საქმიანობის შედეგი		3,657	3,820
საინვესტიციო შემოსავალი	8	956	1,058
საპროცენტო ხარჯი		(218)	(274)
ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(2,981)	(2,353)
სხვა საოპერაციო ხარჯები, წმინდა		(302)	(252)
სხვა აქტივების გაუფასურების ზარალი		(319)	(238)
შედეგი მეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის გაყიდვამდე		793	1,761
მეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის გაყიდვიდან მიღებული ზარალი		(4,197)	-
(ზარალი)/მოგება დაბეგვრამდე		(3,404)	1,761
მოგების გადასახადის სარგებელი	10	146	137
(ზარალი)/მოგება და მთლიანი სრული (ზარალი)/შემოსავალი წლის განმავლობაში		(3,258)	1,898

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2020 წლის 24 მარტს შემდეგი პირების მიერ:

ვახტანგ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი



რამაზ ხვიჩია
ფინანსური დირექტორი

მოგებისა ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს და მოცემულია 11 – 56 გვერდებზე.

*სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით*

’000 ლარი	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	11	4,876	4,862
საინვესტიციო ქონება	12	3,925	3,999
არამატერიალური აქტივები		553	509
ინვესტიცია მეკავშირე კომპანიაში	13	-	5,600
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	7	2,205	1,588
სხვა აქტივები	14	2,553	2,499
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო კონტრაქტის ანარიცხებში	18	12,897	31,362
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	10	520	270
სადაზღვევო მოთხოვნები	15	11,712	9,670
ბანკებში განთავსებული თანხები	16	12,382	9,732
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	17	1,734	1,424
სულ აქტივები		53,357	71,515
ვალდებულებები და აქციონერების კაპიტალი			
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებები	18	26,586	42,251
სესხები და კრედიტები	19	6,865	7,500
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	20	4,464	3,825
სხვა ვალდებულებები		1,676	915
სულ ვალდებულებები		39,591	54,491
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	21	21,204	19,981
დაგროვილი ზარალი		(7,438)	(2,957)
სულ კაპიტალი		13,766	17,024
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		53,357	71,515

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს და მოცემულია 11 – 56 გვერდებზე.

სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2019 წლის მდგომარეობით

’000 ლარი	შენიშვნა	2019	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული სადაზღვევო პრემია		32,101	26,342
გადახდილი გადაზღვევის პრემია		(6,853)	(5,492)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები		(27,735)	(12,101)
მიღებული გადაზღვევის ზარალები		13,878	5
სუბროგაციები და რეგრესები		329	390
აკვიზიციური ხარჯები		(4,253)	(4,212)
საკომისიო, ადმინისტრაციული და სხვა გადახდილი ხარჯები		(5,767)	(3,522)
გადახდილი საპროცენტო ხარჯი		(215)	(135)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		1,485	1,275
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
მეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის გაყიდვიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		1,403	-
ძირითადი საშუალებების, საინვესტიციო ქონების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(219)	(122)
ბანკებში განთავსებული თანხები		(12,050)	(10,293)
ბანკებიდან გატანილი თანხები		9,722	8,119
მიღებული პროცენტი		820	662
საინვესტიციო საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(324)	(1,634)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობებიდან			
გადახდილი დივიდენდები		-	(542)
სესხების დაფარვა		(928)	-
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(928)	(542)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვარს		1,424	2,330
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		77	(5)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბერს	17	1,734	1,424

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს და მოცემულია 11 – 56 გვერდებზე.

*სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება
2019 წლის მდგომარეობით*

'000 ლარი	სააქციო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს	17,281	(4,305)	12,976
სულ სრული შემოსავალი			
წლის მოგება	-	1,898	1,898
სულ წლის სრული შემოსავალი	-	1,898	1,898
სააქციო კაპიტალის ზრდა	2,700	-	2,700
გადახდილი დივიდენდები	-	(550)	(550)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს	19,981	(2,957)	17,024

'000 ლარი	სააქციო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	19,981	(2,957)	17,024
სულ სრული ზარალი			
წლის ზარალი	-	(3,258)	(3,258)
სულ წლის სრული ზარალი	-	(3,258)	(3,258)
სააქციო კაპიტალის ზრდა	1,223	-	1,223
გადახდილი დივიდენდები	-	(1,223)	(1,223)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	21,204	(7,438)	13,766

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს და მოცემულია 11 - 56 გვერდებზე.

1. საბაზისო ინფორმაცია

(a) ძირითადი საქმიანობა

სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ („კომპანია“), საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის მიხედვით, შეიქმნა 2004 წლის 12 მარტს. კომპანიის იურიდიული ფორმაა სააქციო საზოგადოება როგორც განმარტებულია საქართველოს მეწარმეთა შესახებ კანონში და კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია 5/4-3848.

„კომპანიის“ რეგისტრირებული ოფისის მისამართია: საქართველო, 1060 თბილისი, ბოჭორიშვილის ქ. №88/15.

„კომპანია“ ლიცენზირებულია საქართველოში სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურების გასაწევად. თუმცა სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ ბაზარზე ოპერირებს მხოლოდ ჯანმრთელობის, ქონების და სხვა არასიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში.

2019 წლის 31 დეკემბერს „კომპანიას“ გააჩნდა 7 ფილიალი, რომელთა საშუალებით აწარმოებდა სადაზღვევო ბიზნეს-საქმიანობას საქართველოს მასშტაბით. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „კომპანიას“ სრული განაკვეთით დაქირავებული ჰყავდა 293 თანამშრომელი. (2018 წლის 31 დეკემბერს: 237)

(b) საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანიის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში, შესაბამისად მასზე ზეგავლენას ახდენს საქართველოში არსებული ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი ნორმები განაგრძობენ განვითარებას, მაგრამ განსხვავებულად ხდება მათი ინტერპრეტაცია და განიცდიან ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო სირთულეებთან ერთად, საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის გარკვეულ გამოწვევებს წარმოადგენს. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნეს გარემოს გავლენის შეფასებას კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან.

2. მომზადების საფუძველი

(a) შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

წინამდებარე ანგარიშგება წარმოადგენს კომპანიის პირველ ანგარიშგებას, რომელშიც მოხდა ფასს 16 იჯარები-ს გამოყენება. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები აღწერილია შენიშვნა 2(b)-ში. კომპანიამ გამოიყენა ფასს 9 *ფინანსური ინსტრუმენტების* დროებითი გათავისუფლება, ფასს 4 *სადაზღვევო კონტრაქტების* თანახმად და კომპანიას უწინ არ გამოუყენებია ფასს 9-ის არცერთი ვარიანტი, მათ შორის სტანდარტის მოთხოვნა ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით წარდგენის შესახებ ყოველწლიური პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრის შემდგომ.

(b) ცვლილებები სააღრიცხო პოლიტიკებში და წარდგენაში

ქვემოთ აღნიშნული ცვლილებების გარდა, კომპანია თანმიმდევრულად იყენებდა სააღრიცხვო პოლიტიკებს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან მიმართებაში.

ცვლილება წარდგენაში ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში

კომპანია ბანკში შეტანილ თანხებს და შესაბამის მიღებულ პროცენტს მიიჩნევს როგორც ფულად ნაკადებს საინვესტიციო საქმიანობებიდან. 2019 წლის ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები ბანკში შეტანილი თანხებიდან და მიღებული პროცენტი, რომლებიც ადრე საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული ფულადი ნაკადებში იყო წარმოდგენილი, ახლა წარმოდგენილია საინვესტიციო საქმიანობებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებში. შესადარისები ინფორმაცია შესაბამისად იქნა კორექტირებული. კომპანიას სჯერა, რომ აღნიშნული წარდგენა უფრო შეესაბამება კომპანიის ოპერაციების სტრუქტურას.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება '000 ლარი	2018		მიმდინარე აღრიცხვის შესაბამისად
	ადრე აღრიცხვის შესაბამისად	რეკლასიფიცირე ბული ოდენობა	
(საოპერაციო საქმიანობებში გამოყენებული)/საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული ფულადი ნაკადები	(237)	1 512	1,275
საინვესტიციო საქმიანობებიდან მიღებული ფულადი ნაკადები	(122)	(1 512)	(1,634)

ფასს 16

კომპანიამ ფასს 16 თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენა. ფასს 16-ს შემოაქვს ერთიანი, საბალანსო იჯარების აღრიცხვის მოდელი მოიჯარეებისთვის. მეიჯარეს ანგარიშგება რჩება მსგავსი ადრე გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკებისა. კომპანიამ ფასს 16-ის გამოყენებისას მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა გამოიყენა და აქტივი გამოყენების უფლებით საიჯარო ვალდებულების ტოლი ოდენობით შეაფასა (კორექტირებული წინასწარი გადახდებით და დარიცხვებით).

შესაბამისად, 2018 წლისთვის წარმოდგენილი შესადარისი ინფორმაცია არ არის შეცვლილი - ანუ წარმოდგენილია, ადრე აღრიცხვის შესაბამისად, ბასს 17-ის და დაკავშირებული ინტერპრეტაციების ფარგლებში. ფასს 16-ის მიღებას არ ჰქონია არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

იჯარის განმარტება

ადრე, კომპანია ხელშეკრულების დადებისას განსაზღვრავდა იყო თუ არა გარიგება ან მოიცავდა თუ არა გარიგება იჯარას, ბასს 17 *იჯარები*-ს და ფასიკ 4 *როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას* ფარგლებში.

ამჟამად, კომპანია აფასებს არის თუ არა ან მოიცავს თუ არა ხელშეკრულება იჯარას იჯარის ახალი განმარტების მიხედვით. ფასს 16-ის ფარგლებში, ხელშეკრულება არის ან მოიცავს იჯარას თუ ის გადასცემს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების უფლებას გარკვეული დროის მანძილზე გარკვეული ანაზღაურების სანაცვლოდ.

ფასს 16-ზე გადასვლისას კომპანიამ გარიგებების იჯარებად კლასიფიკაციის შეფასებისას პრაქტიკული მიზანშეწონილობის გამოყენება აირჩია. ეს ნიშნავს, რომ კომპანიამ ფასს 16 მხოლოდ ადრე იჯარებად კლასიფიცირებულ ხელშეკრულებებთან მიმართებაში გამოიყენა. ხელშეკრულებები რომლებიც არ იყო კლასიფიცირებული იჯარებად ბასს 17-ის და ფასიკ 4 -ის მიხედვით - არ არის ხელახლა შეფასებული. მაშასადამე, იჯარის განმარტება ფასს 16-ის ფარგლებში გამოყენებულ უნდა იქნას მხოლოდ 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დადებულ ან შეცვლილ ხელშეკრულებებზე.

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები

კომპანია აღიარებს აქტივს გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებას იჯარის დაწყების თარიღში. აქტივი გამოყენების უფლებით თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით და შემდგომ თვითღირებულებას გამოკლებული ნებისმიერი დაგროვილი ცვეთა ან გაუფასურების ზარალი, და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულების გარკვეული გადაფასებებით.

საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება იმ საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით რომლებიც არ არის გადახდილი დაწყების თარიღისთვის და რომელიც დისკონტირდება იჯარაში ნაგულისხმები საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ან, თუ აღნიშნული განაკვეთის დროული დადგენა ვერ ხორციელდება - კომპანიის ზღვრული საპროცენტო განაკვეთით. ზოგადად, კომპანია დისკონტირების განაკვეთად მის ზღვრულ საპროცენტო განაკვეთს იყენებს.

საიჯარო ვალდებულება შემდგომ გაზრდილია საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. ის გადაფასდება მაშინ როდესაც არსებობს ცვლილება მომავალ საიჯარო გადახდებში რომელიც წარმოიშება ინდექსის ან განაკვეთის ცვლილებით; როდესაც არსებობს ნარჩენი ღირებულების გარანტიის ფარგლებში მოსალოდნელი გადასახდელი სავარაუდო ოდენობის ცვლილება, ან შესაბამისობის შემთხვევაში, არსებობს ცვლილებები შეფასებაში იმისა, რომ გონივრულად მოსალოდნელია შესყიდვის ან გახანგრძლივების შესაძლებლობის გამოყენება ან შეწყვეტის შესაძლობის გამოყენება გონივრულად არ არის მოსალოდნელი.

საიჯარო ვადა ასახავს კომპანიის გონივრულ შეფასებას პერიოდისა, რომლის განმავლობაშიც შესაბამისი აქტივი იქნება გამოყენებული. საიჯარო ვადის დადგენისას, კომპანიის განსჯა ხელშეკრულების და შესაბამისი აქტივის ფართო ეკონომიკას ეფუძნება, და არა მხოლოდ სახელშეკრულებო პირობებს, და იძლევა საშუალებას რომ ფაქტორები როგორებიცაა ეკონომიკური ჯარიმები, საკანონმდებლო მიდგომა იჯარის განახლებასთან, რეგულაციის მომავალი ცვლილებები და კომპანიის მომავალი ბიზნეს გეგმები ეფექტურად აისახოს იჯარის ვადის შეფასებისას.

ფასს 16-ზე გადასვლისას კომპანიას არ უღიარებია „აქტივები გამოყენების უფლებით“ და „საიჯარო ვალდებულებების“.

3. სამუშაო და ანგარიშგების ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტაა ქართული ლარი („ლარი“), რომელიც ასევე წარმოადგენს კომპანიის სამუშაო ვალუტას და ვალუტას, რომელშიც წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება არის წარდგენილი.

ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს ათასამდე, თუ სხვაგვარად არ იქნება მითითებული.

4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

ფასს-თან შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს მსჯელობებს, შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ სააღრიცხვო პოლიტიკაზე და წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

შეფასებების და ძირითადი დაშვებების გადახედვა ხორციელდება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპის საფუძველზე. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გადახედვა და ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზედაც მათ ექნებათ გავლენა.

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაში კრიტიკული მსჯელობების შესახებ ინფორმაცია, რომლებსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, არის შეფასება იმისა დიდწილად უკავშირდება თუ არა კომპანიის საქმიანობა დაზღვევას - შეფასების აღწერა წარმოდგენილია ქვემოთ, აღნიშნულ შენიშვნაში.

კომპანიის საქმიანობის სადაზღვევო სექტორთან კავშირის შეფასება

ფასს 9-ის დროებითი გათავისუფლება გამოიყენება იმ საწარმოებთან მიმართებაში, რომელთა საქმიანობა ძირითადად უკავშირდება დაზღვევას. შესაბამისობის შეფასება ხდება სააღრიცხვო საწარმოს დონეზე და, შესაბამისად, მისი გამოყენება ხდება სააღრიცხვო საწარმოს მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივის და ვალდებულების მიმართ.

კომპანიამ გამოიყენა ფასს 9-ის დროებითი გათავისუფლება:

- კომპანიას აქამდე არ გამოუყენებია ფასს 9-ის არცერთი ვერსია; და
- კომპანიის საქმიანობა უმეტესწილად დაკავშირებულია დაზღვევასთან მის ყოველწლიურ სააღრიცხვო თარიღში რომელიც წინ უსწრებს 2016 წლის 1 აპრილს, ანუ 2015 წლის 31 დეკემბერს.

ფასს 4-ის თანახმად, დაზღვევის საქმიანობა უმეტესწილად დაკავშირებულია დაზღვევასთან მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ:

(ა) ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც წარმოიშვა ფასს 4-ის ფარგლებში შექმნილი კონტრაქტებიდან რომელიც შეიცავს დეპოზიტის კომპონენტებს და დაზღვევის კონტრაქტებიდან განცალკევებულ წარმოებულ ინსტრუმენტებს, არსებითია ყველა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით; და

(ბ) დაზღვევასთან დაკავშირებული ყველა ვალდებულების მთლიანი საბალანსო ღირებულების წილი ყველა ვალდებულების მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, შეადგენს:

- (i) 90 პროცენტზე მეტს; ან
- (ii) 80 პროცენტზე მეტს და 90 პროცენტზე ნაკლებს, და დაზღვევი არ მონაწილეობს დაზღვევასთან არადაკავშირებულ საქმიანობაში.

ფასს 4-ის თანახმად, დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები მოიცავს:

(ა) ფასს 4-ის ფარგლებში დადებული კონტრაქტებიდან წარმოქმნილ ვალდებულებებს;

(ბ) არაწარმოებული საინვესტიციო კონტრაქტების ვალდებულებებს, რომლებიც აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით ბასს 39-ის გამოყენებით; და

(გ) ვალდებულებებისგან, რომლებიც წარმოქმნილია, დაზღვევის მიერ ვალდებულების აღიარებით ან შესრულებით რომელიც წარმოქმნილია (ა) და (ბ) კონტრაქტებით. ამგვარი ვალდებულებების მაგალითები მოიცავს წარმოებულ ინსტრუმენტებს, რომლებიც გამოყენებულია აღნიშნული კონტრაქტებისგან და ამ კონტრაქტების უზრუნველყოფელი აქტივებისგან წარმოშობილი რისკების შესამცირებლად, შესაბამის საგადასახადო ვალდებულებებს, როგორიცაა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები დროებითი დაბეგვრადი სხვაობებისთვის ამ ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებებზე, და გაცემულ სასესხო ინსტრუმენტებს რომლებიც შეტანილია დაზღვევის საზედამხედველო კაპიტალში, სახელფასო ვალდებულებებში და სხვა დასაქმების სარგებელში (სადაზღვევო საქმიანობის თანამშრომლებისთვის).

2015 წლის 31 დეკემბრისთვის დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები მოიცავდა:

	<u>31 დეკემბერი 2015</u>
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები ფასს 4-ის ფარგლებში	25,333
სადაზღვევო ანარიცხები	25,333
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები არა ფასს 4-ის ფარგლებში	17,334
სესხები და კრედიტები კლინიკებში ინვესტიციებისთვის და ძირითადი	11,313
საშუალებებისთვის	6,021
სადაზღვევო ვალდებულებები	42,667
სულ დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება	44,885
ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება	44,885
პროცენტი დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა კომპანიის ყველა ვალდებულების მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებით	95%

კომპანია არ არის ჩართული მნიშვნელოვან საქმიანობებში რომელიც არ უკავშირდება დაზღვევას და საიდანაც მან შეიძლება მიიღოს შემოსავალი და გასწიოს ხარჯი. სადაზღვევო კომპანიებისთვის მიღებული ყველა რეგულაცია ეხება კომპანიას და კომპანია მიიჩნევს სადაზღვევო რისკს მის მთავარ ბიზნეს რისკად. ამასთან, კომპანიამ ვერ დაადგინა რაიმე რაოდენობრივი ან ხარისხობრივი ფაქტორი (ან ორივე), მათ შორის საჯაროდ ხელმისაწვდომი ინფორმაციიდან გამომდინარე, რომელიც მიანიშნებდა, რომ მარეგულირებელი ორგანოები ან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების სხვა მომხმარებლები მისცემდნენ კომპანიას სხვა ინდუსტრიის კლასიფიკაციას.

კომპანია, შეფასებიდან გამომდინარე ასკვნის რომ 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საქმიანობა ძირითადად დაკავშირებულია დაზღვევასთან. 2015 წლის 31 დეკემბრის შემდგომ კომპანიის ოპერაციებში არსებითი ცვლილებები არ მომხდარა, შესაბამისად კომპანიამ არ განახორციელა შემდგომი წლიური საანგარიშგებო თარიღებისთვის დამატებითი შეფასება იმისა, არის თუ არა კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებული დაზღვევასთან.

ინფორმაცია დამშვებებსა და შეფასებებთან დაკავშირებული გაურკვევლობების შესახებ, რომლებიც მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში არსებითი ცვლილების გამოწვევის მნიშვნელოვანი რისკის წინაშე დგანან, განხილულია შემდეგ შენიშვნებში:

- შენიშვნა N18 - სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებები; და
- შენიშვნა N22 - სადაზღვევო რისკების მართვა.

სამართლიანი ღირებულებების შეფასება

კომპანიის გარკვეული საადრიცხო პოლიტიკა და ინფორმაცია საჭიროებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას, კომპანია შეძლებისდაგვარად იყენებს საბაზრო დაკვირვებად მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულებები დაჯგუფებულია სხვადასხვა დონეების მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში იმ მონაცემების საფუძველზე, რომლებიც გამოყენებულია შეფასების მეთოდოლოგიაში შემდეგი სახით:

- **დონე 1:** კვოტირებული საბაზრო ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე მსგავსი აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის.
- **დონე 2:** მონაცემები გარდა იმისა, რაც შესულია პირველ დონეში და რომლებიც ხელმისაწვდომია აქტივისა და ვალდებულებისთვის, როგორც პირდაპირ (მაგ. ფასები), ასევე ირიბად (მაგ. ფასებისგან წარმოებული).
- **დონე 3:** მონაცემები აქტივისა და ვალდებულებისთვის, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (არადაკვირვებადი მონაცემები).

იმ შემთხვევაში, როდესაც აქტივისა ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემების დაჯგუფება შესაძლოა სამართლიანი ღირებულების სხვადასხვა დონეებში, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასების დაჯგუფება ხდება მთლიანობაში, სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეში, რომელშიც ყველაზე დაბალი დონის მონაცემებია, რაც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის.

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრაში გაკეთებული დაშვებების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია განსაზღვრულია შენიშვნაში 23 - ფინანსური რისკის მართვა.

5. პრემიები

2019 '000 ლარი	კორპორატიული		ავტომობილების			
	სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	დაზღვევა (კასკო)	MTPL	სხვა	სულ
მოზიდული პრემია, ბრუტო	14,146	7,313	5,082	2,979	5,689	35,209
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვში	(1,085)	(465)	(688)	(105)	(732)	(3,075)
ბრუტო გამომუშავებული პრემია	13,061	6,848	4,394	2,874	4,957	32,134
გამოკლებული: გადამზღვევლის კუთვნილი პრემია მოზიდულ პრემიაში	-	(6,791)	(70)	(34)	(3,037)	(9,932)
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიების ანარიცხში	-	470	(73)	(30)	170	537
გადამზღვევლის წილში, ბრუტო	-	-	-	-	-	-
გადაზღვევის წილი	-	(6,321)	(143)	(64)	(2,867)	(9,395)
გამომუშავებულ პრემიებში	13,061	527	4,251	2,810	2,090	22,739
წმინდა გამომუშავებული პრემიები	13,061	527	4,251	2,810	2,090	22,739

2018 '000 ლარი	კორპორატიული		ავტომობილების			
	სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	დაზღვევა (კასკო)	MTPL	სხვა	სულ
მოზიდული პრემია ბრუტო	12,288	6,554	4,047	2,443	3,799	29,131
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვში	(1,150)	(32)	(335)	(165)	(425)	(2,107)
ბრუტო გამომუშავებული პრემია	11,138	6,522	3,712	2,278	3,374	27,024
გამოკლებული: გადამზღვევლის კუთვნილი პრემია მოზიდულ პრემიაში	-	(6,019)	(202)	(49)	(2,382)	(8,652)
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიების ანარიცხში	-	123	(23)	(5)	233	328
გადამზღვევლის წილში, ბრუტო	-	-	-	-	-	-
გადაზღვევის წილი	-	(5,896)	(225)	(54)	(2,149)	(8,324)
გამომუშავებულ პრემიებში	11,138	626	3,487	2,224	1,225	18,700
წმინდა გამომუშავებული პრემიები	11,138	626	3,487	2,224	1,225	18,700

6. ზარალები

2019 '000 ლარი	კორპორატიული სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	ავტომობილების დაზღვევა (კასკო)	MTPL	სხვა	სულ
მთლიანი სარგებელი და გადახდილი ზარალები	11,071	13,596*	3,265	488	773	29,193
გადამზღვევლის წილი მთლიან სარგებელსა და გადახდილ ზარალებში	-	(13,398)*	-	-	(390)	(13,788)
დარეგულირებული ზარალები, გადაზღვევის გამოკლებით	11,071	198	3,265	488	383	15,405
ცვლილება გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების ანარიცხებში	239	(19,010)*	(172)	(15)	329	(18,629)
ცვლილება დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების ანარიცხებში	(112)	-	-	-	-	(112)
ცვლილება გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალებში გადამზღვევლის წილში	-	19,129*	-	-	(127)	19,002
ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხებში	127	119	(172)	(15)	202	261
წმინდა დამდგარი მოთხოვნები	11,198	317	3,093	473	585	15,666

2018 '000 ლარი	კორპორატიული სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	ავტომობილების დაზღვევა (კასკო)	MTPL	სხვა	სულ
მთლიანი სარგებელი და გადახდილი ზარალები	9,351	525	2,436	364	555	13,231
გადამზღვევლის წილი მთლიან სარგებელსა და გადახდილ ზარალებში	-	(322)	-	-	(127)	(449)
დარეგულირებული ზარალები, გადაზღვევის გამოკლებით	9,351	203	2,436	364	428	12,782
ცვლილება გაცხადებული, მაგრამ გადაუხდელი ზარალების ანარიცხებში	263	21,198	76	(4)	(450)	21,083
ცვლილება დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების ანარიცხებში	44	-	-	-	-	44
ცვლილება გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალებში გადამზღვევლის წილში	-	(21,248)	-	-	232	(21,016)
ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხებში	307	(50)	76	(4)	(217)	111
წმინდა დამდგარი ზარალები	9,658	152	2,512	358	212	12,893

* 2019 წელს 2018 წელთან შედარებით არსებითი ზრდა ქონების დაზღვევის სახეობაში მთლიან სარგებელსა და გადახდილ ზარალებში და შესაბამისი გადამზღვევლის წილი, ასევე შემცირება „ცვლილება გაცხადებული, მაგრამ გადაუხდელი ზარალების ანარიცხებში“ და შესაბამისი გადამზღვევლის წილი გამოწვეულია ერთი არსებითი სადაზღვევო ზარალის გადახდით 2019 წელს, რომელიც მოხდა 2018 წელს. ზარალი 100%-ით არის გადაზღვეული.

7. აკვიზიციური ხარჯები

	2019 '000 ლარი	2018 '000 ლარი
დაზღვევის საკომისიოს ხარჯი	514	496
სხვა აკვიზიციური ხარჯები	5,832	4,211
სულ აკვიზიციური ხარჯები	6,346	4,707
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯებში	(617)	(464)
წლის შესყიდვის ხარჯები	5,729	4,243

გადავადებულ აკვიზიციური ხარჯებში მოძრაობის ანალიზი

	2019 '000 ლარი	2018 '000 ლარი
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი წლის დასაწყისში	1,588	1,124
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯებში	617	464
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები წლის ბოლოს	2,205	1,588

8. საინვესტიციო შემოსავალი

	2019 '000 ლარი	2018 '000 ლარი
საპროცენტო შემოსავალი		
გაცემული სესხები	1	1
ბანკებში განთავსებული თანხები	577	406
სულ საპროცენტო შემოსავალი	578	407
სხვა საინვესტიციო შემოსავალი/(ხარჯები)		
მოგება საკუროსო სხვაობებიდან	200	244
ძირითადი საშუალებების და საინვესტიციო ქონების გაუფასურების რეზერვის შემცირება	-	500
ზარალი სავალუტო ფორვარდის კონტრაქტებიდან	(71)	(365)
შემოსავალი იჯარიდან	265	265
სხვა	(16)	7
სულ სხვა საინვესტიციო შემოსავალი	378	651
სულ საინვესტიციო შემოსავალი	956	1,058

9. ადმინისტრაციული ხარჯები

	2019 '000 ლარი	2018 '000 ლარი
თანამშრომელთა სარგებლის ხარჯები	2,067	1,564
მარეგულირებელი ხარჯები	321	270
იურიდიული და სხვა პროფესიული ხარჯები	186	61
ცვეთა და ამორტიზაცია	168	174
საოფისე ხარჯები	165	208
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	74	76
სულ ადმინისტრაციული ხარჯები	2,981	2,353

ზემოთ მოცემული იურიდიული და პროფესიული ხარჯები მოიცავს აუდიტის მომსახურების

მიწოდებისთვის აუდიტორული კომპანიის მიმართ გაწეულ ხარჯს 104 ათასი ლარის ოდენობით,

10. მოგების გადასახადი

„კომპანიის“ მოქმედ საგადასახადო განაკვეთს წარმოადგენს მოგების გადასახადის 15%-იანი (2018 წელს: 15%) განაკვეთი:

	2019 '000 ლარი	2018 '000 ლარი
<i>საანგარიშგებო წლის მოგების გადასახადი</i>		
გასული პერიოდის კორექტირება	(104)	(36)
	(104)	(36)
<i>გადავადებული საგადასახადო ხარჯი</i>		
დროებითი სხვაობების კორექტირება	250	173
მთლიანი მოგების გადასახადის სარგებელი	146	137

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება:

	2019 '000 ლარი	2018 '000 ლარი
(ზარალი)/მოგება დაბეგვრამდე	(3,404)	1,761
მოგების გადასახადი მოქმედი საგადასახადო განაკვეთით	510	(264)
აუღიარებელი გადასახადების ცვლილებები	(255)	174
(არადაბეგვრადი შემოსავალი)/ არაგამოქვითვადი ხარჯები	(5)	263
წინა პერიოდის კორექტირება	(104)	(36)
	146	137

(a) მოძრაობა დროებით სხვაობებში წლის განმავლობაში

'000 ლარი	1 იანვარი 2019	მოგებაში ან ზარალში აღიარებული	31 დეკემბერი 2019
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	96	(50)	46
საგადასახადო ზარალის გადატანა	174	300	474
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	270	250	520

'000 ლარი	1 იანვარი 2018	მოგებაში ან ზარალში აღიარებული	31 დეკემბერი 2018
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	(11)	107	96
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	25	(25)	-
საგადასახადო ზარალის გადატანა	83	91	174
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	97	173	270

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ მიიღო კანონი მოგების გადასახადის რეფორმასთან დაკავშირებით (რომელიც ასევე ცნობილია კორპორატიული დაბეგვრის ესტონური მოდელის სახელწოდებით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და მოიცავს 2017 წლის პირველი იანვრის შემდეგ დაწყებულ საგადასახადო პერიოდებს ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა ფინანსური დაწესებულებებისა (როგორც არის, ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში უნდა

შესულიყო 2019 წლის 1 იანვრიდან.

2018 წლის 28 დეკემბერს კანონში შეტანილი ცვლილებების მიხედვით, ფინანსური ინსტიტუტებისთვის „კანონი ახალ საგადასახადო სისტემებზე ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს, 2019 წლის 1 იანვრის ნაცვლად.

ახალი საგადასახადო სისტემიდან გამომდინარე, 2023 წლის პირველი იანვრიდან საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს აღარ ექნებათ აქტივების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსე ღირებულებას შორის სხვაობები, შესაბამისად აღარ წარმოიქმნება საგადავადებელი საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

4,857 ათასი ლარის ოდენობით საგადასახადო ზარალს ვადა 2022 წელს გასდის, საიდანაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარებულ იქნა 3,157 ათას ლარად. საგადასახადო ზარალის ნარჩენი ოდენობისთვის არ ყოფილა საგადასახადო აქტივი აღიარებული რადგან ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ მსგავსი საგადასახადო ზარალების გამოსაყენებლად არ იქნება საკმარისი დაბეგვრადი მოგება ხელმისაწვდომი.

520 ათასი ლარის ოდენობის გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარებულ იქნა, რადგან მოსალოდნელია რომ კომპანია 2023 წლის 1 იანვრამდე საკმარის დაბეგვრად მოგებას გამოიმუშავეს, რის საპირწონედაც გამოქვითვადი დროებითი სხვაობები იქნება გამოყენებული. დაბეგვრადი მოგების შეფასება 2023 წლის 1 იანვრამდე ეფუძნება კომპანიის ისტორიულ მომგებიანობას და მომავალი გამოიმუშავებების პროგნოზებს.

11. ძირითადი საშუალებები

'000 ლარი	მიწა და შენობები	კომპიუტერები და პროგრამული უზრუნველყოფა	ავტომანქანები	ავეჯი და მოწყობილობა	სულ
ღირებულება					
2019 წლის 1 იანვარს	5,350	774	93	529	6,746
შესყიდვები	-	106	46	57	209
რეალიზაცია	-	(3)	(28)	(2)	(33)
2019 წლის 31 დეკემბერს	5,350	877	111	584	6,922
ცვეთა					
2019 წლის 1 იანვარს	827	666	57	334	1,884
ცვეთის ხარჯი	99	48	10	34	191
რეალიზებული აქტივების	-	(3)	(24)	(2)	(29)
ცვეთა					
2019 წლის 31 დეკემბერს	926	711	43	366	2,046
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2019 წლის 31 დეკემბერს	4,424	166	68	218	4,876

*სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
2019 წლის მდგომარეობით*

'000 ლარი	მიწა და შენობები	კომპიუტერები და პროგრამული უზრუნველყოფა	ავტომანქანები	ავეჯი და მოწყობილობა	სულ
ღირებულება					
2018 წლის 1 იანვარს	5,075	712	84	499	6,370
შესყიდვები	-	62	27	30	119
რეალიზაცია	-	-	(18)	-	(18)
გაუფასურების რეზერვის შემცირება	275	-	-	-	275
2018 წლის 31 დეკემბერს	5,350	774	93	529	6,746
ცვეთა					
2018 წლის 1 იანვარს	733	625	65	300	1,723
ცვეთის ხარჯი	94	41	5	34	174
რეალიზებული აქტივების ცვეთა	-	-	(13)	-	(13)
2018 წლის 31 დეკემბერს	827	666	57	334	1,884
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2018 წლის 31 დეკემბერს	4,523	108	36	195	4,862

2018 წელს, აშშ დოლარის/ლარის გაცვლითი კურსის მომგებიანი ცვლილების და კომერციული ფართების საბაზრო ღირებულების (აშშ დოლარში) სტაბილურობის გამო, კომპანიამ მიიღო გადაწყვეტილება, რომ არსებობს ინდიკატორი იმისა, რომ შემცირდეს წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების რეზერვი. კომპანიამ შეაფასა შენობის ანაზღაურებადი ღირებულება სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯების მიხედვით, რის შედეგადაც მოხდა 275 ათასი ლარის გაუფასურების რეზერვის აღდგენა მესაკუთრის მიერ დაკავებული შენობის ნაწილზე და 225 ათასი ლარის ოდენობით საინვესტიციო ქონებად კლასიფიცირებული შენობის ნაწილზე.

სამართლიანი ღირებულების დადგენა მოხდა საბაზრო ფასებზე დაყრდნობით, უახლესი გარიგებების ფასების და მსგავს ქონებაზე გამოცხადებული მოთხოვნის ფასების გათვალისწინებით. შემფასებელი ექსპერტის მიერ გაკეთებული ძირითადი დაშვება იყო თბილისის ცენტრში განლაგებული მსგავსი ადგილმდებარეობის და მდგომარეობის კომერციული ფართის ერთი კვადრატული მეტრის საბაზრო ფასის მოიძიება.

არსებითი არადაკვირვებადი მონაცემები დაკავშირებულია განსხვავებული შენობების მახასიათებლებთან, რომლებთან მიმართებაშიც ექსპერტმა გამოიყენა დაკვირვებადი გარიგებების ფასის 0%-დან 10%-მდე კორექტირებები.

2019 წელს ხელმძღვანელობის მიერ არ მომხდარა ადრეულ წლებში აღიარებული გაუფასურების აღდგენის ნიშნების გამოვლენა.

ხელმძღვანელობის შეფასებით, 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის მიწისა და შენობების სამართლიანი ღირებულება მათ საბალანსო ღირებულებისგან მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 4,016 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე შენობა დაგირავებულია მშობელი კომპანიის სესხის უზრუნველყოფის მიზნით (2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 4,107 ათასი ლარი).

12. საინვესტიციო ქონებან

	2019 '000 ლარი	2018 '000 ლარი
ღირებულება		
1 იანვარს	3,999	3,843
ცვეთა	(74)	(69)
გაუფასურების რეზერვის შემცირება	-	225
2019 წლის 31 დეკემბერს	3,925	3,999

ხელმძღვანელობის შეფასებით, საინვესტიციო ქონებაში შესული მიწის და შენობის სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია მის საბალანსო ღირებულებასთან. სამართლიანი ღირებულება მიეკუთვნება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მესამე დონეს, გამოყენებული შეფასების ტექნიკის დაკვირვებადი მონაცემების მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი ცვლილებების გამო. სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია ბოლო დროს განხორციელებულ ოპერაციებში საბაზრო ფასებზე ან მსგავსი ქონების გამოცხადებულ მოთხოვნის ფასებზე დაყრდნობით, როგორც აღწერილია მე-11 შენიშვნაში.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 3,286 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე საინვესტიციო ქონება დაგირავებულია მშობელი კომპანიის სესხის უზრუნველყოფის მიზნით (2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 3,360 ათასი ლარი).

13. ინვესტიცია მეკავშირე კომპანიაში

დასახელება	რეგისტრაციის ქვეყანა	ძირითადი საქმიანობები	მფლობელობა %	
შპს „Geo Hospitals“	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	2019 0%	2018 35%

2019 წელს კომპანიამ სრულად გაყიდა წილი მეკავშირე კომპანიაში 1,656 ათას ლარად და ზემოაღნიშნული გარიგების ფარგლებში იკისრა 253 ათასი ლარის ოდენობით ვალდებულებები. გაყიდვის თარიღისთვის მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის საბალანსე ღირებულება 5,600 ათას ლარს შეადგენდა და კომპანიამ მეკავშირე კომპანიაში ინვესტიციის რეალიზაციიდან 4,197 ათასი ლარის ოდენობით ზარალი გასწია.

14. სხვა აქტივები

	2019 '000 ლარი	2018 '000 ლარი
რეგრესის მოთხოვნები	4,931	4,397
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი	63	134
თანამშრომლებზე გაცემული ავანსები	136	72
გაცემულ სესხზე დარიცხული შემოსავალი	11	10
სხვა	196	351
	5,337	4,964
გაუფასურების რეზერვი	(2,784)	(2,465)
	2,553	2,499

გაუფასურების რეზერვში მოძრაობის ანალიზი

	2019 '000 ლარი	2018 '000 ლარი
ნაშთი წლის დასაწყისში	2,465	2,227
წმინდა დარიცხვა წლის განმავლობაში	319	238
ნაშთი წლის ბოლოს	2,784	2,465

15. სადაზღვევო მოთხოვნები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები	14,843	12,385
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვი	(3,131)	(2,715)
	11,712	9,670

სადაზღვევო მოთხოვნების რეზერვში მოძრაობის ანალიზი:

'000 ლარი	2019	2018
ნაშთი წლის დასაწყისში	2,715	2,892
წლის ნეტო დარიცხვა/(აღდგენა)	416	(177)
ნაშთი წლის ბოლოს	3,131	2,715

„კომპანიას“ არ წარმოეშვება მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკი სადაზღვევო მოთხოვნებიდან, რადგან პოლისთან დაკავშირებული ოპერაციები და გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი უქმდება ერთდროულად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ პოლისის მფლობელს არ სურს ან არ შეუძლია პოლისით გათვალისწინებული პრემიების გადახდის გაგრძელება.

„კომპანია“ ქმნის დაზღვევის და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვს, მათი ვადაგადაცილების ანალიზის საფუძველზე. „კომპანია“ ასევე ქმნის სპეციფიურ რეზერვებს, როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებენ კონტრაგენტის გადახდისუნარიანობაზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია სადაზღვევო მოთხოვნები ვადიანობის მიხედვით 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ლარი '000	ბრუტო 2019	გაუფასურება 2019	ბრუტო 2018	გაუფასურება 2018
არა ვადაგადაცილებული	10,355	-	8,814	-
ვადაგადაცილებული: 0- 30 დღე	936	-	687	-
ვადაგადაცილებული: 31-60 დღე	224	(45)	73	(15)
ვადაგადაცილებული: 61-90 დღე	153	(46)	59	(18)
ვადაგადაცილებული: 91-120 დღე	70	(35)	29	(15)
ვადაგადაცილებული: 121-365 დღე	237	(137)	126	(70)
ვადაგადაცილებული ერთ წელზე მეტი ხნით	2,868	(2,868)	2,597	(2,597)
	14,843	(3,131)	12,385	(2,715)

ისტორიულ გადახდებზე დაყრდნობით, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ 30-დღიანი ვადაგადაცილება კვლავ სრულად ანაზღაურებადია.

16. ბანკებში განთავსებული თანხები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ვადიანი ანაზღაურებები	12,382	9,732

2019 წლის 31 დეკემბერს კომპანიას აქვს ვადიანი ანაზღაურებები 10,630 ათასი ლარის ოდენობით (2018: 6,722 ათასი ლარი), რომელთა მოკლევადიანი რეიტინგი, „Fitch“-ის სარეიტინგო სისტემის თანახმად შეესაბამება „B“-ს. 2019 წლის 31 დეკემბერს 1,752 ათასი ლარის ვადიანი ანაზღაურებები (2018 წლის 31 დეკემბერი: 3,010 ათასი ლარი) განთავსებული იყო საქართველოს ტოპ 10 ბანკში, რეიტინგის გარეშე. კომპანიას არ აქვს მოლოდინი, რომ რომელიმე კონტრაპენტი ვერ დააკმაყოფილებს ვალდებულებას.

2019 წლის 31 დეკემბერს კომპანიას განთავსებული აქვს თანხები ექვს მსხვილ ბანკში (2018 წლის 31 დეკემბერს: ოთხი მსხვილი ბანკი), რომელთა ნაშთების ჯამი ბანკებში განთავსებული თანხების ერთობლივი ჯამის 10%-ზე მეტია. ამ ნაშთების ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 11,989 ათას ლარს (2018 წლის 31 დეკემბერი: 8,172 ათასი ლარი).

2019 წლის 31 დეკემბერს და 2018 წლის 31 დეკემბერს ბანკებში განთავსებული თანხებიდან არც ერთი არ იყო ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული.

17. ფული და ფულის ეკვივალენტები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
ნაღდი ფული საღაროში	29	32
მიმდინარე ანგარიშები ბანკში	1,705	1,392
სულ ნაღდი ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,734	1,424

ნაღდი ფული და ფულის ეკვივალენტები ძირითადად განთავსებულია ქართული ბანკებში, რომელთა რეიტინგი „Fitch“-ის სარეიტინგო სისტემის მიხედვით შეესაბამება „B“-ს. „კომპანია“ არ ელოდება, რომ რომელიმე მხარე ვერ შეასრულებს თავის ვალდებულებას.

2019 წლის 31 დეკემბერს კომპანიას ჰქონდა მიმდინარე ანგარიშები ორ მსხვილ ბანკში (2018 წლის 31 დეკემბერი: ერთ მსხვილ ბანკში), რომლის ნაშთიც აჭარბებს ნაღდი ფულის და ფულის ეკვივალენტების 10%-ს. ამ ნაშთების ბრუტო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერს იყო 1,620 ათასი ლარი (2018 წლის 31 დეკემბერს 1,094 ათასი ლარი).

2019 და 2018 წლების 31 დეკემბერს ნაღდი ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები არ არის არც ვადაგადაცილებული არც გაუფასურებული.

18. სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებები

	2019 '000 ლარი			2018 '000 ლარი		
	ბრუტო	გადაზღვევა	ნეტო	ბრუტო	გადაზღვევა	ნეტო
გამომუშავებული პრემიები	15,175	(4,151)	11,024	12,100	(3,614)	8,486
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი გაცხადებული	162	-	162	274	-	274
ზარალების ანარიცხები	11,249	(8,746)	2,503	29,877	(27,748)	2,129
სულ სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხები	26,586	(12,897)	13,689	42,251	(31,362)	10,889

(a) **გამომუშავებული პრემიების რეზერვების მოძრაობის ანალიზი (გადაზღვევის ჩათვლით)**

'000 ლარი	2019	2018
ნაშთი 1 იანვარს	12,100	9,993
ბრუტო სადაზღვევო პრემია (შენიშვნა 5)	35,209	29,131
ბრუტო გამომუშავებული პრემია (შენიშვნა 5)	(32,134)	(27,024)
ნაშთი 31 დეკემბერს	15,175	12,100

(b) ზარალების რეზერვების მოძრაობის ანალიზი (გადაზღვევის ჩათვლით)

'000 ლარი	2019	2018
ნაშთი 1 იანვარს	30,151	9,025
მიმდინარე წლის ზარალების მოსალოდნელი ხარჯი	15,619	38,987
ცვლილება შეფასებებში წინა წლების მოთხოვნებთან მიმართებაში	(6,620)	(5,816)
წლის განმავლობაში გადახდილი ზარალები (ზარალის მომსახურების ხარჯების გამოკლებით)	(27,739)	(12,045)
ნაშთი 31 დეკემბერს	11,411	30,151

(c) დაშვებები და მგრძნობელობები

(i) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი ეფუძნება მოზიდულ პრემიას და გაანგარიშდება პროპორციულად იმ პოლისის დარჩენილ ვადასთან მიმართებაში, რომლისთვისაც მიღებულ იქნა პრემია.

(i) დაუფარავი მოთხოვნების ანარიცხი

არა-სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის გაკეთდა შეფასებები როგორც მოთხოვნების მაქსიმალური მოსალოდნელი ღირებულებისთვის, რომელიც აღირიცხა საანგარიშგებო თარიღისთვის, მაგრამ მათთან დაკავშირებით ადგილი არ ჰქონია ანგარიშსწორებას (RBNS), ასევე მოთხოვნების მაქსიმალურ მოსალოდნელ ღირებულებასთან, რომლებიც ჯერ არ არის აღრიცხული ანგარიშგების თარიღისთვის (IBNR).

RBNS შექმნილია უკვე გაცხადებული ზარალებისთვის და მოიცავს მათთან დაკავშირებულ დარეგულირებისა და მართვის ხარჯებსაც. ეს ანარიცხი ძირითადად ეფუძნება ზარალების ინდივიდუალურ შეფასებას, დამზღვევის, იურიდიული მრჩეველების და იმ „კომპანიის“ ექსპერტების შეხედულებისამებრ, რომლებიც ამუშავებენ მოთხოვნას.

მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების (IBNR) რეზერვის დათვლა ხდება კომპანიის აქტუარის მიერ. IBNR-ის აქტუარული გამოთვლის მეთოდი მოიცავს ისეთ გამოთვლებს, როგორიც არის „ჯაჭვის კიბე“ (CHAIN LADDER) და ბორნჰეტერ-ფერგიუსონის მეთოდი (Bornheutter-Ferguson) საშუალო გადახდას თითოეული ზარალის ტიპისთვის ან, ზოგიერთ შემთხვევაში, თუ სტატისტიკური მეთოდი არ ამართლებს, გამოიყენება ზარალიანობის კოეფიციენტის მეთოდი. აქტუარები იყენებენ დაშვებებს იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რაც მათ დაუგროვდათ გადახდილი ზარალების, ზარალების რაოდენობისა და საშუალო მაჩვენებლების სახით. აქტუარები ახორციელებენ შეფასებას მოთხოვნების ანაზღაურების, ანგარიშგებული მოთხოვნების რაოდენობისა და კონკრეტული შემთხვევის რეზერვების შესახებ მონაცემების გამოყენებით.

(ii) რეზერვების განსაზღვრისთვის გამოყენებული დაშვებები და მოდელები

დაუფარავი ზარალების შესაფასებლად ან ზარალის განყოფილებებისთვის თითოეულ ზარალზე გათვალისწინებული რეზერვის შესაქმნელად IBNR-სთვის, ხდება ქვემოთ განმარტებული სტატისტიკური მოდელების გამოყენება სხვადასხვა დაშვებებთან კომბინაციებით:

- ჯაჭვის კიბე (Chain Ladder): ეს მეთოდი ეფუძნება ზარალების ისტორიას (ანაზღაურებების სიხშირე და/ან პრეტენზიების სიხშირე, ზარალების რაოდენობა და ა.შ.) ამჟამინდელი და სამომავლო ზარალების სავარაუდო გაცხადების შესაფასებლად. აღნიშნული მეთოდის

გამოყენება ითვალისწინებს შესაბამისი რეზერვის შექმნას იმ ზარალებისთვის, რომლებიც გაცხადდება ზარალის მოხდენიდან ან პოლისის გაცემიდან საკმარისი დროის გასვლის შემდეგ და მაშინ, როდესაც დაგროვილი იქნება საკმარისი ინფორმაცია არსებული ზარალებიდან, მთლიანი მოსალოდნელი ზარალების შეფასების მიზნით.

- ბომჰუტერ-ფერგიუსონი (ან მისი მოდიფიცირებული ვერსია): ეს მეთოდი აერთიანებს კომპანიისთვის, ან სადაზღვევო პროდუქტისათვის ცნობილ ადრეულ პირობით მაჩვენებლებს, და თავად ზარალებზე დაფუძნებულ, დამატებით პირობით მაჩვენებლებს. ადრეული მიახლოებითი მაჩვენებლები იყენებენ პრემიების და დანაკარგების ინდექსს, ზარალების საერთო რაოდენობის შესაფასებლად. მეორე პირობითი მაჩვენებელი იყენებს ზარალების ფაქტობრივი რაოდენობის გამოცდილებას, რომელიც სხვა მეთოდით (მაგალითად „ჯაჭვის კიბით“) დაანგარიშდება. ზარალების გაერთიანებული შეფასებისას ხდება ორივე პირობითი მაჩვენებლის გაანალიზება, თუმცა ფაქტობრივი არსებული ზარალების გამოცდილებას მეტი მნიშვნელობა ენიჭება, და დროთა განმავლობაში, გროვდება ზარალებთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია. აღნიშნული მეთოდის გამოყენება ყველაზე შესაფერისია მიმდინარე პერიოდისთვის, თუ არ არსებობს საკმარისი ინფორმაცია ზარალების შესახებ, იმ სადაზღვევო პროდუქტებში, რომლებიც ახალია ან რომლებთან დაკავშირებითაც არასაკმარისი ისტორიული სტატისტიკური ინფორმაცია არსებობს.
- საშუალო ანაზღაურება ზარალზე: მაშინ როდესაც ბომჰუტერ-ფერგიუსონის მეთოდის გამოყენება შეუძლებელია, უკანასკნელ პერიოდში ზარალების ისტორიის უკმარისობის გამო, გამოიყენება ისტორიული საშუალო არითმეტიკულის მეთოდი. ამ მეთოდში, ინფორმაცია გამოითვლება ზარალების პროგნოზირებად რიცხვზე დაყრდნობით („ჯაჭვის კიბის“ მეთოდი) და ზარალების ისტორიული საშუალო მოცულობით.

ასანაზღაურებელი ზარალების რეზერვის განსაზღვრისას არ ხდება დეტალური გამოთვლების ჩატარება, გარდა ზოგადი, ფართოდ აპრობირებული გაანგარიშებისა, რომ ზარალების გაცხადებასთან და მისი ანაზღაურების ფაქტორებთან დაკავშირებით განმეორდება წარსულის გამოცდილება, მხოლოდ იმ ცვლილებებით, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას ზარალების სიხშირიდან და ხარისხიდან გამომდინარე, ასევე რეგულაციების ცვლილებებით, პოლისის პირობებით, კლიენტთა ფონდის შემადგენლობით და სხვა ფაქტორებით. ყველა სხვა დაშვება ხდება თითოეული ზარალის მიხედვით, ისეთ საკითხებთან დაკავშირებით, როგორიც არის ზარალთან დაკავშირებული დავის მოგების ალბათობა.

ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტს „კომპანია“ შემდეგნაირად ატარებს:

- a) ვალდებულებათა უმრავლესობაში (მაგალითად სატრანსპორტო და ჯანმრთელობის დაზღვევის ბიზნესისთვის) ასანაზღაურებელი ზარალებისათვის გადამზღვევლის წილის, სუბროგაციისა და კომპენსაციის გამოკლებით, ტარდება სტატისტიკური ანალიზი, იმისათვის, რომ დადგინდეს შექმნილი რეზერვი საკმარისია (შესაბამისი აქტივების გამოკლებით) თუ არა სამომავლო ზარალებისათვის. თუ რეზერვები არასაკმარისია, ხდება მათი გაზრდა მოგების ან ზარალის უწყისის საშუალებით.
- b) ამოუწურავი რისკების რეზერვის ვალდებულებების (გამოუმუშავებელი ანაზღაურების რეზერვი გადავადებული შესყიდვის ხარჯის გამოკლებით) შესაფასებლად ხდება აქტუარული გათვლები მომავალი ზარალიანობის კოეფიციენტის შესაბამისად არსებულ, ძალაში მყოფ კონტრაქტებზე. თუ მოსალოდნელი ზარალიანობის კოეფიციენტი აჩვენებს, რომ გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს გამოკლებული გადავადებული შესყიდვის ხარჯი არაადეკვატურია, ხდება მისი შემცირება, და საჭიროების შემთხვევაში, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის გაზრდა შესაბამის დონემდე.

19. სესხები და კრედიტები

	2019 ლარი'000	2018 ლარი'000
უზრუნველყოფილი სესხი მშობელი კომპანიისგან	6,865	7,500

a) სესხის დაფარვის ვადები და პირობები

'000 ლარი	ვალუტა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2019		31 დეკემბერი 2018	
				ნომინალური დირიგებულება	საბალანსო დირიგებულება	ნომინალური დირიგებულება	საბალანსო დირიგებულება
უზრუნველყოფილი სესხი მშობელი კომპანიისგან	ევრო	3%+3 -თვიანი EURIBOR	2021	6,865	6,865	7,500	7,500
				<u>6,865</u>	<u>6,865</u>	<u>7,500</u>	<u>7,500</u>

b) საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების შეჯერება

'000 ლარი	სესხები და კრედიტები	სულ
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	7,500	7,500
უცხოური ვალუტის კურსის გადაფასებით გამოწვეული ეფექტი	303	303
საპროცენტო ხარჯი	205	205
გადახდილი პროცენტი	(215)	(215)
სესხები დაფარვა	(928)	(928)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	6,865	6,865
	სესხები და კრედიტები	სულ
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს	10,382	10,382
უცხოური ვალუტის კურსის გადაფასებით გამოწვეული ეფექტი	(295)	(295)
კაპიტალში შეტანა	(2,700)	(2,700)
სხვა ცვლილებები		
საპროცენტო ხარჯი	248	248
გადახდილი პროცენტი	(135)	(135)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს	7,500	7,500

(c) უფლებაზე უარის თქმის დოკუმენტი

სასესხო ხელშეკრულების მიხედვით, შპს „Geo Hospitals“-ში „კომპანიის“ მიერ წილის გაყიდვის შემთხვევაში, კომპანია დარჩენილი სასესხო ვალდებულების სრულად დაფარვის ვალდებულება ექმნება. 2019 წლის განმავლობაში „კომპანიამ“ სრულად გაყიდა მისი წილი მეკავშირე კომპანიაში, შესაბამისად სესხები და კრედიტების ნაშთი დაკლასიფიცირდა როგორც „მოთხოვნამდე“, 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის. ანგარიშგების წარდგენის თარიღის შემდეგ ხელმძღვანელობამ მოიპოვა დოკუმენტი „უფლებაზე უარის თქმის შესახებ“, რომლის მიხედვითაც მშობელი კომპანია არ მოსთხოვს კომპანიას სესხის ვადაზე ადრე დაფარვას, მის მიერ შპს „Geo Hospitals“-ში წილის გაყიდვის შემდეგ. შესაბამისად, სესხები და კრედიტების ნაშთი მოსალოდნელია, რომ დაიფაროს სახელშეკრულებო გრაფიკის მიხედვით.

20. დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები

	2019 '000 ლარი	2018 '000 ლარი
აგენტისა და ბროკერის საკომისიო	6	19
გადასახდელი გადაზღვევის პრემია	4,458	3,806
	4,464	3,825

21. კაპიტალი

(a) სააქციო კაპიტალი

ქვემოთ მოყვანილია „კომპანიის“ საწესდებო და გადახდილი სააქციო კაპიტალი. თითოეული აქცია მფლობელს ანიჭებს ერთი ხმის უფლებას აქციონერთა კრებაზე.

საწესდებო, გამოშვებული და გადახდილი აქციონერული კაპიტალი	31 დეკემბერი 2019		31 დეკემბერი 2018	
	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარი	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარი
ჩვეულებრივი აქციები	21,204,383	1	19,981,250	1

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები.

2019 წელს სააქციო კაპიტალი, დივიდენდების კონვერტაციის გზით, 1,223 ათასი ლარით გაიზარდა (2018: სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 2,700 ათასი ლარით მშობელი კომპანიისგან აღებული სესხის კონვერტაციის შედეგად).

(b) დივიდენდები

2019 წელს კომპანიამ გამოაცხადა 1,223 ათასი ლარის ოდენობის დივიდენდები, რომელიც კონვერტირებულ იქნა სააქციო კაპიტალში. 2018 წელს კომპანიამ გამოაცხადა და გადაიხადა 550 ათასი ლარის ოდენობის დივიდენდები. 2019 და 2018 წლებში გამოცხადებული დივიდენდები თითო აქციაზე შეადგენს 0.058 ლარს და 0.027 ლარს, შესაბამისად.

22. სადაზღვევო რისკების მართვა

(a) რისკის მართვის მიზნები და სადაზღვევო რისკის შემსუბუქების პოლიტიკები

„კომპანიის“ მიერ განხორციელებული ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა უკავშირდება ზარალების რისკის შეფასებას, რომელიც შეიძლება მომდინარეობდეს ფიზიკური პირებისგან ან ორგანიზაციებისგან რომლებიც პირდაპირ ექვემდებარება რისკს. ასეთი რისკები უკავშირდება ქონებას, ვალდებულების შესრულებას, უბედურ შემთხვევას, ჯანმრთელობას, ტვირთს ან სხვა საფრთხეებს, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სადაზღვევო შემთხვევისგან. ამრიგად „კომპანია“ დგას გაურკვევლობის წინაშე სადაზღვევო კონტრაქტებიდან გამომდინარე ზარალების დროის და სიმძიმის მიხედვით. ძირითადი რისკი არის ზარალების ისეთი სიხშირე და სიმძიმე, რომელიც აღემატება მოსალოდნელს. სადაზღვევო შემთხვევები თვისობრივად არის შემთხვევითი და ნებისმიერი ერთი წლის განმავლობაში შემთხვევების რეალური რიცხვი და ზომა შეიძლება განსხვავდებოდეს დადგენილი სტატისტიკური საშუალებებით შეფასებული რიცხვისა და ზომისგან.

არასიცოცხლის სადაზღვევო პოლისებიდან გამომდინარე რისკი, როგორც წესი, ფარავს თორმეტთვიან პერიოდს. სტანდარტული სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშვება ცვლილებებიდან შესაბამის საკანონმდებლო გარემოში, დაზღვეულის ქცევის ცვლილებებიდან, ბუნებრივი კატაკლიზმებიდან და ტერორისტული აქტებიდან. ჯანმრთელობის დაზღვევის კონტრაქტებიდან ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშვება ეპიდემიებიდან, ბუნებრივი კატაკლიზმებიდან და ჯანდაცვის ხარჯების ზრდიდან.

სადაზღვევო საქმიანობიდან გამომდინარე, „კომპანია“ ასევე დგას საბაზრო რისკის წინაშე. „კომპანია“ სადაზღვევო რისკებს მართავს დადგენილი სტატისტიკური საშუალებების გამოყენებით, რისკების გადაზღვევით, ანდერაიტინგული ლიმიტებით, ტრანზაქციების ავტორიზაციის პროცედურებით, ფასწარმოქმნის სახელმძღვანელო პრინციპებითა და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგით.

ანდერაიტინგული სტრატეგია განსაზღვრულია ბიზნეს გეგმაში, რომელიც ადგენს, ბიზნესის გასაწერ კლასებს და ქვე-კლასებს. სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის სახელმძღვანელო მითითებების გამოყენებით, რომლებიც განსაზღვრავენ ანდერაიტინგის დეტალურ წესებს თითოეული პროდუქტის სახეობისთვის. სახელმძღვანელო მითითებები შეიცავენ სადაზღვევო ცნებებს და პროცედურებს, თანდაყოლილი რისკის აღწერებს, ვადებს და პირობებს, უფლებებს და ვალდებულებებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ხელშეკრულების შაბლონებს და პოლისების ნიმუშებს, გამოყენებული ტარიფების განმარტებებს და სხვა ფაქტორებს, რომლებიც იმოქმედებენ შესაბამის ტარიფებზე. ტარიფების გამოთვლა ეფუძნება ალბათობას და ცვალებადობას.

ანდერაიტინგული სახელმძღვანელო მითითებების მოთხოვნების შესრულებას ზედამხედველობას უწევს ხელმძღვანელობა უწყვეტ რეჟიმში.

სხვადასხვა პოლიტიკები და პროცესები, როგორიცაა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შეფასება, ზარალების მართვის პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თაღლითური ზარალების გამოძიება, ხორციელდება ზარალების შემცირების მიზნით. შესაბამისობის შემთხვევაში, „კომპანია“ ახორციელებს ზარალის მიზეზების და ტენდენციების გამოკვლევებს იმ მიზნით, რომ შეამციროს შესაძლო მოულოდნელი მომავალი მოვლენების განვითარების უარყოფითი გავლენა „კომპანიაზე“. „კომპანიამ“ ასევე შეზღუდა შესაძლო რისკი გარკვეულ კონტრაქტზე ზარალების მაქსიმალური შესაძლო ოდენობის განსაზღვრით.

(i) გადაზღვევის სტრატეგია

სადაზღვევო რისკის შემცირების და კაპიტალური რესურსების დაცვის მიზნით, კომპანია იყენებს გადაზღვევის პროგრამას. კომპანია ძირითადად ყიდულობს პროპორციულ, ფაქულტატურ და „ზედმეტ-ზარალზე“ („XL“) გადაზღვევას, რათა საკუთარ თავზე დატოვებული სადაზღვევო რისკის ლიმიტი ერთ კონტრაქტზე არ აღემატებოდეს კაპიტალის 3 %-ს. . კომპანია ასევე ყიდულობს პროპორციულ გადაზღვევას დაზღვევის ძირითად სახეობებში, რათა თავიდან აიცილოს კუმულატიური ზარალების დადგომა, რომელიც შეიძლება მოხდეს ერთი სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად.

გადამზღვევლებისგან მისაღები თანხები შეიცავს საკრედიტო რისკს და შესაბამისად აღირიცხება შესაძლო დანაკარგების გამოკლებით. კომპანია რეგულარულად ახორციელებს გადამზღვევლის კრედიტუნარიანობის შემოწმებას და გადაზღვევის კონტრაქტების შეფასებას.

კომპანია არ ახორციელებს ლიმიტირებული გადაზღვევის (Stop Loss) პროგრამას.

(b) სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვადები და პირობები და დაფარული რისკების ბუნება

სადაზღვევო კონტრაქტების ვადები და პირობები, რომლებსაც არსებითი გავლენა აქვთ კონტრაქტებიდან მიღებული მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობაზე, ვადებზე და გაურკვეველ მომავალზე, მოყვანილია ქვემოთ. ამასთან, ეს გვაძლევს კომპანიის მთავარი პროდუქტების და მათგან გამომდინარე რისკების მართვის გზების შეფასების საშუალებას.

(i) სამედიცინო დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

„კომპანია“ სადაზღვევო პორტფელის უდიდესი ნაწილი უკავშირდება სამედიცინო დაზღვევას. ეს კონტრაქტები ანაზღაურებენ სამედიცინო ჩარევებს და ჰოსპიტალურ ხარჯებს.

რისკების მართვა

ჯანმრთელობის დაზღვევა ფარავს სამედიცინო ჩარევის ძირითად საჭიროებებს. „კომპანია“ რისკებს მართავს ძირითადად კორპორატიული პოლისების შედგენით და სამედიცინო კვლევის საფუძველზე ისე, რომ ფასწარმოქმნა ითვალისწინებდეს ჯანმრთელობის მიმდინარე მდგომარეობას.

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

„კომპანია“ გასცემს ქონების დაზღვევის პოლისებს. ეს მოიცავს როგორც ფიზიკური პირის, ისე - იურიდიული პირის ქონების დაზღვევას. ქონების დაზღვევა დაზღვეულის ანაზღაურებას ახდენს ლიმიტის შესაბამისად, მისი მატერიალური ქონების მთლიანი ან ნაწილობრივი დაზიანებისთვის.

ზარალის გამომწვევი შემთხვევები, რომელიც იწვევს შენობის ან შიგთავსის დაზიანებას, ხდება მოულოდნელად (მაგალითად ხანძარი და ქურდობა) და გამომწვევი მიზეზის დადგენა ადვილად არის შესაძლებელი. ამრიგად ზარალი ცხადდება დაუყოვნებლივ და შეიძლება დარეგულირდეს გადაუდებლად. ქონების დაზღვევის ზარალები შესაბამისად განეკუთვნება მოკლე დროში დარეგულირებად შემთხვევებს.

რისკის მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკებია: ანდერაიტინგული რისკი, კონკურენტული რისკი და ზარალის მოხდენის (მათ შორის ბუნებრივი კატასტროფების ცვლადი სიხშირე) რისკი. „კომპანია“ ასევე ექვემდებარება განმცხადებლების მიერ შედეგების ხელოვნურად გაზრდის და არაკეთილსინდისიერი ქმედების რისკს.

ანდერაიტინგული რისკი არის რისკი იმისა, რომ „კომპანია“ არ არიცხავს მის მიერ დაზღვეული სხვადასხვა ქონების შესაბამის პრემიებს. კერძო საკუთრების დაზღვევის შემთხვევაში მოსალოდნელია, რომ ადგილი ექნება მსგავსი რისკების პროფილის მქონე ქონების დიდ რაოდენობას. თუმცა, ეს შესაძლოა არ შეეხოს კომერციულ საქმიანობას. კომერციული საკუთრების მრავალი შეთავაზება წარმოადგენს ადგილმდებარეობების, საქმიანობის ტიპებისა და ადგილზე არსებული უსაფრთხოების ზომების უნიკალურ კომბინაციას. რისკიდან გამომდინარე ანაზღაურების გაანგარიშება ამ პოლისებისათვის სუბიექტური, და შესაბამისად რისკიანი იქნება.

რისკების მართვა ძირითადად ხდება ფასწარმოქმნისა და გადაზღვევის პროცესების გამოყენებით. „კომპანია“ იყენებს მკაცრ ანდერაიტინგულ კრიტერიუმებს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ზარალის რისკი მისაღები იყოს „კომპანიისთვის“. „კომპანია“ საკუთარი ქონების რისკების გადაზღვევას ნამეტი ზარალის გარიგებებით ახდენს, რაც 35 ათას ევრომდე ზღუდავს თითოეული ქონების პოლისზე „კომპანიის“ დაქვემდებარებას.

(iii) საავტომობილო დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

საავტომობილო დაზღვევა მოიცავს ორი სახეობის დაზღვევას: სრულ დაზღვევას („კასკო“) და მესამე პირის მიმართ პასუხისმგებლობის დაზღვევას („MTPL“). „კასკოს“ კონტრაქტების მიხედვით იურიდიული და ფიზიკურ პირებს აუნაზღაურდებათ მათი ავტომობილების მთლიანი ან ნაწილობრივი ზიანით მიყენებული ზარალი. „MTPL“-ს მიხედვით ანაზღაურდება მესამე პირის ქონების ზიანით, სიკვდილით ან სხეულის დაზიანებით გამოწვეული ზარალი. შესაბამისად, საავტომობილო დაზღვევა მოიცავს როგორც მოკლევადიან, ისე - გრძელვადიან ანაზღაურებას. მოკლე დროში დარეგულირებად შემთხვევებად მიიჩნევა დაზღვეულის ავტომობილის მთლიანი ან ნაწილობრივი ზიანით გამოწვეული ზარალების ანაზღაურება. სხეულის დაზიანებით გამოწვეული ზარალების დეტალების დადგენა უფრო რთულია და მოითხოვს მეტ დროს.

რისკის მართვა

ზოგადად საავტომობილო დაზღვევის ზარალების მოხდენის ფაქტებსა და გაცხადებებს შორის ინტერვალი მცირეა და ზარალების სირთულე შედარებით დაბალი. მთლიანობაში დაზღვევის ამ სახეობის ზარალების ვალდებულებები დაშვებების საშუალო შეფასების რისკს ქმნის. „კომპანია“ აკვირდება და რეაგირებს აღდგენის და სხეულის დაზიანების ხარჯების, ასევე ქურდობის სიხშირის და უბედური შემთხვევით გამოწვეული ზარალების ტენდენციებზე.

ზარალების სიხშირე გარკვეულწილად დამოკიდებულია ამინდის არასასურველ პირობებზე. ზარალების მოცულობა უფრო მაღალია ზამთრის პერიოდში.

საავტომობილო დაზღვევის ხაზების ანდერაიტინგი „კომპანიის“ საკუთრებაში არსებული უბედური შემთხვევების სტატისტიკების მონაცემთა ბაზაზე დაყრდნობით ხორციელდება. „კომპანია“ მისი საავტომობილო რისკების გადაზღვევას „ნამეტი-ზარალის“ XL ხელშეკრულებების გამოყენებით ახორციელებს, რომლის მეშვეობითაც „კომპანიის“ ზარალის ოდენობა თითოეულ შემთხვევაზე არ აღემატება, 35 ათასი ევროს.

(c) სადაზღვევო რისკების კონცენტრაცია

„კომპანიის“ წინაშე არსებული სადაზღვევო რისკის მთავარი ასპექტი არის სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის ზომა, რომელიც შესაძლოა არსებობდეს ისეთ შემთხვევაში, თუ კონკრეტულ შემთხვევას ან შემთხვევათა ჯგუფს აქვთ მნიშვნელოვანი გავლენა „კომპანიის“ ვალდებულებებზე. ასეთი კონცენტრაცია შეიძლება წარმოიშვას ერთ სადაზღვევო კონტრაქტზე ან მსაგვსი რისკის მახასიათებლების მქონე, დაკავშირებულ კონტრაქტებზე და დაკავშირებული იყოს ისეთ გარემოებებთან სადაც შესაძლებელია წარმოიშვას მნიშვნელოვანი ვალდებულებები. სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის მნიშვნელოვანი ასპექტი მდგომარეობს იმაში, რომ რისკი შეიძლება წარმოიშვას აკუმულირებული რისკებისგან, მთელ რიგ ინდივიდუალურ სახეობებში ან ხელშეკრულებით განსაზღვრულ ტრანშებში.

რისკის კონცენტრაცია შესაძლოა წარმოიშვას როგორც მაღალი სიმწვავის, ისე - დაბალი სიხშირის შემთხვევებში, როგორც არის ბუნებრივი კატასტროფები და ვითარებები, როდესაც ანდერაიტინგი ფოკუსირებულია კონკრეტულ ჯგუფზე, როგორც არის კონკრეტული გეოგრაფიული მდებარეობა.

„კომპანიაში“ რისკების მართვის ორი ძირითადი მეთოდი არსებობს. პირველი, რისკის მართვა

ხდება შესაბამისი ანდერაიტინგის საშუალებით. დაუშვებელია ანდერაიტერმა დაამუშაოს რისკი თუ მოსალოდნელი მოგება არ იქნება ნაკისრი რისკის შესაბამისი. მეორე რისკის მართვა ხდება გადაზღვევის გამოყენებით. „კომპანია“ მისი საქმიანობის სახვადასხვა სახეობისთვის ყიდულობს გადაზღვევის უზრუნველყოფას. კომპანია უწყვეტად აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებს და სარგებელს.

ძირითადი დაშვებები ასანაზღაურებელი ზარალების გამოთვლისას

ძირითადი დაშვებები უკავშირდება იმას, თუ რამდენად განსხვავებული იქნება „კომპანიის“ ზარალებთან დაკავშირებული მომავალი მდგომარეობა (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), წარსულში ზარალების განვითარების გამოცდილებიდან გამომდინარე. აღნიშნული მოიცავს თითოეული ზარალის საანგარიშო პერიოდისთვის ზარალების საშუალო ღირებულების, ზარალების მართვის ღირებულების, ზარალების გაუფასურების ფაქტორის, ზარალების რაოდენობის, ზარალის შემთხვევებს შორის შეფერხების, ზარალების შეტყობინებისა და ანაზღაურების მაქსიმალურად მიახლოებით გამოთვლებს. იმის შესაფასებლად, თუ რატომ არის შესაძლებელი, რომ წარსულის ტენდენცია არ გამოვლინდეს მომავალში, ხდება დამატებითი კვალიფიციური განმარტებების გამოყენება, მაგალითად ერთჯერადი მოვლენა, ცვლილებები საბაზრო ფაქტორებში, როგორც არის საზოგადოების დამოკიდებულება ზარალის მიმართ, ეკონომიკური პირობები, ასევე შიდა ფაქტორები, როგორც არის აქციათა პორტფელის შემადგენლობა, პოლისის პირობები და ზარალების მართვის პროცედურები. დაშვებები ასევე გამოიყენება პირობით მაჩვენებლებზე გარე ფაქტორების (მაგალითად სასამართლოს გადაწყვეტილება და სახელმწიფო კანონმდებლობა) ზემოქმედების შესაფასებლად. სხვა დაშვებები მოიცავენ საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობას და ცვლილებებს უცხოური ვალუტის კურსებში.

მგძნობიარობა

„კომპანიის“ მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ ბიზნესის მოკლევადიანი ხასიათიდან გამომდინარე, „კომპანიის“ პორტფელი მგძნობიარეა ძირითადად ზარალიანობის კოეფიციენტის მოსალოდნელი ცვალებადობის მიმართ. „კომპანია“ რეგულარულად ცვლის სადაზღვევო ტარიფებს აღნიშნული პარამეტრის ცვლილების შესაბამისად, ცვლილების ნებისმიერი ტენდენციის გათვალისწინებით.

(d) გადაზღვევის რისკი

კომპანია სადაზღვევო რისკს, მისი სხვადასხვა ინდივიდუალური და პორტფელური რისკების მომცველი ხელშეკრულებების ფარგლებში ანდერაიტინგის ზარალებზე დაქვემდებარების შეზღუდვის მიზნით გადასცემს. აღნიშნული გადაზღვევის ხელშეკრულებები ანაწილებს რისკს და ამცირებს ზარალების გავლენას. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია კონკრეტული რისკის კომპანიისეულ შეფასებაზე, მაგრამ ნებისმიერ შემთხვევაში, ნებისმიერი პოლიტიკისთვის, არ აჭარბებს კაპიტალის 3%-ს.

გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობების შესაბამისად, გადამზღვეველი ვალდებულია აანაზღაუროს გადაცემული ოდენობა იმ შემთხვევაში თუ მოთხოვნა იქნება გადახდილი. თუმცა, „კომპანია“ ვალდებული რჩება მისი პოლისის მფლობელების წინაშე გადაცემულ გადაზღვევასთან მიმართებაში, თუ რომელიმე გადამზღვეველი არ დააკმაყოფილებს მის მიერ ნაკისრ ვალდებულებებს.

გადამზღვეველის შერჩევისას „კომპანია“ განიხილავს მათ შესაბამის გადახდისუნარიანობას. გადამზღვეველის გადახდისუნარიანობა ფასდება საჯარო სარეიტინგო ინფორმაციიდან და შიდა კვლევებიდან გამომდინარე.

(e) სადაზღვევო ზარალების დინამიკა

სადაზღვევო ზარალების დინამიკის შესახებ ინფორმაცია გაიცემა იმისთვის, რომ მოხდეს „კომპანიისთვის“ დამახასიათებელი სადაზღვევო რისკის აღწერა. ცხრილში მოყვანილი ციფრებით ხდება ზარალის მოხდენის წლის შესაბამისი გადახდილი ზარალების შედარება, ამ ზარალებისთვის შექმნილ ანარიცხთან. ცხრილის ზედა ნაწილი ასახავს კუმულაციური ზარალების მიმდინარე დაშვებებს და აღწერს როგორ შეიცვალა შეფასებული ზარალები ანგარიშგების თარიღის ან უბედური შემთხვევის წელიწადის დასრულების შემდგომ. შეფასება იზრდება ან მცირდება ზარალების გადახდასთან ერთად და მეტი ინფორმაცია ხდება ცნობილი გადაუხდელი ზარალების სიხშირესა და სიმძიმეზე. ცხრილის ქვედა ნაწილი, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში შეტანილი მთლიანი ანარიცხის შეჯერებას და კუმულაციური მოთხოვნების შეფასებას გვაწვდის.

მაშინ როდესაც ცხრილში მოცემული ინფორმაცია წინა წლებში დადგენილი, გადაუხდელი ზარალების შეფასების შესაბამისობაზე ისტორიულ ხედვას გვაწვდის, მოცემული ფინანსური ანგარიშგების მკითხველები გაფრთხილებულნი არიან, რომ არ მოახდინონ წარსულში არსებული ზედმეტობების ან ნაკლებობების მიმდინარე გადაუხდელი ზარალის ნაშთებზე ექსტრაპოლირება. კომპანიას სჯერა, რომ მთლიანი ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასება 2019 წლის ბოლოსთვის არის შესაბამისი. თუმცა, ანარიცხების გაკეთების პროცესში თანდაყოლილი უზუსტობების გამო, ვერ დავრწმუნდებით რომ მსგავსი ნაშთები საბოლოოდ შესაბამისი იქნება.

ზარალების დინამიკის ანალიზი (ბრუტო) – სულ

შემთხვევის წელი	2015	2016	2017	2018	2019	სულ
დაგროვილი ზარალების შეფასება	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'000
შემთხვევის წელი	17,322	27,920	16,364	38,987	15,619	15,619
ერთი წლის შემდეგ	16,949	27,875	16,162	32,669		32,669
ორი წლის შემდეგ	16,690	27,645	16,168			16,168
სამი წლის შემდეგ	16,675	27,544				27,544
ოთხი წლის შემდეგ	16,469					16,469
დამდგარი ზარალების მიმდინარე შეფასება	16,469	27,544	16,168	32,669	15,619	108,469
დაგროვილი ანაზღაურებული ზარალები 2019 წლის 31 დეკემბრამდე	16,437	27,446	15,828	24,850	12,497	97,058
ბრუტო გადაუხდელი ზარალის ვალდებულებები	32	98	340	7,819	3,122	11,411

23. ფინანსური რისკის მართვა

რისკების მართვა მნიშვნელოვანია სადაზღვევო საქმიანობისთვის და ის „კომპანიის“ ოპერაციების არსებით ელემენტს წარმოადგენს. „კომპანიის“ წინაშე არსებული მთავარი რისკები საბაზრო რისკს უკავშირდება, რომელიც მოიცავს საპროცენტო განაკვეთისა და სავალუტო რისკებს, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკებს.

(a) სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და სამართლიანი ღირებულებები

ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება მათ საბალანსო ღირებულებას უახლოვდება.

(b) რისკის მართვის პოლიტიკები და პროცედურები

კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკები განსაზღვრულია მის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებისა და ანალიზისთვის, შესაბამისი რისკების საზღვრებისა და საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრისთვის და რისკებისა და საზღვრების დაცვის გაკონტროლებისთვის. რისკების მართვის პოლიტიკები და პროცედურები რეგულარულად გადაიხედება, ბაზრის პირობებში, პროდუქტებში და შეთავაზებულ მომსახურებაში ცვლილებების და ასევე უკანასკნელი საუკეთესო პრაქტიკების ასახვის მიზნით. ტრენინგებისა და მართვის სტანდარტებისა და პროცედურების გამოყენებით, კომპანია მიზნად ისახავს განავითაროს დისციპლინიზებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გააზრებული აქვს თავისი ფუნქცია და ვალდებულება. ხელმძღვანელობა ასევე ცდილობს მისი სავალუტო რისკზე დაქვემდებარების შემცირების მიზნით, სავალუტო ფორვარდული ხელშეკრულებები დადოს (იხ. შენიშვნა 23 (c)(ii)).

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს აქვს მთლიანი პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკების მართვის სტრუქტურის ზედამხედველობაზე. კომპანიის ხელმძღვანელობა, ასევე პასუხისმგებელია ძირითადი რისკების მართვაზე, რისკების მართვის სისტემის შემუშავებასა და დანერგვაზე და მაკოტროლებელ პროცედურებზე, ისევე როგორც დიდი დაქვემდებარებების დადასტურებაზე.

როგორც გარე ისევე შიდა რისკის ფაქტორები არის გამოვლენილი და იმართება კომპანიის საორგანიზაციო სტრუქტურის ფარგლებში. განსაკუთრებული ყურადღება რისკის მონახაზის გაკეთებას ეთმობა რომლებიც გამოიყენება რისკ ფაქტორების მთლიანი სპექტრის გამოსავლენად და მიმდინარე რისკის შემსუბუქების პროცედურების მარწმუნებელი დონის განსაზღვრას ემსახურება.

(c) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი წარმოადგენს რისკს იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადების იმერყევებს, საბაზრო ფასების ცვლილების გამო, როგორც არის სავალუტო კურსების და საპროცენტო განაკვეთების ცვლილება.

საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს და საპროცენტო განაკვეთის რისკს.

საბაზრო რისკი წარმოიქმნება საპროცენტო განაკვეთის, სავალუტო და წილობრივი ფინანსური ინსტრუმენტებიდან, რომლებიც ექვემდებარებიან ბაზრის საერთო და სპეციფიკურ მოძრაობებს და საბაზრო ფასების დონის ცვლილებებს.

საბაზრო რისკების მართვის მიზანს წარმოადგენს საბაზრო რისკზე დამოკიდებულების მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში, რისკზე მოგების ოპტიმიზაციასთან ერთად.

(i) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის რისკი, რომელიც უარყოფითად იმოქმედებს „კომპანიის“ ფინანსურ მდგომარეობაზე და საქმიანობის შედეგებზე.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოაჩენს „კომპანიის“ ისეთ აქტივებსა და ვალდებულებებს, რომლებზეც პროცენტი ირიცხება 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათ შესაბამის საშუალო ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთებს მოცემული თარიღებისთვის. ეს საპროცენტო განაკვეთები წარმოადგენენ აქტივებისა და ვალდებულებების შემოსავლიანობის მიახლოებას მათი დაფარვის თარიღისთვის.

	ლირებულება	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	ლირებულება	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი
	2019	2019	2018	2018
	'000 ლარი	'000 ლარი	'000 ლარი	'000 ლარი
პროცენტიაჩი აქტივები და ვალდებულებები				
ფიქსირებული პროცენტი				
<i>გაცემული სესხები</i>				
-ლარი	8	12%	8	12%
<i>ბანკებში განთავსებული თანხები (საპროცენტო მოთხოვნის გარდა)</i>				
-ლარი	6,583	11%	3,240	12%
-აშშ დოლარი	229	4%	195	4%
-ევრო	5,328	2%	6,125	2%
ცვლადი პროცენტი				
<i>სესხები და კრედიტები</i>				
-ევრო	6,865	3%	7,500	3%

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება, როდესაც მოცემული ვადიანობის ფაქტობრივი ან მოსალოდნელი აქტივები იმავე ვადიანობის ფაქტობრივ ან მოსალოდნელ ვალდებულებებზე მეტი ან ნაკლებია.

„კომპანიის“ დაგეგმილი წმინდა შემოსავლის და კაპიტალის მგრძნობელობის ანალიზი საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების რისკზე ეფუძნება საპროცენტო მრუდის ყველა მონაკვეთზე საპროცენტო განაკვეთის 100 საბაზისო პუნქტით (bp) სიმეტრიული ვარდნის ან ზრდის გამარტივებულ სცენარს. პროცენტიაჩი აქტივები და ვალდებულებები 2019 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2019 ლარი '000	2018 ლარი '000
100 საბაზისო პუნქტით პარალელური ზრდა	69	75
100 საბაზისო პუნქტით პარალელური შემცირება	(69)	(75)

(ii) სავალუტო რისკი

„კომპანიის“ აქტივები და ვალდებულებები დენომინირებულია რამდენიმე უცხოურ ვალუტაში. თუ აქტივები და ვალდებულებები საერთო ვალუტაში არ ემთხვევა ერთმანეთს, კომპანიას აქვს ღია სავალუტო პოზიცია და ექვემდებარება კურსის არამომგებიან ცვლილების რისკს.

„კომპანიის“ ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მუდმივად აწარმოოს გაცვლითი კურსების დინამიკის და უცხოური სავალუტო ბაზრების მონიტორინგი. კომპანიის მიზანს წარმოადგენს სავალუტო პოზიციების დახურვა და იმის უზრუნველყოფა, რომ ღია სავალუტო პოზიციები დარჩეს ლიმიტის ფარგლებში დროის ნებისმიერ მონაკვეთში.

მისი რისკების მართვის ფარგლებში, „კომპანია“ იყენებს ფორვარდულ კონტრაქტებს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების ცვლილებიდან წარმოშობილი რისკების სამართავად. შესაბამისად, თითოეული ფინანსური წლის დასაწყისში, „კომპანია“ აფორმებს ხელშეკრულებებს და ახდენს მისი „EURO OCP“-ს ჰეჯირებას. 2019 წლის განმავლობაში „კომპანია“ ახდენს მისი „EURO OCP“-ს ჰეჯირებას შემდეგი სახით:

- ნომინალური ღირებულებით 400 ათასი ევრო აშშ დოლართან მიმართებაში, 2019 წლის 16 იანვრიდან 2019 წლის 31 დეკემბრამდე პერიოდის განმავლობაში;

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების და სადაზღვევო სახელშეკრულებო აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო სტრუქტურა 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	აშშ დოლარი '000 ლარი	ევრო '000 ლარი
31 დეკემბერი 2019		
აქტივები		
სხვა აქტივები	61	-
სადაზღვევო მოთხოვნები	4,988	263
ბანკებში განთავსებული თანხები	238	5,375
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	32	580
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვებში	8,396	1
სულ აქტივები	13,715	6,219
ვალდებულებები		
სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვები	9,146	9
დაზღვევისა და გადაზღვევის ვალდებულებები	2,938	414
სხვა ვალდებულებები	105	588
სესხები და კრედიტები	-	6,865
სულ ვალდებულებები	12,189	7,876
ნეტო პოზიცია 2019 წლის 31 დეკემბერს	1,526	(1,657)

	აშშ დოლარი '000 ლარი	ევრო '000 ლარი
31 დეკემბერი 2018		
აქტივები		
სხვა აქტივები	894	13
სადაზღვევო მოთხოვნები	4,470	180
ბანკებში განთავსებული თანხები	203	6,165
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	27	309
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვებში	27,581	73
სულ აქტივები	33,175	6,740
ვალდებულებები		
სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვები	28,303	41
დაზღვევისა და გადაზღვევის ვალდებულებები	3,356	-
სხვა ვალდებულებები	30	434
სესხები და კრედიტები	-	7,500
სულ ვალდებულებები	31,689	7,975
ნეტო პოზიცია 2018 წლის 31 დეკემბერს	1,486	(1,235)

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქართული ლარის გონივრული შესაძლო გამყარება (შესუსტება) ჰეჯირების გარეშე, როგორც ქვემოთ მოცემულ ცხრილშია ასახული, დოლართან და ევროსთან მიმართებაში, გავლენას იქონიებდა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, კაპიტალზე და მოგებაზე ან ზარალზე დაბეგვრამდე ქვემოთ მოცემული თანხებით. ანალიზი მიზნებისთვის გაკეთდა დაშვება რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთი, რჩება უცვლელი:

	2019 ლარი '000	2018 ლარი '000
აშშ დოლარის 10%-იანი მატება ლართან მიმართებაში	130	126
აშშ დოლარის 10%-იანი კლება ლართან მიმართებაში	(130)	(126)
ევროს 10%-იანი მატება ლართან მიმართებაში	(141)	(105)
ევროს 10%-იანი კლება ლართან მიმართებაში	141	105

(d) საკრედიტო რისკი

ცხრილში მოცემულია კომპანიის მაქსიმალური დამოკიდებულება საკრედიტო რისკზე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შემადგენელი კომპონენტებისთვის:

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
	ლარი'000	ლარი'000
ბანკებში განთავსებული თანხები	12,382	9,732
გადამზღვევის წილი სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვებში*	8,746	27,748
სადაზღვევო მოთხოვნები	11,712	9,670
მოთხოვნები სუბროგაციიდან	2,147	1,932
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,705	1,392
სულ საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება	36,692	50,474

*2019 წელს კომპანიამ მისი საკრედიტო რისკზე მაქსიმალური დაქვემდებარებიდან გამორიცხა გადამზღვევლების წილი გამოუმუშავებელ პრემიებში.

„კომპანია“ ახდენს გარკვეული რისკების გადაზღვევას გადამზღვეველ კომპანიებთან. გადამზღვეველი კომპანიების შერჩევის პროცესი ეფუძნება კრიტერიუმებს, რომლებიც დაკავშირებულია გადახდისუნარიანობასა და საიმედოობასთან, ასევე, მეტ-ნაკლებად – დივერსიფიკაციასთან (რისკის გადანაწილება კონტრაგენტებს შორის). გადაზღვევის აქტივები არც ვადაგადაცილებულია არც გაუფასურებული.

„კომპანიას“ ასევე აქვს სადაზღვევო და სხვა მოთხოვნების ნაშთები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკს. ყველაზე მნიშვნელოვანი ამ ნაშთებიდან არის მისაღები პრემიების და რეგრესის მოთხოვნები. იმისათვის, რომ შემცირდეს სადაზღვევო პოლისების მფლობელების მიერ თანხების გადაუხდელობის რისკი, ყველა გაცემული პოლისი შეიცავს გარკვეულ დებულებებს, რომლის მიხედვითაც პოლისი უქმდება დადგენილი დღისათვის გადაუხდელობის შემთხვევაში. საკრედიტო რისკი ასევე მცირდება ანდერაიტინგის მკაცრი კრიტერიუმების მეშვეობით. სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობისთვის იხილეთ შენიშვნა 15.

„კომპანია“ მუდმივად აფასებს რეგრესის მოთხოვნების ამოღების შესაძლებლობებს და მიიჩნევს, რომ ამ მოთხოვნების საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება არის ლიმიტირებული. სუბროგაციის მოთხოვნები ასახულია შეფასებული, ამოღებადი ოდენობით, ან „კომპანიის“ მიერ მესამე პირთან შეთანხმებული ღირებულებით, საექვო სუბროგაციის მოთხოვნების შეფასების გამოკლებით, რომლის ოდენობის შეფასებაც ხორციელდება ყოველკვარტლურად ყველა გადაუხდელი თანხის განხილვით. ხელმძღვანელობის მიერ შეფასების რეზერვის შექმნა ხორციელდება ინდივიდუალური მიდგომით, გაცხადებული და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალებისთვის. დეფოლტის შემთხვევაში „კომპანია“ წამოიწყებს სასამართლო საქმეთწარმოებას მესამე პირების წინააღმდეგ.

ბანკებში განთავსებულ თანხებთან მიმართებაში საკრედიტო რისკის შესამცირებლად, „კომპანია“ ახდენს საკუთარი სახსრების ინვესტირებას წამყვან ქართულ ბანკებში.

„კომპანია“ მუდმივად ახორციელებს საკრედიტო რისკზე დამოკიდებულების მონიტორინგს.

(e) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ „კომპანიას“ შეეძლება სირთულე თანხების მოზიდვასთან დაკავშირებით მისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი დგება, როდესაც არ ემთხვევა აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობა. ვადიანობისა და აქტივებისა და ვალდებულებების საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან კონტროლირებული შეუსაბამოა არსებითი მნიშვნელობის არის ფინანსური დაწესებულებების, მათ შორის „კომპანიის“ ხელმძღვანელობისთვის. ფინანსურ დაწესებულებებს არ ახასიათებს სრული დამთხვევა, რადგან განხორციელებული საქმიანობები ხშირად განუსაზღვრელი ვადების და განსხვავებული ტიპების არის. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად აძლიერებს მომგებიანობას, მაგრამ ამასთან შესაძლოა გაზარდოს ზარალის მიღების რისკი.

„კომპანია“ ახორციელებს ლიკვიდურობის მართვას, რათა უზრუნველყოს თანხების ხელმისაწვდომობა ნებისმიერ დროს ყველა ფულადი ვალდებულების შესრულების მიზნებისთვის. „კომპანიის“ მენეჯმენტი ლიკვიდურობის პოზიციებს ყოველდღიურად განიხილავს.

შემდგომ ცხრილებში მოცემულია ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები გადახდის უახლოესი შესაძლო სახელშეკრულებო ვადის მიხედვით. მთლიანი ფულადი გადინებები, რომლებიც მოცემულია ცხრილში, წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებებზე გადასახდელ სახელშეკრულებო, არა-დისკონტირებულ ფულად ნაკადს.

31 დეკემბერი 2019	1 წელზე ნაკლები '000 ლარი	1-დან 5- წლამდე '000 ლარი	ბრუტო თანხის გადინება '000 ლარი	საბალანსო ღირებულება '000 ლარი
ვალდებულებები				
სესხები და კრედიტები	1,256	5,972	7,228	6,865
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	4,464	-	4,464	4,464
სხვა ვალდებულებები	1,677	-	1,677	1,676
31 დეკემბერი 2019	7,397	5,972	13,369	13,005

31 დეკემბერი 2018	1 წელზე ნაკლები '000 ლარი	1-დან 5- წლამდე '000 ლარი	ბრუტო თანხის გადინება '000 ლარი	საბალანსო ღირებულება '000 ლარი
ვალდებულებები				
სესხები და კრედიტები	1,556	6,545	8,101	7,500
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	3,825	-	3,825	3,825
სხვა ვალდებულებები	915	-	915	915
31 დეკემბერი 2018	6,296	6,545	12,841	12,240

სესხები და კრედიტები არის მოთხოვნამდე (იხილეთ შენიშვნა 19), თუმცა ანგარიშგების თარიღის შემდგომ ხელმძღვანელობამ მოიპოვა “უარის თქმის დოკუმენტი“, რომლის მიხედვითაც მშობელი კომპანია არ მოითხოვს სასესხო ნაშთის დაჩქარებულ გადახდას. შესაბამისად, სესხები და კრედიტები შესულია ზემოაღნიშნულ ცხრილში მათი თავდაპირველი სახელშეკრულებო ცხრილის შესაბამისად.

სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უმრავლესობა დასაფარია ანგარიშგების თარიღიდან ერთი წლის განმავლობაში.

24. კაპიტალის მართვა

(a) კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკები და მიდგომა

კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზანია მუდმივად განახორციელოს „კომპანიის“ წინაშე არსებული რისკების შესაბამისი, კაპიტალის სათანადო დონის მონიტორინგი და უზრუნველყოს მისი შენარჩუნება. „კომპანიის“ კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია:

- „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ მოთხოვნებთან შესაბამისობა;
- ვადადამდგარი სადაზღვევო ვალდებულებების დასაფარად მიღებული აქტივების შედგენისა და სტრუქტურის უზრუნველყოფა და მარეგულირებელი მოთხოვნების გადაჭარბება; და
- „კომპანიის“ სტაბილურობის მოთხოვნილი დონის უზრუნველყოფა პოლისის მფლობელების უსაფრთხოების ხარისხის უზრუნველყოფის მიზნით.

„კომპანიის“ ინტერესებში შედის კაპიტალის ადეკვატური რესურსების უზრუნველყოფა ნებისმიერ დროს და შესაბამისი ნომინალური მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების შესრულება. „კომპანიის“ ტრადიციულად გააჩნია კაპიტალის ძალიან კარგი რესურსი. ამ კარგი კაპიტალის ბაზის შენარჩუნება ასევე მნიშვნელოვანია „კომპანიის“ მომავალი მიზნებისთვის, რათა გაზარდოს მომგებიანობა და უზრუნველყოფილ იყოს დიდი ზარალის მოვლენების ეფექტების შემსუბუქება.

კაპიტალის მონიტორინგის და მართვის ნაწილია „კომპანიის“ ინვესტიციების და რისკების მართვის სტრატეგია, რომელიც ორიენტირებულია მუდმივად შენარჩუნდეს სახსრების მინიმალური დონე, რომლებიც განთავსებულია წამყვან ქართულ ბანკებში. აქტივების სტრუქტურის კონტროლი ასევე ხორციელდება დამფუძნებლებისთვის მომზადებული და გაგზავნილი ყოველთვიური ანგარიშგებებით, რომელიც შეიცავს „კომპანიის“ ფინანსური დირექტორის მიერ შემოწმებულ შესაბამის გაანგარიშებებს.

(b) მარეგულირებელი მოთხოვნები

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

„ზედამხედველობის სამსახურის“ 2017 წლის 25 დეკემბრის ბრძანების №27-ის თანახმად, 2018 წლის 31 დეკემბრიდან მზღვეველისთვის სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს RSM-ის 1/3-ზე ან 4,200 ათას ლარზე ნაკლები. აღნიშნული თანხა განთავსებულ უნდა იქნას ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების და ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების სახით.

„კომპანია“ ახორციელებს, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებულ ინდივიდუალურ 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 გარედან დადგენილ მოთხოვნებთან და წინა წელთან შედარებით არ ჰქონია ადგილი, კაპიტალის მართვასთან დაკავშირებული პოლიტიკის, მიდგომების და პროცესების ცვლილებას.

2016 წლის 16 სექტემბერს ზედამხედველობის სამსახურმა გამოსცა ბრძანება №15 და №16 გადახდისუნარიანობის მარჯის და საზედამხედველო კაპიტალის შესახებ, შესაბამისად. კანონები ასევე არეგულირებს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ ოდენობას, გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობისგან განსხვავებით. იმის გათვალისწინებით, რომ 2017 წელი წარმოადგენს გარდამავალ პერიოდს ზემოთ ხსენებული რეგულაციების დასაკმაყოფილებლად, მოთხოვნების დაკმაყოფილების ვადები განისაზღვრა შემდეგნაირად:

- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობაზე მეტი ან უნდა შეადგენდეს 4,200 ლარს 2019 წლის 1 იანვრიდან 2020 წლის 31 დეკემბრამდე;
- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობაზე მეტი ან უნდა შეადგენდეს 7,200 ლარს 2020 წლის 31 დეკემბრიდან პერიოდის განმავლობაში.

„საზედამხედველო კაპიტალი“ განისაზღვრება ევროკავშირის მიერ დადგენილი ფასს-ებით განსაზღვრული კაპიტალით, რომელიც კორექტირდება, მაგალითად, ინვესტიციებისთვის შვილობილ ორგანიზაციებში ან მეკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი სესხებითა და კრედიტებით და ა.შ. „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ №16 დირექტივის შესაბამისად.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „კომპანია“ აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის და გადახდისუნარიანობის მარჯის მოთხოვნებს.

25. პირობითი ვალდებულებები

(a) სასამართლო დავა

ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას, კომპანია დაქვემდებარებულია სამართლებრივ ქმედებებს, დავებს და საჩივრებს. მმართველობას მიაჩნია, რომ მოცემული ქმედებებით ან საჩივრებით გამოწვეულ საბოლოო ვალდებულებას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა მომავალი ოპერაციების ფინანსურ პირობებსა და შედეგებზე.

(b) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებებით, ოფიციალური განცხადებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც ზოგჯერ ბუნდოვანი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისგან განსხვავებული ინტერპრეტაციების საშუალებას იძლევა. საგადასახადო წელიწადი რჩება ღია მიმოხილვისთვის საგადასახადო ორგანოების მხრიდან სამი თანმიმდევრული კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა გარკვეულ გარემოებებში საგადასახადო წელი შეიძლება უფრო დიდხანს დარჩეს ღია.

ამგვარმა ვითარებამ შესაძლოა წარმოქმნას საგადასახადო რისკები, რომლებიც, სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში გაცილებით მაღალია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ მან სათანადოდ უზრუნველყო საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო

გადაწყვეტილებების საფუძველზე. თუმცა, შესაბამისი უწყებების ინტერპრეტაციები შესაძლოა განსხვავდებოდეს კომპანიისეული ინტერპრეტაციისგან და იმ შემთხვევაში, თუ უწყებები წარმატებით შესძლებენ მათი ინტერპრეტაციის ამოქმედებას, მათ შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიონ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

26. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

(a) კონტროლის ურთიერთობები

კომპანიის მშობელი კომპანია არის „ATBIH GmbH“ (ყოფილი „TBIH Financial Services Group N.V.“), რომელსაც „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“ (ვენა) აკონტროლებს. კომპანიაზე საბოლოო კონტროლის მქონე მხარე არის „Wiener Stadtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung“ – “ვენის სადაზღვევო ჯგუფი”, ვენა.

(b) ოპერაციები სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს წევრებთან

სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს მთლიანი ანაზღაურება შეტანილია ადმინისტრაციულ ხარჯებში, შემდეგნაირად:

	2019 ‘000 ლარი	2018 ‘000 ლარი
სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს წევრები	778	607
ხელფასთან დაკავშირებული გადასახადები	218	152
სულ ანაზღაურება	996	759

(c) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან, მოიცავს ოპერაციებს მეკავშირე კომპანიასთან და კომპანიის მშობელ კომპანიასთან დაკავშირებულ კომპანიებთან.

არსებული ნაშთები 2019 და 2018 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან, არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2019 ‘000 ლარი	31 დეკემბერი 2018 ‘000 ლარი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		
აქტივები		
სადაზღვევო მოთხოვნები (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	83	78
სადაზღვევო და გადაზღვევის მოთხოვნები (მეკავშირე)	-	35
ვალდებულებები		
სესხები და კრედიტები (მშობელი კომპანია)	6,865	7,500
სადაზღვევო და გადაზღვევის ვალდებულებები (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	1,962	1,070
სხვა ვალდებულებები ((საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია))	504	238
სადაზღვევო და გადაზღვევის ვალდებულებები (შუალედური მშობელი კომპანია)	-	534
სხვა ვალდებულებები (შუალედური მშობელი კომპანია)	484	-

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	2019 '000 ლარი	2018 '000 ლარი
გადამზღვევის პრემია ((საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	(9,057)	(2,584)
გადამზღვევის პრემია (შუალედური მშობელი კომპანია))	(306)	(1,338)
საპროცენტო ხარჯი (მშობელი და შუალედური მშობელი კომპანიები)	(205)	(248)
მოზიდული პრემიები, ბრუტო (მეკავშირე)	-	79
გადახდილი ზარალები (მეკავშირე და საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	-	(2)
გადახდილი ზარალები (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	(362)	(394)
სხვა ხარჯები (შუალედური მშობელი კომპანია)	(122)	(115)
ფორვარდული ხელშეკრულებიდან მიღებული შემოსავალი/(ხარჯი) (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	-	(237)
საიჯარო შემოსავალი (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	264	265

27. შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

28. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები

ქვემოთ განსაზღვრული სააღრიცხვო პოლიტიკები თანმიმდევრულად იქნა გამოყენებული წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან მიმართებაში, გარდა სხვაგვარად მითითებულისა (იხილეთ შენიშვნა 2(b)).

(a) ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია კომპანიის შესაბამის სამუშაო ვალუტაში ოპერაციების თარიღის შესაბამისი გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირება ხდება მოცემული თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ამონაგები ან ზარალი ფულად მუხლებზე წარმოადგენს პერიოდის დასაწყისში არსებული საპროცენტო განაკვეთით და პერიოდის განმავლობაში განხორციელებული გადახდებით დაკორექტირებული, მოქმედი ვალუტის ამორტიზირებადი ღირებულებისა და პერიოდის ბოლოს არსებული, შესაბამისი გაცვლითი კურსით დაკორექტირებული, უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ამორტიზირებადი ღირებულების სხვაობას.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი ერთეულები რომლებიც ისტორიული ღირებულებით ფასდება, კონვერტირდება სამუშაო ვალუტაში, გარიგების თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით.

კონვერტირებით წარმოშობილი სხვაობა უცხოურ ვალუტაში აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(b) სადაზღვევო კონტრაქტები

(i) კონტრაქტების კლასიფიკაცია

ხელშეკრულებები, რომელთა საფუძველზეც „კომპანია“ იღებს მიზნელოვან სადაზღვევო რისკს სხვა მხარისგან („დაზღვეული“), იმის შესახებ, რომ ის აუნაზღაურებს მას ან სხვა მოსარგებლეს ზარალს განსაზღვრულ გაურკვეველ სამომავლო შემთხვევებში („სადაზღვევო შემთხვევა“), რომელიც უარყოფითად მოქმედებს დაზღვეულზე ან სხვა მოსარგებლეზე, კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო კონტრაქტები.

სადაზღვევო რისკი განსხვავდება ფინანსური რისკისგან.

ფინანსური რისკი ეხება ერთი ან მეტი კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის, ფინანსური ინსტრუმენტის და სასაქონლო ღირებულების, სავალუტო კურსების, ფასების და განაკვეთების ინდექსების, საკრედიტო რეიტინგის და ინდექსების ან სხვა ცვლადების მომავალ შესაძლო ცვლილებებს, სადაც არაფინანსური ცვლადი არ არის განსაზღვრული ხელშეკრულების მხარისათვის. სადაზღვევო ხელშეკრულება შეიძლება ატარებდეს გარკვეულ ფინანსურ რისკს.

სადაზღვევო რისკი კლასიფიცირდება მნიშვნელოვნად მხოლოდ მაშინ, როდესაც სადაზღვევო შემთხვევამ „კომპანიისთვის“ შეიძლება გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ზარალის ანაზღაურება. კონტრაქტი სადაზღვევოდ კლასიფიცირდება სანამ ყველა უფლება და მოვალეობა არ იქნება ამოწურული ან ვადაგასული. ისეთი კონტრაქტები, რომლის საფუძველზეც ხდება უმნიშვნელო სადაზღვევო რისკების „კომპანიისთვის“ გადაცემა, კლასიფიცირდება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტები.

ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებები აღირიცხება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

(ii) კონტრაქტების აღიარება და შეფასება

პრემიები

ბრუტო მოზიდული პრემია მოიცავს წლის პრემიას პერიოდის განმავლობაში დადებულ კონტრაქტებზე, როდესაც ის უკავშირდება ხსენებულ საანგარიშო პერიოდს მთლიანად ან ნაწილობრივ. პრემიები ნაჩვენებია შუამავლებისთვის გადასახდელი საკომისიოების ჩათვლით. მოზიდული პრემიის გამომუშავებული ნაწილი აღიარებულია შემოსავლის სახით. პრემიები გამომუშავდება პოლისის ძალაში შესვლიდან სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში ყოველდღიურად (პროპორციული მეთოდით). გადაზღვევის პრემია აღიარებულია ხარჯად ასევე ყოველდღიურად (პროპორციული მეთოდით). გადაზღვევის პრემიის ის ნაწილი რომელიც არ არის აღიარებული ხარჯად, მიჩნეულია გადაზღვევის აქტივად.

პოლისების გაუქმება

პოლისი უქმდება, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ სადაზღვევო პოლისის მფლობელს არ სურს ან არ შეუძლია პოლისით გათვალისწინებული პრემიის გადახდების შემდგომი წარმოება (გაგრძელება). აქედან გამომდინარე, გაუქმება უმეტესწილად გავლენას ახდენს იმ პოლისებზე, სადაც პრემიის გადახდა ხდება შენატანების სახით პოლისის ვადის მანძილზე.

გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხი

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი მოიცავს ბრუტ მოზიდული პრემიების იმ ნაწილს, რომლის გამომუშავებაც მოსალოდნელია შემდგომ ან მომავალ ფინანსურ წლებში, და გამოითვლება ცალკე თითოეული სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის, ყოველდღური წილობრივი მეთოდის გამოყენებით.

სადაზღვევო ზარალები

წმინდა დამდგარი ზარალები მოიცავს ფინანსური წლის განმავლობაში ანაზღაურებულ ზარალებს, დაუფარავი ზარალების ანარიცხში მოძრაობასთან ერთად.

ასანაზღაურებელი ზარალები მოიცავს საანგარიშგებო თარიღისთვის „კომპანიის“ მიერ როგორც მომხდარი და განცხადებული ზარალების საბოლოო შეფასებულ ღირებულებას, ასევე მომხდარი და განუცხადებელი ზარალების საბოლოო ღირებულებას ზარალების დარეგულირების ანარიცხების ჩათვლით.

ასანაზღაურებელი ზარალები ფასდება ზარალის ინდივიდუალური განხილვის და მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვების გათვლებით, რომელშიც გათვალისწინებულია შიდა და გარე განჭვრეტადი მოვლენები, ისეთი როგორიც არის სამართლებრივი ცვლილებები და წარსული გამოცდილებები და ტენდენციები. ასანაზღაურებელი ზარალების რეზერვის დისკონტირება არ ხდება.

დაგეგმილი გადაზღვევის მისაღები თანხები აღიარებულია როგორც აქტივი. გადაზღვევის ანაზღაურების თანხა დგინდება იგივენაირად როგორც ასანაზღაურებელი ზარალები.

წინა წლების ზარალების ანარიცხების ოდენობების კორექტირებები აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში იმ პერიოდისთვის, როცა გაკეთდა კორექტირება, ხოლო არსებითობის შემთხვევაში ცალკე ახსნა-განმარტებას ექვემდებარებიან. გამოყენებული მეთოდების და შეფასებების გადახედვა რეგულარულად ხდება.

(iii) გადაზღვევა

„კომპანია“ ახორციელებს გადაზღვევას საქმიანობის ნორმალურ პირობებში, მისი პოტენციური წმინდა ზარალის შეზღუდვის მიზნით გადამზღვევლების რისკის ნაწილობრივი გადაცემის გზით. გადაზღვევის გარიგებები არ ათავისუფლებს „კომპანიას“ პოლისის მფლობელების წინაშე მისი პირდაპირი ვალდებულებისაგან.

გადამზღვევლის წილი პრემიები და ანაზღაურებები წარმოდგენილია მოგება-ზარალის და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებებში (ბრუტო საფუძველზე).

გადაზღვევის აქტივები მოიცავს მოთხოვნებს გადამზღვეველი კომპანიებიდან გადაზღვეულ სადაზღვევო ვალდებულებებზე. გადაზღვევიდან ამოსაღები თანხების შეფასება შეესაბამება გადაზღვევის პოლიტიკასთან ასოცირებულ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვსა და დარეგულირებულ ზარალებს.

გადაზღვევის მიღებული პრემია აღირიცხება მოზიდული პრემიის ანალოგიურად სადაზღვევო პროდუქტის და სახეობის გათვალისწინებით.

გადაზღვევიდან მისაღები თანხების გაუფასურების შეფასება ხდება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგების თითოეული თარიღისთვის. ამგვარი აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ მისი პირველი აღიარების შემდეგ

წარმოშობილი მოვლენის შედეგად „კომპანიამ“ შესაძლოა ვერ ამოიღოს მოთხოვნებიდან კუთვნილი თანხები და რომ ამგვარ მოვლენას სანდო შეფასებადი გავლენა აქვს თანხებზე, რომლებსაც გადამზღვევლისგან მიიღებს „კომპანია“. გაუფასურების აქტივების სახით აღიარდება მხოლოდ ის სახელშეკრულებო უფლებები, რომლებიც წარმოშობენ სადაზღვევო რისკის მნიშვნელოვან გადაცემას. სახელშეკრულებო უფლებები, რომლებიც არ გადასცემენ მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, აღირიცხება ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის.

(iv) გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები (DAC)

ფინანსური პერიოდის განმავლობაში გაწეული ის პირდაპირი და არაპირდაპირი დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სადაზღვევო კონტრაქტების მოზიდვასთან ან განახლებასთან, გადავადდება მომავალ პერიოდებზე, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუკი მოსალოდნელია, რომ ეს დანახარჯები მომავალში ანაზღაურდება მიღებული სადაზღვევო პრემიებიდან. ყველა სხვა აკვიზიციური ხარჯები აღიარდება ხარჯებად იმ პერიოდში, როდესაც იქნა გაწეული.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ზოგადი დაზღვევისა და ჯანმრთელობის პროდუქტების გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები ამორტიზირდება იმ პერიოდის განმავლობაში, რა პერიოდშიც ხდება დაკავშირებული შემოსავლების გამომუშავება.

(v) ვალდებულებების ადეკვატურობის ტესტი

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, ტარდება ვალდებულებების შესაბამისობის შემოწმება, გამოუმუშავებელი პრემიების საკმარისობის უზრუნველსაყოფად, გადავადებული აკვიზიციური ხარჯის აქტივების (ბიზნესის ყველა ხაზისთვის, ჯამურად) გამოკლებით. შემოწმებისას გამოიყენება მომავალი ფულადი ნაკადების, ზარალების მართვის, პოლისის ადმინისტრირებისა და მათ უზრუნველსაყოფად გაწეული საინვესტიციო საქმიანობიდან შემოსავლის საპროგნოზო მაჩვენებლები. იმ შემთხვევაში თუ გამოვლინდა დანაკლისი შესაბამისი გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი და შესაბამისი არამატერიალური აქტივი ჩამოიწერება, თუ საჭიროა იქმნება დამატებითი რეზერვი. ამ განსხვავების აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში.

(vi) სადაზღვევო მოთხოვნები და ვალდებულებები

სადაზღვევო მოთხოვნები დამზღვევისგან, აგენტებისა და გადამზღვევლებისგან და მათ მიმართ, წარმოადგენენ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, აღირიცხებიან სადაზღვევო მოთხოვნებსა და ვალდებულებებში და არა სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვებში ან სადაზღვევის აქტივებში. „კომპანია“ რეგულარულად ახდენს სადაზღვევო მოთხოვნების გადახედვას გაუფასურების შესაფასებლად.

(c) ფული და ფილის ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათ ეკვივალენტებს მოიცავს ხელზე არსებულ ფულად ნაშთებსა და მოთხოვნამდე საბანკო დეპოზიტებს შესყიდვის თარიღიდან 3 თვემდე (ან ნაკლები) ვადით, რომლებიც არ ექვემდებარება სამართლიანი ღირებულების ცვლილებების არსებით რისკს.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები აღიარებულია ამორტიზირებული ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

(d) ფინანსური ინსტრუმენტები

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები - აღიარება და შეფასება

„კომპანია“ თავდაპირველად აღიარებს სესხებს და მოთხოვნებს, საბანკო დეპოზიტებს, ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს მათი წარმოშობის დღეს.

სესხები და მოთხოვნები რომლებსაც გააჩნიათ ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდები მიეკუთვნება იმ ფინანსური აქტივების კატეგორიას, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ასეთი აქტივების აღიარება თავდაპირველად ხდება სამართლიანი ღირებულებით, პირდაპირ დაკავშირებული ტრანზაქციის ხარჯების დამატებით. პირველადი აღიარების შემდეგ სესხები და მოთხოვნები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

სესხების და მოთხოვნების კატეგორია მოიცავს ფინანსური აქტივების შემდეგ კლასებს:

- სადაზღვევო მოთხოვნებს, შენიშვნა 15-ის შესაბამისად;
- მოთხოვნები სუბროგაციიდან, შენიშვნა 14-ის შესაბამისად.

„კომპანია“ ახდენს არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიცირებას სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიაში. ამგვარი ფინანსური ვალდებულებების აღიარება თავდაპირველად ხდება სამართლიანი ღირებულებით, პირდაპირ დაკავშირებული ტრანზაქციის ხარჯების გამოკლებით. პირველადი აღიარების შემდეგ ფინანსური ვალდებულებები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სესხებს და კრედიტებს, საბანკო ოვერდრაფტებს და სადაზღვევო და გადაზღვევის გადასახდელებს.

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით ფინანსურ ანგარიშგებაში

(ii) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა

„კომპანია“ წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, მაშინ როდესაც ამოიწურება აღნიშნული აქტივიდან ფულადი სახსრების შემოდინების მიღების უფლება ან „კომპანია“ გადასცემს ფულადი სახსრების შემოდინების უფლებას სხვა მხარეს ისეთ ტრანზაქციაში, რომელშიც არსებითად ყველა რისკი და ფინანსური აქტივის კუთვნილებასთან დაკავშირებული სარგებელი სრულად არის გასხვისებული. გასხვისებული ფინანსური აქტივიდან წარმოშობილი ან „კომპანიის“ მიერ შენარჩუნებული ნებისმიერი მონაწილეობა გასხვისებულ ფინანსურ აქტივში, აღიარდება ცალკე აქტივად ან ვალდებულებად.

„კომპანია“ წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას, როდესაც წყდება, უქმდება ან ვადა გასდის მის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს.

(iii) ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა ოდენობა წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც „კომპანიას“ მოცემული მომენტისთვის გააჩნია იურიდიული უფლება ურთიერთგაქვითოს აღიარებული თანხები და ასევე გააჩნია განზრახვა ანგარიშსწორება მოახდინოს ნეტო საფუძველზე ან გასცეს აქტივები და ამავდროულად დააკმაყოფილოს ვალდებულება.

„კომპანიას“ მოცემული მომენტისთვის გააჩნია იურიდიული უფლება მოახდინოს ურთიერთგაქვითვა, თუ ამგვარი უფლება არ არის დამოკიდებული მომავალ მოვლენაზე და გამოყენებადია, როგორც საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას, ასევე „კომპანიის“ და ყველა კონტრაქტის დეფოლტის, გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

(iv) მოგება და ზარალი აღიარების შემდგომი შეფასებისას

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებით, შემოსავალი ან ხარჯი მოგება-ზარალში აღიარდება, როდესაც ადგილი აქვს ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების აღიარების შეწყვეტას ან გაუფასურებას, და ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

(e) ძირითადი საშუალებები

(i) აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებების ერთეულები ფასდება თვითღირებულებით, აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

თვითღირებულება მოიცავს იმ დანახარჯებს, რომელიც უშუალოდ მიეკუთვნება აქტივების შეძენას.

თუ ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვან ნაწილებს განსხვავებული სასარგებლო მომსახურების ვადა აქვთ, ისინი აღირიცხებიან როგორც ძირითადი საშუალებების განცალკევებული აქტივები (ძირითადი კომპონენტები).

ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული ნებისმიერ შემოსულობა ან ზარალი განისაზღვრება ძირითადი საშუალების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავლის შედარებით ძირითადი საშუალების მიმდინარე საბალანსო ღირებულებასთან, და ნეტო ოდენობა აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(ii) ცვეთა

ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხებათ მათი დამონტაჟებისა და მოხმარებისთვის მზადყოფნაში მოყვანის დღიდან. ცვეთა ეფუძნება აქტივის ღირებულებას მისი სავარაუდო ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით.

ცვეთა ძირითადად აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით თითოეული ძირითადი საშუალების ნაწილის სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით, რადგან ის ყველაზე ზუსტად ასახავს აქტივში განივთებული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოსალოდნელ ნიმუშს. მიწაზე ცვეთა არ ირიცხება.

მიმდინარე და შესადარისი პერიოდებისთვის ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ერთეულების სავარაუდო მომსახურების ვადებია:

– შენობები	50 წელი
– საოფისე და კომპიუტერული აღჭურვილობა	3-10 წელი
– მანქანები	5 - 10 წელი
– სხვა	5 – 7 წელი

ცვეთის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადა და ნარჩენი ღირებულება გადაიხედება და შესაბამის შემთხვევაში კორექტირდება თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში.

(f) საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონებად კლასიფიცირდება ის ქონება რომელიც გამოიმუშავებს საიჯარო შემოსავალს ან მომართულია კაპიტალის გაზრდისკენ, ან ორივე ერთად. საინვესტიციო ქონება მოიცავს მოცემული მომენტისთვის განუსაზღვრელი მომავალი გამოყენების მიზნის მქონე ქონებას. საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით, ტრანზაქციის ხარჯების ჩათვლით. საბალანსო ღირებულება მოიცავს აქტივის ნაწილის გამოცვლასთან დაკავშირებულ დანახარჯებსაც, თუკი ეს დანახარჯები აქტივად აღიარების კრიტერიუმს აკმაყოფილებენ, მაგრამ არ მოიცავს საინვესტიციო ქონების ყოველდღიური მომსახურების და მიმდინარე შეკეთების დანახარჯებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ საინვესტიციო ქონება აღირიცხება მისი თვითღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების გამოკლებით. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

საინვესტიციო ქონების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადა მიმდინარე და შედარებითი პერიოდებისთვის შეადგენს 50 წელს.

საინვესტიციო ქონების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვისთანავე ან როცა მისი გამოყენების შეწყვეტისას ან გაყიდვის შედეგად მომავალი ეკონომიური სარგებელის მიღება მოსალოდნელი აღარ არის. აქტივის აღიარების შეწყვეტით ან გასვლით მიღებული შემოსულობა ან ზარალი აღიარდება იმ წლის მოგების ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როდესაც აქტივის აღიარების შეწყვეტას ან გაყიდვას ჰქონდა ადგილი.

აქტივების გადატანა საინვესტიციო ქონების კატეგორიაში ხდება მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ადგილი აქვს ცვლილებას აქტივის გამოყენებაში, რაც დასტურდება მესაკუთრის საქმიანობის დასრულებით ან მისი იჯარით გადაცემით სხვა მხარისათვის. აქტივების გადატანა საინვესტიციო ქონების კატეგორიიდან ხდება მხოლოდ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი აქვს ცვლილებას აქტივის გამოყენებაში, რაც დასტურდება მესაკუთრის საქმიანობის ან აქტივის გაყიდვისათვის მომზადების დაწყებით.

(g) არამატერიალური აქტივები

შემენილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების დანახარჯების გამოკლებით.

ამორტიზაცია არამატერიალურ აქტივებს ერიცხება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე წრფივი მეთოდის გამოყენებით და აღირიცხება მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში. სასარგებლო მომსახურების ვადა განისაზღვრება ხუთიდან შვიდ წლამდე.

(h) გაუფასურება

(i) ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები ამორტიზირებული ღირებულებით ძირითადად მოიცავს სესხებს და მოთხოვნებს („სესხები და მოთხოვნები“). „კომპანია“ სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურებას რეგულარულად აფასებს. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურდება და გაუფასურების ზარალი დგება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ადგილი აქვს გაუფასურებას ერთი ან მეტი მოვლენის შედეგად, რომლებიც წარმოიშვა სესხების და მოთხოვნების თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და რომ მოვლენას (ან მოვლენებს) გავლენა აქვთ სესხებისა და მოთხოვნების მომავალ ფულად ნაკადებზე, რომლებიც შესაძლოა სანდოდ იქნას შეფასებული.

კომპანია აღნიშნული აქტივების გაუფასურების მტკიცებულებას განიხილავს როგორც ინდივიდუალურ, ისე ჯგუფურ დონეზე. ყველა ინდივიდუალურად არსებითი აქტივები ინდივიდუალურად ფასდება გაუფასურების დასადგენად. ის ინდივიდუალურად არსებითი მოთხოვნები რომლებიც გაუფასურებულად არ მიიჩნევა, შემდგომ ჯგუფურად ფასდება გაუფასურებაზე, რომელიც გაწეულია, მაგრამ ჯერ არ არის იდენტიფიცირებული. აქტივები რომლებიც ინდივიდუალურად არსებითი არ არის, ჯგუფურად ფასდება გაუფასურებაზე მსგავსი რისკის მახასიათებლების მქონე სესხების და მოთხოვნების დაჯგუფების გზით. სესხები და მოთხოვნები რომლებიც ინდივიდუალურად ფასდება გაუფასურებაზე და რომლებისთვისაც გაუფასურების ზარალი არის აღიარებული (ან გრძელდება მისი აღიარება) არ არის შეტანილი გაუფასურების ჯგუფურ შეფასებაში.

გაუფასურების ზარალი გაანგარიშდება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის, რომელიც დისკონტირდება აქტივის საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში და წარმოდგენილია რეზერვის ანგარიშში. როდესაც „კომპანია“ მიჩნევს, რომ არ არსებობს აქტივების აღდგენის რეალური პერსპექტივა, შესაბამისი თანხები ჩამოიწერება. გაუფასურებულ აქტივზე პროცენტის აღიარება გრძელდება დისკონტირების დაბრუნების გზით. როდესაც შემდგომი მოვლენა იწვევს გაუფასურების ზარალის კლებას და ამგვარი კლება შესაძლებელია ობიექტურად უკავშირდებოდეს გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარ მოვლენას, მაშინ გაუფასურების ზარალის კლება აღდგება მოგებაში ან ზარალში.

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები და ისტორიული ზარალის გამოცდილება იცვლება შესაბამისი დაკვირვებადი მონაცემების შესაბამისად, რომელიც ასახავს მიმდინარე ეკონომიკურ პირობებს და ქმნის მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველს.

(ii) არაფინანსური აქტივები

სხვა არაფინანსური აქტივები, გადავადებული გადასახადების გარდა, ფასდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის გაუფასურების არსებობის ნებისმიერი ნიშნებისთვის. არაფინანსური აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება შემდეგი ორი ღირებულებიდან უდიდესის საფუძველზე: სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გასაყიდი ხარჯები და მათი გამოყენებითი ღირებულება. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულება (გადასახადების გადახდამდე დისკონტის განაკვეთის გამოყენებით) ასახავს ბაზრის მიმდინარე შეფასებას ფულის ღირებულებისა დროში და ამ აქტივებისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივების ანაზღაურებადი

ღირებულება, რომლებიც არ ახდენენ ფულადი ნაკადების გენერირებას, განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება. გაუფასურების ზარალი აღიარდება, როდესაც აქტივის საბალანსო ღირებულება ან მისი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეული აღემატება მის აღდგენად ღირებულებას.

არაფინანსური აქტივებთან დაკავშირებული ყველა გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგება ან ზარალში, ხოლო მისი აღდგენა ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს ცვლილებას ანაზღაურებადი ღირებულების გამოთვლებში. გაუფასურების ზარალი აღდგება იმ პირობით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება იმ საბალანსო ღირებულებას (ცვეთისა და ამორტიზაციის გამოკლებით) რომელიც განისაზღვრებოდა იმ შემთხვევაში თუ გაუფასურების ზარალი არ იქნებოდა აღიარებული.

(i) ანარიცხები

ანარიცხები აღიარდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში იმ შემთხვევაში თუ, წარსული მოვლენების შედეგად, კომპანიას აქვს მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება რომლის შეფასებაც საიმედოდ არის შესაძლებელი და სავარაუდოა, რომ ამ ვალდებულების დასაკმაყოფილებლად აუცილებელი იქნება კომპანიიდან ეკონომიკური სარგებელის გადინება. თუ გავლენა არსებითია, ანარიცხები გამოითვლება მომავალი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების, გადასახადების გადახდამდე არსებული განაკვეთით დისკონტერებით, რაც ასახავს ფულის ღირებულების დროში მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და შესაბამისობის შემთხვევაში, ვალდებულებისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

(j) სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. ზრდადი ხარჯები, რომელიც უკავშირდება ჩვეულებრივი აქციების და აქციების ოფციონების გამოშვებას აღიარებულია როგორც კაპიტალის შემცირება, ნებისმიერი საგადასახადო გავლენის გამოკლებით.

(k) დაბეგვრა

(i) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, იმ ოდენობის გარდა, რომელიც უკავშირდება პირდაპირ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ერთეულებს.

(ii) მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის აღნიშნული წლის დასაბეგრი მოგების ან ზარალის საფუძველზე წარმოქმნილი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება ან მოთხოვნა, იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია არ არსებითად ამოქმედებულია ანგარიშგების წარდგენის თარიღისათვის. მიმდინარე გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს წინა წლების საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერ კორექტირებას. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან წარმოშობილ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახელით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წლიდან და გამოიყენება საგადასახადო პერიოდებისთვის 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორც არის ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო

ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან. მოგების გადასახადით დაბეგვრის ახალი სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას, ეს უკანასკნელი გადმოდის მოგების გამომუშავების მომენტიდან მათი განაწილების მომენტამდე: ე.ი. ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას, როგორც აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. ამას გარდა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა განაწილებულ მოგებად, მაგალითად არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან განაწილებული მოგების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. საგადასახადო დაბეგვრის ობიექტი ასევე მოიცავს ისეთ ხარჯებს, რომლებიც არ უკავშირდება ეკონომიკურ საქმიანობას, საქონლის უსასყიდლო მიწოდებას და ზღვარს გადაცდენილ წარმომადგენლობით ხარჯებს.

დივიდენდების გადახდიდან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღირიცხება ხარჯის სახით დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მიუხედავად ფაქტობრივი გადახდის თარიღისა ან იმ პერიოდისა, როდესაც ხორციელდება დივიდენდების გადახდა.

(iii) გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს შორის დროებითი სხვაობებისთვის არის გამოჩნული, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის და დაბეგვრის მიზნებისთვის გამოყენებული ოდენობებისთვის.

შემდეგი სახის დროებითი სხვაობები არ წარმოიშვება: საგადასახადო მიზნებისათვის გამოუქვითავი გუდვილის შემთხვევაში, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარების შემთხვევაში, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ არც დასაბეგრ და არც სააღრიცხვო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდებიან ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და მეკავშირე კომპანიებში, სადაც მშობელ კომპანიას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის აღდგენის ვადები და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ აღდგება. გადავადებული გადასახადის ოდენობა ეფუძნება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების გაყიდვას ან დაფარვას 2023 წლის 1 იანვრამდე, ანგარიშგების თარიღისთვის ამოქმედებული ან მეტწილად ამოქმედებული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება იმ ოდენობით, რომ მოსალოდნელი იყოს მომავალი დაბეგვრადი მოგებების ხელმისაწვდომობა 2023 წლის 1 იანვრამდე, რის საპირწონედაც შესაძლებელია დროებითი სხვაობების, გამოყენებული საგადასახადო ზარალების და კრედიტების გამოყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივების გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისათვის და მცირდება ისეთ დონემდე, როდესაც უკვე აღარ არის სავარაუდო, რომ დაკავშირებული საგადასახადო სარგებელი იქნება რეალიზებული.

ზემოთ აღნიშნული ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, 2023 წლის 1 იანვრის შემდგომ საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს არ ექნებათ განსხვავებები აქტივების საგადასახადო საფუძვლებსა და საბალანსო ღირებულებებს შორის, შედეგად არ წარმოიშობა გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

(I) საპროცენტო შემოსავალი ხარჯები, მოსაკრებლები და საკომისიო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარებულია მოგება ან ზარალში მათი დარიცხვის მიხედვით, აქტივის ან ვალდებულების ეფექტური ან მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი მოიცავს ნებისმიერი დისკონტის, პრემიის ან საპროცენტო ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულებასა და ვადიანობის დადგომისას მის თანხას შორის სხვაობების ამორტიზებას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

სხვა გადასახადი და საკომისიო შემოსავალი აღიარებულია შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

(m) იჯარები

კომპანიამ მიიღო ფასს 16 „იჯარები“ 2019 წლის 1 იანვრიდან. კომპანია ირჩევს ერთიან, საბალანსო აღრიცხვის მოდელს მოიჯარეებისთვის. მოიჯარის ანგარიშგება არ იცვლება და რჩება მსგავსი წინა პერიოდში გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკებისა. სააღრიცხვო პოლიტიკის დეტალები განხილულია 2(b) შენიშვნაში (ცვლილებები საანგარიშგებო პოლიტიკებში).

2019 წლის 1 იანვრამდე გამოყენებული პოლიტიკა

2019 წლის 1 იანვრამდე დადებული ხელშეკრულებებისთვის, გარიგების დაწყებისას, კომპანია განსაზღვრავდა იყო თუ არა ან მოიცავდა თუ არა აღნიშნული გარიგება იჯარას. ეს იყო შემთხვევა როდესაც გარიგების შესრულება დამოკიდებული იყო კონკრეტული აქტივის გამოყენებაზე და გარიგება გადასცემდა აქტივს გამოყენების უფლებით.

(i) როგორც მოიჯარე

კომპანიას არ ჰქონდა ფინანსური იჯარები შესადარის პერიოდში.

სხვა იჯარების ფარგლებში ფლობილი აქტივები საოპერაციო იჯარებად კლასიფიცირდა და არ ყოფილა აღიარებული კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაში. საოპერაციო იჯარების ფარგლებში განხორციელებული გადახდები აღიარებულ იქნა მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის მანძილზე. მიღებული საიჯარო სტიმულირება აღიარდა როგორც მთლიანი საიჯარო ხარჯი განუყოფელი ნაწილი, საიჯარო ვადის მანძილზე.

29. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

არსებობს რამდენიმე ახალი სტანდარტი და შესწორება სტანდარტებში რომლებიც ძალაშია ყოველწლიური პერიოდებისთვის 2020 წლის 1 იანვრიდან. მათი ვადაზე ადრე მიღება დაშვებულია, თუმცა კომპანიას ისინი არ გამოუყენებია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას.

იმ სტანდარტებიდან, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში, მოსალოდნელია, რომ ფასს 17 და ფასს 9 მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენენ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე პირველადი გამოყენების პერიოდში;

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები წარმოადგენს სააღრიცხვო მოდელს, რომელიც აფასებს სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფებს ფულადი ნაკადების და საკონტრაქტო მომსახურების მარჯის (სმმ) შესრულების საფუძველზე. სმმ განისაზღვრება სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფებისათვის. სადაზღვევო კომპანიები ვალდებული იქნებიან მოახდინონ თავიანთი საქმიანობის უფრო დაწვრილებით აღრიცხვა. ეს ამაღლებს ახალი და არსებული ბიზნესის მომგებიანობის შესადარისობასა და გამჭვირვალობას და მეტ ინფორმაციას აწვდის ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელს დამზღვევის ფინანსურ მდგომარეობაზე. ანდერრაიტინგისა და ფინანსური შედეგების განცალკევებული წარდგენა უფრო გამჭვირვალეს გახდის მოგების წყაროებსა და შემოსავლების ხარისხს. მზღვეველს შეუძლია აირჩიოს დისკონტირების განაკვეთისა და სხვა ფინანსური რისკების ცვლილების გავლენის წარდგენა მოგების ან ზარალის ან სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, არასტაბილურობის შესამცირებლად. სადაზღვევის ხელშეკრულება პირდაპირი კონტრაქტებისაგან განცალკევებულ აღრიცხვას ექვემდებარება. ფასს 17 მოითხოვს ინფორმაციის დაწვრილებით წარმოდგენას, რაც ეხმარება მომხმარებლებს შეაფასონ კონტრაქტების გავლენა ფინანსურ მდგომარეობაზე, ფინანსურ შედეგსა და ფულად

ნაკადებზე.

ფასს 17 ძალაშია ყოველწლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. მისი ვადაზე ადრე მიღება დაშვებულია კომპანიებისათვის, რომლებიც იყენებენ ფასს 9-ს (ფინანსური ინსტრუმენტები) და ფასს 15-ს (ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან) ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენების დღეს ან ამ თარიღამდე. საჭიროა სრული რეტროსპექტიული მიდგომა, თუმცა შესაძლოა გამოყენებულ იქნას ალტერნატიული მეთოდი (როგორიცაა შეცვლილი რეტროსპექტიული და სამართლიანი ღირებულების მიდგომა). მზღვეველს შეუძლია გამოიყენოს განსხვავებული მიდგომა სხვადასხვა ჯგუფებისათვის.

2020 წლის მარტში ჩატარებულ შეხვედრაზე IASB-მ გადაწყვიტა გადაავადოს ფასს 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი კიდევ ერთი წლით - 2023 წლის 1 იანვრამდე. საბჭომ ასევე გადაწყვიტა ფასს 9-ის დროებითი გათავისუფლების გახანგრძლივება, რომელიც ხელმისაწვდომი იქნება მზღვეველებისთვის რომლებიც დააკმაყოფილებენ კრიტერიუმებს, 2023 წლის 1 იანვრამდე.

ამჟამად კომპანია ფასს 17-ის დანერგვის გეგმავს ანვითარებს.

ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები განსაზღვრავს მოთხოვნებს ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და არაფინანსური ერთეულების ყიდვა-გაყიდვის რამდენიმე ხელშეკრულების აღიარებისა და შეფასების მოთხოვნებს. ეს სტანდარტი ანაცვლებს ბასს 39-ს (ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება).

(i) კლასიფიკაცია - ფინანსური აქტივები

ფასს 9 მოიცავს კლასიფიცირებისა და შეფასების ახალ მიდგომას ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც ასახავენ იმ ბიზნეს მოდელს, რომლის ფარგლებში ხდება ფინანსური აქტივების მართვა და მათი ფულადი ნაკადების მახასიათებლებს.

ფასს 9 მოიცავს კლასიფიცირების სამ ძირითად კატეგორიას ფინანსური აქტივებისთვის: ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ის აუქმებს არსებულ ბასს 39-ის ვადის დაფარვამდე ფლობილ აქტივებს, სესხებისა და მოთხოვნებისა და გასაყიდად ხელმისაწვდომის კატეგორიებს.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

კომპანია პორტფელის დონეზე შეაფასებს ბიზნეს მოდელის მიზნებს რომელიც ფლობს ფინანსურ აქტივს, რადგან ეს საუკეთესოდ ასახავს თუ როგორ იმართება ბიზნესი და ხდება ინფორმაციის გადაცემა ხელმძღვანელობისთვის.

შეფასება, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირისა და სარგებლის გადახდებს

აღნიშნული შეფასების მიზნებისათვის „ძირი თანხა“ განისაზღვრება როგორც ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარების დროს. „პროცენტი“ განისაზღვრება როგორც ფულის დროითი ღირებულების ანაზღაურება, საკრედიტო რისკისთვის, რომელიც უკავშირდება გადაუხდელობის მირ თანხას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში და სხვა ძირითად დაკრედიტების რისკებსა და ხარჯებს (მაგ. ლიკვიდურობის

რისკი და ადმინისტრაციული ხარჯები), ასევე მოგების მარჟას.

იმის შეფასებისას წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და საპროცენტო სარგებლის გადახდას, კომპანია განიხილავს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს მოიცავს შეფასებას იმისა, თუ რამდენად შეიცავს ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობას, რომელმაც შეიძლება შეცვალოს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების დრო და ოდენობა, ისე, რომ ის ვერ დააკმაყოფილებს ამ პირობას.

გავლენის შეფასება

ფასს 4-ის მიერ მოთხოვნილი დამატებითი შენიშვნების მომზადების მიზნით ფასს 9-ისგან დროებით გათავისუფლებული მზღვევებისათვის კომპანიამ დაასრულა SPPI კრიტერიუმების შეფასება. შეფასებაზე დაყრდნობით SPPI კრიტერიუმები დაცულია ყველა სავალ ფინანსური აქტივის შემთხვევაში, რომლებიც არ იზომება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. კომპანიას არ დაუსრულებია ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელების შეფასება. წინასწარი შეფასებით, კომპანიას არ მიაჩნია, რომ ახალი კლასიფიკაციის მოთხოვნები არსებით გავლენას მოახდენს მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ii) გაუფასურება - ფინანსური აქტივები და სახელშეკრულებო აქტივები

ფასს 9 ანაცვლებს ბასს 39-ის „გაწეული ზარალის“ მოდელს „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (მსზ) მოდელით (მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით). აღნიშნული მოითხოვს საკმაო განსჯას იმისა თუ რა გავლენა აქვს ეკონომიკური ფაქტორების ცვლილებას მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე, რაც ალბათობით-შეწონილ საფუძველზე განისაზღვრება.

ახალი გაუფასურების მოდელი ვრცელდება ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულ ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, მაგრამ არა ინვესტიციებზე კაპიტალის ინსტრუმენტებში და სახელშეკრულებო აქტივებზე. სადაზღვევო მოთხოვნები არ არის ფასს 9 გაუფასურების მოთხოვნების ფარგლებში.

ფასს 9-ის ფარგლებში, ზარალის რეზერვები შემდეგიდან ერთ-ერთის საფუძველზე შეფასდება:

- 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ის ნაწილი რომელიც წარმოიშობა ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში მომხდარი დეფოლტის შემთხვევებისაგან;
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რომელიც წარმოიშობა ნებისმიერი შესაძლო დეფოლტის შემთხვევებისგან ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მოხმარების ვადის განმავლობაში.

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის შეფასება გამოიყენება, თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი ანგარიშგების წარდგენის თარიღისთვის მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება გამოიყენება თუ ეს ასე არ არის. კომპანიამ შესაძლოა განსაზღვროს, რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა, თუ ანგარიშგების წარდგენის თარიღისთვის აქტივს დაბალი საკრედიტო რისკი ახასიათებს. თუმცა არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ყოველთვის გამოიყენება სავაჭრო მოთხოვნებისა და სახელშეკრულებო აქტივებისთვის, მნიშვნელოვანი ფინანსური კომპონენტის გარეშე.

ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნები კომპლექსურია და ხელმძღვანელობის განსჯას, შეფასებებს და დაშვებებს მოითხოვს, კერძოდ შემდეგ სფეროებში, რომლებიც დეტალურადაა განხილული ქვემოთ:

- შეფასება მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ; და
- მომავალზე ორიენტირებული ინფორმაციის გაერთიანება მოსალოდნელი საკრედიტო

**ზარალის შეფასებისას.
გავლენის შეფასება**

კომპანია მიიჩნევს, რომ გაუფასურების ზარალი სავარაუდოდ გაიზრდება და გახდება უფრო მერყევი აქტივებისათვის ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის ფარგლებში. კომპანიის მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მეთოდოლოგია ჯერ სრულად არ ჩამოყალიბებულია.

(iii) კლასიფიკაცია - ფინანსური ვალდებულებები

ფასს 9 უმეტესად უცვლელს ტოვებს ბასს 39-ის მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასთან მიმართებაში.

თუმცა, ბასს 39-ის ფარგლებში, სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებების ყველა ცვლილება მოგებაში აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, მაშინ როდესაც ფასს 9-ის ფარგლებში სამართლიანი ღირებულების ეს ცვლილებები ზოგადად შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

- სამართლიან ღირებულებაში განხორციელებული ცვლილების თანხა, რომელიც ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებას უკავშირდება, აღირიცხება სხვა სრულ შემოსავალში; და
- სამართლიან ღირებულებაში ცვლილების დარჩენილი ღირებულება აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში.

კომპანიას არ განუსაზღვრავს რაიმე ფინანსური ვალდებულება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით და არ აქვს ამგვარი განზრახვა. კომპანიის წინასწარი შეფასება არ მიუთითებს რაიმე სახის არსებით გავლენას ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის.

(iv) ახსნა-განმარტებები

ფასს 9 მოითხოვს უფრო დეტალურ ახალ განმარტებით შენიშვნებს, კერძოდ კი საკრედიტო რისკთან და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებით. კომპანიის წინასწარი შეფასება მოიცავს ანალიზს მონაცემების ინტერვალების იდენტიფიცირებასთან დაკავშირებით მიმდინარე პროცესებთან მიმართებაში და კომპანია გეგმავს სისტემისა და საკონტროლო მექანიზმების ცვლილებების განხორციელებას, რომელიც, მისი აზრით, საჭირო იქნება მოთხოვნილი მონაცემების მისაღებად.

(v) გადასვლა

ფასს 9-ის მიღებიდან გამომდინარე სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები უმეტესად მიღებული იქნება რეტროსპექტულად, გარდა ქვემოთ აღწერილის შემთხვევებისა:

- კომპანია ისარგებლებს შესაძლებლობით, არ გადახედოს შედარებით ინფორმაციას წინა პერიოდებისთვის კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან (გაუფასურების ჩათვლით) მიმართებაში. ფასს 9 -ის მიღების შედეგად გამოწვეული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში ცვლილებები აღიარდება როგორც გაუნაწილებელი მოგება და რეზერვები ფასს 9-ზე გადასვლისას, როდესაც აღნიშნული გახდება სავალდებულო.
- შემდეგი შეფასებები უნდა გაკეთდეს იმ ფაქტებისა და გარემოებების საფუძველზე, რომლებიც არსებობს თავდაპირველ გამოყენების თარიღისთვის:

- იმ ბიზნეს მოდელის განსაზღვრა, რომელსაც ფინანსურ აქტივი განეკუთვნება.
- მოგებაში ან ზარალში ასახვით, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კონკრეტული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღნიშვნის გაუქმება და ხელახლა აღნიშვნა;
- კონკრეტული ინვესტიციების აღნიშვნა წილობრივ ინსტრუმენტებში რომლებიც არ არის სავაჭროდ განკუთვნილი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც ფასდება ბასს 39-ის ამორტიზირებული ღირებულებით აკმაყოფილებს SPPI ტესტს.

- სხვა სტანდარტები

მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ ჩამოთვლილი კორექტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- კორექტირებები ფასს სტანდარტების კონცეპტუალური ჩარჩოს მითითებებში..
- ბიზნესის განმარტება (ფასს 3-ის კორექტირებები).
- არსებითის განმარტება (ბასს 1-ისა და ბასს 8-ის კორექტირებები).

30. ანგარიშგების შედგენის შემდგომი მოვლენები

2020 წლის პირველ თვეებში აღინიშნა გლობალური ბაზრის მნიშვნელოვანი რყევა, რომელიც გამოწვეული იყო კორონავირუსის გავრცელებით. სხვა ფაქტორებთან ერთად, აღნიშნულმა ქართული ლარის გაუფასურება გამოიწვია. აღნიშნული ვითარება ზრდის გაურკვევლობის დონეს ქართულ ბიზნეს გარემოში. ხელმძღვანელობა აღნიშნული ფაქტებისა და გარემოებების მათ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გავლენას აფასებს, თუმცა ხელმძღვანელობა მოზიდული პრემიების ოდენობის და მოგების არსებით კლებას არ მოელოდა.