

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020
წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

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

ფინანსური ანგარიშგება

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	10
2. მომზადების საფუძვლები	10
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....	12
4. რისკების მართვა	13
5. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები	21
6. წმინდა გამომუშავებული პრემია	22
7. საკომისიო შემოსავალი	23
8. სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალების რეზერვებში	23
9. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	23
10. გაუფასურების ხარჯი	24
11. მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი.....	24
12. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	25
13. საბანკო დეპოზიტები.....	25
14. სხვა აქტივები	25
15. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან.....	26
16. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივი	26
17. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება	29
18. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	29
19. საწესდებო კაპიტალი	30
20. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	30
21. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი.....	30
22. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	31
23. პირობითი ვალდებულებები	32
24. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	32
25. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	33

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს სს „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასსების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

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

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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



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

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემულ აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:

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

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

15 აპრილი, 2021

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2020	2019*
მოზიდული პრემია		7,973,365	9,239,639
გადამზღვეველის წილი მოზიდულ პრემიაში		(3,985,284)	(4,245,780)
წმინდა მოზიდული პრემია		3,988,081	4,993,859
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(539,460)	(834,718)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადაზღვევის წილი		554,106	868,770
წმინდა გამოუმუშავებული პრემია	6	4,002,727	5,027,911
საკომისიო შემოსავალი	7	229,220	237,480
სულ სადაზღვევო შემოსავალი		4,231,947	5,265,391
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალების რეზერვებში	8	(1,189,444)	(1,548,998)
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ზარალებსა და ზარალების რეზერვებში ცვლილებაში	8	12,683	8,783
წმინდა სადაზღვევო ზარალები		(1,176,761)	(1,540,215)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(1,834,292)	(1,733,585)
გაუფასურების ხარჯი	10	(49,149)	(93,824)
ფინანსური შემოსავალი, წმინდა		698,936	448,552
მოგება საკურსო სხვაობებიდან, წმინდა		26,137	39,697
მოგება დაბეგვრამდე		1,896,818	2,386,016
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	11	(249,316)	332,218
მთლიანი სრული შემოსავალი		1,647,502	2,718,234

(*) - საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2019 წლის 31 დეკემბერს, გადაანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5.

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2021 წლის 15 აპრილს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

აღმასრულებელი დირექტორი

გ. მიქაბერიძე

ფინანსური დირექტორი

გ. ლეზანიძე

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2020	2019*
მოზიდული პრემია		7,973,365	9,239,639
გადაზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში		(3,985,284)	(4,245,780)
წმინდა მოზიდული პრემია		3,988,081	4,993,859
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(539,460)	(834,718)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადაზღვევის წილი		554,106	868,770
წმინდა გამოუმუშავებელი პრემია	6	4,002,727	5,027,911
საკომისიო შემოსავალი	7	229,220	237,480
სულ სადაზღვევო შემოსავალი		4,231,947	5,265,391
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალების რეზერვებში	8	(1,189,444)	(1,548,998)
გადაზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებსა და ზარალების რეზერვებში ცვლილებაში	8	12,683	8,783
წმინდა სადაზღვევო ზარალები		(1,176,761)	(1,540,215)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	9	(1,834,292)	(1,733,585)
გაუფასურების ხარჯი	10	(49,149)	(93,824)
ფინანსური შემოსავალი, წმინდა		698,936	448,552
მოგება საკურსო სხვაობებიდან, წმინდა		26,137	39,697
მოგება დაბეგრამდე		1,896,818	2,386,016
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	11	(249,316)	332,218
მთლიანი სრული შემოსავალი		1,647,502	2,718,234

(*) - საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2019 წლის 31 დეკემბერს, გადანაგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5.

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2021 წლის 15 აპრილს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

აღმასრულებელი დირექტორი


გ. მიქაბერიძე

ფინანსური დირექტორი


გ. ლებანიძე

10-42 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2020	31.12.2019
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	12	1,341,899	944,287
საბანკო დეპოზიტები	13	8,991,052	7,153,004
სხვა აქტივები	14	143,442	142,717
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	15	3,626,393	3,908,028
გადაზღვევის აქტივი	16	3,500,064	2,957,924
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	11	82,902	332,218
აქტივების გამოყენების უფლება	17	444,204	592,271
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	18	132,764	150,166
სულ აქტივები		18,262,720	16,180,615
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	19	9,620,300	9,620,300
დაგროვილი ზარალი		(250,124)	(1,897,626)
სულ კაპიტალი		9,370,176	7,722,674
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები		15,715	14,322
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	20	3,605,854	3,412,833
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	16	4,681,763	4,302,205
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	21	85,989	92,646
საიჯარო ვალდებულებები	17	503,223	635,935
სულ ვალდებულებები		8,892,544	8,457,941
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		18,262,720	16,180,615

10-42 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ
31.12.2018	9,620,300	(4,615,860)	5,004,440
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	2,718,234	2,718,234
31.12.2019	9,620,300	(1,897,626)	7,722,674
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	1,647,502	1,647,502
31.12.2020	9,620,300	(250,124)	9,370,176

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2020	2019
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		1,896,818	2,386,016
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		188,862	192,012
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		539,460	834,718
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		(554,106)	(868,770)
გადამზღვევლის წილი			
ცვლილება ზარალის რეზერვებში		(159,902)	(180,780)
სადაზღვევო ზარალების რეზერვის ცვლილებაში		11,966	18,859
გადამზღვევის წილი			
ზარალი ძირითადი საშუალებების გასვლიდან		5,484	1,869
ზარალი გადარჩენილი ქონების გასვლიდან		-	58,608
ცვლილება გადავადებულ საკომისიო შემოსავლებში		(6,657)	24,471
ცვლილება მოთხოვნების და რეგრესების გაუფასურების		49,149	93,824
ანარიცხში			
ფინანსური შემოსავალი, წმინდა		(698,936)	(448,552)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება, წმინდა		(26,137)	(39,697)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ		1,246,001	2,072,578
კაპიტალში ცვლილებამდე			
დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების		683,767	(1,008,905)
(ზრდა)/შემცირება			
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების ზრდა/ (შემცირება)		(221,671)	811,044
სხვა აქტივების (ზრდა)/შემცირება		3,678	(21,758)
სხვა ვალდებულებების ზრდა/ (შემცირება)		1,393	(118,221)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		1,713,168	1,734,738
საბანკო დეპოზიტების ზრდა		(1,845,245)	(1,614,671)
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტი		762,180	470,465
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები		630,103	590,532
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური		(28,877)	(107,836)
აქტივების შეძენა			
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა		(28,877)	(107,836)
ფულადი ნაკადები			
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულების ძირი თანხის გადახდა		(132,712)	(104,403)
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის გადახდა		(56,047)	(68,627)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(188,759)	(173,030)
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა		412,467	309,666
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	12	944,287	640,463
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად		(14,855)	(5,842)
სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე			
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	12	1,341,899	944,287

10-42 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ (შემდგომში - კომპანია) საიდენტიფიკაციო კოდით 204970031 დარეგისტრირებულია 2001 წელს „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს ქ. თბილისში, ჭავჭავაძის 39ა.

კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემული ორი სახის ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისთვის.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ დაფუძნებულია საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ჰყავს ერთი შვილობილი საწარმო - შპს „რეესტრი XXI“, საიდენტიფიკაციო კოდით N 204975438, რომელიც დარეგისტრირებულია 2001 წელს. კომპანია ფლობს შპს „რეესტრი XXI“-ის საწესდებო კაპიტალში წილის 100%-ს. დაფუძნების დღიდან შვილობილი კომპანია არ ფუნქციონირებს და არ აქვს არცერთი ოპერაცია განხორციელებული.

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მხოლოდ სს „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფის (სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და მისი შვილობილი კომპანია) 2020 წლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება არ განსხვავდება სს „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისგან და შესაბამისად, წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებას არ წარადგენს როგორც კონსოლიდირებულ ან ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას.

კომპანიის სააქციო კაპიტალის მეწილეები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
ს.ს. "ბანკი ქართუ"	91.39%	91.39%
საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი "ქართუ"	8.61%	-
შპს რინგოლდ ფინანს ლიმიტედი	-	8.61%

კომპანიის საბოლოო ბენეფიციარ მფლობელს (ს.ს. "ბანკი ქართუს" 100% -იანი წილით) წარმოადგენს უტა ივანიშვილი.

2. მომზადების საფუძველები

2.1 წარდგენის საფუძველი

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

კომპანია ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ლარში. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე. ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული თანხები არ არის დამრგვალებული, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების მიხედვით მომზადება კომპანიის ხელმძღვანელობისგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე. ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, ასევე იმოქმედებს შემოსავლისა და ხარჯების ოდენობაზე საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში. ფაქტური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისაგან. შეფასებები პერიოდულად გადაიხედება. კორექტირებები, რამაც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები გამოიწვია, მიეკუთვნება იმ პერიოდის ფინანსურ შედეგებს, როცა ეს ცვლილებები გატარდა. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-3 განმარტებით შენიშვნაში.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია 25-ე შენიშვნაში.

2.2 ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

მომზადების საფუძვლის მიზანშეწონილობის დადგენისას, კომპანიის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა COVID-19 პანდემიის გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მის საქმიანობაზე მომავალში. მიუხედავად იმისა, რომ პანდემიით გამოწვეულ შეზღუდვებს, რეგულაციებს და რეაგირებებს გავლენა აქვს კომპანიის საქმიანობის შედეგებზე და ფულად ნაკადებზე, პანდემიით გამოწვეულ უარყოფით ზემოქმედებას არ აქვს გავლენა კომპანიის საქმიანობის უწყვეტობაზე. კომპანიის ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ კომპანიას აქვს საკმარისი რესურსები, რომ კომპანიამ გააგრძელოს საოპერაციო საქმიანობა ფინანსური ანგარიშგების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში.

ასევე, კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან საფრთხეს შეუქმნის კომპანიის უნარს, გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ პროგნოზირებად მომავალში.

2.3 ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2020 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

2020 წლის 1 იანვრის შემდეგ შევიდა ძალაში რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასს 3 - საწარმოთა გაერთიანება (შესწორება - ბიზნესის განმარტება);
- საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის რეფორმა - IBOR „ფაზა 2“ (შესწორება - ფასს 9, ბასს 39 და ფასს 7);
- კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო შეღავათები (ცვლილებები ფასს 16-ში);
- ბასს 1 - ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და ბასს 8 - სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები (შესწორება - არსებითის განმარტება); და
- ფინანსური ანგარიშგების განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები.

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

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

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- წამგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ის ცვლილებები);
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (ბასს 16-ის ცვლილებები);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 (ცვლილებები ფასს 1, ფასს 9, ფასს 16 და ბასს 41 სტანდარტებში);
- კონცეპტუალური მიდგომა (ფასს 3-ის ცვლილებები); და
- ფასს 17 - სადაზღვევო ხელშეკრულებები (დეტალური ინფორმაცია იხილეთ ქვემოთ).

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

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

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფასს 9 სავალდებულოდ ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 იანვარს. ფასს 4-ში განხორციელებული ცვლილებების თანახმად, კომპანია იყენებს დასაშვებ დროებით გამოწვევას ფასს 9-ის გამოყენებისგან, როგორც კომპანია, რომლის მთავარი საქმიანობა არის სადაზღვევო საქმიანობა, რომელიც ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში ჯდება. გამოყენებული დაშვება არის - გადავადებული მიდგომა (deferral approach). ამ ცვლილების გამოყენება ნებაყოფლობითია და კომპანიას შეუძლია გამოყენების შეწყვეტა, მანამ სანამ ახალი სადაზღვევო კონტრაქტების სტანდარტი შევა ძალაში. აღნიშნული მიდგომის მიხედვით კომპანია იყენებს ბასს 39-ს, ნაცვლად ფასს 9-ის გამოყენებისა საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვრამდე, რადგან მანამდე არ ახდენდა ფასს 9-ის გამოყენებას.

კომპანია 2020 წლის ბოლოს აკმაყოფილებდა ფასს 9-ის გამოყენებისგან დროებით განთავისუფლების მიდგომის კრიტერიუმებს - ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში მყოფი ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება მეტია, ვიდრე ყველა მისი ვალდებულების მთლიანი საბალანსო ღირებულების 90%. დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები წარმოდგენილი იყო შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში		
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	4,681,763	4,302,205
	4,681,763	4,302,205
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები, რომელიც არ არის ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში		
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	3,605,854	3,412,833
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	85,989	92,646
	3,691,843	3,505,479
სულ დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება	8,373,606	7,807,684
სულ ვალდებულებები	8,892,544	8,457,941
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების წილი მთლიანი ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში	94%	92%

იმ შემთხვევაში, თუ კომპანია არ გამოიყენებდა გადავადებულ მიდგომას და მოახდენდა ფასს 9-ის გამოყენებას, მისი ეფექტი 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდის მოგება-ზარალზე იქნებოდა დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯის ზრდა 49,278 ლარით. (2019: 34,032 ლარი).

სხვა

კომპანია არ ვარაუდობს, რომ IASB-ის მიერ გამოშვებულ სხვა სტანდარტებს, რომლებიც ჯერ ძალაში არ არის შესული, ექნება არსებითი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

ძირითადი შეფასებები და დაშვებები

(ა) სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ზარალები

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

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, შეფასებები უნდა გაკეთდეს როგორც საანგარიშგებო თარიღისთვის განცხადებული მოსალოდნელი ზარალების, ისე განუცხადებელი ზარალებისთვის. ზარალების ზუსტი საბოლოო მოცულობის განსაზღვრა შესაძლოა დიდი პერიოდის გასვლის შემდეგ მოხდეს. ზოგიერთი სახეობის პოლისისთვის, მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი ქმნის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული სადაზღვევო ვალდებულების უმეტეს ნაწილს. დაზღვევის კონტრაქტების შედეგად წარმოშობილი ზარალების დისკონტირება არ ხდება. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ზარალების რეზერვების შეფასების მეთოდოლოგია იხილეთ 25-ე შენიშვნაში.

ბ) დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების ანალიზი

კომპანია აფასებს დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილ მოთხოვნებს გაუფასურებაზე. გაუფასურების ნიშნები შეიძლება იყოს გადახდის ვადის დარღვევა, დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუარესება. გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში მენეჯმენტი აფასებს მოთხოვნების პორტფელის მომავალ ფულად ნაკადებს, ხოლო თუ საჭიროა ინდივიდუალური მოთხოვნის მომავალ ფულად ნაკადებს.

გ) გადასახადები

კომპანიის ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში არსებობს ისეთი ოპერაციები, რომელთათვისაც ნათლად არ არის განსაზღვრული ამა თუ იმ გადასახადთან დაკავშირებული საკითხები. შედეგად, კომპანია აფასებს, ეკისრება თუ არა მას დამატებითი გადასახადების გადახდის ვალდებულება, და მათზე დაყრდნობით აღიარებს საგადასახადო ვალდებულებებს.

ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება მაშინ, როდესაც კომპანიას მიაჩნია თავისი საგადასახადო დეკლარაციები საიმედოდ, მაგრამ იგი თვლის, რომ შესაძლოა საგადასახადო ორგანოების მხრიდან გარკვეული პოზიცია იყოს განსხვავებული. შედეგად კომპანიას მინიმუმამდე დაჰყავს აღნიშნული რისკი.

დ) სასამართლო დავები

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

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

4. რისკების მართვა

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

კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- კომპანიამ შეინარჩუნოს სტაბილურობის მოთხოვნილი დონე, შედეგად, უზრუნველყოს სადაზღვევო პოლისის მფლობელების დაცულობა;
- გაანაწილოს კაპიტალი ეფექტურად და დაეხმაროს ბიზნესს განვითარებაში, რათა უკუგება კაპიტალზე დააკმაყოფილოს მფლობელთა მოთხოვნები;

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

- შეინარჩუნოს ფინანსური მოქნილობა ლიკვიდურობის შენარჩუნებისა და კაპიტალის სხვადასხვა ბაზარზე წვდომისთვის;
- შეინარჩუნოს ფინანსური სიძლიერე ახალი ბიზნესის ზრდისა და სადაზღვევო პოლისის მფლობელთა, რეგულატორთა და კაპიტალის მფლობელთა დაკმაყოფილების უზრუნველყოფის მიზნით.

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

მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნები

საქართველოში სადაზღვევო სექტორს არეგულირებს „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური“, რომელიც აწესებს მოთხოვნებს კაპიტალის მინიმალური ოდენობის შესახებ. აღნიშნული მოთხოვნების მიზანია საკმარისი გადახდისუნარიანობის მარჯის უზრუნველყოფა.

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

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

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, კომპანია სრულ შესაბამისობაში იყო გარედან დადგენილი კაპიტალის მოთხოვნებთან და მის მიზნებში, პოლიტიკებსა და პროცესებში, გასულ წელთან შედარებით არ მომხდარა რაიმე სახის ცვლილება.

დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2016 წლის 16 სექტემბრის №15 და №16 ბრძანებების საფუძველზე განისაზღვრა გადახდისუნარიანობის მარჯის და საზედამხედველო კაპიტალის ცნება. ბრძანებებით ასევე განსაზღვრულია გადახდისუნარიანობის მარჯის და საზედამხედველო კაპიტალის თანაფარდობის საკითხი. 2017 წელი წარმოადგენს გარდამავალ პერიოდს ზემოთ ხსენებული რეგულაციების დასაკმაყოფილებლად, მოთხოვნების დაკმაყოფილების ვადები განისაზღვრა შემდეგნაირად:

- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს სულ მცირე, გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობის ან 4,200 ათასი ლარის ტოლი, 2019 წლის 1 იანვრიდან 2021 წლის 31 დეკემბრამდე;
- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს სულ მცირე, გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობის ან 7,200 ათასი ლარის ტოლი, 2021 წლის 31 დეკემბრიდან პერიოდის განმავლობაში.

საზედამხედველო კაპიტალი განისაზღვრება ფას-ებით განსაზღვრული კაპიტალის მიხედვით, რომელიც კორექტირდება, მაგალითად, ინვესტიციებით შვილობილ ორგანიზაციებში ან მოკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი და უზრუნველყოფილი სესხებით და ა.შ. „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ №16 ბრძანების შესაბამისად. 2020 და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის გადახდისუნარიანობის მარჯაზე მეტი ოდენობის მოთხოვნას.

სადაზღვევო რისკების მართვა

სადაზღვევო ხელშეკრულების რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, რომელიც მოიცავს რისკის მოცულობისა და გაცხადების პერიოდის რისკებს. კომპანიის ძირითადი რისკი ასეთ დროს არის ის, რომ ფაქტიური ზარალისა და სადაზღვევო თანხის სიდიდე შეიძლება აღემატებოდეს სადაზღვევო ვალდებულებათა საბალანსო ღირებულებას. ეს გამოწვეულია იმით, რომ ზარალების სიხშირე და მათი მოცულობა შეიძლება მეტი იყოს, ვიდრე თავდაპირველად შეფასებული ზარალების ვალდებულება.

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

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

კომპანიის ზარალის კოეფიციენტი შემდეგია:

	2020	2019
ზარალის კოეფიციენტი	29%	31%

კომპანიის მიერ განხორციელებული დაზღვევა მოიცავს სამედიცინო, სიცოცხლის, ქონების, ტვირთების, სახმელეთო და საჰაერო სატრანსპორტო საშუალებების, უბედური შემთხვევის, სამოგზაურო, პასუხისმგებლობის, მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევას. ამგვარი ტიპის დაზღვევები, ძირითადად, 12-თვიანია.

ქონების დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე არსებით რისკს წარმოადგენს სტიქიური მოვლენები და ხანძარი. სამედიცინო დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, ყველაზე არსებითი რისკი წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის შეცვლის, დაზღვეულ პირთა მასიური დაავადებების შედეგად და ა.შ. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო თანაფარდობამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს კომპანიის შემოსავლებზე.

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

კომპანია ასევე ზღუდავს რისკის დონეს გარკვეულ კონტრაქტებზე ზარალის მაქსიმალური სიდიდის დაწესებით, ასევე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით, რათა შეამციროს კატასტროფულ მოვლენებთან დაკავშირებული რისკი, მაგალითად, ქარიშხლით, მიწისძვრითა და წყალდიდობით გამოწვეული ზარალები.

კომპანიის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ბიზნესის მოკლევადიანი ხასიათიდან გამომდინარე, სადაზღვევო პორტფელი მგრძნობიარეა ძირითადად ზარალიანობის კოეფიციენტის მოსალოდნელი ცვალებადობის მიმართ. კომპანიის ზარალიანობის კიფიციენტის ფაქტიურ მაჩვენებელს სხვა ფაქტორებთან ერთად ითვალისწინებს მომავალში სადაზღვევო ტარიფების ფორმირებისას.

სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია

სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია არსებობს ისეთ შემთხვევაში, თუ კონკრეტულ შემთხვევაში ან შემთხვევათა ჯგუფს აქვთ მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის ვალდებულებებზე. ასეთი კონცენტრაცია შეიძლება წარმოიშვას ერთ სადაზღვევო კონტრაქტზე ან/და სადაზღვევო კონტრაქტების ერთობლიობაზე. რისკის კონცენტრაციის სამართავად კომპანია იყენებს გადაზღვევას. ხელმძღვანელობის შეფასების სადაზღვევო რისკების კონცენტრაციას გამოხატავს გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის განაწილება სახეობების მიხედვით. იხილეთ მე-6 განმარტებითი შენიშვნა.

განუსაზღვრელობების საფუძველი მომავალში ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასებისას

სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ზარალების გადახდის ვალდებულება წარმოიშობა მათი ფაქტიურად მოხდენის მომენტი. არსებობს რამდენიმე ცვლადი, რომელიც გავლენას ახდენს სადაზღვევო გარიგებების შედეგად წარმოშობილი ფულადი ნაკადების მოცულობასა და დროულობაზე. ეს განუსაზღვრელობები ძირითადად უკავშირდება დაზღვეული სექტორის თანდაყოლილ, შიდა რისკს, და კომპანიის მიერ მიღებულ და განხორციელებულ რისკის მართვის პროცედურებს.

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ზარალების შეფასებული ღირებულება მოიცავს ზარალების დაფარვისთვის საჭირო პირდაპირ დანახარჯებს, რომლებიც შემცირებულია მესამე მხარის მიერ გადასახდელი თანხებით. კომპანია ყველანაირად ცდილობს, დარწმუნდეს, რომ მას გააჩნია საკმარისი ინფორმაცია სადაზღვევო ზარალების წარმოშობის შესახებ. მიუხედავად ამისა, სადაზღვევო ზარალების რეზერვებთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების გათვალისწინებით, როგორც წესი, საბოლოო, ფაქტური შედეგი განსხვავდება კომპანიის მიერ შეფასებული თავდაპირველი ვალდებულებისგან. სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ვალდებულება მოიცავს მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვს, და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვს.

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

ვალდებულებების ადეკვატურობის შესაფასებლად ხელმძღვანელობა აკეთებს აქტუარულ გათვლებს. ასანაზღაურებელი ზარალებისათვის, გადაზღვევის, სუბროგაციისა და კომპენსაციის გამოკლებით, ტარდება სტატისტიკური ანალიზი, იმისათვის, რომ დადგინდეს შექმნილი ვალდებულება საკმარისია (შესაბამისი აქტივების გამოკლებით) თუ არა სამომავლო ზარალებისათვის (მათი მიმდინარე საუკეთესო შეფასებების მიხედვით). თუ ვალდებულებები არასაკმარისია, ხდება მათი გაზრდა მოგების ან ზარალის საშუალებით.

დეფიციტის აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში. 2020 და 2019 წლების განმავლობაში დანაკლისი არ გამოვლენილა და ამიტომ არ გამხდარა საჭირო დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვის შექმნა

ფინანსური რისკების მართვა

კომპანია, თავისი საქმიანობის მანძილზე, დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი
 - სავალუტო რისკი
 - საპროცენტო რისკი

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

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

	31.12.2020	31.12.2019
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,341,899	944,287
საბანკო დეპოზიტები	8,991,052	7,153,004
სხვა აქტივები	9,079	18,817
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	3,626,393	3,908,028
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში	26,766	38,732
გადაზღვევლის წილი (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)		
სულ ფინანსური აქტივები	13,995,189	12,062,868
სხვა ვალდებულებები	5,378	4,186
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	3,605,854	3,412,833
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	369,274	529,176
საიჯარო ვალდებულება	503,223	635,935
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,483,729	4,582,130

რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 7 მოთხოვნს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დამატებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);
2. პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

კომპანიას არ გააჩნია ისეთი ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც მათი დანიშნულებიდან გამომდინარე შეფასებული უნდა იყოს რეალური ღირებულებით. შესაბამისად, ისინი არაა წარმოდგენილი ფასს 7-ის მიხედვით რეალური ღირებულების იერარქიულად შეფასების პრინციპით.

კომპანიის ხელმძღვანელობის შეფასებით ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებებისგან.

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია 1-ლი დონის, ხოლო სხვა ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულებები მე-2 და მე-3 დონის მიხედვით.

საკრედიტო რისკი

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

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

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

კომპანია დებიტორული და სხვა დავალიანებებისთვის ქმნის გაუფასურების ანარიცხს, რომელიც წარმოადგენს მომავალი ზარალის საუკეთესო შეფასებას. მთლიანი ანარიცხების ძირითადი ნაწილი მოდის საერთო რეზერვებზე, რომელსაც კომპანია ქმნის ვადაგადაცილების ანალიზის მიხედვით.

გადაზღვევა

მიუხედავად იმისა, რომ კომპანიას აქვს გადაზღვევის პრაქტიკა, იგი არ თავისუფლდება პოლისების მფლობელების მიმართ ნაკისრი პირდაპირი მოვალეობებისგან და ამრიგად საკრედიტო რისკი არსებობს გადაცემული საქმიანობის შემთხვევაშიც, თუკი რომელიმე გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს მის ვალდებულებებს ასეთი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ფარგლებში. კომპანია არ არის დამოკიდებული რომელიმე გადამზღვეველზე და კომპანიის საქმიანობა არ არის არსებითად დამოკიდებული რომელიმე გადაზღვევის ხელშეკრულებაზე.

კომპანია აფასებს თავისი გადამზღვევლების ფინანსურ მდგომარეობას და აკონტროლებს საკრედიტო რისკების კონცენტრაციას მსგავს გეოგრაფიულ რეგიონებზე, საქმიანობაზე, ან მზღვეველთა ეკონომიკურ მახასიათებლებზე, რათა მინიმუმამდე დაიყვანოს გადამზღვევლების მხრიდან მოვალეობების შეუსრულებლობით გამოწვეული შესაძლო ზარალი.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანია ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს მართავს ვადაგადაცილების ანალიზის მიხედვით.

სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი არის შემდეგი:

31.12.2020	მიმდინარე	0-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 9 თვემდე	9-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი ვადაგადა- ცილება	სულ
ზარალების ალბათობა	0%	1%	10%	30%	50%	100%	
საბალანსო ღირებულება	3,298,759	282,343	33,592	15,233	14,437	348,805	3,993,169
გაუფასურების ანარიცხი	-	(2,823)	(3,359)	(4,570)	(7,219)	(348,805)	(366,776)
წმინდა ფინანსური მოთხოვნები	3,298,759	279,520	30,233	10,663	7,218	-	3,626,393

31.12.2019	მიმდინარე	0-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 9 თვემდე	9-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი ვადაგადა- ცილება	სულ
ზარალების ალბათობა	0%	1%	10%	30%	50%	100%	
საბალანსო ღირებულება	3,403,115	374,649	132,524	17,125	5,502	288,296	4,221,211
გაუფასურების ანარიცხი	-	(3,746)	(13,252)	(5,138)	(2,751)	(288,296)	(313,183)
წმინდა ფინანსური მოთხოვნები	3,403,115	370,903	119,272	11,987	2,751	-	3,908,028

ხელმძღვანელობის შეფასებით სადაზღვევო მოთხოვნების გარდა სხვა ფინანსური აქტივები წარმოადგენს არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული აქტივების კატეგორიას.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა კომპანიის მიერ თავისი საბრუნავი კაპიტალისა და ძირითადი ვალდებულებების დაფარვის მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ კომპანია შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში. კომპანია ახდენს ამ ტიპის რისკების კონტროლს ვადიანობის ანალიზის მიხედვით, და განსაზღვრავს კომპანიის სტრატეგიას მომავალი ფინანსური პერიოდისთვის.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, კომპანია ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რომელიც აქტივების/ვალდებულებების მართვის პროცესია.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდურობის რისკის ანალიზი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

31.12.2020	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	369,274	-	369,274
სხვა ვალდებულებები	5,378	-	5,378
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	3,605,854	-	3,605,854
საიჯარო ვალდებულება	188,760	377,520	566,280
	4,169,266	377,520	4,546,786
31.12.2019	1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	4,186	-	4,186
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	3,412,833	-	3,412,833
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	529,176	-	529,176
საიჯარო ვალდებულება	204,490	566,280	770,770
	4,150,685	566,280	4,716,965

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შემცირების რისკი, საბაზრო პირობების ცვლილების შედეგად.

კომპანიის საბაზრო რისკი წარმოიშობა პროცენტის მატარებელი, სავაჭრო და უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად. მოცემული რისკი მდგომარეობს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ან მათთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი შემოსავლების ცვლილებაში საპროცენტო განაკვეთების (საპროცენტო რისკი) და ვალუტის კურსის (სავალუტო რისკი) ცვლილებებთან კავშირში.

- **საპროცენტო რისკი**

საპროცენტო რისკი არის რისკი (ცვლადი ღირებულებით), რომელიც დაკავშირებულია პროცენტის მატარებელ აქტივებთან/ვალდებულებებთან, მათი ცვლადი განაკვეთიდან გამომდინარე. კომპანიას მიმდინარე პერიოდში არ გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივები და ვალდებულებები.

- **სავალუტო რისკი**

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. სავალუტო რისკის წინაშე შეიძლება იდგეს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა და ფულადი სახსრების მოძრაობა.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის ანალიზი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

31.12.2020	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,340,280	1,579	40	1,341,899
საბანკო დეპოზიტები	8,991,052	-	-	8,991,052
სხვა აქტივები	9,079	-	-	9,079
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	637,580	2,843,841	144,972	3,626,393
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	26,766	-	-	26,766
	11,004,757	2,845,420	145,012	13,995,189
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები	5,378	-	-	5,378
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	-	3,150,664	455,190	3,605,854
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	369,274	-	-	369,274
საიჯარო ვალდებულება	503,223	-	-	503,223
	877,875	3,150,664	455,190	4,483,729
ღია სავალუტო პოზიცია	10,126,882	(305,244)	(310,178)	
31.12.2019	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	936,498	560	7,229	944,287
საბანკო დეპოზიტები	7,153,004	-	-	7,153,004
სხვა აქტივები	18,817	-	-	18,817
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	565,721	3,182,337	159,970	3,908,028
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	38,732	-	-	38,732
	8,712,772	3,182,897	167,199	12,062,868
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები	4,186	-	-	4,186
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	-	2,878,631	534,202	3,412,833
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	529,176	-	-	529,176
საიჯარო ვალდებულება	635,935	-	-	635,935
	1,169,297	2,878,631	534,202	4,582,130
ღია სავალუტო პოზიცია	7,543,475	304,266	(367,003)	

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის მგრძნობელობა

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

წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი შემდეგია:

	აშშ დოლარი		ევრო	
	ლარი / დოლარი 20%	ლარი / დოლარი - 20%	ლარი / ევრო 20%	ლარი / ევრო - 20%
2020				
მოგება/ზარალი	(61,049)	61,049	(62,036)	62,036
	აშშ დოლარი		ევრო	
	ლარი / დოლარი 20%	ლარი / დოლარი - 20%	ლარი / ევრო 20%	ლარი / ევრო - 20%
2019				
მოგება/ზარალი	60,853	(60,853)	(73,401)	73,401

5. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები

კომპანიის ხელმძღვანელობამ 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენის მიზნებისთვის განახორციელა გარკვეული ცვლილებები. კონკრეტულად, ხელმძღვანელობამ განახორციელა შემდეგი ცვლილებები:

- „სხვა ხარჯები“ და „საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯების“ მუხლები გაერთიანდა და წარდგა, როგორც „საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები“;
- „სადაზღვევო ზარალების ანაზღაურებასთან დაკავშირებული ხარჯები“, „ცვლილება მომხდარ, მაგრამ განუცხადებელ ზარალის რეზერვში“ და „ცვლილება განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვში“ გაერთიანდა და წარდგა, როგორც „სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალების რეზერვებში“;
- „გადამზღვევლის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში“ და „ცვლილება რეზერვებში გადამზღვევლის წილში“ გაერთიანდა როგორც „გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებსა და ზარალების რეზერვებში ცვლილებაში“.

წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციის გავლენა 2019 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაზე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

სრული შემოსავლის ანგარიშგება	წინა პერიოდში წარდგენილი	რეკლასიფიკაცია	გადაანგარიშებული
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(1,275,357)	(458,228)	(1,733,585)
სხვა ხარჯები	(458,228)	458,228	-
სადაზღვევო ზარალების ანაზღაურებასთან დაკავშირებული ხარჯები	(1,729,778)	1,729,778	-
ცვლილება მომხდარ, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვში	42,554	(42,554)	-
ცვლილება განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვში	138,226	(138,226)	-
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალების რეზერვებში	-	(1,548,998)	(1,548,998)
გადამზღვევლის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში	27,642	(27,642)	-
ცვლილება რეზერვებში გადამზღვევლის წილში	(18,859)	18,859	-
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებსა და ზარალების რეზერვებში ცვლილებაში	-	8,783	8,783

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

6. წმინდა გამომუშავებული პრემია

წმინდა გამომუშავებული პრემია დაზღვევის სახეობების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2020	მოზიდული პრემია	გადაზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	წმინდა ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებული პრემია
საავიაციო დაზღვევა	3,345,747	(3,150,317)	195,430	(45,790)	149,640
სამედიცინო დაზღვევა	1,682,549	-	1,682,549	2,542	1,685,091
სავალდებულო დაზღვევა*	1,202,900	-	1,202,900	43,730	1,246,630
ავტომობილების დაზღვევა	1,025,021	(291,182)	733,839	(1,064)	732,775
ქონების დაზღვევა	419,493	(385,235)	34,258	12,902	47,160
ტვირთების დაზღვევა	198,188	(158,550)	39,638	262	39,900
პასუხისმგებლობის დაზღვევა	80,583	-	80,583	(3,128)	77,455
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	18,236	-	18,236	4	18,240
სამოგზაურო დაზღვევა	648	-	648	720	1,368
სიცოცხლის დაზღვევა	-	-	-	4,468	4,468
	7,973,365	(3,985,284)	3,988,081	14,646	4,002,727

2019	მოზიდული პრემია	გადაზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	წმინდა ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებული პრემია
საავიაციო დაზღვევა	3,456,422	(3,256,034)	200,388	(29,952)	170,436
სამედიცინო დაზღვევა	1,502,416	-	1,502,416	192,633	1,695,049
სავალდებულო დაზღვევა*	2,028,092	-	2,028,092	(120,703)	1,907,389
ავტომობილების დაზღვევა	1,434,442	(351,572)	1,082,870	(44,250)	1,038,620
ქონების დაზღვევა	542,084	(435,012)	107,072	(3,399)	103,673
ტვირთების დაზღვევა	227,648	(183,012)	44,636	(1,699)	42,937
პასუხისმგებლობის დაზღვევა	35,050	(20,150)	14,900	20,748	35,648
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	19,162	-	19,162	2,089	21,251
სამოგზაურო დაზღვევა	3,644	-	3,644	(190)	3,454
სიცოცხლის დაზღვევა	(9,321)	-	(9,321)	18,775	9,454
	9,239,639	(4,245,780)	4,993,859	34,052	5,027,911

(*) - კომპანია წარმოადგენს არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის - „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ საშუალებით განხორციელებულ თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვეველს.

სავალდებულო დაზღვევის არსი მდგომარეობს შემდეგში: უცხო სახელმწიფოში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალების საქართველოს ტერიტორიაზე შემოსვლისას ავტოსატრანსპორტო საშუალების მფლობელი/მძღოლი ვალდებულია დააზღვიოს თავისი სამოქალაქო პასუხისმგებლობა მის მფლობელობაში არსებულ ავტოსატრანსპორტო საშუალებაზე საქართველოს ტერიტორიაზე მისი ყოფნის სრული პერიოდით. სავალდებულო დაზღვევით ნაზღაურდება ამ ავტოსატრანსპორტო საშუალების მონაწილეობით და მისგან გამომდინარე დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად გამოწვეული ზიანი.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

7. საკომისიო შემოსავალი

საკომისიო შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
მიმდინარე წელს დარიცხული საკომისიო შემოსავალი	222,563	261,951
მიმდინარე წელს დარიცხულიდან გადავადებული საკომისიო შემოსავალი (შენიშვნა 21)	(85,989)	(92,646)
წინა წლების გადავადებული საკომისიო შემოსავლის ამორტიზაცია (შენიშვნა 21)	92,646	68,175
	229,220	237,480

8. სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალების რეზერვებში

სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალების რეზერვებში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
დარეგულირებული ზარალები	(1,354,986)	(1,747,798)
ზარალების რეზერვებში ცვლილება გადაზღვევამდე	159,902	180,780
შემოსავალი რეგრესიდან	5,640	18,020
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალების რეზერვებში	(1,189,444)	(1,548,998)
გადამზღვევლის წილი დარეგულირებულ ზარალებში	24,649	27,642
ზარალის რეზერვების ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი	(11,966)	(18,859)
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებსა და ცვლილებაში ზარალების რეზერვებში	12,683	8,783
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(1,176,761)	(1,540,215)

9. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
თანამშრომელთა სარგებელი	(1,046,995)	(956,941)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(188,862)	(192,012)
სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი	(175,832)	(127,194)
ქველმოქმედების ხარჯი	(150,000)	(200,000)
საქართველოს დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახური	(74,341)	(84,121)
საკონსულტაციო ხარჯები*	(52,853)	(46,008)
კომუნიკაციის ხარჯები	(38,552)	(15,165)
სხვა	(106,857)	(112,144)
	(1,834,292)	(1,733,585)

(*) - კატეგორიაში „საკონსულტაციო ხარჯები“ 46,731 ლარი წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დარიცხულ ხარჯს 2020 წელს (2019 წელი: 42,947 ლარი).

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

10. გაუფასურების ხარჯი

აქტივების გაუფასურების ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება	(53,593)	(77,053)
რეგრესის გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება	4,444	(16,771)
	(49,149)	(93,824)

11. მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი

მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	-
დროებითი სხვაობის ეფექტი	(249,316)	332,218
	(249,316)	332,218
მოგება დაბეგვრამდე	1,896,818	2,386,016
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	(284,523)	(357,902)
წინა წლების აუდიარებული დროებითი სხვაობის აღიარების ეფექტი	42,415	796,909
მუდმივი სხვაობების ეფექტი*	(7,208)	(106,789)
	(249,316)	332,218

(*) - მუდმივი სხვაობის ეფექტი წარმოქმნილია დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის არსებული მუდმივი სხვაობით.

ცვლილება გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

დროებითი სხვაობების ეფექტი	31.12.2018	აღრიცხული მოგება/ ზარალში	31.12.2019	აღრიცხული მოგება/ ზარალში	31.12.2020
ძირითადი საშუალებები	4,243	(7,159)	(2,916)	1,798	(1,118)
არამატერიალური აქტივები	(646)	1,164	518	813	1,331
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	108,601	(108,601)	-	-	-
აქტივის გამოყენების უფლება	-	6,550	6,550	2,303	8,853
წინა წლების ზარალი	684,711	(356,645)	328,066	(254,230)	73,836
საგადასახადო აქტივი	796,909	(464,691)	332,218	(249,316)	82,902
აუდიარებული დროებითი სხვაობები					
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	(108,601)	108,601	-	-	-
წინა წლების ზარალი	(688,308)	688,308	-	-	-
წმინდა საგადასახადო აქტივი	-	332,218	332,218	(249,316)	82,902

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

12. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2020	31.12.2019
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	1,284,189	876,131
შეზღუდული ფული*	55,000	55,000
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	1,619	7,789
ფული სალაროში	1,091	5,367
	1,341,899	944,287

(*) - შეზღუდული ფული წარმოადგენს საბანკო გარანტიის უზრუნველყოფის თანხას.

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

13. საბანკო დეპოზიტები

საბანკო დეპოზიტები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2020	31.12.2019
დეპოზიტები ეროვნულ ვალუტაში	8,930,000	7,080,000
მისაღები პროცენტები	61,052	73,004
	8,991,052	7,153,004

საბანკო დეპოზიტები მოიცავს ერთ და ორ წლიან დეპოზიტებს საქართველოს რეზიდენტ ბანკებში, რომელთა საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 8%-დან 11%-მდე.

კომპანიას მოეთხოვება საბანკო დაწესებულებებში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) და ფულადი სახსრების ქონა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია კომპანიის მიერ შეფასებულ ასანაზღაურებელი ზარალების (სადაზღვევო ვალდებულებების) სიდიდეზე. კომპანიის უფლება ამგვარი დეპოზიტის თავისუფალ განკარგვასთან დაკავშირებით იზღუდება კანონმდებლობით. დაფარვის ვადების და ვალუტების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

14. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2020	31.12.2019
ფინანსური აქტივები		
მოთხოვნები რეგრესებიდან	509,281	523,463
გაუფასურების ანარიცხი*	(500,202)	(504,646)
	9,079	18,817
არაფინანსური აქტივები		
სავალდებულო დაზღვევის ცენტრში წინასწარ გადახდილი თანხები	109,431	109,431
გადარჩენილი ქონება	1,800	1,800
სხვა მოთხოვნები	23,132	12,669
	143,442	142,717

სხვა აქტივების ხარისხობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

(*) - გაუფასურების ანარიცხის მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
1 იანვარს	(504,646)	(487,875)
გაუფასურების ანარიცხის ცვლილება	4,444	(16,771)
31 დეკემბერს	(500,202)	(504,646)

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

15. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2020	31.12.2019
მოთხოვნები პოლისის მფლობელების მიმართ	3,829,885	4,040,667
მოთხოვნები გადამზღვევლის მიმართ ზარალის ანაზღაურებაზე	65,145	41,158
მოთხოვნები გადამზღვევლის მიმართ გადაზღვევის საკომისიოზე	98,139	139,386
	3,993,169	4,221,211
გაუფასურების ანარიცხი	(366,776)	(313,183)
	3,626,393	3,908,028

კომპანია ვადადამდგარ მოთხოვნებზე ქმნის საეჭვო ვალების საერთო რეზერვს. მოთხოვნების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
1 იანვარს	(313,183)	(236,130)
ცვლილება გაუფასურების ანარიცხში	(53,593)	(77,053)
31 დეკემბერს	(366,776)	(313,183)

16. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივი

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2019
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	4,312,489	3,773,029
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	355,022	516,490
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	14,252	12,686
	4,681,763	4,302,205
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში გადამზღვევლის წილი		
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	3,473,298	2,919,192
გადამზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვში	26,766	38,732
გადამზღვევლის წილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვში	-	-
	3,500,064	2,957,924
გადამზღვევლის წილით შემცირებული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	839,191	853,837
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	328,256	477,758
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	14,252	12,686
	1,181,699	1,344,281

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

16. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივი (გაგრძელება)

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი ზრუტო

	2020	2019
ნაშთი 1 იანვრისთვის	3,773,029	2,938,311
მოზიდული პრემია	7,973,365	9,239,639
გამომუშავებული პრემია	(7,433,905)	(8,404,921)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	4,312,489	3,773,029

გადაზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში

ნაშთი 1 იანვრისთვის	2,919,192	2,050,422
გადაზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	3,985,284	4,245,780
გამომუშავებულ პრემიაში გადაზღვევლის წილი	(3,431,178)	(3,377,010)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	3,473,298	2,919,192

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, ნეტო

ნაშთი 1 იანვრისთვის	853,837	887,889
მოზიდული პრემია, ნეტო	3,988,081	4,993,859
გამომუშავებული პრემია, ნეტო	(4,002,727)	(5,027,911)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	839,191	853,837

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები – ძირითადი პირობები და დაშვებები

სადაზღვევო კონტრაქტები

(1) ძირითადი პირობები

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

(2) ძირითადი დაშვებები

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის გაანგარიშების შესახებ, ვალდებულებათა ადეკვატურობის ტესტის ჩათვლით, ინფორმაცია მოცემულია 25-ე განმარტებით შენიშვნაში (კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა, სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები).

(3) მოსალოდნელი ზარალის შეფასების მეთოდი (ე. წ. სამკუთხედის მეთოდი)

ქვემოთ მოცემულ ორ ცხრილში წარმოდგენილია გარკვეული დროის განმავლობაში ზარალების მოცულობის განვითარება ზრუტო და ნეტო გადაზღვევის საფუძველზე.

ცხრილები ასახავს როგორც გაცხადებული ზარალების, ისე მომხდარი, მაგრამ ჯერ განუცხადებელი ზარალების რეზერვებს და კუმულაციურ გადახდებს. ცხრილებში პროგნოზირებული ზარალები მოცემულია ლარში ზარალის დადგომის დროს მოქმედი სავალუტო კურსით.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

16. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივი (გაგრძელება)

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინებამდე ზარალის შეფასების ცხრილი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2019	2020
ზარალის დადგომის წელიწადი	6,354,351	1,751,006	1,558,239
ერთი წლის შემდეგ	6,170,363	1,587,068	-
ორი წლის შემდეგ	5,971,146	-	-
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	5,971,146	1,587,068	1,558,239
ზარალის დადგომის წელიწადი	(5,644,395)	(1,467,471)	(1,249,180)
ერთი წლის შემდეგ	(5,924,722)	(1,573,277)	-
ორი წლის შემდეგ	(5,924,722)	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(5,924,722)	(1,573,277)	(1,249,180)
მთლიანი აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი	46,424	13,791	309,059
ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშგებისთვის			
ნამეტის მიმდინარე შეფასება	383,205	163,938	
ნამეტის % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	6%	9%	

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინების შემდეგ ზარალის შეფასების ცხრილი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2019	2020
ზარალის დადგომის წელიწადი	2,154,343	1,689,507	1,527,973
ერთი წლის შემდეგ	2,035,117	1,565,448	-
ორი წლის შემდეგ	1,855,900	-	-
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	1,855,900	1,565,448	1,527,973
ზარალის დადგომის წელიწადი	(1,556,320)	(1,447,000)	(1,245,680)
ერთი წლის შემდეგ	(1,829,476)	(1,551,657)	-
ორი წლის შემდეგ	(1,809,476)	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(1,809,476)	(1,551,657)	(1,245,680)
მთლიანი აუნაზღაურებული ზარალის რეზერვი	46,424	13,791	282,293
ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშგებისთვის			
ნამეტის მიმდინარე შეფასება	298,443	124,059	
ნამეტის % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	14%	7%	

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

17. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება

კომპანიას იჯარით აღებული აქვს შენობის ფართი ადმინისტრაციული ოფისისთვის. აქტივის საიჯარო გადასახდელი არის ფიქსირებული. საიჯარო გადასახდელი წარმოდგენილია ლარში.

იჯარის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი, შეადგენს 10%-ს.

აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2019
1 იანვრის მდგომარეობით	592,271	740,338
ცვეთა	(148,067)	(148,067)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	444,204	592,271

	2020	2019
საიჯარო ვალდებულება	635,935	740,338
1 იანვრის მდგომარეობით	635,935	740,338
საპროცენტო ხარჯი	56,047	68,627
გადახდა	(188,759)	(173,030)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	503,223	635,935

დამატებითი ხარისხობრივი ინფორმაცია საიჯარო ვალდებულების შესახებ მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

18. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ისტორიული ღირებულება	სატრანსპორტო საშუალებები	ოფისის აღჭურვილობა	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სხვა ძირითადი საშუალებები	არამატერიალური აქტივები	სულ
31.12.2018	20,797	254,937	1,411	8,104	63,414	348,663
შემოსვლა	118,709	16,802	-	-	-	135,511
გასვლა	(21,952)	(21,033)	(361)	-	-	(43,346)
31.12.2019	117,554	250,706	1,050	8,104	63,414	440,828
შემოსვლა	14,560	13,623	694	-	-	28,877
გასვლა	(14,214)	-	-	-	-	(14,214)
31.12.2020	117,900	264,329	1,744	8,104	63,414	455,491

დაგროვილი ცვეთა

31.12.2018	(20,797)	(221,152)	(1,175)	(8,031)	(37,039)	(288,194)
ცვეთის ხარჯი	(12,651)	(25,633)	(170)	(73)	(5,418)	(43,945)
გასვლა	20,997	20,185	295	-	-	41,477
31.12.2019	(12,451)	(226,600)	(1,050)	(8,104)	(42,457)	(290,662)
ცვეთის ხარჯი	(23,979)	(11,336)	(62)	-	(5,418)	(40,795)
გასვლა	8,730	-	-	-	-	8,730
31.12.2020	(27,700)	(237,936)	(1,112)	(8,104)	(47,875)	(322,727)

წმინდა საბალანსო ღირებულება

31.12.2019	105,103	24,106	-	-	20,957	150,166
31.12.2020	90,200	26,393	632	-	15,539	132,764

სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებების ისტორიული ღირებულება, რომლებიც კვლავ გამოიყენება კომპანიის მიერ 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 224,728 ლარს (2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 183,411 ლარი).

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

19. საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	რაოდენობა	ნომინალური თანხა	რაოდენობა	ნომინალური თანხა
ჩვეულებრივი აქციები (თითოეული 1 ლარის ღირებულების)	9,620,300	9,620,300	9,620,300	9,620,300

გამოშვებული და სრულად გადახდილი აქციები

	2020	2020	2019	2019
	რაოდენობა	ნომინალური თანხა	რაოდენობა	ნომინალური თანხა
1 იანვარს	9,620,300	9,620,300	9,620,300	9,620,300
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება	-	-	-	-
31 დეკემბერს	9,620,300	9,620,300	9,620,300	9,620,300

20. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები მოიცავს გადამზღვევლების მიმართ ვალდებულებებს და წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2020	31.12.2019
ვილის თაუერს ვატსონ	3,070,469	-
შპს „პარაკლის ინშურანს სოლუშენს“ (შპს „სკორ პერესტრახოვანიე“)	458,830	537,388
სს „ბუსინი“	63,690	2,356,199
„ალპენ ავიაშიონ ინშურანს ბროკერ“	-	297,432
შპს „მარშ“	-	204,139
სხვა	12,865	17,675
	3,605,854	3,412,833

21. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2020	2019
1 იანვარს	92,646	68,175
მიმდინარე წელს დარიცხული საკომისიო შემოსავლის გადავადება (შენიშვნა 7)	85,989	92,646
გადავადებული საკომისიო შემოსავლის ამორტიზაცია (შენიშვნა 7)	(92,646)	(68,175)
31 დეკემბერს	85,989	92,646

22. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან ბასს 24 „დაკავშირებული მხარეთა განმარტებითი შენიშვნების“ მიხედვით, არის, როდესაც:

- ა) მხარე პირდაპირ, ან ერთი ან მეტი შუალედური რგოლის საშუალებით, არაპირდაპირ: აკონტროლებს საწარმოს, კონტროლდება საწარმოს მიერ, ან იმყოფება საერთო კონტროლის ქვეშ (ეს მოიცავს სათავო და შვილობილ საწარმოებს); საწარმოში ისეთი წილის მფლობელია, რომ მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენა შეუძლია მასზე; და ერთობლივად აკონტროლებს საწარმოს;
- ბ) მხარე არის საწარმოს, ან მისი სათავო საწარმოს, უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრი;
- გ) მხარე არის (ა) და (ბ) პუნქტებით გათვალისწინებული პიროვნებების ოჯახის წევრი;
- დ) მხარე არის საწარმო, რომელსაც აკონტროლებს, ერთობლივად აკონტროლებს, ან მასზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს (ბ) და (დ) პუნქტებში განსაზღვრულ რომელიმე პიროვნებას, ან, რომელშიც მნიშვნელოვანი ხმის უფლებით პირდაპირ ან არაპირდაპირ სარგებლობენ ეს პიროვნებები.

დაკავშირებულ მხარეებთან თითოეული შესაძლო კავშირის განხილვისას, ყურადღება უნდა გამახვილდეს ოპერაციის ეკონომიკურ შინაარსზე, და არა მის სამართლებრივ მხარეზე. კომპანიასა და მისი დაკავშირებული მხარეების არსებითი ურთიერთობის დეტალები მოცემულია ქვემოთ.

სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	2020	2019
	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან
მოზიდული პრემია		
დამფუძნებელი	668,156	661,173
სხვა დაკავშირებული მხარე*	1,012,400	1,153,166
გამომუშავებული პრემია		
დამფუძნებელი	672,273	615,184
სხვა დაკავშირებული მხარე*	1,049,098	1,303,931
სადაზღვევო ზარალები		
დამფუძნებელი	(479,852)	(543,206)
სხვა დაკავშირებული მხარე*	(152,965)	(261,182)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები		
დამფუძნებელი	(26,510)	(27,229)
სხვა დაკავშირებული მხარე*	(176,666)	(204,437)
უმაღლეს ხელმძღვანელ პირთა ანაზღაურება		
სახელფასო დანახარჯები	(149,171)	(135,969)
ფინანსური შემოსავალი, წმინდა		
დამფუძნებელი	694,983	464,901
სხვა დაკავშირებული მხარე*	(56,047)	(68,627)

(*) – სხვა დაკავშირებული მხარეები ძირითადად წარმოადგენენ საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ კომპანიებს.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2020 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

22. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციების ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	31.12.2020	31.12.2019
	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან
საბანკო დეპოზიტები		
დამფუძნებელი	8,187,090	6,504,539
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან		
სხვა დაკავშირებული მხარე*	151,377	107,976
აქტივის გამოყენების უფლება		
სხვა დაკავშირებული მხარე*	444,204	592,271
სხვა ვალდებულებები		
დამფუძნებელი	2,363	2,727
სხვა დაკავშირებული მხარე*	245	245
საიჯარო ვალდებულება		
სხვა დაკავშირებული მხარე*	503,223	635,935

(*) – სხვა დაკავშირებული მხარეები ძირითადად წარმოადგენენ საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ კომპანიებს.

23. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

2020 და 2019 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ არ მოხდება არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

გადასახადები

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

მმართველობის ანგარიშგება

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

24. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

სს სადაზღვევო კომპანია ქართუში დაზღვეულმა შევუღმფრენმა 2021 წლის 22 მარტს განიცადა ავიაინციდენტი, რის შედეგადაც კომპანიას დაუდგა სადაზღვევო ზარალი. მიმდინარეობს შემთხვევის მოკვლევა და ზარალის შეფასება. ზარალის მაქსიმალური სადაზღვევო ლიმიტია 5,998,680 ლარი (1.8 მლნ აშშ დოლარი). აღნიშნული პოლისის 100%-ით არის გადამზღვევლთან გადაზღვეული.

25. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ.

25.1 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ა) შეფასების და წარდგენის ვალუტა

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც კომპანია ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). ამგვარად, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რომელიც კომპანიის ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტაა.

ბ) უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან“. უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი	
	აშშ დოლარი	ევრო
კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	3.2766	4.0233
კურსი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.8677	3.2095

25.2 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალების ერთეულის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. თვითღირებულების კომპონენტები მოიცავს შეძენის ფასსა და უშუალოდ დაკავშირებულ დანახარჯებს, რომელიც აუცილებელია აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოსაყვანად.

შემდგომი დანახარჯები ჩაირთვება აქტივის საბალანსო ღირებულებაში ან აღიარდება, როგორც დამოუკიდებელი აქტივი, მხოლოდ მაშინ, როდესაც შესაძლებელია აღნიშნული ტიპის დანახარჯისაგან მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ განსაზღვრა. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება. ყველა სახის სხვა დანახარჯი, რომელიც დაკავშირებულია მიმდინარე ტიპის რემონტებთან, აღიარდება როგორც ხარჯი მისი გაწევის პერიოდში.

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება ისტორიულ ღირებულებას, დაგროვილ ცვეთასა და გაუფასურების ზარალს შორის სხვაობის თანხით. ცვეთა ერიცხება აღნიშნულ აქტივთა ჯგუფს, მთლიანად მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. კომპანია იყენებს ცვეთის წრფივი დარიცხვის მეთოდს ძირითადი საშუალებების ყველა ჯგუფისათვის.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადები:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა
სატრანსპორტო საშუალებები	5-10
ოფისის აღჭურვილობა	5-7
ავიჯი და ინვენტარი	5-7
სხვა ძირითადი საშუალებები	5

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

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

25. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

25.3 არამატერიალური აქტივები

სააღრიცხვო პროგრამა

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

ამორტიზაციის გამოთვლა ხდება წრფივი მეთოდით, რაც გულისხმობს აქტივის თვითღირებულების ან გაუფასურებული ღირებულების განაწილებას აქტივის მთელი მომსახურების ვადის მანძილზე.

კომპანიის არამატერიალური აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადა 10 წელი.

25.4 იჯარა

კომპანია როგორც მოიჯარე

იჯარის იდენტიფიკაცია

ხელშეკრულების დაწყებისას კომპანიამ უნდა შეაფასოს, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, კომპანიამ უნდა შეაფასოს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა შემდეგი ორივე უფლება:

- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან პრაქტიკულად მთლიანი სარგებლის მიღების უფლება და
- იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება

საწყისი აღიარება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

- იჯარისა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს და
- იჯარისა, რომლის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია.

იჯარა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

- აქტივი, რომელიც წარმოადგენს იჯარის ვადის განმავლობაში, იჯარის ობიექტის გამოყენების უფლებას და
- ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარემ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად არის შესაძლებელი. თუ ეს შეუძლებელია, გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი. საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში ცვლადი საიჯარო გადახდები მონაწილეობს იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე. ცვლადი საიჯარო გადახდები თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით. სხვა ცვლადი საიჯარო გადახდები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელსაც ისინი მიეკუთვნება.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანიის ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის უნდა მოიცავდეს:

- თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას;
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმებს, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას;

25. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის კომპანიამ აქტივის გამოყენების უფლება თვითღირებულებით უნდა შეაფასოს.

აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება უნდა მოიცავდეს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით;
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

შემდგომი შეფასება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივის გამოყენების უფლება მცირდება დაგროვილი ცვეთით და დაგროვილი გაუფასურების გამოკლებით. თუ საიჯარო ხელშეკრულების თანახმად საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლება იჯარის ვადის დასრულებისას მოიჯარეს გადაეცემა, ან აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება ასახავს მოიჯარის განზრახვას, რომ ის გამოიყენებს აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლებას, აქტივს ცვეთა უნდა დაერიცხოს იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებამდე. სხვა შემთხვევაში, აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი. საიჯარო აქტივი ამორტიზდება 5 წლიან პერიოდზე.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ კომპანიამ ხელახლა უნდა შეაფასოს საიჯარო ვალდებულება, საიჯარო გადახდების ცვლილებების ასახვის მიზნით. საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება გადასინჯული საიჯარო გადახდების და გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ნებისმიერ შემდეგ შემთხვევაში, თუ: შეიცვალა იჯარის ვადა, ან შეიცვალა საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევანის უფლების შეფასება.

თუ შეიცვალა თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის პირობის ფარგლებში ან შეიცვალა მომავალი საიჯარო გადახდები იმის გამო, რომ შეიცვალა ამ გადახდების განსაზღვრისთვის გამოსაყენებელი ინდექსი ან განაკვეთი, საიჯარო ვალდებულება ხელახლა ფასდება იჯარის ვადის დასაწყისში განსაზღვრული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საიჯარო გადახდების ცვლილება გამოწვეულია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით.

საიჯარო ვალდებულების ხელახალი შეფასების შედეგად მიღებული თანხა აღიარდება, როგორც აქტივის გამოყენების უფლების კორექტირება. თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე და ამავე დროს მცირდება საიჯარო ვალდებულების შეფასებაც, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიარდეს მოგება/ზარალში.

როცა კომპანია ახდენს იჯარის სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიკაციას, ამ შემთხვევაში, აღრიცხვა დამოკიდებულია მოდიფიკაციის შინაარსზე:

- იჯარის მოდიფიკაცია უნდა აისახოს, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.

25. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ ასახოს მოდიფიცირებული საიჯარო გადასახდელები მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტრირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასეთ დროს, აქტივის გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.
- კომპანია არასაიჯარო კომპონენტებს არ გამოაცალკევებს საიჯარო კომპონენტებისგან და ამის ნაცვლად თითოეული საიჯარო კომპონენტი და მასთან დაკავშირებული არასაიჯარო კომპონენტი აღრიცხება, როგორც ერთი საიჯარო კომპონენტი.

იჯარის ვადის განსაზღვრა

იჯარის ვადა არის იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს აქვს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება, შემდეგ პერიოდებთან ერთად: ა) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მათ შორის მიღებული საქმიანი პრაქტიკით გამყარებული), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს; და ბ) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას არ გამოიყენებს.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. იმის შესაფასებლად, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, კომპანია განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/ გაგრძელების შესახებ. ზემოთხსენებული უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. კომპანია ამგვარ მიღებულ საქმიან პრაქტიკას განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.

მოკლევადიანი იჯარა და გრძელვადიანი იჯარა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს

კომპანიამ გადაწყვიტა მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებაში გამოიყენოს გათავისუფლება. ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღრიცხება ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით.

25.5 სადაზღვევო ხელშეკრულებები

სადაზღვევო ხელშეკრულებები არის ისეთი ხელშეკრულებები, რომლებიც გაფორმების მომენტისთვის ატარებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, ან ისეთ ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაფორმების მომენტისთვის შეიცავს კომერციული შინაარსის ისეთ სცენარს, რომლის მიხედვითაც დაზღვევის რისკი შეიძლება მნიშვნელოვანი მოცულობისა იყოს. სადაზღვევო რისკის მნიშვნელოვანი მოცულობა დამოკიდებულია როგორც დაზღვეული მოვლენის მოხდენის ალბათობაზე, ისე მისი შესაძლო ზემოქმედების მასშტაბზე.

25. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

მას შემდეგ, რაც ხელშეკრულებას მიაკუთვნებენ სადაზღვევო ხელშეკრულებების კატეგორიას, იგი სადაზღვევო ხელშეკრულებად რჩება დარჩენილი ვადის განმავლობაში, მაშინაც კი, თუ ამ ხნის მანძილზე სადაზღვევო რისკი საგრძნობლად შემცირდება, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ყველა უფლება-მოვალეობა შესრულდება ან მათი ვადა ამოწურება.

25.6 გადაზღვევის ხელშეკრულებები

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

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

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

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

გაუფასურების ზარალიც იმავე მეთოდით გამოითვლება, როგორც ეს ხდება ფინანსური აქტივების დროს.

25.7 სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ვალდებულებები

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

დაზღვევიდან მისაღები მოთხოვნების აღიარება წარმოებს სადაზღვევო პოლისის პირობების საფუძველზე. მოთხოვნები გადაზღვევიდან ძირითადად გულისხმობს გადამზღვეველი კომპანიებისგან მისაღებ ნაშთებს, რომლებიც წარმოიშვა სადაზღვევო ვალდებულებების გადაზღვევის სანაცვლოდ.

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

(i) რეგრესი და გადარჩენილი ქონება

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

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

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

25. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

25.8 სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები მოიცავს: ზარალების რეზერვს და გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვს.

ზარალების რეზერვები იქმნება ზარალებისთვის და სადაზღვევო ზარალებთან დაკავშირებული ხარჯებისთვის, რომლებიც მოხდა, მაგრამ კომპანიას ჯერ არ გადაუხდია. სადაზღვევო ზარალების რეზერვები იყოფა ორ კატეგორიად: განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი. რეზერვები არ დისკონტირდება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში მოკლევადიანობის გამო. რეზერვების ოდენობა კომპანიის ბალანსში აისახება, როგორც ვალდებულება.

(i) განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი

რეზერვი შედგება ცნობილ მოთხოვნებზე სადაზღვევო ანაზღაურების დარეზერვებული გადაუხდელი თანხებისგან. ვალდებულების გაანგარიშება ხდება საანგარიშგებო თარიღით, ფაქტობრივი მოთხოვნების საფუძველზე.

(ii) მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის დათვლა ხდება დაზღვევის სტატისტიკოსების მიერ. კომპანია IBNR რეზერვის დათვლისას იყენებს აქტუარულ მეთოდს, როგორც არის „ჯაჭვის კიბე“ (CHAIN LADDER). ეს მეთოდი ეფუძნება ზარალების ისტორიას (ანაზღაურებების სიხშირე და/ან პრეტენზიების სიხშირე, ზარალების რაოდენობა და ა.შ.) ამჟამინდელი და სამომავლო ზარალების გაცხადების შესაფასებლად. აღნიშნული მეთოდის გამოყენება შესაფერისია როდესაც შემთხვევის მოხდენიდან ან პოლისის გაცემიდან საკმარისი პერიოდი არის გასული, როდესაც არსებული ზარალებიდან საკმარისი ინფორმაცია არის ხელმისაწვდომი მთლიანი მოსალოდნელი ზარალების შეფასებისთვის.

(iii) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აქტიურ პოლისებზე გამოუმუშავებელი პრემიის საბალანსო ღირებულება გამოითვლება სადაზღვევო პერიოდსა და თითოეული სადაზღვევო პოლისის ვადის ამოწურვამდე დარჩენილი დროის საფუძველზე.

25.9 ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

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

25.10 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

კომპანია ფინანსურ აქტივებს ყოფს ქვემოთ მოცემულ კატეგორიებად, შეძენილი აქტივის დანიშნულებიდან გამომდინარე. კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკა თითოეული კატეგორიისთვის შემდეგია:

(ა) მოთხოვნები

ეს აქტივები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებსაც გააჩნიათ ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადასახდელები და აქტიურ ბაზარზე მათი ფასი კოტირებული არ არის. ასეთი ტიპის ფინანსური აქტივები, როგორც წესი, წარმოიშობა მომხმარებელთათვის საქონლის მიწოდებისა და მომსახურების გაწევისას, მაგრამ მოიცავს ასევე სხვა ტიპის საკონტრაქტო მონეტარულ აქტივებსაც.

25. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოთხოვნების თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალურ ღირებულებას დამატებული გარიგების დანახარჯები, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური აქტივის შესყიდვის, ემისიის ან რეალიზაციის პირდაპირ დანახარჯებს, ხოლო შემდგომი აღიარება ხდება გაუფასურების რეზერვით შემცირებული ამორტიზებადი ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

გაუფასურების რეზერვის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება (მაგალითად, კონტრაგენტთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი სირთულეები, გადახდების დაგვიანება და ა.შ.), რომ კომპანია ვერ შეძლებს ყველა მოთხოვნის ამოღებას კონტრაგენტებისგან. ასეთი რეზერვის თანხა არის სხვაობა გაუფასურებულ მოთხოვნებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე და საბალანსო ღირებულებებს შორის.

მოთხოვნებისათვის, რომლებიც წმინდა ღირებულებით არის წარმოდგენილი, ასეთი რეზერვები აისახება ცალკე მუხლად, ხოლო შესაბამისი ზარალი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. იმ შემთხვევაში, თუ მოთხოვნების ამოღება შეუძლებელია, აქტივის მთლიანი ღირებულება უნდა შემცირდეს შესაბამისი რეზერვით.

ფინანსურ ანგარიშგებაში კომპანიის ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან, საბანკო დეპოზიტები და ფულისა და ფულის ეკვივალენტების სახით. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში და საბანკო ანგარიშგებზე.

(ბ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

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

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

(გ) რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

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

- (ა) იგი კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ გამიზნული. ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება, როგორც სავაჭროდ გამიზნული, თუ იგი:
 - (i) შეძენილია ან აღებულია მხოლოდ გაყიდვის ან გამოსყიდვის მიზნით უახლოეს ვადებში;
 - (ii) თავდაპირველი აღიარებისას გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილია, რომლებიც ერთად იმართება და რომლისთვისაც უახლოეს წარსულში მოკლევადიანი მოგების მიღების მტკიცებულება არსებობს; ან
 - (iii) წარმოებული ინსტრუმენტია (იმ წარმოებულის გამოკლებით, რომელიც არის ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი, ან ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტადაა მიჩნეული).
- (ბ) თავდაპირველი აღიარებისას კომპანიის მიერ იგი კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. კომპანიას ამგვარი კლასიფიკაციის გამოყენება მხოლოდ შემდეგ შემთხვევებში შეიძლება:
 - (i) თუ კონტრაქტი შეიცავს ერთ ან მეტ წარმოებულ ინსტრუმენტს, კომპანიას უფლება აქვს, ჰიბრიდული (კომბინირებული) კონტრაქტი მიიჩნიოს ფინანსურ აქტივად, რომელიც კლასიფიცირდება რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც:
 - ჩართული წარმოებული (წარმოებულები) მნიშვნელოვნად არ ცვლის იმ ფულადი ნაკადების სიდიდეს, რომელიც კონტრაქტით სხვა შემთხვევაში იქნებოდა მოთხოვნილი;
 - მსგავსი ჰიბრიდული (კომბინირებული) ინსტრუმენტის პირველად განხილვის დროს, ანალიზის გარეშე ან მცირე ანალიზიდანაც აშკარად ჩანს, რომ ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტის ცალკე გამოყოფა იკრძალება, როგორცაა, მაგალითად, სესხში ჩართული წინასწარ გადახდის არჩევანის უფლება, რომელიც მფლობელს უფლებას აძლევს, სესხის დასაფარად გადაიხადოს დაახლოებით მისი ამორტიზებული ღირებულების ტოლი თანხა; ან

25. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

(ii) როდესაც ამის გაკეთება უფრო შესაბამის ინფორმაციას იძლევა, რადგან:

- იგი მთლიანად აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად ამცირებს შეფასებით ან აღიარებით გამოწვეულ შეუსაბამოებს (რასაც ზოგჯერ „სააღრიცხვო შეუსაბამობას“ უწოდებენ), რაც სხვა შემთხვევაში წარმოიქმნებოდა განსხვავებულ საფუძველზე აქტივების შეფასებიდან ან მათი შესაბამისი შემოსულობებისა და ზარალის აღიარებიდან; ან
- ფინანსური აქტივების ჯგუფი იმართება და მისი შედეგის შეფასება რეალური ღირებულების საფუძველზე ხდება, დადგენილი რისკის მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად და აღნიშნული ჯგუფის შესახებ ამავე საფუძველზე მომზადებული ინფორმაცია მიეწოდება კომპანიის ფარგლებში, კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას.

მიმდინარე პერიოდში კომპანიას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

(დ) გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებიც განიხილება, როგორც გასაყიდად არსებული, ან არ კლასიფიცირდება, როგორც (ა) სესხები და მოთხოვნები; (ბ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები; ან (გ) რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

მიმდინარე პერიოდში კომპანიას არ გააჩნია გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც: (ა) ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის; ან (ბ) იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან შედის ისეთ გარიგებაში, როდესაც: (1) აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის კომპანიიდან გასვლა; ან (2) კომპანია არ გადასცემს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებით რისკსა და სარგებელს, მაგრამ ასევე არ ინარჩუნებს კონტროლს ამ აქტივზე. კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს უფლება, გაყიდოს აქტივი მესამე მხარეზე, გაყიდვასთან დაკავშირებული დამატებითი შეზღუდვების გათვალისწინების გარეშე.

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, არის ფინანსური ვალდებულება, რომელიც აკმაყოფილებს შემდეგი პირობებიდან ერთ-ერთს (დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ ფინანსური აქტივის შესახებ ინფორმაცია):

- იგი კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ გამიზნული;
- თავდაპირველი აღიარებისას კომპანიის მიერ, იგი კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

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

(ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა სადაზღვევო ვალდებულებებს და სხვა ვალდებულებებს, რომლებიც თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომ - ამორტიზებადი ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო მეთოდის მიხედვით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება

25. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიული უფლება და შემხვედრი მოთხოვნების ურთიერთაქცივის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის განზრახვა. შემოსავალი და ხარჯი სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში არ გაიქვითება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, რომლის შესახებაც სააღრიცხვო მეთოთება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

25.11 შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

მოზიდული პრემია

მოზიდული სადაზღვევო პრემიების აღიარება ხდება პოლისის გაცემისთანავე, ხოლო მათი გამომუშავება ხდება პროპორციულად, შესაბამისი პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში. მოზიდული სადაზღვევო პრემიები ასახავს წლის განმავლობაში დაწყებულ საქმიანობას, წარმოდგენილია საკომისიოს გამოქვითვამდე და არ მოიცავს გაყიდვასთან დაკავშირებულ გადასახადებს თუ მოსაკრებელს. გამოუმუშავებელი პრემია არის წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიების ის ნაწილი, რომელიც უკავშირდება ანგარიშგების თარიღის შემდგომ რისკის პერიოდებს. გამოუმუშავებელი პრემიები გამოითვლება პროპორციულად თითოეული დღისთვის.

გადაზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში

მოზიდულ პრემიაში გადაზღვევლის წილის აღიარება ხდება იმ პერიოდში, რომელშიც გაფორმდა გადაზღვევის ხელშეკრულება. პრემიების ხარჯად აღიარება ხდება გადაზღვევის ხელშეკრულების ვადის განმავლობაში და გამოითვლება ყოველდღიურად, პროპორციული წესით.

გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი

შემდგომ პერიოდებს მიკუთვნებული მოზიდული პრემიის წილი გადავადდება, როგორც გამომუშავებელი პრემია. გამომუშავებელი პრემიის რეზერვში ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შედის რისკის პერიოდის ამოწურვის მიხედვით.

სარგებელი და ზარალი

სიცოცხლის დაზღვევასთან დაკავშირებული ზარალები ასახავს წლის განმავლობაში მომხდარი სადაზღვევო შემთხვევების საერთო ხარჯს, მათ შორის ზარალის რეგულირებაზე გაწეულ დანახარჯებს. გარდაცვალებისა და პოლისის შეწყვეტის შემთხვევაში სადაზღვევო ანაზღაურების ხარჯები აღირიცხება მიღებული შეტყობინებების საფუძველზე.

ზოგადი სადაზღვევო ზარალები მოიცავს წლის განმავლობაში მომხდარ და გაცხადებულ ან განუცხადებელ ზარალს, მათ შორის ამ ზარალის დარეგულირების ხარჯებს და ნარჩენი ან სხვა სალიკვიდაციო ღირებულებების შემცირებას.

25.12 პერსონალის ხარჯი

ხელფასები, სარგოები, ანაზღაურებადი წლიური შვებულება და ავადმყოფობის გამო შვებულება, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი, ასევე, თანხა გადახდილი წილობრივ ინსტრუმენტზე დაირიცხება იმ წელს, რომელ წელსაც გაწეული იქნა შესაბამისი მომსახურებები კომპანიის თანამშრომლების მიერ.

25.13 მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი

პერიოდის საგადასახადო ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება შესაბამისად - სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში.

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი იმ ქვეყნის კანონმდებლობის მიხედვით, რომელშიც კომპანია ფუნქციონირებს. მენეჯმენტი პერიოდულად ახდენს საგადასახადო მდგომარეობის გადახედვას, კანონმდებლობაში არსებული სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაბამისად. კომპანია ქმნის ანარიცხებს თანხებზე, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის.

25. კომპანიის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადავადებული მოგების გადასახადის აღიარება ხდება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო და ფინანსურ ბაზებს შორის არსებული დროებითი სხვაობების მიხედვით. თუმცა, გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღიარდება, თუ ის წარმოშობილია აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების შედეგად, რომელიც ოპერაციის მოხდენის დროს გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც ფინანსურ ბაზაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს დაკავშირებულია ბიზნეს კომბინაციასთან.

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული მოგების გადასახადის განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც მოსალოდნელია, რომ იმოქმედებს მაშინ, როდესაც მოხდება შესაბამისი გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეალიზება და ვალდებულების დაფარვა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც მოსალოდნელია მომავალში დასაბეგრი მოგების წარმოშობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდის დროებით სხვაობებთან გაიქვითება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება გადაიხურება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებასთან გადახურვის სამართლებრივი უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოშობილია ერთი და იმავე საგადასახადო კანონმდებლობის შედეგად, რომლის დროსაც აქტივის და ვალდებულების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 5 მაისს ფინანსური დაწესებულებებისთვის ამ ცვლილების ამოქმედების თარიღმა 2023 წლის 1 იანვრამდე გადაიწია. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში ზემოაღნიშნული ცვლილებები ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად, როგორცაა მაგალითად, არასაბაზრო ფასით შესრულებული გარიგებები, ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ბიზნესსაქმიანობასთან, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება.

25.14 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

სს დაზღვევის კომპანია ქართუ

მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა
2020 წლის 31 დეკემბერს



სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე .	3
საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა.....	4
ოფისი და მომსახურების ცენტრი	4
კადრების მართვა და ანაზღაურების სისტემა.....	5
კვლევისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები.....	5
პოზიციონირება ბაზარზე.....	5
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	7
კაპიტალის ადეკვატურობა	7
ფინანსური მაჩვენებლების დინამიკა.....	7
ფინანსური კოეფიციენტები და მათი ანალიზი.....	8
არაფინანსური მაჩვენებლები	9
დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ	9
რისკების მართვა	10
სამომავლო გეგმები	12

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

სააქციო საზოგადოება დაზღვევის კომპანია ქართუს კომპანიის აქციონერებს და ხელმძღვანელობას

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2020 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია ამავე წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- 2020 წლის მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ჩვენ გამოვთქვით მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2021 წლის 15 აპრილს. სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მივიღეთ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ და მასზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

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

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

11 აგვისტო, 2021

მმართველობის ანგარიშგება

საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ (შემდგომში კომპანია) მეორე ათეული წელია ეწევა სიცოცხლისა და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებას საქართველოში, სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემული ლიცენზიის საფუძველზე. კომპანიის საქმიანობა ექვემდებარება აღნიშნული სამსახურის რეგულაციებს, რომელიც განსაზღვრულია საქართველოს დაზღვევის შესახებ კანონსა და სხვა ქვემდებარე აქტებსა და ბრძანებებში.

კომპანიის დამფუძნებლები არიან:

- საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი "ქართუ", 8.61%
- სს „ბანკი ქართუ", 91.39%

კომპანიის ბენეფიციარი მფლობელი არის უტა ივანიშვილი.

კომპანიას ჰყავს ფინანსურად ძლიერი დამფუძნებელი ბანკი ქართუს სახით, რომელიც საჭიროებისას სადაზღვევო კომპანიას უწევს ფინანსურ მხარდაჭერას.

კომპანიას ჰყავს შვილობილი საწარმო შპს „რეესტრი - XXI“, რომელიც დაარსების დღიდან ბიზნეს საქმიანობას არ ეწევა.

კომპანია საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის მცირე მოთამაშეა, თუმცა ის სტაბილური პარტნიორია და მას დაზღვევის გარკვეულ სახეობებში მოწინავე ადგილი უჭირავს (დეტალები იხილეთ ქვემოთ).

დაზღვევის კომპანია ქართუს დიდი ხნის განმავლობაში სადაზღვევო სფეროში საქმის წარმოებამ მას შესაძლებლობა მისცა დაემყარებინა გამორჩეული პარტნიორული ურთიერთობები მსოფლიოს ისეთ საბროკერო და სადაზღვევო კომპანიებთან, როგორებიცაა Syndicates of Lloyd's (<https://www.lloyds.com/>), SCOR (<https://www.scor.com>), Marsh (<https://www.marsh.com/>) და სხვები. კომპანია მუდმივად ზრუნავს ამ ურთიერთობების შენარჩუნებასა და განვითარებაზე.

ოფისი და მომსახურების ცენტრი

კომპანიას აქვს სათაო ოფისი და სერვის ცენტრი განთავსებული თბილისის ჭავჭავაძის გამზირ 39ა-ში. სერვის ცენტრიდან ხორციელდება კლიენტებთან მომსახურება, ხოლო სათაო ოფისში განთავსებულია ადმინისტრაცია.

კომპანიას დაქირავებული ჰყავს რამდენიმე თანამშრომელი თბილისის გარეთ სხვადასხვა ადგილმდებარეობით, რომლის მიზანი არის კლიენტების დროული და უწყვეტი მომსახურების უზრუნველყოფა.

კადრების მართვა და ანაზღაურების სისტემა

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიაში დასაქმებულია 52 ადამიანი, მათ შორის:

- 4 უმაღლესი ხელმძღვანელობის წარმომადგენელი - გენერალური დირექტორის, მისი მოადგილის, აღმასრულებელი დირექტორისა და ფინანსური დირექტორის სახით
- 9 საშუალო რგოლის ხელმძღვანელი
- 39 სხვადასხვა მიმართულების სპეციალისტი

კომპანიაში დანერგილი არის ფიქსირებული ანაზღაურების სისტემა. ანაზღაურების სისტემა უცვლელია თანამდებობის მიუხედავად და ის განისაზღვრება ფიქსირებული, ყოველთვიურად თანაბარი მოცულობის ხელფასით. 2020 კალენდარული წლის ხელფასი შეადგენს 1 047 ათას ლარს და ის თითქმის 10%-ით აღემატება წინა წლის ანალოგიურ მაჩვენებელს.

2020 წლის განმავლობაში, კოვიდ პანდემიური საფრთხეებიდან გამომდინარე, დასაქმებულების უმრავლესობა, ბიზნესის ჩვეული ფუნქციონირების უზრუნველყოფის დაცვით, გადავიდა დისტანციური მუშაობის რეჟიმში, რაც დღემდე ასე რჩება.

კვლევისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები

2020 წლის განმავლობაში კომპანიას არ დაუწერია ინოვაციური ღონისძიებები, რომელიც ახალი ან უკვე არსებული პროდუქტების განვითარებას ან გაუმჯობესებას უკავშირდება.

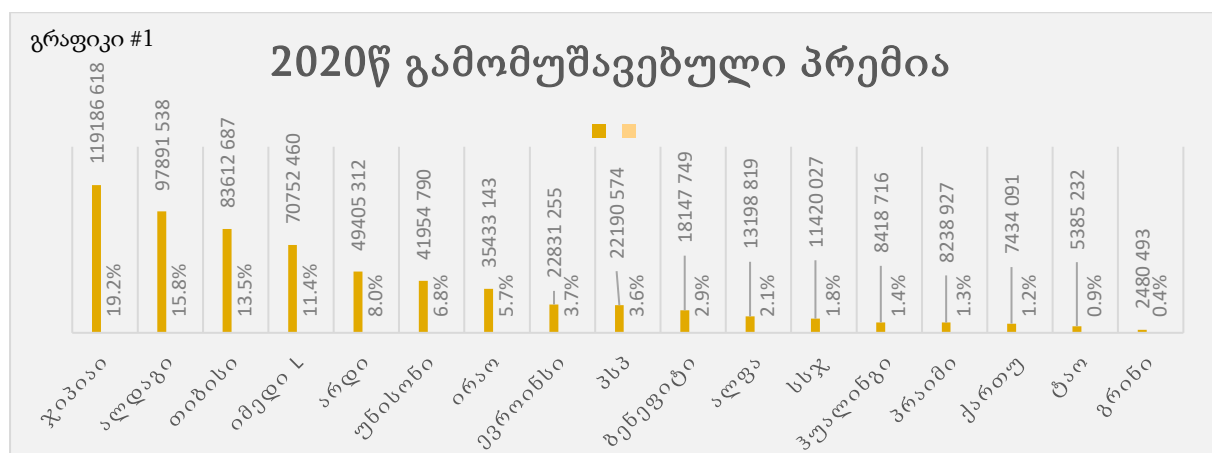
პოზიციონირება ბაზარზე

კომპანია ორიენტირებულია:

1. მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებაზე
2. პორტფელის ხარისხის გაუმჯობესებაზე
3. კორპორატიული სეგმენტის განვითარებაზე

შესაბამისად, კომპანია ამ მხრივ დგამს თანმიმდევრულ ნაბიჯებს.

სულ 2020 წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიის მიხედვით კომპანიების პოზიციები შემდეგნაირად გამოიყურება (იხ. გრაფიკი #1).

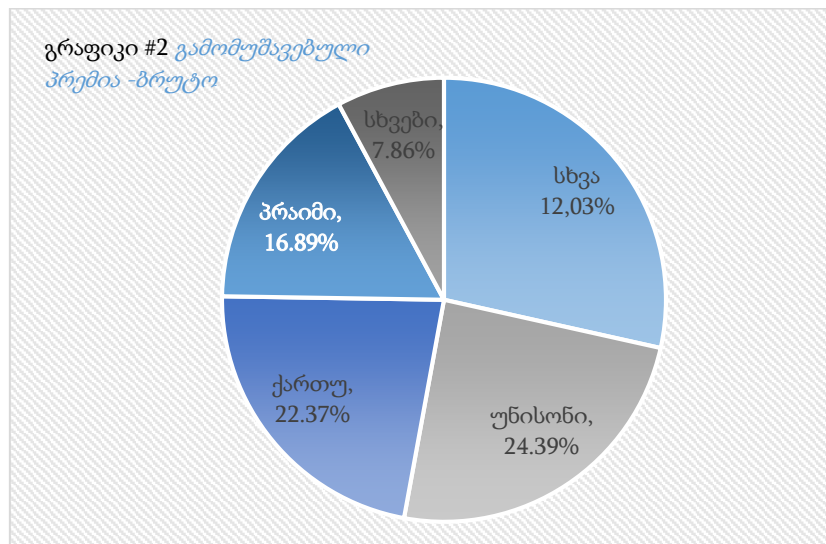


წყარო: საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური | გამომუშავებული პრემია დათვლილია საზედამხედველო სტანდარტებით, რაც მოიცავს სრულად გადაზღვრულ პოლისებსაც.

პოზიციონირება ბაზარზე (გაგრძელება)

ბაზარზე არის 4 მსხვილი სადაზღვევო კომპანია, რომლებიც ბაზრის 60%-ს ფლობენ. სხვა დანარჩენი სადაზღვევო კომპანიები კი საშუალო ზომის არიან და ფლობენ ბაზრის 0,5%-დან 8%-მდე, მათ შორის 1,2% წილით არის დაზღვევის კომპანია ქართუ.

ბაზრის წილი ზოგჯერ მკვეთრად ცვალებადია დაზღვევის პროდუქტების ჭრილში. შემდეგ გრაფიკში ჩანს თუ რამდენად მაღალია კომპანიის ხვედრითი წილი საკუთარ ტრანსპორტის საშუალებების დაზღვევის სახეობაში (იხ. გრაფიკი #2):



წყარო: საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური | გამომუშავებული პრემია დათვლილია სახედამხედველო სტანდარტებით, რაც მოიცავს სრულად გადაზღვეულ პოლისებსაც.

სხვა დანარჩენ სახეობებში კომპანია ბაზარზე მეტ-ნაკლებად თავისი საშუალო ხვედრითი წილის შესაბამისად არის წარმოდგენილი.

კომპანია თანამშრომლობს ადგილობრივ სადაზღვევო კომპანიებთან. 2018 წლის იანვარში სხვა სადაზღვევო კომპანიებთან ურთიერთშეთანხმებით შეიქმნა საერთო საწარმო „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი“ <https://tpl.ge/>.

აღნიშნული ცენტრი შეიქმნა სახელმწიფოს დახმარებით და დამყარებულია შესაბამის საკანონმდებლო ბაზაზე. აღნიშნული კანონის მიხედვით, უცხო სახელმწიფოში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალების საქართველოს ტერიტორიაზე შემოსვლისას, ავტოსატრანსპორტო საშუალების მფლობელი/მძღოლი ვალდებულია დააზღვიოს თავისი სამოქალაქო პასუხისმგებლობა მის მფლობელობაში არსებულ ავტოსატრანსპორტო საშუალებაზე საქართველოს ტერიტორიაზე მისი ყოფნის სრული პერიოდით.

ცენტრი არის თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვეველების მიერ სავალდებულო დაზღვევის ამ სახეობის მართვისათვის საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით შექმნილი ნებაყოფლობითი საზოგადოება – არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირი.

ცენტრისთვის 2020 წელი აღმოჩნდა გამოწვევების წელი, რაც დაკავშირებულია კოვიდ რეგულაციებით ქვეყნის საზღვრების ჩაკეტვასთან, რამაც მნიშვნელოვნად შეამცირა დაზღვეულების რაოდენობა.

დაზღვევის კომპანია ასევე არის სადაზღვევო ასოციაციის წევრი. ასოციაციის საშუალებით ის თანამშრომლობს ბაზრის სხვა მონაწილეებთან, სადაც ხდება სხვადასხვა მიმდინარე პრობლემების განხილვა და ერთობლივი გადაჭრის გზებისა და ქმედებების განსაზღვრა.

საკუთარი აქციების გამოსყიდვა

სადაზღვევო კომპანიას 2020 წელს განმავლობაში არ გამოუსყიდია საკუთარი აქციები და არც მიმდინარე ეტაპზე გეგმავს ამას.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

ნებისმიერი სადაზღვევო კომპანიის მთავარი ფინანსური მაჩვენებელი უნდა იყოს ადეკვატური კაპიტალი, რომელიც უზრუნველყოფს როგორც სადაზღვევო რისკების დაფარვას, ისე ბიზნეს უწყვეტობას.

კაპიტალის ადეკვატურობა

კომპანიას აქვს კაპიტალის ადეკვატური მოცულობა, რაც მოთხოვნილია ზედამხედველობის სამსახურის მიერ. არსებული კაპიტალი აკმაყოფილებს კომპანიის გადახდისუნარიანობის მაჩვენებლის მოთხოვნას და მნიშვნელოვნად აღემატება მას.

ცხრილი #1 (ლარში)	2020 წელი	2019 წელი	2018 წელი
საზედამხედველო კაპიტალი	8 682 000	7 013 000	4 682 000
გადახდისუნარიანობის მოთხოვნა	1 107 000	1 107 000	1 066 000

როგორც ცხრილიდან ჩანს, კომპანიის კაპიტალის ყველა ზემოაღნიშნული მაჩვენებელი ადეკვატურია კომპანიის მიერ აღებული ბიზნეს რისკების და ეს მაჩვენებელი კიდევ უფრო უმჯობესდება, როგორც ცხრილიდან ჩანს. ეს დადებითად ახასიათებს კომპანიას, როგორც მდგრად ფინანსურ ინსტიტუტს.

ეს ასევე მნიშვნელოვანი მესიჯია კომპანიის დაზღვეულებისთვის, რომ დაზღვევის კომპანია ქართუ მათი სანდო პარტნიორია და მას შესწევს ძალა და აქვს იმის სურვილი, რომ დააზღვიოს კლიენტების რისკები და უზრუნველყოს მათი საქმიანობის უსაფრთხოება.

ფინანსური მაჩვენებლების დინამიკა

ცხრილში #2 მოცემულია სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური მაჩვენებლები და მათი ბოლო სამი წლის ტენდენცია (მონაცემები დამრგვალებულია)

ცხრილი #2 (ლარში)	2020 წელი	2019 წელი	2018 წელი
სადაზღვევო მოთხოვნები	3 626 000	3 908 000	2 862 000
სულ აქტივები	18 263 000	16 180 000	11 342 000
მოზიდული პრემია	7 973 000	9 240 000	5 915 000
წლის წმინდა მოგება / (ზარალი)	1 648 000	2 718 000	353 000

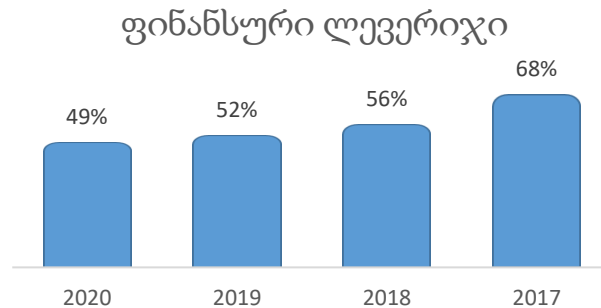
როგორც ზემოთ მოყვანილი ცხრილი გვაჩვენებს, კომპანიის აქტივები გაიზარდა მოგების შედეგად; აღსანიშნავია, რომ მიუხედავად რთული პერიოდისა კოვიდ პანდემიის გამო, კომპანიამ მიიღო საკმაოდ მაღალი მოგება, არ დაარიგა დივიდენდი და შედეგად გაზარდა კაპიტალი.

დაზღვევის კომპანიის ხელმძღვანელობა აცნობიერებს ბიზნესის უწყვეტობის უზრუნველყოფაში მომგებიანობის მნიშვნელობას, ამიტომაც 2016 წლის შემდგომ კომპანია გადადის ბიზნესის არააგრესიული განვითარების სტრატეგიაზე, რითიც მოახდინა ზარალის ჯერ მინიმიზება და შემდგომ მოგებაზე გასვლა. მომავალი წლიდან კომპანია გეგმავს მოგების კიდევ უფრო ზრდას, რის მისაღწევადაც დასახული აქვს კონკრეტული სამოქმედო გეგმა.

ფინანსური კოეფიციენტები და მათი ანალიზი

სადაზღვევო კომპანიისთვის განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია ფინანსური ლევერიჯის კონტროლი - მაღალი ფინანსური ლევერიჯი სადაზღვევო საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების შეუსრულებლობის საფრთხის შემცველია; საპირისპიროდ, დაბალი ლევერიჯი პოტენციურად ბიზნესის მომგებიანობის შემცირების საფრთხის საფუძველი შეიძლება გახდეს, რაც ასევე უარყოფითი ფაქტორია.

ფინანსური ლევერიჯი სტაბილურად შემცირებისკენაა მიმართული, რაც კარგად ჩანს გრაფიკზე #3:



ფინანსური ლევერიჯი ასახავს ჯამური ვალდებულებების წილს მთლიან აქტივებში. ფინანსური ლევერიჯის მიმდინარე დონე მნიშვნელოვნად ამცირებს ბიზნეს რისკებს და კომპანიის კლიენტებისთვის უსაფრთხოების დამატებით სიგნალს იძლევა.

თუმცა, დაბალი ფინანსური ლევერიჯი არ არის საკმარისი სიგნალი დაზღვეულებისთვის, ამისათვის წარმოგიდგენთ სწრაფი ლიკვიდობის კოეფიციენტს:

ცხრილი #3 (ლარში)	2020	2019	2018
მოთხოვნა გადამზღვევლთან ზარალის ანაზღაურებაზე	65 145	41 158	58 760
მოთხოვნა გადამზღვევლთან სადაზღვევოს საკომისიოზე	98 139	139 386	190 361
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	8 991 052	7 153 004	5 491 619
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1 341 899	944 287	640 463
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	3 463 109	3 727 484	2 612 618
მიმდინარე აქტივები	13 959 344	12 005 319	8 993 821
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	4 312 489	3 773 029	2 938 311
- გადამზღვევლის წილი	(3 473 298)	(2 919 192)	(2 050 422)
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი	355 022	516 490	654 716
- გადამზღვევლის წილი	(26 766)	(38 732)	(57 591)
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	14 252	12 686	55 240
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	3 605 854	3 412 833	2 515 883
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	85 989	92 646	68 175
მიმდინარე ვალდებულებები	4 873 542	4 849 760	4 124 312
ლიკვიდურობა	2,86	2,48	2,18

შენიშვნა: ცხრილში არ არის გათვალისწინებული გრძელვადიანი აქტივები და ვალდებულებები, შესაბამისად ზოგი მუხლი არ იქნება ფინანსური ანგარიშგების მუხლებთან შესაბამისობაში.

ფინანსური კოეფიციენტები და მათი ანალიზი (გაგრძელება)

კომპანიის ლიკვიდობა ხასიათდება მზარდი ტენდენციით, რაც გადამწყვეტი ფაქტორი უნდა იყოს დაზღვევის პროდუქტების მომხმარებელთათვის სადაზღვევო კომპანიის შერჩევისას.

ასევე უმნიშვნელოვანესი მაჩვენებელი არის ზარალიანობის კოეფიციენტი, რაც ასევე შემცირების ტენდენციით ხასიათდება. აღნიშნული ტენდენცია საშუალებას მისცემს კომპანიას მეტი მოგების გენერირება მოახდინოს და ამით კიდევ უფრო გაზარდოს კაპიტალი.

ცხრილი #4 (ლარში)	2020	2019	2018
წმინდა გამომუშავებული პრემია	4 002 727	5 027 911	3 174 852
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი	229 220	237 480	345 162
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	5 640	18 020	21 439
სულ სადაზღვევო შემოსავალი	4 237 587	5 283 411	3 541 453
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(1 176 761)	(1 540 215)	(1 910 635)
ზარალიანობის კოეფიციენტი	0,28	0,29	0,54
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(1 883 441)	(1 827 409)	(1 556 308)
ხარჯების კოეფიციენტი	44%	35%	44%
კომბინირებული კოეფიციენტი	72%	64%	98%

მაღალი ზარალიანობის მქონე სადაზღვევო პროდუქტებზე უარის თქმისა და ხარჯების ოპტიმიზაციის საშუალებით დაზღვევის კომპანიამ მოახერხა 2018 წლიდან მომგებიანობის ზრდის ტენდენციის შენარჩუნება.

სხვა ფინანსური მაჩვენებლები იხილეთ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

არაფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის არაფინანსური მაჩვენებლები წინამდებარე დოკუმენტში არ არის წარმოდგენილი, რადგან აღნიშნული მაჩვენებლების წარმოდგენა არ იძლევა დამატებით სასარგებლო ინფორმაციას კომპანიის საქმიანობისა და მდგომარეობის გასაგებად.

დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

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

რისკების მართვა

სადაზღვევო საქმიანობის მთავარი ამოცანა რისკების სწორად და ჯეროვნად მართვაა. ამას კომპანია ახორციელებს ყველა საზედამხებდევლო ნორმის დაცვითა და საუკეთესო საერთაშორისო გამოცდილების გათვალისწინებით და დანერგვით.

რისკი სადაზღვევო საქმიანობის ბუნებრივი და მუდმივად თანმდევი ელემენტია. სადაზღვევო რისკების მართვის ძირითადი მექანიზმია

- გარე საშუალებები
- შიდა მექანიზმები

რისკის მართვის *გარე საშუალება* არის რისკების გადაზღვევა სხვა, ძირითადად უფრო მსხვილ სადაზღვევო კომპანიაში. კომპანიაში ეს საშუალება აქტიურად გამოიყენება, განსაკუთრებით მსხვილი ხელშეკრულებების დროს, ასევე მაღალი და/ან გაურკვეველი რისკების დაზღვევისას. დაზღვევის კომპანია ინტენსიურად იყენებს რისკის გადაზღვევის მექანიზმებს არასიცოცხლის დაზღვევის სახეობებში.

დაზღვევის განსაკუთრებით მაღალი რისკის მატარებელ სახეობებსა და კონკრეტულ სადაზღვევო პოლისებზე კომპანია ცდილობს რისკების მაქსიმალურად გადაზღვევას; მაგალითად, საჰაერო გადამზიდველის პასუხისმგებლობის დაზღვევის სახეობას სრულად, 100%-ით, გადააზღვევს. იმავე მოცულობით ხდება გადაზღვევა სხვა რისკიან პოლისებზე შეფასებული მაღალი რისკის შემთხვევებში, ან ისეთ პოლისებზე, რომლის რისკის იდენტიფიცირება კომპანიას უჭირს.

რისკების *შიდა მართვის მექანიზმებია* შესაბამისი პროცედურების არსებობა და მისი სწორი ფუნქციონირების მუდმივი უზრუნველყოფა შესაბამისი ქვედანაყოფების მიერ. ამისთვის კომპანიაში შექმნილია შემდეგი ქვედანაყოფები:

1. რისკების მართვის განყოფილება
2. სამედიცინო ზარალების მართვის განყოფილება
3. არასამედიცინო ზარალების მართვის განყოფილება

რისკების მართვის განყოფილება უზრუნველყოფს რისკების იდენტიფიცირებას დაზღვევის ამოქმედებამდე. ეს ხდება სხვადასხვა სტატისტიკური ინფორმაციის, ექსპერტული მოსაზრებისა და ბაზარზე არსებული სხვა ინფორმაციების კომბინირებული გამოყენების გზით. იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელი რისკი კომპანიის რისკის მიმდებლობას აჭარბებს, ხდება შემდეგი:

ა) ან აღნიშნული რისკის სრულად ან დიდწილად გადაზღვევა

ბ) ან დაზღვევაზე უარის თქმა

აღნიშნული მექანიზმი გამოიყენება ყოველთვის. მის გარეშე კომპანია არ იზიდავს კლიენტებს და არ გასცემს პოლისებს.

რაც შეეხება რისკის მართვის სხვა საშუალებებს, რის სწორ ფუნქციონირებასაც უზრუნველყოფს სამედიცინო და არასამედიცინო ზარალის მართვის განყოფილებები, მათ მიერ ხდება სადაზღვევო შემთხვევის რეალურად დადგომის, ანუ ზარალის მიღების, შემდეგ რეაგირება. აღნიშნული, ზარალების მართვის, განყოფილებების მთავარი დანიშნულება არის:

ა) განსაზღვრონ არის თუ არა მოხდენილი სადაზღვევო შემთხვევა

ბ) დაადგინონ ზარალის ზუსტი მოცულობა

გ) უზრუნველყონ ზარალის დარეგულირება

რისკების მართვა (გაგრძელება)

ყოველი ზემოაღნიშნული პუნქტი ურთიერთდამოკიდებულია. თუ დაზღვეულის შემთხვევა არ არის გათვალისწინებული სადაზღვევო პოლისში, მაშინ ის არ ჩაითვლება სადაზღვევო შემთხვევად და შესაბამისად კომპანია არ აანაზღაურებს ზარალს, ხოლო იმ შემთხვევაში თუ ის განსაზღვრულია გაცემული პოლისის პირობებში, მაშინ ხდება ზარალის მოცულობის დადგენა (შესაბამის პარტნიორ კომპანიებთან მჭიდრო მუშაობის შედეგად), რასაც მოსდევს აღნიშნული ზარალის დარეგულირება/ანაზღაურება.

აღსანიშნავია, რომ ზარალის შესახებ ინფორმაციის მიღებისთანავე ხდება მისი აღრიცხვა/აღიარება, ზარალის მოსალოდნელი მოცულობის დადგენა და მის დარეგულირებამდე სავარაუდო ზარალის მოცულობის რეზერვის შექმნა.

რისკის მართვის დანერგული მეთოდოლოგია შეესაბამება საუკეთესო მსოფლიო პრაქტიკას. კომპანიის სადაზღვევო რისკების შესახებ და ზარალიანობასა და მისი მართვის მექანიზმების შესახებ ინფორმაცია დეტალურად აღწერილი არის ფინანსურ ანგარიშგებაში. ფინანსური რისკების შესახებ ინფორმაცია დეტალიზებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

სადაზღვევო კომპანიის ბიზნესის თანმდევი რისკია ასევე კომერციული რისკი, რაც განსაკუთრებით აქტუალურია ბოლო პერიოდში. კომერციული რისკი გამომდინარეობს კომპანიის უშუალო კონკურენტების ქმედებებიდან, რაც მიმართულია ბაზარზე მათი პოზიციონირების გაძლიერებისკენ. კომპანია ცდილობს კონკურენტული საფასო პოლიტიკისა და კლიენტებისთვის ხარისხიანი მომსახურების შეთავაზების გონივრული საშუალებების გამოყენებით შეამციროს აღნიშნული რისკის ზემოქმედება კომპანიის ფინანსურ შედეგებზე.

კომპანიის მიმდინარე ამოცანაა არსებული კორპორატიული პორტფელის შენარჩუნება და მისი თანმიმდევრული, მომსახურების ხარისხის და მომგებიანობის შენარჩუნების გზით გაზრდა. აღნიშნული სტრატეგია დადებით ფაქტორებთან ერთად, მნიშვნელოვანი რისკის შემცველიცაა, რადგან ზემოაღნიშნული კონკურენციის რისკის ზრდის ფონზე, ის წარმოშობს ამ სტრატეგიის წარმატების საფრთხეებს. სადაზღვევო კომპანიის მენეჯმენტი ცდილობს არსებული სტრატეგიის ადაპტირებას ახალ საბაზრო მდგომარეობასთან, რათა შეამციროს მისგან მომდინარე რისკების ზეგავლენა.

COVID-19 -ის ეფექტის შეფასება

2019 წლის ბოლოს ჩინეთში გავრცელდა ახალი კორონა ვირუსი (COVID-19). მიუხედავად იმისა, რომ მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციისათვის ცნობილი იყო გარკვეული შემთხვევების შესახებ 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათ ვირუსი, როგორც გლობალური საფრთხე შეაფასეს მხოლოდ 2020 წლის 31 იანვარს, რადგან ვირუსის მნიშვნელოვანი განვითარება-გავრცელება არ მომხდარა 2020 წლის იანვრამდე. 2020 წლის 11 მარტს მსოფლიო ჯანდაცვის ორგანიზაციამ კორონავირუსული დაავადების სწრაფად გავრცელების გამო პანდემია გამოაცხადა. 2020 წლის 21 მარტს საქართველოს მთავრობის მიერ ვირუსის - კოვიდ-19-ის (COVID-19) გავრცელების პრევენციის მიზნით ქვეყნის მასშტაბით გამოცხადდა საგანგებო ვითარება. 2020 წლის 31 მარტიდან კი ამოქმედდა საყოველთაო კარანტინი, რამაც მნიშვნელოვნად შეზღუდა საქართველოს ტერიტორიაზე გადაადგილება და დაწესდა მთელი რიგი შეზღუდვები ეკონომიკურ საქმიანობებზე მრავალ სექტორში.

ახალი კორონავირუსის გავრცელების საფრთხის და მისი შესაძლო ეფექტების შეფასება ამ ეტაპზე რთულია, რადგან შედარებადი მოვლენის მაგალითი ისტორიაში, რომელზე დაყრდნობითაც შესაძლებელი იქნებოდა არსებითი პროგნოზირება, არ არსებობს. არაპროგნოზირებადი გარემო იწვევს მნიშვნელოვან გაურკვევლობას ფინანსურ ბაზარზე. აღნიშნული გაურკვევლობის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი ინდიკატორია ლარის გაცვლითი კურსი, რომლის ნიშნული მსოფლიოს წამყვან ვალუტებთან მიმართებაში ისტორიულ მაქსიმუმზეა.

2020 წლის მარტის თვიდან კომპანიამ გარკვეული დროით თანამშრომლები დისტანციური მუშაობის რეჟიმზე გადაიყვანა. მიუხედავად ამისა, კომპანია აგრძელებს საოპერაციო საქმიანობას უწყვეტ რეჟიმში და კლიენტებს მომსახურებას უწევს დისტანციური (ელექტრონული) არხების გამოყენებით.

რისკების მართვა (გაგრძელება)

2020 წლიდან პანდემიის გამო დაწესებული შეზღუდვების შედეგად ჩაიკეტა საქართველოს საზღვრები. შედეგად, სადაზღვევო კომპანიები, მათ შორის სს დაზღვევის კომპანია ქართუ 2020 წელს ავტომობილების სავალდებულო დაზღვევიდან ვეღარ იღებს პრემიის დაგეგმილ მოცულობას, რაც უარყოფითად აისახება კომპანიის პრემიების მაჩვენებელზე.

2021 წლის მარტიდან ქვეყანაში დაიწყო ვაქცინაციის პროცესი, ასევე აქტიურად მიმდინარეობს ვაქცინაცია მსოფლიოს მასშტაბით. კომპანიის ხელმძღვანელობა იმედოვნებს, რომ 2021 წლის ბოლოსკენ ზოგადი ეკონომიკური მდგომარეობა გამოსწორდება და სავალდებულო დაზღვევის პოლისების გაყიდვის მოცულობაც გარკვეული პერიოდის შემდეგ გაიზრდება.

სამომავლო გეგმები

დაზღვევის კომპანია ქართუს სტრატეგიის მნიშვნელოვანი ნაწილია კორპორატიული კლიენტების მომსახურება. კომპანიას აქვს ბაზრის შედარებით მცირე წილი და შედარებით მოკლევადიან პერსპექტივაში გეგმავს არსებული პროფილის და პორტფელის შენარჩუნებას.

საშუალოვადიან პერიოდში კომპანია შეიმუშავებს ახალ სტრატეგიას, რომელიც გამოიწვევს კომპანიის გაფართოებას და შემოსავლის და მომგებიანობის მნიშვნელოვან ზრდას. კომპანია ყოველთვის ცდილობდა კონკურენტუნარიანი საფასო პოლიტიკის შეთავაზებას ბაზრისათვის, განსაკუთრებით მსხვილ კომპანიებთან მიმართებაში.

წინა წლებში კომპანიამ მოახდინა გარკვეული საცალო პროდუქტების შეთავაზება ბაზრისათვის, თუმცა პროდუქტებში გარკვეული ნაკლოვანებების აღმოჩენის შემდეგ კომპანია კვლავ დაუბრუნდა ტრადიციულ ბიზნეს სტრატეგიას - იურიდიული, მსხვილი მომხმარებლების მომსახურებას. შედეგად შემცირდა კომპანიის მასშტაბი, თუმცა მთავარი დადებითი შედეგი არის კომპანიის საშუალოზე მაღალი მომგებიანობის უზრუნველყოფა. დაზღვევის კომპანია ამავე სტრატეგიას შეინარჩუნებს მოკლევადიან, რის შემდეგაც ბაზარზე არსებული მდგომარეობის დეტალური ანალიზიდან გამომდინარე დასახავს საშუალოვადიან და გრძელვადიან, მოგებასა და მაღალი სტანდარტის მომსახურების შენარჩუნება-განვითარებაზე ორიენტირებულ მიზნებს და მის შესაბამისად მიზნის მიღწევის ბიზნეს-განვითარების სტრატეგიას.

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2021 წლის 11 აგვისტოს კომპანიის ფინანსური დირექტორის მიერ:

ფინანსური დირექტორი

გივი ლებანიძე

რისკების მართვა (გაგრძელება)

2020 წლიდან პანდემიის გამო დაწესებული შეზღუდვების შედეგად ჩაიკეტა საქართველოს საზღვრები. შედეგად, სადაზღვევო კომპანიები, მათ შორის სს დაზღვევის კომპანია ქართუ 2020 წელს ავტომობილების სავალდებულო დაზღვევიდან ვეღარ იღებს პრემიის დაგეგმილ მოცულობას, რაც უარყოფითად აისახება კომპანიის პრემიების მაჩვენებელზე.

2021 წლის მარტიდან ქვეყანაში დაიწყო ვაქცინაციის პროცესი, ასევე აქტიურად მიმდინარეობს ვაქცინაცია მსოფლიოს მასშტაბით. კომპანიის ხელმძღვანელობა იმედოვნებს, რომ 2021 წლის ბოლოსკენ ზოგადი ეკონომიკური მდგომარეობა გამოსწორდება და სავალდებულო დაზღვევის პოლისების გაყიდვის მოცულობაც გარკვეული პერიოდის შემდეგ გაიზრდება.

სამომავლო გეგმები

დაზღვევის კომპანია ქართუს სტრატეგიის მნიშვნელოვანი ნაწილია კორპორატიული კლიენტების მომსახურება. კომპანიას აქვს ბაზრის შედარებით მცირე წილი და შედარებით მოკლევადიან პერსპექტივაში გეგმავს არსებული პროფილის და პორტფელის შენარჩუნებას.

საშუალოვადიან პერიოდში კომპანია შეიმუშავებს ახალ სტრატეგიას, რომელიც გამოიწვევს კომპანიის გაფართოებას და შემოსავლის და მომგებიანობის მნიშვნელოვან ზრდას. კომპანია ყოველთვის ცდილობდა კონკურენტუნარიანი საფასო პოლიტიკის შეთავაზებას ბაზრისათვის, განსაკუთრებით მსხვილ კომპანიებთან მიმართებაში.

წინა წლებში კომპანიამ მოახდინა გარკვეული საცალო პროდუქტების შეთავაზება ბაზრისათვის, თუმცა პროდუქტებში გარკვეული ნაკლოვანებების აღმოჩენის შემდეგ კომპანია კვლავ დაუბრუნდა ტრადიციულ ბიზნეს სტრატეგიას - იურიდიული, მსხვილი მომხმარებლების მომსახურებას. შედეგად შემცირდა კომპანიის მასშტაბი, თუმცა მთავარი დადებითი შედეგი არის კომპანიის საშუალოზე მაღალი მომგებიანობის უზრუნველყოფა. დაზღვევის კომპანია ამავე სტრატეგიას შეინარჩუნებს მოკლევადიან, რის შემდეგაც ბაზარზე არსებული მდგომარეობის დეტალური ანალიზიდან გამომდინარე დასახავს საშუალოვადიან და გრძელვადიან, მოგებასა და მაღალი სტანდარტის მომსახურების შენარჩუნება-განვითარებაზე ორიენტირებულ მიზნებს და მის შესაბამისად მიზნის მიღწევის ბიზნეს-განვითარების სტრატეგიას.

2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2021 წლის 11 აგვისტოს კომპანიის ფინანსური დირექტორის მიერ:

ფინანსური დირექტორი


გიორგი ლევანიძე

