

მმართველობითი ანგარიშგება 2018

წინასიტყვაობა

“15 წლიანი სტაბილურობის ისტორია - ასე შეგვიძლია შევაფასოთ ირაოს განვლილი გზა დაარსებიდან დღემდე. ჯერ კიდევ 2007 წელს, როდესაც ვენის სადაზღვევო ჯგუფმა ინტერესი გამოხატა კომპანიის მიმართ, მიანიშნებს, რომ ევროპისა და ცენტრალური აზიის წამყვანი ჯგუფი კომპანიაში განვითარების მზარდ პოტენციალს ხედავდა. 2011 წელს კი ვენის სადაზღვევო ჯგუფის მხრიდან კომპანიის აქციების 100%-ის შეძენა მოხდა. დღემდე ირაო ერთადერთი კომპანიაა ქვეყნის სადაზღვევო ბაზარზე, რომელიც 100%-ით ვენის სადაზღვევო ჯგუფს ეკუთვნის.



ამ პერიოდის განმავლობაში ირაომ დიდი წვლილი შეიტანა სადაზღვევო ბაზრის განვითარებაში. ვენის სადაზღვევო ჯგუფის წინაპარი კომპანია დაარსებიდანვე ერთ-ერთ წამყვან პოზიციას იკავებდა ბაზარზე. ირაოს საქართველოში სადაზღვევო ბიზნესის წარმოების ევროპული გამოცდილების მაღალი სტანდარტებისა და კულტურის დამკვიდრებაშიც შეაქვს მნიშვნელოვანი წვლილი. კომპანიის ერთ-ერთი ძირეული და გამორჩეული უპირატესობა, სწორედ ვენის სადაზღვევო ჯგუფის წევრობაა - კომპანიის სტრატეგიული და საოპერაციო მექანიზმები ჯგუფის მკაცრად გაწერილ სტანდარტებს ეფუძნება, რაც, თავის მხრივ, ჩვენი მომხმარებლებისთვისა და პარტნიორებისთვის სტაბილურ და საიმედო ფინანსურ გარანტს წარმოადგენს.

აღსანიშნავია, რომ უპირატესობასთან ერთად ვენის სადაზღვევო ჯგუფის წევრობა ჩვენთვის დიდი პასუხისმგებლობაცაა, რადგანაც გვიწევს მოვერგოთ ევროპულ რეგულაციებს, ეს რეგულაციები გვებმარება გვექონდეს ევროპული სტანდარტი, რაც ამ ეტაპზე საქართველოს ბაზარზე არსებულ სტანდარტებზე მაღალია.

ჩვენს კომპანიაში განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება რისკების სწორად მართვას, რაც ზოგადად სადაზღვევო სფეროსთვის კრიტიკულია. ვენის სადაზღვევო ჯგუფის საერთაშორისო გამოცდილება რისკების მართვის კუთხითაც ძალიან ეხმარება ირაოს და შედეგად კომპანიის რეგულაციები და კორპორატიული მართვის სისტემა საკმაოდ გამართული და ეფექტურია.

საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური მდგომარეობა განვითარების პროცესშია, რაც თავის მხრივ გავლენას ახდენს მოქმედი კომპანიების საქმიანობაზე და რიგ შემთხვევებში გარკვეულ გამოწვევებსაც ქმნის. საქართველოს სადაზღვევო ბაზარს მზარდი პოტენციალი გააჩნია. ევროპის განვითარებული ქვეყნებისგან განსხვავებით, საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის სტრუქტურა თავისებურებებით გამოირჩევა - აქ დაზღვევის ზოგიერთი სახეობა, მაგალითად როგორიცაა ჯანმრთელობის დაზღვევა, საგრძნობლად განვითარებულია, ვიდრე სხვა დანარჩენი დაზღვევის პროდუქტები. საქართველოს აქვს პოტენციალი, რომ სადაზღვევო ბაზარი უფრო განვითარდეს, შედეგად კი საზოგადოებისთვის

სადაზღვევო პროდუქტები ყოველდღიური ცხოვრების ნაწილად იქცეს და ფუფუნების საგანს აღარ წარმოადგენდეს. ბაზრის განვითარებასა და ზრდას კი კანონით სავალდებულო დაზღვევის პროდუქტების შემუშავება შეუწყობს ხელს.

ჩვენი კომპანიისთვის მთავარი გამოწვევა სტაბილურობის შენარჩუნება და გამძაფრებული კონკურენციის ფონზე ბაზარზე მოწინავე პოზიციის შენარჩუნებაა. ჩვენ მუდმივად ვცდილობთ, ჩვენს მომხმარებლებს შევთავაზოთ სერვისის მაღალი სტანდარტი. ჩვენთვის პრიორიტეტულია, ჩვენი პროდუქტები და სერვისები მომხმარებელთა საჭიროებებზე მაქსიმალურად იყოს ორიენტირებული, ასევე უმნიშვნელოვანესია ლოიალური კლიენტების შენარჩუნება. კომპანია განსაკუთრებულ ყურადღებას აქცევს თითოეული კლიენტის მოთხოვნილებებს და ცდილობს შესაბამისი გადაწყვეტა მოძებნოს მომხმარებელთა კმაყოფილების მაქსიმალური დონის შესანარჩუნებლად. ირაო საშუალო ზომის კომპანიაა და დიდი ზომის კონკურენტი კომპანიებისგან განსხვავებით ჩვენი უპირატესობაა ჩვენს კლიენტებთან უფრო ახლო ურთიერთობის დამყარების შესაძლებლობა და ბაზრის დინამიკის შესაბამისად სწრაფად რეაგირების საშუალება.

კომპანიაში განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება კორპორატიულ სოციალურ პასუხისმგებლობას და ის ორგანიზაციული კულტურის ნაწილადაა ქცეული. ეს საკითხი კომპანიის მისიასა და ბიზნეს საქმიანობაშიც აისახება. მნიშვნელოვანია, რომ სოციალურ პასუხისმგებლობას ჩვენი გუნდის თითოეული წევრი იზიარებს და არა მხოლოდ კომპანიის სოციალური პასუხისმგებლობის ფარგლებში არიან აქტიურად ჩართული პროექტებში, არამედ სამსახურის ფარგლებს გარეთაც.

2018 წლიდან ასევე დავიწყეთ მუშაობა ონლაინ პლატფორმაზე და გადაიდგა უმნიშვნელოვანესი ნაბიჯები ამ მიმართულებით. დიჯიტალიზაცია, რა თქმა უნდა, გრძელვადიანი პროცესია, თუმცა **2019 წელს** პლატფორმა და ჩვენი პროდუქტების და სერვისების ნაწილი ონლაინ უკვე ხელმისაწვდომი იქნება. გრძელვადიან პერსპექტივაში კომპანია გეგმავს პროცესები, სერვისები და პროდუქტები სრულად ციფრული გახადოს, რაც საბოლოო ჯამში უმნიშვნელოვანეს როლს შეასრულებს კომპანიის ზრდასა და განვითარებაში.

მომავალ წელს ჩვენ საკმაოდ ამბიციური გეგმებით ვხვდებით. განვითარების გეგმა დიჯიტალიზაციასთან ერთად, რა თქმა უნდა, მოიცავს გაყიდვების პირდაპირი არხების ზრდას. ასევე, არსებული პროდუქტების განვითარება და ახალი პროდუქტებისა თუ სერვისების დანერგვა კვლავაც პრიორიტეტად რჩება ჩვენს სამომავლო გეგმებში. გვინდა, რომ კომპანია საგრძნობლად გაიზარდოს და კიდევ უფრო განვითარდეს, გავზარდოთ მოზიდული პრემია და მოგება, თუმცა განსაკუთრებულ ყურადღებას კვლავ მომხმარებლებისთვის სერვისის მაღალი ხარისხის მიწოდებაზე ვაკეთებთ. გვესმის, რომ ბაზარზე არსებული გამოწვევების ფონზე უამრავი დაბრკოლების გადალახვა მოგვიწევს ჩვენი მიზნების მისაღწევად, თუმცა კომპანიას უკვე აქვს სტრატეგია, რომელიც ვფიქრობთ, რომ დასახული ამოცანების შესრულებაში დაგვეხმარება.

ვახტანგ დეკანოსიძე

გენერალური დირექტორი

ისტორია

2004 წელს - დაარსდა შპს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო და გაიხსნა პირველი სერვის ცენტრი თბილისში

2010 წელს - გაიხსნა სერვის ცენტრი ქუთაისში

2011 წელს - გაიხსნა სერვის ცენტრი ბათუმში

2011 წელს - ჰოსპიტალების რეაბილიტაციის სახელმწიფო პროგრამის ფარგლებში “ირაო“-მ ააშენა და სრულად აღჭურვა „ჯეოჰოსპიტალის“ 6 საავადმყოფო საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში.

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

2011 წელს - T.B.I.H. Financial Service Group, შუალედური დამფუძნებელი - ვენის სადაზღვევო ჯგუფი (VIG) ირაოს 100% წილის მფლობელი გახდა

2015 წელს - ირაომ შეიცვალა სამართლებრივი ფორმა და შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებიდან (შპს) გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად (სს)

2016 წელს - შეიქმნა კომპანიის ახალი ბრენდ პლატფორმა, განახლდა მისია, ხედვა და ღირებულებები

2018 წელს - კომპანიამ ბოლო წლების მანძილზე საუკეთესო ფინანსური მაჩვენებლები დააფიქსირა.

მფლობელები

ირაოს აქციების 100% წილის მფლობელი **ვენის სადაზღვევო ჯგუფია** - ავსტრიის, ცენტრალური და აღმოსავლეთ ევროპის უმსხვილესი სადაზღვევო ჯგუფი. ჯგუფის გამოცდილება სადაზღვევო სფეროში 200 წელს აღწევს. ვენის სადაზღვევო ჯგუფის წინამორბედი კომპანია ჯერ კიდევ 1824 წელს დაარსდა. ისტორიის დასაწყისში ის მხოლოდ ადგილობრივი სადაზღვევო კომპანია იყო, ამჟამად კი 25 ქვეყნის 50-ზე მეტ კომპანიას აერთიანებს, რომელიც გამორჩეულია მრავალწლიანი ტრადიციებით, მრავალფეროვნებით, ძლიერი ბრენდებითა და მომხმარებლებთან ახლო ურთიერთობით. სწორედ ეს განასხვავებს მას სხვა საერთაშორისო სადაზღვევო ჯგუფებისგან. ვენის სადაზღვევო ჯგუფის, როგორც გაერთიანებული მენეჯმენტის მქონე ერთეულის ფორმირება, 2010 წელს მოხდა. ჯგუფი აერთიანებს 25 000 -მდე თანამშრომელს, მომხმარებელთა რაოდენობა კი ჯამში 20 მილიონს აჭარბებს. სათავე ოფისი 1955 წლიდან მდებარეობს ავსტრიის დედაქალაქ ვენაში, ავსტრიის პირველ თანამედროვე ცათამბჯენ საოფისე შენობაში - რინგტურმში. ვენის სადაზღვევო ჯგუფი ორიენტირებულია მომხმარებლების საჭიროებებზე მორგებული პროდუქტებისა და სერვისების



შეთავაზებაზე. ჯგუფის აქციების 70% მფლობელი არის Wiener Städtische Versicherungsverein, ხოლო დანარჩენი 30% თავისუფალ მიმოქცევაში მყოფ აქციებს წარმოადგენს. ვენის სადაზღვევო ჯგუფს აქვს Standard & Poor's-ის A+ რეიტინგი, რომელიც ხაზს უსვამს მის სტაბილურობას. ჯგუფი ვენის საფონდო ბირჟის წამყვანი ინდექსის - ATX-ის საუკეთესო შეფასების მქონე კომპანიაა. მისი აქციები ასევე განთავსებულია პრადის საფონდო ბირჟაზე. ვენის სადაზღვევო ჯგუფის მიერ 2018 წელს მოზიდული პრემია წინა წელთან შედარებით გაიზარდა და მიაღწია 9,7 მილიარდ ევროს (+3% ზრდა), ხოლო წლის მოგებამ შეადგინა 367 მილიონი ევრო (+10% ზრდა).

მისია, ღირებულებები, ხედვა

ირაოს მისიაა - მოსახლეობის კეთილდღეობის შენარჩუნება, ამისათვის ჩვენ ვქმნით მომხმარებლისათვის მაქსიმალურად ხელმისაწვდომ სადაზღვევო პროდუქტებს და სერვისებს.

კომპანიის ხედვაა - ვიყოთ საუკეთესო არჩევანი მათთვის, ვინც ეძებს წესრიგს ცხოვრებაში. შესაბამისად, მუდმივად ვცდილობთ, ვიყოთ მოწესრიგებულები საოპერაციო საკითხებში, მომხმარებელს კი შევთავაზოთ დახვეწილი პროდუქტი და მოწესრიგებული სერვისი.

ჩვენი ღირებულებები 5 ძირითად კომპონენტს ეყრდნობა, ესენია:

- ❑ **კეთილსინდისიერება** - რადგან ჩვენ გვჯერა, რომ კეთილსინდისიერება საქმიანი ურთიერთობის უმთავრესი პირობაა;
- ❑ **კომპეტენცია** - ვინაიდან მიგვაჩნია, რომ კომპეტენცია არის უმნიშვნელოვანესი წინაპირობა სწორი გადაწყვეტილებების მისაღებად და მათ განსახორციელებლად;
- ❑ **წესრიგი** - საქმის მოწესრიგებულად წარმოება, ქმნის ღირებულებას, როგორც კომპანიის თანამშრომლებისათვის, ასევე კომპანიის კლიენტებისათვის;
- ❑ **სისწრაფე** - ჩვენ ვაფასებთ იმ დროს, რომელსაც გვითმობენ ჩვენი კლიენტები და ყოველთვის ვცდილობთ ეს დრო ეფექტურად გამოვიყენოთ;
- ❑ **გუნდურობა** - ჩვენ გვჯერა, რომ მიზნები მხოლოდ გუნდური მუშაობით მიიღწევა.

ჩვენ კარგად გვესმის, რომ კომპანიისთვის სწორი მისიისა და ღირებულებების ქონა არის კომპანიის წარმატების საწინდარი. ჩვენი ღირებულებები ქმნის ორგანიზაციულ კულტურას კომპანიაში და გვეხმარება სწორი სტრატეგიის შემუშავებაში. სწორედ ამიტომ, ჩვენთვის უმნიშვნელოვანესია ჩვენი კომპანიის თითოეული გუნდის წევრი სწორად აღიქვამდეს და ესმოდეს როგორც კომპანიის მისია და ხედვა, ასევე ღირებულებები.

ვენის სადაზღვევო ჯგუფი კორპორატიულ კულტურას დიდ მნიშვნელობას ანიჭებს, თუმცა იმისათვის, რომ წევრ კომპანიებსაც უფრო მეტად გაეზიარებინათ მისი არსი და ხაზი გაესვათ ჯგუფის ერთიანობისთვის, გადაწყვიტა შეექმნა ჯგუფისთვის საერთო მისიის განაცხადი. საერთო მისიის, ხედვისა და ღირებულებების ფორმირების პროცესში VIG-ის წევრი კომპანიების CEO-ებმა მიიღეს

მონაწილეობა 2017 წელს. ხოლო საბოლოო სახით ფორმირება მოხდა ვენაში, 2018 წლის თებერვალში წვერი კომპანიის მარკეტინგის წარმომადგენლებისთვის გამართულ პრეზენტაციაზე.

VIG-ის განახლებული მისიის განაცხადი ასე გამოიყურება:

ღირებულებები:

- **მრავალფეროვნება** - VIG-ის ერთ-ერთი ძირეული ფასეულობაა, რომელსაც ჯგუფში შემავალი 25 ქვეყნის 50 -ზე მეტი კომპანიის 25000 თანამშრომლის ქმნის, განსხვავებული ისტორიით, კულტურითა და ადგილობრივი თავისებურებებით. ჯგუფის წარმატების ბიზნეს მოდელი სწორედ მულტი-ბრენდულ სტრატეგიაზე დაფუძნებული. სხვადასხვა ქვეყანაში არსებულ კომპანიებს შორის ცოდნის, იდეებისა და გამოცდილების გაზიარების შესაძლებლობა განასხვავებს VIG-ის სხვა სადაზღვევო ჯგუფებისგან და ანიჭებს კონკურენტულ უპირატესობას.
- **მომხმარებელთან სიახლოვე** - ჯგუფის წვერი კომპანიების თანამშრომლების წყალობით VIG-სთვის სხვადასხვა ქვეყანაში არსებული მომხმარებლების მოთხოვნილებები ნაცნობია, რაც აძლევს შესაძლებლობას, რომ თითოეული ბაზარს საჭიროებებზე მორგებული სერვისი შესთავაზოს და მაქსიმალურად იზრუნოს მომხმარებელთა კმაყოფილებაზე.
- **პასუხისმგებლობა** - VIG-სთვის ძირითად პრინციპს წარმოადგენს მომხმარებელთან, ბიზნეს პარტნიორებთან, მეწილეებთან და საზოგადოებასთან ურთიერთობის დროს. ჯგუფის 200 წლიანი გამოცდილება არის მომხმარებელთა უსაფრთხო მომავლის ერთგვარი გარანტი. ჯგუფში განსაკუთრებული ყურადღება კორპორატიულ სოციალურ პასუხისმგებლობას ექცევა. ის მხარს უჭერს რამდენიმე სოციალურ ინსტიტუტს, სოციალურ და კულტურულ აქტივობებს, როგორცაა სოციალური აქტივობის დღე, გიუნტერ გეიერის ჯილდო, ჯილდო საზოგადოებრივ საქმიანობაში შეტანილი წვლილისთვის და ა.შ.

ხედვა:

ჩვენი ამბიციია, რომ ადგილობრივ ბაზარზე ვიყოთ მომხმარებლებისთვის პირველი არჩევანი. სანდო და სტაბილური პარტნიორი, ბაზარზე მყარი პოზიციით, წამყვანი სადაზღვევო ჯგუფი რეგიონში.

მისია:

ჩვენთვის პრიორიტეტული სტაბილურობა და კომპეტენციაა.

ჩვენს პასუხისმგებლობაა დავიცვათ მომხმარებლებისთვის მნიშვნელოვანი ღირებულებები.

კორპორატიული განაცხადი (სლოგანი):

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

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები

2018 წლის ნოემბერში სამეთვალყურეო საბჭოს დაემატა ახალი წევრი და შემადგენლობა განისაზღვრა შემდეგნაირად:

- ვალტერ ლეონჰარტსბერგერ-შროტი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
- ერვინ ნაზაროვი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
- გიორგი კვირიკაძე - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
- გერალდ კლემენსიხი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

მენეჯმენტ-ბორდის წევრები:

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

წლის მიმოხილვა

2018 წელს კომპანიამ 23 % გაზარდა მოზიდული პრემიის ოდენობა. მნიშვნელოვანი ზრდა შეინიშნებოდა კომპანიის პორტფელის ყველა ნაწილში და გამოწვეული იყო, როგორც საცალო ასევე კორპორატიული კლიენტების რაოდენობის ზრდით. 2018 წლის მდგომარეობით, ირაოს დაზღვევით მოსარგებლე პირთა რაოდენობა 44 000-ს აღწევს (2017: 29 000). 2018 წლის მანძილზე გაცემული სადაზღვევო პოლისების ჯამური რაოდენობა კი 796 000-ს. ირაო წლების მანძილზე ინარჩუნებს ლოიალურ კლიენტებს - ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებით. გასულ წელთან შედარებით საგრძნობლად გაუმჯობესდა განახლების მაჩვენებელი - 2018 წელს გასულ წელს დაზღვეულთა 78%-მა განაახლა ჩვენს კომპანიასთან თანამშრომლობა.

2018 წელს კომპანიის მიერ მოზიდულმა პრემიამ 29 მლნ ლარს გადააჭარბა (+23% ზრდა), ხოლო ანაზღაურებული ზარალების ოდენობა - 12 მლნ ლარზე მეტი იყო. გასულ წელთან შედარებით გაიზარდა აქტივების რაოდენობაც და მიაღწია 71,5 მლნ ლარს.



2018 წელს კომპანიაში განხორციელდა რამდენიმე სტრატეგიულად მნიშვნელოვანი პროექტი, მათ შორის:

➤ **ონლაინ ანაზღაურების დანერგვა**

მომხმარებლებისგან წამოსული უკუკავშირის საფუძველზე, ირაოში 2018 წლის აპრილიდან დაიწყო სამედიცინო ზარალების ანაზღაურება დისტანციურად, უნაღდო ანგარიშსწორებით. ელ. ფოსტაზე: online@irao.ge შესაბამისი სამედიცინო დოკუმენტაციის ასლების წარმოდგენით, დაზღვეულებს საშუალება მიეცათ აინაზღაურონ 500 ლარამდე ამბულატორიული ზარალები 3 სამუშაო დღის ვადაში.

წლის მანძილზე ანაზღაურებაზე ონლაინ მომართვიანობა უფრო და უფრო იზრდებოდა და წლის ბოლოს მთლიანი მომართვიანობიდან 25% შეადგინა. შედეგად, ანაზღაურების პროცესი კიდევ უფრო მოქნილი და დაზღვეულებზე მორგებული გახდა. ონლაინ ანაზღაურებამ კიდევ უფრო გაზარდა ბაზარზე კომპანიის კონკრენტუნარიანობა, რადგან მომსახურება გახდა კომფორტული და ხელმისაწვდომი რთული გრაფიკის მქონე და რეგიონში მყოფი ადამიანებისათვის - მათ უკვე ოფისიდან/სახლიდან გაუსვლელად შეუძლიათ ანაზღაურების მიღება.

2018 წლის III-IV კვარტლის პერიოდში ხარისხის სამსახურმა ჩაატარა მომხმარებელთა კვლევა ონლაინ ანაზღაურებით კმაყოფილების ჭრილში, რომლის შედეგების მიხედვით გამოკითხულთა დაახლოებით 88% ონლაინ ანაზღაურების სერვისს ძალიან მოსახერხებლად მიიჩნევს, თანხის ანაზღაურების ოპერატიულობას კი უკიდურესად დადებითად აფასებს გამოკითხულთა დაახლოებით 70%.

➤ **პროვაიდერ აფთიაქებთან პროგრამის ინტეგრირებისა და ბარათით მომსახურების დანერგვა**

პროექტი უზრუნველყოფს კლინიკებისა და აფთიაქების ბაზაში, იმ მონაცემების ავტომატურ ასახვას, რაც საჭიროა ირაოს დაზღვეულთათვის შესაბამისი ლიმიტის ფარგლებში მედიკამენტებისა და სამედიცინო მომსახურების გაცემისთვის და გაცემული მომსახურებების ავტომატურ ასახვას ირაოს ბაზაში.

პროექტის პირველი ნაწილი 2018 წელს დასრულდა, 2019 წლისთვის კი იწყება მუშაობა ამბულატორიულ კლინიკებში ბარათით მომსახურების დანერგვაზე, შემდეგ ეტაპზე კი იგეგმება სტომატოლოგიურ კლინიკებში იმავე სერვისის ჩაშვება. მომავალ წელს დაზღვეულები უკვე ამბულატორიულ და სტომატოლოგიურ კლინიკებში შეძლებენ ბარათით მომსახურების მიღებას.

- დაზღვეულთა საიდენტიფიკაციო მონაცემების ავტომატური მიღება
პროექტმა კომპანიის ბექ ოფისში ყოველთვიურად საშუალოდ 174 სამუშაო საათი გამოათავისუფლა.
- პროვაიდერი კლინიკების სამედიცინო შემთხვევების რეტროგრადული შემოწმების დანერგვა
- Cross-Selling-ის მართვის სისტემის დანერგვა
- სტანდარტიზირებული მომსახურების დანერგვის მიზნით რეგიონებში ხელზე ანაზღაურების ლიმიტის გაზრდა და ელექტრონული მიმართვების დანერგვა
- გაყიდვების დეპარტამენტის გუნდის ზრდისა და მართვის სისტემის დანერგვა

გეოგრაფიული დაფარვა / Geographical Coverage

კომპანია წარმოდგენილია ერთი სერვის ცენტრითა და სათავო ოფისით **თბილისში**, ხოლო ორი სერვის ცენტრით - **აჭარისა და იმერეთის** რეგიონში (ბათუმსა და ქუთაისში). კომპანია მომსახურებას უზრუნველყოფს 44 000- მდე დაზღვეულისთვის, საქართველოს მასშტაბით 27 ლოკაციაზე.

თბილისში სერვის ცენტრი ირაოს დაარსებიდან, 2004 წლიდან ფუნქციონირებს. ქუთაისში ირაოს ფილიალი 2010 წელს გაიხსნა, რაც შეეხება ბათუმს, აჭარის რეგიონში ირაოს წარმომადგენლობა ჯერ კიდევ 2008 წლიდან ფუნქციონირებდა, ხოლო ოფიციალური სერვის ცენტრი - 2011 წელს გაიხსნა.

- **თბილისი** (სათავო ოფისი) - ბოჭორიშვილის 88/15
- **თბილისი** (სერვის ცენტრი) - ვაჟა-ფშაველას N14
- **ბათუმი** - ძმები ზუბალაშვილების 31
- **ქუთაისი** - წმინდა ნინოს 1/38

2019 წელს ირაო პრიორიტეტად ისახავს, რომ გახდეს უფრო მოქნილი და გააფართოოს მომსახურების არეალი. ამისათვის კი გეგმავს ახალი სერვის ცენტრების გახსნას სხვა რეგიონებშიც.

ირაოს სამედიცინო მომსახურებით სარგებლობა საქართველოს მასშტაბით თითქმის ყველა რეგიონშია შესაძლებელი. თბილისში ირაოს ოჯახის ექიმების დისლოკაციის ადგილი 3 წამყვან კლინიკაშია განთავსებული. რეგიონების მასშტაბით კი ირაოს ოჯახის ექიმის სერვისით სარგებლობა შესაძლებელია 4 ქალაქში: ქუთაისში, რუსთავში, ბათუმსა და გორში.

გარდა ძირითადი კლინიკებისა, სამედიცინო მომსახურების მიღება რეგიონების მასშტაბით ირაოს 18 პარტნიორ კლინიკაშიცაა შესაძლებელი: მარნეული, გარდაბანი, ბორჯომი, სამტრედია, ზესტაფონი, ხონი, გურჯაანი, ფოთი, ახალციხე, ხაშური, ყაზბეგი, თელავი, ოზურგეთი, ჩოხატაური, ზუგდიდი, დუშეთი, ონი, ჭიათურა.

პროდუქტები

ირაოს პორტფელი თითქმის თანაბრადაა გადანაწილებული სამედიცინო და არასამედიცინო პროდუქტებს შორის, რაც პორტფელის სიჯანსაღეზე მეტყველებს. ირაო როგორც კორპორატიულ, ასევე საცალო მომხმარებლებს სთავაზობს სადაზღვევო პროდუქტების ნაირსახეობას, მათ შორის: ჯანმრთელობის დაზღვევა, ავტოდაზღვევა, ქონების დაზღვევა, სამოგზაურო დაზღვევა, ტვირთის დაზღვევა და სხვა.

კორპორატიულ სეგმენტში კომპანიის წამყვანი პროდუქტი **სამედიცინო დაზღვევა** და ის კომპანიის პორტფელის **42%-ს** შეადგენს. კორპორატიული ჯანმრთელობის დაზღვევა მუდმივ რეჟიმში განიცდის ცვლილებას, იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს კონკურენტუნარიანობა და ასევე შეიქმნას კონკურენტული უპირატესობა. კომპანია მუდმივად ცდილობს მომხმარებლებს გაუმჯობესებული ცვლილებები და უფრო მეტი დამატებითი ბენეფიტები შესთავაზოს.

სამედიცინო დაზღვევის მომსახურებაში, გარდა ონლაინ ანაზღაურების სერვისისა, რომელიც ზემოთ განვიხილეთ, 2018 წელს ასევე დაინერგა საინფორმაციო მომსახურება მეილის საშუალებით, რომელიც შესაძლებლობას აძლევთ დაზღვეულებს წინასწარ მიიღონ მოსალოდნელი დაფინანსების შესახებ კონკრეტული პასუხი. ამისთვის საკმარისია დასკანერებული ვერსიის წარმოდგენა მეილზე: medservice@irao.ge. ამ მეილის საშუალებით დაზღვეულები იღებენ ინფორმაციას არის თუ არა ანაზღაურებადი მომსახურება, რომლის ჩატარებასაც გეგმავენ, არის თუ არა მათ ხელთ არსებული სამედიცინო დოკუმენტაცია საკმარისი, ინფორმაცია სად და როგორ მიიღონ მომსახურება და ა.შ.

ავტოდაზღვევა ირაოს წამყვანი საცალო პროდუქტია და მას კომპანიის პორტფელის **14%** უჭირავს. ირაოს ავტოდაზღვევის პროდუქტი ითვალისწინებს თითოეული ავტომფლობელისათვის ინდივიდუალურად მორგებული პირობების შეთავაზებას. რისკის შეფასება უმეტესწილად ხდება მძღოლის ასაკის, ავტომობილის მართვის გამოცდილებისა და ჯარიმების მიხედვით. საუკეთესო გამოცდილებისა და ისტორიის მქონე „წესიერ“ მძღოლს ენიჭება ბაზარზე უალტერნატივოდ დაბალი ტარიფი.

2018 წელს მოდიფიკაცია განიცადა ავტოდაზღვევის პროდუქტმაც და დაემატა 2 ახალი სერვისი:

1. ფიზიკური პირების კასკოს გზებზე დახმარების სერვისს დაემატა "მძღოლის მომსახურება", რაც გულისხმობს, ნასვამ მდგომარეობაში ყოფნის დროს მძღოლის დახმარებას.
2. ფიზიკური პირებისთვის ავტოდაზღვევის 1 000 ლარამდე ზარალების შემთხვევის ადგილზე შეფასებისა და დარეგულირების სერვისი, რომელიც თბილისსა და მის შემოგარენზე ვრცელდება.

ქონების დაზღვევა როგორც კორპორატიულ, ასევე საცალო სეგმენტში წარმოადგენს ერთ-ერთ წამყვან პროდუქტს. მას კომპანიის პორტფელში ასევე მნიშვნელოვანი წილი აქვს - **22%**.

2018 წელს შეიქმნა 2 ახალი პროდუქტი:

1. **სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა მასობრივი თავშეყრის ადგილებისთვის** - შეიქმნა 2017 წლის 28 დეკემბერს საქართველოს მთვარობის მიერ მიღებული დადგენილება #579-

ის შესაბამისად, რომლის თანახმადაც მოხდა მასობრივი თავშეყრის ობიექტების და მათ მიერ მესამე მხარის წინაშე სავალდებულო პასუხისმგებლობის დაზღვევის წესისა და პირობების განსაზღვრა.

მასობრივი თავშეყრის ობიექტებია: სავაჭრო ცენტრი, ბაზრობა, ავტოგასამართი ან აირგასამართი სადგურები და სასტუმროები/საოჯახო სასტუმროები.

პროდუქტის შესაბამისი სადაზღვევო დაფარვა კი წარმოადგენს მასობრივი თავშეყრის ობიექტში ხანძრის, აფეთქების ან მასობრივი თავშეყრის ობიექტში კონსტრუქციის ნგრევის (მათ შორის, სამგზავრო ლიფტის ვარდნის) შედეგად მესამე პირის სიცოცხლისათვის, ჯანმრთელობისათვის ან/და ქონებისათვის მიყენებული ზიანი, ამ დადგენილებით განსაზღვრული პირობების შესაბამისად.

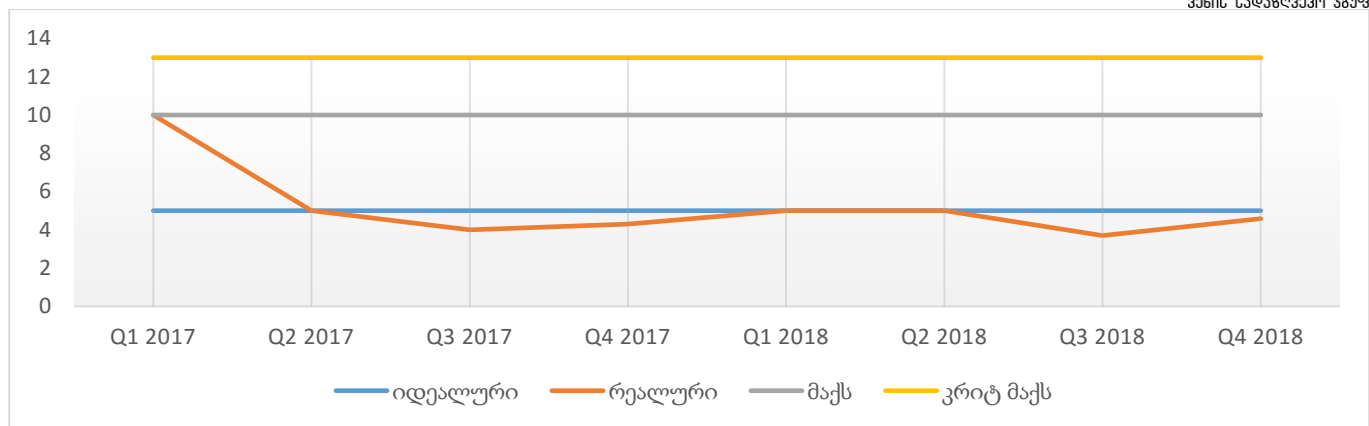
2. **ბიზნესის დაზღვევა** - ინოვაციური სადაზღვევო პროდუქტი მცირე და საშუალო ბიზნესის მფლობელთათვის, სადაც დაზღვეულია ბიზნესის ქონება (რისკები - ხანძარი, მეხის დაცემა, აფეთქება, კონტეინერის აფეთქება, საჰაერო მოწყობილობების ან ხომალდის ან მისი ცალკეული ნაწილების ვარდნა, სტიქიური უბედურებები, მინების დაზღვევა, წყალგაყვანილობისა და სადრენაჟო სისტემის მწყობრიდან გამოსვლა, მესამე პირთა მართლსაწინააღმდეგო ქმედებები, ვანდალიზმი), საქმიანობის შეჩერება (მზღვეველი ფარავს საქმიანობის შეჩერების შედეგად შემოსავლის შემცირებით წარმოშობილ ზიანს) და მესამე პირთა წინაშე პასუხისმგებლობა.

მომხმარებელთა მომსახურება

სერვისის ცენტრი

ირაოს სერვისის ცენტრში მომხმარებლებს შესაძლებლობა აქვთ მიიღონ როგორც სამედიცინო ანაზღაურება, ასევე შეიძინონ ირაოს საცალო სადაზღვევო პროდუქტები. სერვისის ცენტრის ფუნქციონირების მთავარი მიზანი ჩვენი მომხმარებლების სწრაფი და ხარისხიანი მომსახურებაა.

აღნიშნული სერვისის ერთ-ერთი საზომი არის მოცდის საშუალო დრო. კომპანიის ბენჩმარკის მიხედვით ეს ნიშნული თვის ჭრილში უნდა იყოს საშუალოდ 5 წუთი და მინიმუმ 3 წუთი. უნდა აღინიშნოს, რომ 2018 წელს მოხდა გასულ წელთან შედარებით ამ მაჩვენებლის კიდევ უფრო მეტად ოპტიმიზაცია და სტაბილურად იდეალურ დონეზე შენარჩუნება. ამ შედეგებს მოცემული მრუდიც მოწმობს, სადაც ასახულია 2017-2018 წლების მოცდის დროის მაჩვენებელი კვარტლების მიხედვით.



საინფორმაციო მომსახურების ცენტრი

ირაოს საინფორმაციო მომსახურების ცენტრი 24 საათიან რეჟიმში მუშაობს და კომპანიის დაზღვეულებსა და დაინტერესებულ პირებს შესაბამის მომსახურებას უწევს. ირაოს ქოლ-ცენტრის ოპერატორები განსაკუთრებული კვალიფიციურობით გამოირჩევიან, რასაც ადამიანური რესურსების გადინების ნულოვანი მაჩვენებელი და წლების მანძილზე დაგროვებული გამოცდილება განაპირობებს.

აღსანიშნავია, რომ **2018 წელს** საკმაოდ მაღალი მაჩვენებელი დაფიქსირდა ქოლ-ცენტრის შეფასების ყველა კრიტერიუმის მიმართულებით - კომპეტენციის, სტანდარტის დაცვისა და კეთილგანწყობის მაჩვენებელმა მიაღწია 2017 წელს 95,65%-ს **2018 წელს კი 96,34% -მდე გაიზარდა; ასევე გაზრდილია** კმაყოფილების კვლევის ქულა, რომელიც 2017 წელს 5 ბალიანი სისტემიდან 4,6 ქულა დაფიქსირდა, **2018 წელს კი 4,9 ქულამდე გაიზარდა.**

აქვე აღსანიშნავია, რომ მუდმივად შენარჩუნებულია კომპანიის პოლიტიკიდან გამომდინარე დადგენილი სტანდარტები გამოტოვებული ზარების, დაყოვნების და საუბრის საშუალო ხანგრძლივობის კრილში.

მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესება

ირაო მუდმივად ზრუნავს მომხმარებელთა ხარისხის გაუმჯობესებაზე, შესაბამისად ყოველწლიურად იგეგმება და ხორციელდება სხვადასხვა პროექტები, რომელიც საბოლოო ჯამში უზრუნველყოფს მომსახურების ხარისხის მკვეთრ გაუმჯობესებას.

2018 წლის ფარგლებში მომხმარებელთათვის მომსახურების გაუმჯობესების მიზნით განხორციელდა შემდეგი სახის ცვლილებები:

- სერვის ცენტრებში და კლინიკებში (ოჯახის ექიმის დისლოკაციის ტერიტორიაზე) დაიწყო სისტემატური მონიტორინგი, რაც გულისხმობს ინვენტარის მოწესრიგებულობას, საჭირო ნივთებით უზრუნველყოფას, ოთახისა და მიმდებარე ტერიტორიის სისუფთავის მკაცრ კონტროლს.
- დაიწყო კვლევები თანამშრომელთა კმაყოფილების შესახებ.
- დაინერგა თანამშრომელთა შეფასების ახალი სტანდარტები, რაც თანამშრომლების მომსახურების ხარისხს აუმჯობესებს.

აღნიშნული ქმედებებით მკვეთრად მიყვებით ჩვენს ხედვას ვიყოთ საუკეთესო არჩევანი მათთვის, ვინც ეძებს წესრიგს ცხოვრებაში და ჩვენს მისიას შევინარჩუნოთ მოსახლეობის კეთილდღეობა.

სოციალური პროექტები

ირაოში კორპორატიულ სოციალურ პასუხისმგებლობას განსაკუთრებული მნიშვნელობა ენიჭება და აღსანიშნავია, რომ ის კომპანიის მისიის განაცხადშიცაა ასახული - *მომხმარებლების კეთილდღეობის შენარჩუნება*. სოციალური პასუხისმგებლობის მიმართულებით კომპანია სრულად იზიარებს ვენის სადაზღვევო ჯგუფის ტრადიციებსა და ღირებულებებს. ჯგუფის ორსაუკუნოვანი კორპორატიული ისტორია დასაწყისიდანვე განმსჭვალულია სოციალური სულისკვეთებით და მის წევრ კომპანიებსაც მოუწოდებს სოციალურ პროექტებში აქტიური ჩართულობისკენ. ჯგუფის ინიცირებით უამრავი სოციალური ღონისძიება იმართება, მათ შორის გამორჩეულია **სოციალური აქტივობის დღე**, რომელშიც ყოველწლიურად ჩართულია 20 ქვეყნის 42 წევრი კომპანია, 4400-ზე მეტი თანამშრომლით.

წლების მანძილზე ირაოს სოციალური პასუხისმგებლობის სტრატეგია ძირითადად მიმართულია საზოგადოების ერთი-ერთი ყველაზე დაუცველი ჯგუფის და განსაკუთრებული საჭიროებების მქონე ბავშვების მიმართ. 2014 წლიდან ირაო თანამშრომლობს ბერი ანდრიას ფონდთან, რომელიც მფარველობს სიმსივნის სხვადასხვა სიმძიმის ფორმით დაავადებულ ბავშვებსა და მოზარდებს. პროექტის ფარგლებში კომპანიის თანამშრომლები სტუმრობენ ფონდს და სხვადასხვა დღესასწაულებს მათთან ერთად აღნიშნავენ. გარდა მატერიალური მხარდაჭერისა, აწყობენ მათთვის მხიარულ ღონისძიებებს და ინტერაქციულად ატარებენ დროს მათთან ერთად, რაც უმნიშვნელოვანესია ბავშვთა რეაბილიტაციისთვის.

2018 წელს კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის ფარგლებში ირაომ დაიწყო ახალი პროექტი - **„დღე მანქანის გარეშე“**, რომელიც ეძღვნება ყველასათვის მძიმე და აქტიურ სოციალურ პრობლემას - გაუვალ საცობებს ქალაქში და შედეგად დამდგარ ეკოლოგიურ პრობლემებს. კამპანია გულისხმობს რომ ყოველ თვე, ერთი დღით, ირაოს თითქმის ყველა თანამშრომელი უარს ამბობს მანქანით გადაადგილებაზე და სანაცვლოდ სამსახურში საზოგადოებრივი ტრანსპორტით, ველოსიპედით ან თუნდაც ფეხით დადიან.

აღნიშნულ კამპანიას რამდენიმე ძირითადი მიზანი აქვს, მათ შორის: ჯანსაღი ცხოვრების წესის მხარდაჭერა, ჩვენს ქალაქში არსებული დაბინძურების კატასტროფული მაჩვენებლის შესახებ ცნობიერების ამაღლება, გზების განტვირთვა საცობებისგან.

2018 წლის 22 სექტემბერს ირაო შეუერთდა **„მსოფლიო დღეს მანქანის გარეშე“** და ამასთან დაკავშირებით კამპანიის ფარგლებში პირველი ღონისძიება გამართა. მას შემდეგ კი ირაოს თანამშრომლებში ტრადიციად დამკვიდრდა თვეში ერთ დღე უმანქანოდ გადაადგილება. პარალელურად კომპანიამ თანამშრომლებს შორის გამართა ფეხით სიარულის შეჯიბრი და გამარჯვებულები განსაკუთრებულად დაასაჩუქრა. შედეგად, 2018 წლის ბოლოსთვის ირაომ მოახერხა პრობლემის შესახებ თანამშრომლებს შორის ცნობიერების ამაღლება და კამპანიის ორგანიზაციული კულტურის ნაწილად ქცევა.

2019 წლიდან ირაო გეგმავს აღნიშნული იდეა გაიტანოს კომპანიის გარეთ და დაიწყოს კამპანიის ახალი ეტაპი - უფრო მეტად გაზარდოს ცნობიერება ფართო საზოგადოებაში ამ იდეის შესახებ, მოუწოდოს

როგორც საზოგადოების წევრებს, ასევე კერძო კომპანიებს, რომ მათაც დაუჭირონ მხარი და გაიზიარონ ეს იდეა, იმისათვის, რომ უფრო შემცირდეს მანქანების რაოდენობა ქალაქში, თუნდაც თვეში 1 დღით.

ადამიანური რესურსები

ირაო, მისი არსებობის 15 წლის მანძილზე იზრდებოდა და ვითარდებოდა ლოიალური თანამშრომლების დახმარებით. გუნდური და ჯანსაღი გარემოს არსებობით, კომპანიამ მოახერხა ბაზარზე ყოფილიყო საიმედო დამსაქმებელი და სასურველი და სანდო სადაზღვევო კომპანია თავისი კლიენტებისათვის.

ადამიანური რესურსების მართვის სტრატეგია თანხმდებოდა ორგანიზაციის ბიზნეს სტრატეგიასთან და ორიენტირებულია მართოს გუნდი ისე, რომ ხელი შეუწყოს კომპანიის ზრდას, კონკურენტუნარიანობასა და მაღალი შედეგების მიღწევას.

ირაოს ადამიანური რესურსების მართვის მიმართულების ერთ-ერთი მთავარი პრიორიტეტი არის სასურველი სამუშაო გარემოს შექმნა, მოტივაციის ამაღლება, თანამშრომლების უნარების განსაზღვრა და კმაყოფილებასა და განვითარებაზე ზრუნვა. ასევე კომპანიის ზრდის ფონზე, თანამშრომელთა ლოიალობის შენარჩუნება. აღსანიშნავია, რომ 2018 წლის განმავლობაში თანამშრომლების რაოდენობა გასულ წელთან შედარებით გაიზარდა და წლის ბოლოს 237-ს მიაღწია.

ირაოს, როგორც ორგანიზაციული კულტურის, ერთ-ერთი გამორჩეული თვისება არის კოლეგიურობა და ძალიან პოზიტიური ურთიერთთანამშრომლობა.

ადამიანური რესურსების მართვის დეპარტამენტი თანამშრომლებში კორპორატიული ლოიალობის და გუნდურობის განსავითარებლად, პერიოდულად გეგმავს და ახორციელებს სხვადასხვა სახის კორპორატიულ ღონისძიებებს (მაგ.: კომპანიის დაბადების დღის აღნიშვნა, ექსკურსია, საახალწლო ღონისძიება, მასტერკლასები...).

ირაოს ადამიანური რესურსების მართვის მიმართულების სტრატეგიული მიზანი 2018 წლის განმავლობაში იყო: პოზიციების შეფასება და თითოეული ერთეულისათვის შეფასების კრიტერიუმების, KBO და KPI-ების განსაზღვრა. ამოცანების განსაზღვრისას ერთ-ერთი პრიორიტეტული საკითხი იყო ბიზნეს პროცესების გამარტივება, რამაც შესაძლებელი გახდა კლიენტების უფრო ოპერატიული და მოქნილი მომსახურება და ასევე ინოვაციური პროექტებისათვის გამოათავისუფლა დრო.

2018 წელს კომპანიამ წახალისა არა მხოლოდ პროფესიული კუთხით წარმატებული თანამშრომლები, არამედ პიროვნული თვისებებითა თუ ღირებულებებით გამორჩეულნიც, რომლებიც დასახელდნენ შემდეგ ნომინაციებში:

- ყველაზე კოლეგიალური;
- ყველაზე ინოვაციური;

➤ წლის თანამშრომელი, რომელიც საუკეთესოდ პასუხობს ირაოს კორპორატიულ ღირებულებებს.

შიდა ტალანტების იდენტიფიცირებასა და დაფასებაზე ისიც მეტყველებს, რომ კომპანიაში შეიქმნა 8 ახალი პოზიცია, რომელიც დაიკავა 6-მა ძველმა და 2-მა ახალმა თანამშრომელმა. სულ 2018 წლის განმავლობაში დაწინაურდა 29 თანამშრომელი.



შეიცვალა გაყიდვების მიმართულების სტრუქტურა, რომელმაც ძალიან ეფექტურად და წარმატებულად იმუშავა 2018 წლის მანძილზე.

ირაოში მომუშავე თანამშრომლების 72%-ს შეადგენენ ქალები, ხოლო 28%-ს კაცები.

საშუალო რგოლის მენეჯმენტში 65% ქალია, 35% კი კაცი.

2018 წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ

დაფინანსებულმა და ქალებისათვის ჩატარებულმა ტრენინგებმა შეადგინა 242 ტრენინგ-დღე, კაცებისათვის კი - 54 ტრენინგ-დღე.

ორგანიზაციაში მუშაობის საშუალო სტაჟი არის 3,6 წელი. 2018 წელს კი 8 თანამშრომელს შეუსრულდა კომპანიაში მუშაობის 10 წელი. თანამშრომლების საშუალო ასაკი არის 32 წელი.

აღსანიშნავია, რომ ვენის სადაზღვევო ჯგუფი მუდმივად ცდილობს წაახალისოს ირაოს თანამშრომლები და თანამშრომლებს აქტიურად სთავაზობს სხვადასხვა კონკურსებს, რომლებშიც მონაწილეობა ჩვენი გუნდის წევრებს აძლევს შესაძლებლობას კიდევ უფრო განავითარონ საკუთარი უნარები.

2018 წელს ვენის სადაზღვევო ჯგუფმა გამართა კონკურსი, რომელიც მისი ერთ-ერთი ღირებულების - **მრავალფეროვნების** არსის უკეთ გააზრებას ემსახურებოდა. კონკურსის არსი მდგომარეობდა იმაში, რომ წევრი კომპანიების თანამშრომლებს სურვილისამებრ უნდა წარმოედგინათ სამოყვარულო დონეზე გადაღებული ვიდეოები, რომელიც ასახავდა, თუ რას ნიშნავს ჯგუფის ეს ახალი ღირებულება მათთვის და როგორ ესმით მისი მნიშვნელობა.

წარმოდგენილი ვიდეოებიდან ვენის სადაზღვევო ჯგუფმა გამოავლინა საუკეთესო 10 ვიდეო. აღსანიშნავია, რომ კონკურსში ირაოს თანამშრომლების ორმა გუნდმა მიიღო მონაწილეობა. ირაოს ერთ-ერთმა გუნდმა თავისი შექმნილი ვიდეოთი ტოპ 10-ში საპატიო ადგილი დაიკავა, მეორე გუნდმა კი 50 კომპანიას შორის **გამარჯვება და 3000 ევროს ოდენობით ჯილდოს მოპოვებაც** კი შეძლო.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობების მართვა

კომპანიის მიერ განხორციელებული ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა უკავშირდება ზარალების რისკის შეფასებას, რომელიც შეიძლება მომდინარეობდეს ფიზიკური პირებისგან ან

ორგანიზაციებისგან. კომპანიისთვის მთავარი რისკი არის ზარალების ისეთი სიხშირე და სიმძიმე, რომელიც მოსალოდნელს აღემატება. მათი ზუსტად განსაზღვრა შეუძლებელია სადაზღვევო შემთხვევების თვისობრიობიდან გამომდინარე. ნებისმიერი ერთი წლის განმავლობაში შემთხვევების რეალური რიცხვი და ოდენობა შეიძლება განსხვავდებოდეს სტატისტიკური ტექნიკური საშუალებებით დადგენილი რიცხვისა და ზომისგან.

სტანდარტული სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშვებიან ცვლილებებიდან შესაბამის საკანონმდებლო გარემოში, დაზღვეულის ქცევის ცვლილებებიდან, ბუნებრივი კატაკლიზმებიდან და ტერორისტული აქტებიდან. ჯანმრთელობის დაზღვევის კონტრაქტებიდან კი ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშვებიან ეპიდემიებიდან, ბუნებრივი კატაკლიზმებიდან და ჯანდაცვის ხარჯების ზრდიდან.

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

ირაოში რისკის მართვის ორი მთავარი მეთოდი არსებობს. პირველი, რისკის მართვა ხდება შესაბამისი ანდერაიტინგის ანალიზით. დაუშვებელია ანდერაიტერმა დაამუშაოს რისკი, თუ მოგება არ იქნება რისკის შესაბამისი. მეორე მეთოდი კი არის გადაზღვევა. კომპანია მისი საქმიანობის სახვადასხვა სახეობისთვის ყიდულობს გადაზღვევის უზრუნველყოფას. ის აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებს და სარგებელს მიმდინარე რეჟიმში.

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

ანდერაიტინგული სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის გაიდლაინების გამოყენებით, რომლებიც განსაზღვრავენ ანდერაიტინგის დეტალურ წესებს თითოეული პროდუქტისთვის. გაიდლაინები შეიცავენ სადაზღვევო კონცეფციას და პროცედურებს, აღებული რისკის განმარტებებს, ვადებს და პირობებს, უფლებებს და ვალდებულებებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ხელშეკრულების შაბლონებს და პოლისების ნიმუშებს, ტარიფების შესახებ განმარტებებს და სხვა ფაქტორებს, რომლებიც იმოქმედებენ შესაბამის ტარიფებზე. ტარიფების გამოთვლა ეფუძნება ალბათობას და ცვალებადობას.

კომპანიის მენეჯმენტი ანდერაიტინგული გაიდლაინების მოთხოვნების შესრულებას ოპერატიულ რეჟიმში უწევს ზედამხედველობას.

სხვადასხვა პროცედურები და პროცესები, როგორიცაა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შეფასება, ზარალების მართვის პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თაღლითური ზარალების გამოძიება, ხორციელდება ზარალების შემცირების მიზნით. შესაძლებლობის შემთხვევაში, ირავ ახორციელებს ზარალის მიზეზების და ტენდენციების გამოკვლევებს იმ მიზნით, რომ შეამციროს

მომავალში შესაძლო მოულოდნელი ნეგატიური გავლენა კომპანიაზე. ირამ ასევე შეზღუდა შესაძლო რისკი გარკვეულ კონტრაქტზე ზარალების მაქსიმალური შესაძლო ოდენობის განსაზღვრით.

სადაზღვევო რისკის შემცირების მიზნით, ირაო იყენებს გადაზღვევის პროგრამას. გადაზღვევის ბიზნესის დიდი ნაწილი ეფუძნება პროპორციულ და ასევე გადაზღვევის კვოტაზე/დანაკარგის ექსცედენტზე დამყარებულ პრინციპს, საკუთარ თავზე დატოვებული სადაზღვევო რისკის ლიმიტები კი განსხვავებულია სადაზღვევო პროდუქტების მიმართულებების მიხედვით (ყველა ბიზნეს მიმართულების ყველა მნიშვნელოვანი რისკისათვის, ირაო აფორმებს დაზღვევას მხოლოდ ფაკულტატიური დაფარვით, მნიშვნელოვანი თანხის დაკავების გარეშე).

სადაზღვევო კონტრაქტების პირობები, რომლებსაც მატერიალური გავლენა აქვთ კონტრაქტებიდან გამომდინარე მომავალი ფულადი ნაკადების რაოდენობაზე, ვადიანობასა და გაურკვეველ მომავალზე, განსაზღვრულია თითოეული პროდუქტისთვის ინდივიდუალურად. ამასთან, ეს კომპანიას მთავარი პროდუქტების და მათგან გამომდინარე რისკების მართვის გზების შეფასების საშუალებას აძლევს.

რისკების მართვა მნიშვნელოვანია სადაზღვევო საქმიანობისთვის და ის კომპანიის ოპერაციების არსებით ელემენტს წარმოადგენს. კომპანიის წინაშე არსებული მთავარი რისკები საბაზრო რისკს უკავშირდება, რომელიც მოიცავს საპროცენტო განაკვეთისა და სავალუტო რისკებს, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკებს. აღნიშნული რისკები განხილულია კომპანიის 2018 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ირაოს რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია იმ რისკების იდენტიფიცირება, ანალიზი და მართვა, რომლების წინაშეც დგას კომპანია, ასევე რისკის დონეების მუდმივი მონიტორინგი და ზღვრების დაცვა. რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები რეგულარულად განიხილება, პროდუქტებსა და შეთავაზებულ მომსახურებებში ცვლილებების ასახვისა და საუკეთესო პრაქტიკების გათვალისწინების მიზნით. ტრენინგების, მართვის სტანდარტებისა და პროცედურების გამოყენების გზით, კომპანიის მიზანს წარმოადგენს ისეთი დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს ესმის თავისი ფუნქცია და ვალდებულება.

შიდა და გარე რისკფაქტორების იდენტიფიცირება და მართვა ხორციელდება ირაოს ორგანიზაციული სტრუქტურის ფარგლებში.

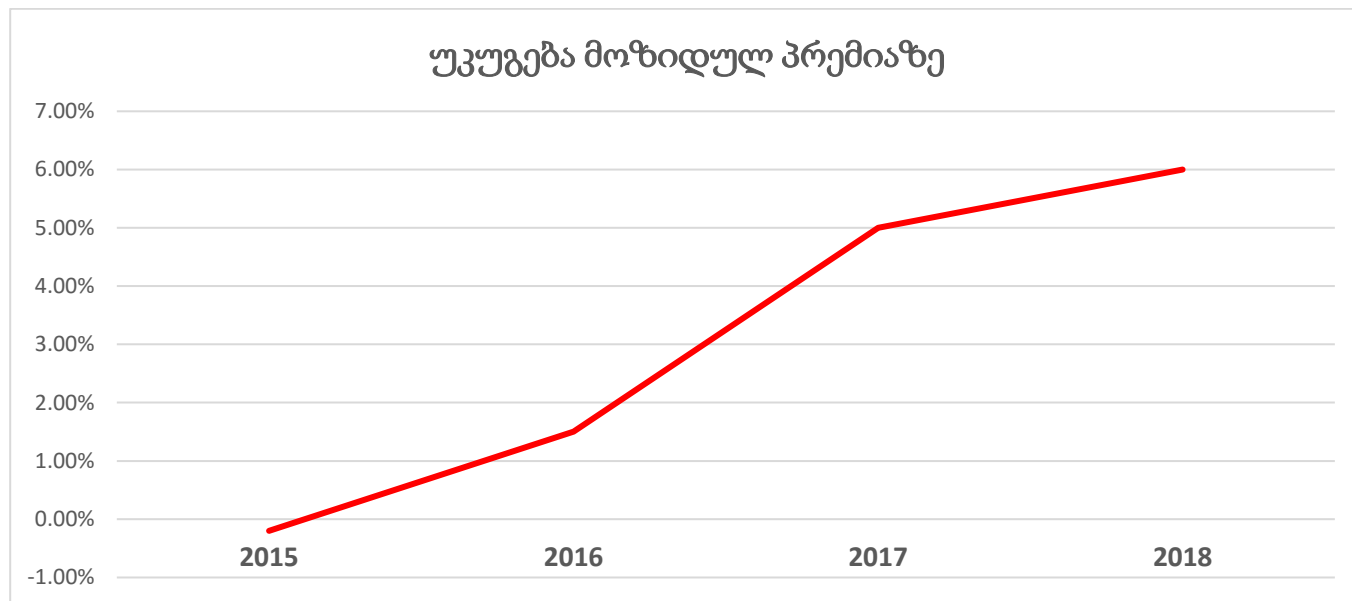
ფინანსური მაჩვენებლები

უკუგება მოზიდულ პრემიაზე

აღნიშნული კოეფიციენტი გვიჩვენებს, თუ როგორ იზრდება მოგება წლიდან წლამდე, მოზიდულ პრემიასთან მიმართებით.

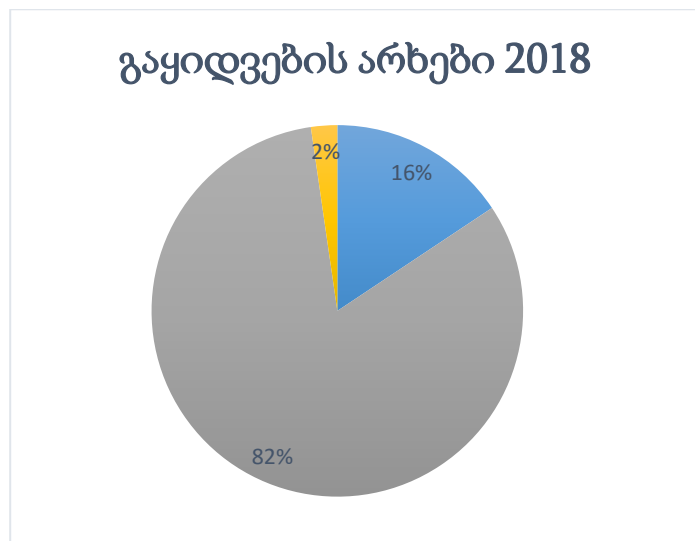
მოცემულ გრაფიკზე ასახულია უკუგების მაჩვენებლის მკვეთრი ზრდა 2015 წლიდან 2018 წლამდე. 2018 წელს უკუგებამ პრემიაზე ყველაზე მაღალ ნიშნულს მიაღწია და შეადგენდა 6%-ს.

კომპანიის მიზანია, 2019 წელს მოზიდვის ზრდის მაჩვენებელი აღემატებოდეს სადაზღვევო ბაზრის ზრდის მაჩვენებელს. მიზნის განხორციელებას კი კომპანია გაყიდვების არხების ზრდისა და სწორი რისკ მენეჯმენტის საშუალებით გეგმავს.



გაყიდვების არხები

2018 წელს 2017 წელთან შედარებით მნიშვნელოვნად გაიზარდა პორტფელში ბროკერებისგან მოზიდული პრემია - 6%-დან 16%-მდე, ხოლო შემცირდა სახელმწიფო ტენდერების წილი - 9%-დან 2%-მდე.

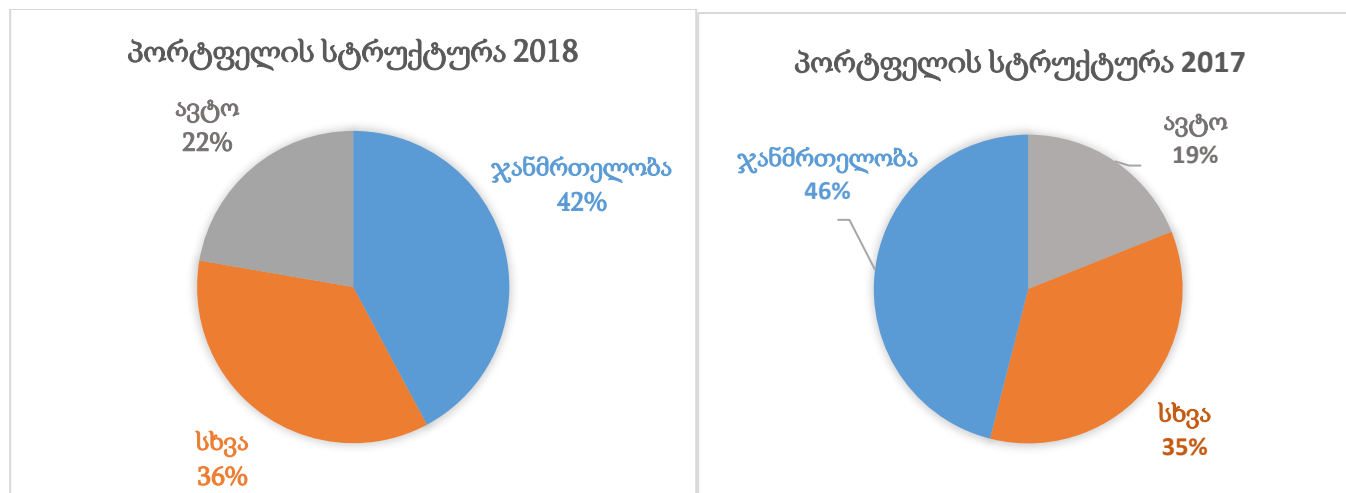


■ ბროკერები
 ■ აგენტები
 ■ პირდაპირი გაყიდვები
 ■ სახელმწიფო ტენდერები

კომპანიის პორტფელი

კომპანიის სტრატეგიაა, შექმნას მაქსიმალურად დივერსიფიცირებული პორტფელი, რაც გულისხმობს კომპანიის ყველა პროდუქტის წილის მაქსიმალურად დაბალანსებას, როგორც სიცოცხლის, ასევე არასიცოცხლის დაზღვევის მიმართულებით.

პორტფელის სტრუქტურა 2018 წელს შემდეგნაირად გამოიყურებოდა: ჯანმრთელობის დაზღვევის წილი - 42%; ავტო დაზღვევა - 22%; ხოლო სხვა დანარჩენ პროდუქტებს პორტფელის 36% უჭირავს.



გაცხადებული და ანაზღაურებული ზარალები

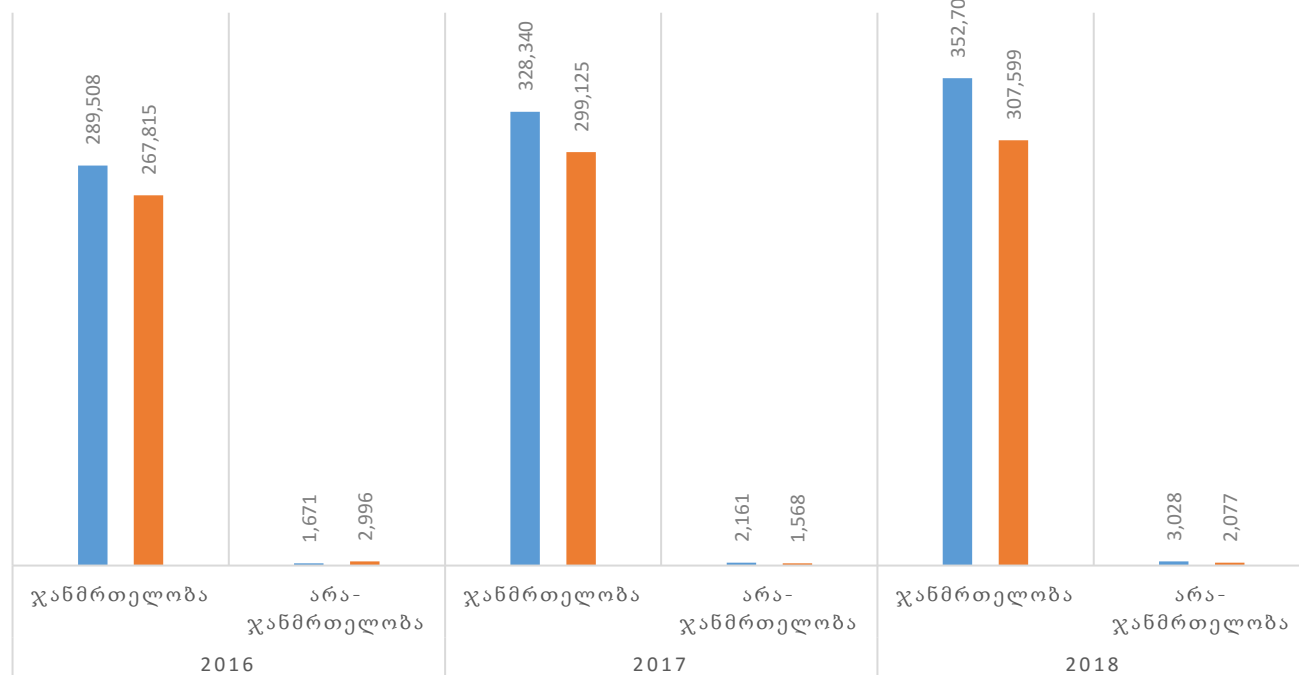
2018 წელს კომპანიაში შემოსული სარჩელებისა და ანაზღაურებული ზარალების მაჩვენებლები შემდეგნაირად გამოიყურება:

კომპანიაში ჯამურად დაფიქსირებული ზარალების რაოდენობა 2018 წელს გასულ წელთან შედარებით გაიზარდა და მიაღწია 355 729-ს, ხოლო ირაოს მიერ ანაზღაურდა 309 676, მათ შორის:

- სამედიცინო ზარალების კუთხით - 2018 წლის მონაცემებით 2017 წელთან შედარებით გაზრდილია როგორც გაცხადებული ზარალების, ასევე ანაზღაურებული ზარალების რაოდენობა.
- რაც შეეხება არასამედიცინო ზარალებს, 2018 წელს 2017 წელთან შედარებით გაცხადებული ზარალების რაოდენობა გაიზარდა 40%-ით.

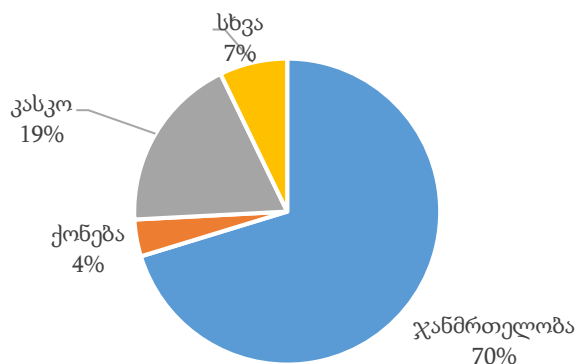
გაცხადებული და ანაზღაურებული ზარალები

■ გაცხადებული ზარალები ■ ანაზღაურებული ზარალები



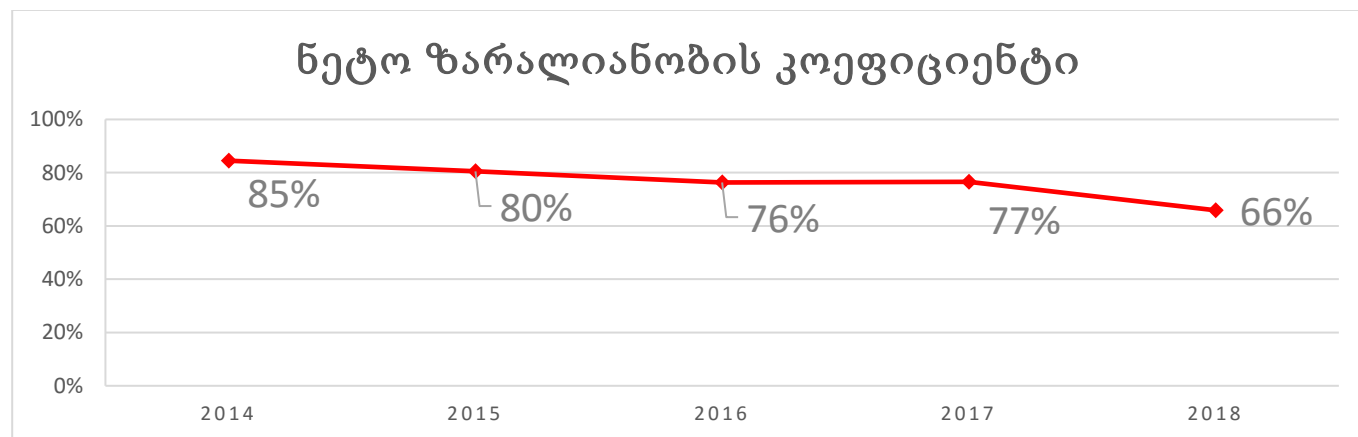
2018 წელს ანაზღაურებული ზარალების ჯამური ოდენობა - 12 მლნ ლარს აჭარბებს, რომლის ყველაზე დიდი წილი - 70% სამედიცინო ზარალებს უჭირავს, ავტო ზარალებს - 19%, ქონების ზარალებს - 4%, ხოლო სხვა დანარჩენს - 7%.

ანაზღაურებული ზარალები 2018



ზარალიანობის კოეფიციენტი

ირაო წლიდან წლამდე აუმჯობესებს ზარალიანობის კოეფიციენტს, რასაც განაპირობებს კომპანიის მხრიდან სწორი რისკების მართვის და ანდერაიტინგის სწორი პოლიტიკა. აქვე აღსანიშნავი და მნიშვნელოვანია, რომ ზარალიანობის ინდექსის გაუმჯობესების გარდა, კომპანია მომხმარებლებისთვის უკეთესი სერვისის შეთავაზებაზეც მუდმივად ზრუნავს, რაც საბოლოო ჯამში აისახება კომპანიის განვითარებასა და სიძლიერეზე. ანაზღაურებული ზარალების ზრდის ძირითადი მიზეზია პორტფელის ზრდა. 2018 წელს მიუხედავად იმისა, რომ გაიზარდა ანაზღაურებული ზარალების რაოდენობა, კომპანიის ზარალიანობის კოეფიციენტმა მიაღწია ბოლო წლების მანძილზე ყველაზე მცირე ნიშნულს და შეადგინა 66%.



ვახტანგ დეკანოსიძე

გენერალური დირექტორი

სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო

რამაზ ხვიჩია

ფინანსური დირექტორი

სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო

თარიღი: 23 სექტემბერი, 2019 წ.

იჩაიო წლიდან წლამდე აუმჯობესებს ზარალიანობის კოეფიციენტს, რასაც განაპირობებს კომპანიის მხრიდან სწორი რისკების მართვის და ანდერაიტინგის სწორი პოლიტიკა. აქვე აღსანიშნავი და მნიშვნელოვანია, რომ ზარალიანობის ინდექსის გაუმჯობესების გარდა, კომპანია მომხმარებლებისთვის უკეთესი სერვისის შეთავაზებაზეც მუდმივად ზრუნავს, რაც საბოლოო ჯამში აისახება კომპანიის განვითარებასა და სიძლიერეზე. ანაზღაურებული ზარალების ზრდის ძირითადი მიზეზია პორტფელის ზრდა. 2018 წელს მიუხედავად იმისა, რომ გაიზარდა ანაზღაურებული ზარალების რაოდენობა, კომპანიის ზარალიანობის კოეფიციენტმა მიაღწია ბოლო წლების მანძილზე ყველაზე მცირე ნიშნულს და შეადგინა 66%.

ნეტო ზარალიანობის კოეფიციენტი

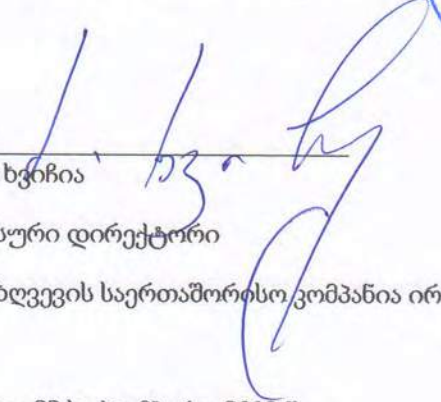



ვახტანგ დეკანოშვილი

გენერალური დირექტორი

სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია იჩაიო




რამაზ ხაჩია

ფინანსური დირექტორი

სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია იჩაიო

თარიღი: 23 სექტემბერი, 2019 წ.



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

სს საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია ირაო ჩვენი საცნობარო GE//054/19
ნომერი:

23 სექტემბერი 2019

მმართველობითი ანგარიშების უწყისი

ძვირფასო ბატონებო,

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს 2019 წლის 23 სექტემბერს გამოცემულ „მმართველობითი ანგარიშგებაზე“. ჩვენ გამოვეცით ეს უწყისი, რადგან მმართველობითი ანგარიშგება დათარიღებული 2019 წლის 23 სექტემბრით გამოცემულია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღის შემდეგ. ჩვენი მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, რომელიც გამოთქმულია ჩვენს აუდიტორული დასკვნაში 2019 წლის 12 მარტს, არ ეხება მმართველობით ანგარიშგებას.

აუდიტორთა დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს იმ მოვლენების ეფექტს, რომელიც წარმოიშვა 2019 წლის 12 მარტის შემდეგ. მმართველობითი ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენათა ეფექტი, რომელიც ფინანსური აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ განხორციელდა, არ შემოწმებულია ჩვენს მიერ.

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

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

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

პატივისცემით,

ირინა გევორგიანი
გარიგების პარტნიორი
შპს „KPMG Georgia“



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

სს საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია ირაო

ჩვენი საცნობარო
ნომერი:

GE//054/19

23 სექტემბერი 2019

მმართველობითი ანგარიშგების უწყისი

ძვირფასო ბატონო,

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს 2019 წლის 23 სექტემბერს გამოცემულ „მმართველობით ანგარიშგებაზე“. ჩვენ გამოვეცით ეს უწყისი, რადგან მმართველობითი ანგარიშგება დათარიღებული 2019 წლის 23 სექტემბრით გამოცემულია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღის შემდეგ. ჩვენი მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, რომელიც გამოთქმულია ჩვენს აუდიტორული დასკვნაში 2019 წლის 12 მარტს, არ ეხება მმართველობით ანგარიშგებას.

აუდიტორთა დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს იმ მოვლენების ეფექტს, რომელიც წარმოიშვა 2019 წლის 12 მარტის შემდეგ. მმართველობით ანგარიშგებაში აღწერილი მოვლენათა ეფექტი, რომელიც ფინანსური აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ განხორციელდა, არ შემოწმებულა ჩვენს მიერ.

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

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

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

პატივისცემით,

ირინა გეგორიანი
გარიგების პარტნიორი
შპს „KPMG Georgia“

სს “დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო”

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება
2018 წლისთვის

შინაარსი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე	3
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	4
მოგება ან ზარალის და სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება	7
ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება	9
კაპიტალში ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება	10
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები	11

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

თანდართულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია 7-დან 50ე გვერდის ჩათვლით, პასუხისმგებელია სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ (შემდგომში „კომპანია“) მენეჯმენტი.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ დამტკიცებული და ევროკავშირის მიერ აღიარებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკების შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია:

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

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია კომპანიის მენეჯმენტის მიერ:

ვახტანგ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი
სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო

რამაზ ხვიჩია
ფინანსური დირექტორი
სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო

თარიღი: 12 მარტი, 2019 წ.

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

თანდართულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია 7-დან 50ე გვერდის ჩათვლით, პასუხისმგებელია სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაოს“ (შემდგომში „კომპანია“) მენეჯმენტი.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ დამტკიცებული და ევროკავშირის მიერ აღიარებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკების შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- დასაბუთებული და წინდახედული სააღრიცხვო შეფასებების გაკეთებას;
- ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია:

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

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია და ხელმოწერილია კომპანიის მენეჯმენტის მიერ:

ვახტანგ დევანოსიძე
გენერალური დირექტორი
სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაოს



რამაზ ხვიჩია
ფინანსური დირექტორი
სს დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაოს

თარიღი: 12 მარტი, 2019 წ.



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

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაოს“ სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაოს“ (შემდგომში „კომპანია“) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგების ან ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალურ ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებას ამავე თარიღებით დასრულებული წლისთვის, ასევე სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვასა და სხვა ახსნითი ხასიათის ინფორმაციის შემცველ განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობას.

დასკვნის საფუძველი

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

მმართველობითი ანგარიშგება

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

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

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

ხელმძღვანელობის და მმართველობაზე უფლებამოსილ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

მმართველობაზე უფლებამოსილი პირები პასუხს აგებენ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორთა პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვახდენთ ინდივიდუალური ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკების იდენტიფიცირებას და მათ შეფასებას, ამ რისკების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დაგეგმვას და განხორციელებას და ისეთი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვებას, რომლებიც საკმარისი და შესაბამისია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობების არ გამოვლენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს უკანონო ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, განზრახ უმოქმედობას, ფაქტების დამახინჯებას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების უგულვებელყოფას.
- ვახდენთ აუდიტის შესაბამისი შიდა კონტროლის მექანიზმების გააზრებას ვითარების შესაბამისი აუდიტორული პროცედურების დასაგეგმად და არა კომპანიის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობის შესახებ აზრის გამოსახატავად.
- ვაფასებთ გამოყენებული საბუღალტრო პოლიტიკების შესაბამისობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების მიზანშეწონილობას.
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ მოქმედი საწარმოს საბუღალტრო საფუძვლების გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება, საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, ჩვენს აუდიტორთა დასკვნაში ყურადღება უნდა გავამახვილოთ შესაბამის ინფორმაციაზე



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

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

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

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

ირინა გევორგიანი

შპს „KPMG Georgia“
თბილისი, საქართველო
12 მარტი 2019 წელი

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

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

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

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

ირინა გვეორგიანი



შპს „KPMG Georgia“
თბილისი, საქართველო
12 მარტი 2019 წელი



სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
 მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის შესახებ ინდივიდუალური ანგარიშგება
 2018 წლის მდგომარეობით

ლარი '000	შენიშვნა	2018	2017
მოზიდული პრემია ბრუტო		29,131	23,779
გამოკლებული: გადამზღვევლის კუთვნილი პრემია		(8,652)	(6,769)
მოზიდული პრემია ნეტო		20,479	17,010
გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვის ცვლილება		(2,107)	3,501
გადაზღვევის წილი გამოუმუშავებელ პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		328	(345)
გამომუშავებული პრემია ნეტო	5	18,700	20,166
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები		(13,231)	(17,352)
გადაზღვევის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში		449	889
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში		(21,127)	649
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო ზარალების რეზერვების ცვლილებაში		21,016	(392)
ნეტო ზარალები	6	(12,893)	(16,206)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		501	779
აკვიზიციური ხარჯები	7	(4,243)	(3,590)
საკომისიო შემოსავალი		1,755	1,333
სადაზღვევო საქმიანობის შედეგი		3,820	2,482
საინვესტიციო შემოსავალი	8	1,058	925
საპროცენტო ხარჯი		(274)	(288)
ადმინისტრაციული ხარჯი	9	(2,353)	(1,986)
სხვა საოპერაციო ხარჯი		(252)	310
ზარალი სხვა აქტივების გაუფასურებიდან		(238)	(236)
მოგება დაბეგვრამდე		1,761	1,207
მოგების გადასახადი	10	137	(69)
მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		1,898	1,138

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2019 წლის 12 მარტს შემდეგ პირთა მიერ:

ვახტანგ დეკანოსიძე
 გენერალური დირექტორი

რამაზ ხვიჩია
 ფინანსური დირექტორი

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს და მოცემულია 11-50 გვერდებზე.

სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის შესახებ ინდივიდუალური ანგარიშგება
2018 წლის მდგომარეობით

ლარი '000	შენიშვნა	2018	2017
მოზიდული პრემია ბრუტო		29,131	23,779
გამოკლებული: გადამზღვევლის კუთვნილი პრემია		(8,652)	(6,769)
მოზიდული პრემია ნეტო		20,479	17,010
გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვის ცვლილება		(2,107)	3,501
გადაზღვევის წილი გამოუმუშავებელ პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		328	(345)
გამომუშავებული პრემია ნეტო	5	18,700	20,166
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები		(13,231)	(17,352)
გადაზღვევის წილი ანაზღაურებულ სადაზღვევო ზარალებში		449	889
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვებში		(21,127)	649
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო ზარალების რეზერვების ცვლილებაში		21,016	(392)
ნეტო ზარალები	6	(12,893)	(16,206)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან		501	779
აკვიზიციური ხარჯები	7	(4,243)	(3,590)
საკომისიო შემოსავალი		1,755	1,333
სადაზღვევო საქმიანობის შედეგი		3,820	2,482
საინვესტიციო შემოსავალი	8	1,058	925
საპროცენტო ხარჯი		(274)	(288)
ადმინისტრაციული ხარჯი	9	(2,353)	(1,986)
სხვა საოპერაციო ხარჯი		(252)	310
ზარალი სხვა აქტივების გაუფასურებიდან		(238)	(236)
მოგება დაბეგვრამდე		1,761	1,207
მოგების გადასახადი	10	137	(69)
მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		1,898	1,138

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2019 წლის 12 მარტს შემდეგ პირთა მიერ:

ვახტანგ დევანოსიძე
გენერალური დირექტორი



რამაზ ხვიჩია
ფინანსური დირექტორი

მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს და მოცემულია 11-50 გვერდებზე.

*სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით*

ლარი '000	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018 წელი	31 დეკემბერი 2017 წელი
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	11	4,862	4,647
საინვესტიციო ქონება	12	3,999	3,843
არამატერიალური აქტივები		509	676
ინვესტიცია მეკავშირე კომპანიებში	13	5,600	5,600
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	7	1,588	1,124
სხვა აქტივები	14	2,499	2,512
გადაზღვევლის წილი სადაზღვევო კონტრაქტის ანარიცხებში	18	31,362	10,019
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	10	270	97
სადაზღვევო მოთხოვნები	15	9,670	7,385
ბანკებში განთავსებული თანხები	16	9,732	7,600
ფული და ფულის ეკვივალენტები	17	1,424	2,330
სულ აქტივები		71,515	45,833
ვალდებულებები და აქციონერების კაპიტალი			
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებები	18	42,251	19,018
სესხები	19	7,500	10,382
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	20	3,825	2,733
სხვა ვალდებულებები		915	724
სულ ვალდებულებები		54,491	32,857
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	21	19,981	17,281
აკუმულირებული ზარალი		(2,957)	(4,305)
სულ კაპიტალი		17,024	12,976
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		71,515	45,833

ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს და მოცემულია 11-50 გვერდებზე.

*სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით*

ლარი '000	შენიშვნა	2018	2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული სადაზღვევო პრემია		26,342	27,032
გადახდილი გადაზღვევის პრემია		(5,492)	(5,017)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები		(12,101)	(16,023)
მიღებული გადაზღვევის ზარალები		5	562
რეგრესები		390	298
აკვიზიციური ხარჯები		(4,212)	(3,462)
მიღებული პროცენტი		662	991
საკომისიო, ადმინისტრაციული და სხვა გადახდილი ხარჯები		(3,522)	(2,936)
გადახდილი სესხის პროცენტი		(135)	(286)
მატება/(კლება) საოპერაციო აქტივებში		1,937	1,159
 ბანკებში განთავსებული თანხები		(2,174)	(1,071)
ფულადი ნაკადები (გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში) / საოპერაციო საქმიანობიდან		(237)	88
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების, საინვესტიციო ქონების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(122)	(57)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(122)	(57)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
გადახდილი დივიდენდები		(542)	–
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(542)	–
წმინდა (კლება)/მატება ფულსა და ფულის ეკვივალენტებში		(901)	31
ფული და ფულის ეკვივალენტები 1 იანვარს		2,330	2,321
საკურსო სხვაობის შედეგი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		(5)	(22)
ფული და ფულის ეკვივალენტები 31 დეკემბერს	17	1,424	2,330

ფულადი სახსრების მოძრაობის ინდივიდუალური ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს და მოცემულია 11 - 50 გვერდებზე.

*სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“
კაპიტალში ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიშგება
2018 წლის მდგომარეობით*

ლარი '000	საწესდებო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ
ნაშთი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	17,281	(5,443)	11,838
მთლიანი სრული მოგება			
წლის მოგება	-	1,138	1,138
მთლიანი სრული მოგება წლის განმავლობაში	-	1,138	1,138
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	17,281	(4,305)	12,976
ლარი '000	საწესდებო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	17,281	(4,305)	12,976
მთლიანი სრული მოგება			
წლის მოგება	-	1,898	1,898
მთლიანი სრული მოგება წლის განმავლობაში	-	1,898	1,898
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	2,700	-	2,700
გადახდილი დივიდენდები	-	(550)	(550)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	19,981	(2,957)	17,024

კაპიტალში ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს და მოცემულია 11-50 გვერდებზე.

1 საბაზისო ინფორმაცია

(ა) ძირითადი საქმიანობა

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

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

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

2018 წლის 31 დეკემბერს „კომპანიას“ გააჩნდა 3 ფილიალი, საიდანაც აწარმოებდა სადაზღვევო ბიზნეს-საქმიანობას საქართველოს მასშტაბით. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „კომპანიას“ სრული განაკვეთით დაქირავებული ჰყავდა 237 თანამშრომელი. (2017 წლის 31 დეკემბერს: 206)

(ბ) საქართველოს ბიზნეს გარემო

„კომპანია“ ოპერაციებს აწარმოებს საქართველოში, შედეგად, „კომპანია“ წარმოდგენილია საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზარზე, რომელიც ავლენს განვითარებადი ეკონომიკის თვისებებს. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი სტრუქტურები განვითარების პროცესშია თუმცა, ხშირად აქვს ადგილი ცვლილებებსა და სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციებს, რაც, საბოლოოდ სხვა სამართლებრივ და ფისკალურ ბარიერებთან ერთად, გარკვეულ გავლენას ახდენს საქართველოში მოქმედი კომპანიების წინაშე არსებულ გამოწვევებზე; ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ასახავს საქართველოს ხელმძღვანელობის მიერ ბიზნესგარემოს, „კომპანიის“ ოპერაციებსა და ფინანსურ პოზიციებზე ზეგავლენის შეფასებას. მომავალი ბიზნესგარემო შესაძლოა განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებისაგან.

2 მომზადების საფუძველი

(ა) განაცხადი შესაბამისობაზე

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

წინამდებარე ანგარიშგება წარმოადგენს კომპანიის პირველ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელშიც მოხდა ფასს 15 *კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლები*-ს გამოყენება. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები აღწერილია შენიშვნა 2(ბ)-ში. კომპანიამ გამოიყენა ფასს 9 *ფინანსური ინსტრუმენტების* დროებითი გათავისუფლება, ფასს 4 *სადაზღვევო კონტრაქტების* თანახმად და კომპანიას უწინ არ გამოუყენებია ფასს 9-ს არცერთი ვარიანტი, მათ შორის სტანდარტის მოთხოვნა ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებით მოგება ზარალში ასახვით წარდგენის შესახებ ყოველწლიური პერიოდებისთვის 2018 წლის 1 იანვრის შემდგომ. შესაბამისად, კომპანიას დაგეგმილი აქვს, რომ ფასს 9 სრულად დაწერგოს 2021 წლის 1 იანვრიდან.

„კომპანიამ“ არ წარმოადგინა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ფასს 10-ზე (*კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება*) დაყრდნობით, რადგან „კომპანიის“ მიერ სხვა იურიდიული პირის ნაწილობრივ მფლობელობაში არსებული შვილობილი კომპანია და მისი სხვა მესაკუთრეები ინფორმირებული იყვნენ და არ გაუპროტესტებიათ „კომპანიის“ მიერ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არ მომზადება; „კომპანიის“ სავალლო და წილობრივი

ინსტრუმენტების ყიდვა-გაყიდვა არ ხორციელდება ფასიანი ქაღალდების ბაზარზე ან სხვა მარეგულირებელ ორგანიზაციაში საჯარო ბაზარზე ნებისმიერი კლასის ინსტრუმენტების გამოშვების მიზნით; კომპანიის შუალედური დამფუძნებელი - ვენის სადაზღვევო ჯგუფი (VIG) გასცემს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც ხელმისაწვდომია საჯარო მოხმარებისთვის და შეესაბამება ევროკავშირის მიერ აღიარებულ ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

„ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ნახვა შესაძლებელია ვებგვერდზე www.vig.com.

**(ბ) სააღრიცხვო პოლიტიკასა და წარდგენის პრინციპებში მომხდარი ცვლილებები
ფასს 15 კლიენტებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი**

ფასს 15-მა დააწესა სრული სტრუქტურა, რომლის თანახმადაც შესაძლებელია განისაზღვროს, როდის უნდა მოხდეს შემოსავლების აღიარება. ის ჩაანაცვლებს ბასს 18-ს „შემოსავლები“, ბასს 11 „სამშენებლო კონტრაქტები და დაკავშირებული ინტერპრეტაციები“.

კომპანიამ თავდაპირველად გამოიყენა, რეტროსპექტიულად ფასს 15, 2018 წლის 1 იანვრიდან ბასს 8-ს თანახმად. ფასს 15-ის მიღებას კომპანიის საკომისიო შემოსავლის აღიარებაზე არსებითი გავლენა არ ჰქონია.

3 სამუშაო და ანგარიშგების ვალუტა

საქართველოს ეროვნულ ვალუტას წარმოადგენს ლარი და, შესაბამისად, წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ეროვნულ ვალუტაში - ლარში, რაც „კომპანიის“ სამუშაო ვალუტაა.

ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს ათასამდე, თუ გაკეთებული არ იქნება სხვა მინიშნება.

4 გათვლებისა და შეფასებების გამოყენება

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფასს-ების შესაბამისად ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს მსჯელობების, შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკებისა და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლისა და ხარჯების ანგარიშგებული რაოდენობების გამოყენებაზე. რეალური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შეფასებების და ქვემდებარე დაშვებების გადახედვა ხორციელდება უწყვეტად. სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილების აღიარება ხდება იმ პერიოდში, როდესაც ხდება შეფასებების გადახედვა და ნებისმიერ მომავალ პერიოდში.

ინფორმაცია დაშვებებსა და შეფასებებში არსებული გაურკვევლების შესახებ, რომლებიც მნიშვნელოვან რისკს წარმოქმნიან იმისა, რომ ისინი წარმოქმნიან არსებით ცვლილებებს მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში, განსაზღვრულია ამ შენიშვნაში.

კომპანიის საქმიანობის სადაზღვევო სექტორთან კავშირის შეფასება

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

კომპანიამ გამოიყენა ფასს 9-ს დროებითი გათავისუფლება:

- კომპანიას აქამდე არ გამოუყენებია ფასს 9-ს არცერთი ვერსია; და
- კომპანიის საქმიანობა უმეტესწილად დაკავშირებულია დაზღვევასთან მისი ყოველწლიური ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის, რომელიც წინ უსწრებს 2016 წლის 1 აპრილს, ანუ 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის.

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

- (ა) ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც წარმოიშვა ფასს 4-ის ჩარჩოს ქვეშ შექმნილი კონტრაქტებიდან შეიცავს დეპოზიტის კომპონენტებს და დაზღვევის კონტრაქტებიდან განცალკევებულ წარმოებულ ინსტრუმენტებს, არსებითია ყველა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით; და
- (ბ) დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულების საბალანსო ღირებულების წილი მთლიანი ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში შეადგენს:
 - (i) 90 პროცენტზე მეტს; ან
 - (ii) 80 პროცენტზე მეტს და 90 პროცენტზე ნაკლებს, და დამზღვევი არ მონაწილეობს დაზღვევასთან არადაკავშირებულ საქმიანობაში.

ფასს 4-ის თანახმად, დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები შედგება:

(ა) ფასს 4-ის ფარგლებში შექმნილი კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებებისგან;
(ბ) არაწარმოებული საინვესტიციო კონტრაქტების ვალდებულებებისგან, რომლებიც აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ბასს 39-ის გამოყენებით; და
(გ) ვალდებულებებისგან, რომლებიც წარმოქმნილია, დამზღვევის მიერ ვალდებულების აღიარებით ან შესრულებით რომელიც წარმოქმნილია (ა) და (ბ) კონტრაქტებით. ამგვარი ვალდებულებების მაგალითები მოიცავს წარმოებულ ინსტრუმენტებს, რომლებიც გამოყენებულია მათი რისკების შესამცირებლად და აქტივებს, რომლებიც უზრუნველყოფს ამ კონტრაქტებს. ასევე მოიცავს, ამ კონტრაქტებით გამოწვეულ შესაბამის საგადასახადო ვალდებულებებს, როგორცაა გადავადებული გადასახადი დროებით საგადასახადო სხვაობებზე, და ვალდებულების ინსტრუმენტებს, რომლებიც შედის დამზღვევის რეგულირებით განსაზღვრულ კაპიტალში, სახელფასო და თანამშრომლების სხვა შეღავათებს სადაზღვევო აქტივობებისთვის.

2015 წლის 31 დეკემბრისთვის დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები შედგებოდა:

	<u>31 დეკემბერი 2015</u>
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები ფასს 4-ის ფარგლებში	25,333
სადაზღვევო ანარიცხები	25,333
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები არა ფასს 4-ის ფარგლებში	17,334
სესხები კლინიკებში ინვესტიციისა და ძირითადი საშუალებებისთვის	11,313
სადაზღვევო ვალდებულებები	6,021
სულ დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები	42,667
სულ ვალდებულებები	44,885
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების წილი სულ ვალდებულებებთან	95%

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

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

ინფორმაცია დაშვებებსა და შეფასებებში არსებული გაურკვევლობების შესახებ, რომლებიც მნიშვნელოვან რისკს წარმოქმნიან იმისა, რომ ისინი წარმოქმნიან არსებით ცვლილებებს მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში, განსაზღვრულია შემდეგ შენიშვნებში:

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

რეალური ღირებულების შეფასების პრინციპი

„კომპანიის“ რამდენიმე სააღრიცხვო პოლიტიკა და განმარტებითი შენიშვნა საჭიროებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის რეალური ღირებულების განსაზღვრას.

აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების განსაზღვრისას „კომპანია“ შესაძლებლობის ფარგლებში იყენებს ბაზრის დაკვირვებად მონაცემებს.

რეალური ღირებულებები იყოფა რეალური ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეებად, შეფასების ტექნიკაში გამოყენებულ მონაცემებზე დაყრდნობით:

- *პირველი დონე:* კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასები აქტიურ ბაზარზე იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის.
- *მეორე დონე:* მონაცემები, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ჩართულია პირველ დონეში და დაკვირვებადია აქტივისა თუ ვალდებულებისთვის, როგორც პირდაპირ (ე.ი. ფასები), ისე - ირიბად (ე.ი. წარმოქმნილია ფასებიდან).
- *მესამე დონე:* მონაცემები აქტივების ან ვალდებულებების შესახებ, რომლებიც არ ეფუძნება ბაზრის დაკვირვებად მონაცემებს (არადაკვირვებადი მონაცემები).

თუ აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების განსაზღვრისთვის გამოყენებული მონაცემები უნდა დაიყოს რეალური ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეებად, რეალური ღირებულების განსაზღვრა მთლიანად იყოფა რეალური ღირებულების იერარქიის იგივე დონედ, როგორც ყველაზე დაბალი დონის მონაცემები, რომლებიც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის.

დამატებითი ინფორმაცია რეალური ღირებულების აღსარიცხად გამოყენებული სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ მოცემულია 23-ე შენიშვნაში - ფინანსური რისკების მართვა.

5 პრემიები

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

2017 '000 ლარი	კორპორატიული					
	სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	კასკო	MTPL	სხვა	სულ
მოზიდული პრემია ბრუტო	10,943	5,435	3,943	561	2,897	23,779
ცვლილება გამოუმუშავებელ პრემიის რეზერვში	3,048	495	(99)	(28)	85	3,501
ბრუტო გამომუშავებული პრემია	13,991	5,930	3,844	533	2,982	27,280
მინუს: გადამზღვევლის კუთვნილი პრემია მოზიდულ პრემიაში	-	(4,768)	(216)	(63)	(1,722)	(6,769)
ცვლილება გამოუმუშავებელ პრემიის გადაზღვევის წილში	-	(167)	13	11	(202)	(345)
გადაზღვევის წილი გამომუშავებულ პრემიებში	-	(4,935)	(203)	(52)	(1,924)	(7,114)
ნეტო გამომუშავებული პრემიები	13,991	995	3,641	481	1,058	20,166

6 ზარალები

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

2017 '000 ლარი	კორპორატიული სამედიცინო დაზღვევა	ქონების დაზღვევა	კასკო	MTPL	სხვა	სულ
მთლიანი სარგებელი და გადახდილი ზარალები	12,934	558	3,032	281	547	17,352
გადაზღვევლის წილი მთლიან სარგებელსა და გადახდილ ზარალებში	-	(435)	(61)	-	(393)	(889)
დარეგულირებული ზარალები, გადაზღვევის გამოკლებით	12,934	123	2,971	281	154	16,463
ცვლილება ანგარიშგებული, მაგრამ გადაუხდელი ზარალების ანარიცხებში	(168)	48	(15)	18	(309)	(426)
ცვლილება დამდგარ, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების ანარიცხებში	(223)	-	-	-	-	(223)
ცვლილება გადაუხდელ ზარალებში გადაზღვევლის წილში	-	(44)	-	-	436	392
ცვლილება სადაზღვევო კონტრაქტის ანარიცხებში	(391)	4	(15)	18	127	(257)
ნეტო დამდგარი ზარალები	12,543	127	2,956	299	281	16,206

* 2018 წელს 2017 წელთან შედარებით ქონების დაზღვევის სახეობაში არსებითი ზრდა გაცხადებული ზარალების რეზერვის თანხებში და შესაბამისად გადაზღვევის წილში, ძირითადად გამოწვეულია ერთი არსებითი ზარალის შემთხვევისგან რომელიც მოხდა 2018 წელს. ზარალი 100% გადაზღვეულია.

7 აკვიზიციური ხარჯები

	2018 '000 ლარი	2017 '000 ლარი
დაზღვევის საკომისიოს ხარჯი	496	413
სხვა აკვიზიციური ხარჯები	4,211	3,462
სულ აკვიზიციური ხარჯები	4,707	3,875
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯებში	(464)	(285)
აკვიზიციური ხარჯები წლის მანძილზე	4,243	3,590

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების მოძრაობის ანალიზი

	2018 '000 ლარი	2017 '000 ლარი
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები წლის დასაწყისში	1,124	839
ცვლილება აკვიზიციურ ხარჯებში	464	285
აკვიზიციური ხარჯები წლის ბოლოს	1,588	1,124

8 საინვესტიციო შემოსავალი

	2018 '000 ლარი	2017 '000 ლარი
საპროცენტო შემოსავალი		
გაცემული სესხები	1	1
ბანკებში განთავსებული თანხები	406	287
სულ საპროცენტო შემოსავალი	407	288
სხვა შემოსავალი/(ხარჯი)		
მოგება/(ზარალი) საკუთროს სხვაობიდან	244	(467)
ძირითადი საშუალებებისა და საინვესტიციო ქონების გაუფასურების რეზერვის შემცირება	500	537
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ფორვარდის კონტრაქტებიდან	(365)	310
შემოსავალი იჯარიდან	265	265
სხვა	7	(8)
	651	637
სულ საინვესტიციო შემოსავალი	1,058	925

9 ადმინისტრაციული ხარჯები

	2018 '000 ლარი	2017 '000 ლარი
თანამშრომელთა სარგებლობის ხარჯები	1,564	1,512
მარეგულირებელი ხარჯები	270	-
ოფისის ხარჯი	208	205
ცვტა და ამორტიზაცია	174	143
იურიდიული და სხვა პროფესიონალური მომსახურება	61	82
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	76	44
სულ ადმინისტრაციული ხარჯები	2,353	1,986

ზემოთ მოცემული იურიდიული და პროფესიული ხარჯები და სხვა აკვიზიციური ხარჯები (შენიშვნა 7) მოიცავს აუდიტის სერვისების მოწოდებისთვის აუდიტორული კომპანიის მიმართ გაწეულ ხარჯს 82 ათასი ლარის ოდენობით,

10 მოგების გადასახადი

„კომპანიის“ მოქმედ საგადასახადო განაკვეთს წარმოადგენს მოგების გადასახადის 15%-იანი (2017 წელს: 15%) განაკვეთი .

	2018 '000 ლარი	2017 '000 ლარი
საანგარიშგებო წლის მოგების გადასახადი		
გასული პერიოდის კორექტირება	(36)	38
	(36)	38
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი		
დროებითი სხვაობის კორექტირება	173	(107)
სულ მოგების გადასახადის შემოსავალი/(ხარჯი)	137	(69)

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის რეკონსილაცია:

	2018 '000 ლარი	2017 '000 ლარი
მოგება დაბეგრამდე	1,761	1,207
მოგების გადასახადი მოქმედი საგადასახადო განაკვეთით	(264)	(181)
აუდიარებელ გადასახადების ცვლილებები	174	-
ნეტო არაგამოქვითვადი ხარჯები	263	74
წინა პერიოდის კორექტირება	(36)	38
	137	(69)

(ა) მოძრაობა დროებით სხვაობებში საანგარიშო წლის განმავლობაში

	ბალანსი 2018 წლის იანვრისთვის	აღიარებული მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში	ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის
'000 ლარი			
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	(11)	107	96
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	25	(25)	-
საგადასახადო ზარალის გადატანა	83	91	174
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	97	173	270
	ბალანსი 2017 წლის იანვრისთვის	აღიარებული მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში	ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის
'000 ლარი			
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	(48)	37	(11)
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	57	(32)	25
საგადასახადო ზარალის გადატანა	195	(112)	83
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	204	(107)	97

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ მიიღო კანონი მოგების გადასახადის რეფორმასთან დაკავშირებით (რომელიც ასევე ცნობილია კორპორატიული დაბეგვრის ესტონური მოდელის სახელწოდებით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და მოიცავს 2017 წლის პირველი იანვრის შემდეგ დაწყებულ საგადასახადო პერიოდებს ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა ფინანსური დაწესებულებებისა (როგორც არის, ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვრიდან.

2018 წლის 28 დეკემბერს კანონში შეტანილი იყო ცვლილებები. ფინანსური ინსტიტუტებისთვის „კანონი ახალ საგადასახადო სისტემებზე ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს, 2019 წლის 1 იანვრის ნაცვლად. ვინაიდან ცვლილებები 2017 წლის 31 დეკემბერს მიღებული არ იყო, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღრიცხული იყო 2018 წლის 1 იანვრიდან 2018 წლის 31 დეკემბრამდე პერიოდში მოსალოდნელი გამოყენებადი დაქვითვადი დროებითი განსხვავებებით.

ახალი საგადასახადო სისტემის თავისებურებებიდან გამომდინარე, 2023 წლის 1 იანვრიდან საქართველოში დარეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს არ ექნებათ სხვაობა აქტივების საგადასახადო ბაზასა და საბალანსო ღირებულებას შორის და არ წარმოიქმნება გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

გამომდინარე იქიდან, რომ საქართველოს საგადასახადო კოდექსში განხორციელებული ზემოთ აღნიშნული ცვლილება ძალაში შევიდა სააღრიცხვო პერიოდის დასრულებამდე, „კომპანია“ აღიარა გადავადებული საგადასახადო აქტივი 270 ათასი ლარის ოდენობით, იმის გათვალისწინებით, რომ სავარაუდოდ „კომპანია“ გამოიმუშავებს საკმარის დასაბეგრ მოგებას, რომ გამოყენებულ იქნას დროებითი განსხვავებების დასაქვითად.

(ბ) აუღიარებელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები:

„კომპანიის“ საგადასახადო ზარალის გადატანა პერიოდის დასასრულისთვის მოიცავდა შემდეგს:

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
'000 ლარი		
2018	-	-
2019	-	926
2020	-	234
	-	1,160

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საგადასახადო ზარალებთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი 1,160 ათასი ლარის ოდენობით არ იქნა აღიარებული. აუღიარებელი საგადასახადო ზარალის აღიარება მოხდა 2018 წელს ზემოთხსენებული

საკანონმდებლო ცვლილებებიდან გამომდინარე.

11 ძირითადი საშუალებები

'000 ლარი	მიწა და შენობები	კომპიუტერები და პროგრამული უზრუნველყოფა	ავტომანქანები	ავეჯი და მოწყობილობა	სულ
ფასი					
2018 წლის 1 იანვარს	5,075	712	84	499	6,370
დამატებები	-	62	27	30	119
გაუფასურების რეზერვის შემცირება	275	-	-	-	275
რეალიზაცია	-	-	(18)	-	(18)
2018 წლის 31 დეკემბერს	5,350	774	93	529	6,746
ამორტიზაცია					
2018 წლის 1 იანვარს	733	625	65	300	1,723
ცვეთის ხარჯი	94	41	5	34	174
რეალიზებული აქტივების ცვეთა	-	-	(13)	-	(13)
2018 წლის 31 დეკემბერს	827	666	57	334	1,884
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2018 წლის 31 დეკემბერს	4,523*	108	36	195	4,862
'000 ლარი	მიწა და შენობები	კომპიუტერები და პროგრამული უზრუნველყოფა	ავტომანქანები	ავეჯი და მოწყობილობა	სულ
ფასი					
2017 წლის 1 იანვარს	4,780	694	84	474	6,032
დამატებები	-	18	-	25	43
გაუფასურების რეზერვის შემცირება	295	-	-	-	295
2017 წლის 31 დეკემბერს	5,075	712	84	499	6,370
ამორტიზაცია					
2017 წლის 1 იანვარს	646	587	60	268	1,561
ცვეთის ხარჯი	87	38	5	32	162
2017 წლის 31 დეკემბერს	733	625	65	300	1,723
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2017 წლის 31 დეკემბერს	4,342*	87	19	199	4,647

2018 წელს, აშშ დოლარის/ლარის გაცვლითი კურსის მომგებიანი ცვლილების და კომერციული ფართების საბაზრო ღირებულების სტაბილურობის გამო, კომპანიამ მიიღო გადაწყვეტილება, რომ არსებობს ინდიკატორი იმისა, რომ შემცირდეს წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების რეზერვი. კომპანიამ შეაფასა შენობის ანაზღაურებადი თანხა რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯებით, რის შედეგადაც შემცირდა გაუფასურების რეზერვი 275 ლარის ოდენობით (2017: 295 ათასი ლარი) მესაკუთრის მიერ დაკავებული შენობის ნაწილზე და 225 ათასი ლარის ოდენობით (2017: 242 ათასი ლარი) საინვესტიციო ქონებად კლასიფიცირებული შენობის ნაწილზე.

სამართლიანი ღირებულების დადგენა მოხდა საბაზრო ფასებზე დაყრდნობით, უახლესი გარიგებების ფასების გათვალისწინებით. დამოუკიდებელი ექსპერტის მიერ გაკეთებული ძირითადი დაშვება იყო თბილისის ცენტრში განლაგებული მსგავსი ადგილმდებარეობის კომერციული ფართის ერთი კვადრატული მეტრის საბაზრო ფასის მოიძიება. ერთი კვადრატული მეტრის ფასი განისაზღვრა 1,370 აშშ დოლარიდან 2,170 აშშ დოლარამდე.

არსებითი არადაკვირვებადი მონაცემები დაკავშირებულია განსხვავებული შენობების მახასიათებლებთან, რომლებთან მიმართებაშიც ექსპერტმა გამოიყენა დაკვირვებადი

გარიგებების ფასის 0%-დან 10%-მდე კორექტირებები.

*2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 4,107 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე შენობა დაგირავებულია მშობელი კომპანიის სესხის უზრუნველყოფის მიზნით (2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 3,905 ათასი ლარი).

12 საინვესტიციო ქონება

	2018 '000 ლარი	2017 '000 ლარი
<i>ფასი</i>		
1 იანვარს	3,843	3,687
ჩამოწერა	-	(21)
ცვეთა	(69)	(65)
გაუფასურების რეზერვის შემცირება	225	242
31 დეკემბრს	3,999	3,843

მენეჯმენტის შეფასებით, მიწის რეალური ღირებულება მიახლოებულია მის საბალანსო ღირებულებასთან. რეალური ღირებულება მიეკუთვნება რეალური ღირებულების იერარქიის მესამე დონეს, გამოყენებული შეფასების ტექნიკის დაკვირვებადი მონაცემების მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი ცვლილებების გამო. რეალური ღირებულება განსაზღვრულია ბოლო დროს განხორციელებულ ოპერაციებში საბაზრო ფასებზე ან მსგავსი ქონების გამოცხადებულ მოთხოვნილ ფასებზე დაყრდნობით, ეს აღწერილია მე-11 შენიშვნაში.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 3,360 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე საინვესტიციო ქონება დაგირავებულია მშობელი კომპანიის სესხის უზრუნველყოფის მიზნით (2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 3,195 ათასი ლარი).

13 ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

სახელწოდება	რეგისტრაციის ქვეყანა	ძირითადი საქმიანობა	საკუთრება %	
			2018	2017
შპს „ჯეოჰოსპიტალსი“	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	35%	35%

მეკავშირე საწარმოს სრული წილი დაგირავებულია მშობელი კომპანიისგან მიღებული სესხის უზრუნველყოფის მიზნით.

14 სხვა აქტივები

	2018 '000 ლარი	2017 '000 ლარი
რეგრესის მოთხოვნები	4,397	4,226
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი	134	176
თანამშრომლებისთვის გადახდილი ავანსი	72	24
გაცემულ სესხზე დარიცხული შემოსავალი	10	9
მოთხოვნები ფორვარდული სავალუტო კონტრაქტიდან	-	16
სხვა	351	288
	4,964	4,739
გაუფასურების რეზერვი	(2,465)	(2,227)
	2,499	2,512

გაუფასურების რეზერვის მოძრაობის ანალიზი

	2018 '000 ლარი	2017 '000 ლარი
ნაშთი წლის დასაწყისში	2,227	2,048
ნეტო დარიცხვა წლის განმავლობაში	238	179

ნაშთი წლის ბოლოს	<u><u>2,465</u></u>	<u><u>2,227</u></u>
-------------------------	---------------------	---------------------

15 სადაზღვევო მოთხოვნები

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
'000 ლარი		
პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები	12,385	10,277
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვი	<u>(2,715)</u>	<u>(2,892)</u>
	<u><u>9,670</u></u>	<u><u>7,385</u></u>

სადაზღვევო მოთხოვნების რეზერვში მოძრაობის ანალიზი:

	2016 '000 ლარი	2015 '000 ლარი
ნაშთი წლის დასაწყისში	2,892	2,977
წლის ნეტო დარიცხვა	<u>(177)</u>	<u>(85)</u>
ნაშთი წლის ბოლოს	<u><u>2,715</u></u>	<u><u>2,892</u></u>

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

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია სადაზღვევო მოთხოვნები ვადიანობის მიხედვით 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ბრუტო 2018	გაუფასურება 2018	ბრუტო 2017	გაუფასურება 2017
ლარი '000				
არა ვადაგადაცილებული	8,814	-	6,733	-
ვადაგადაცილებული: 0- 30 დღე	687	-	465	-
ვადაგადაცილებული: 31-60 დღე	73	(15)	62	(12)
ვადაგადაცილებული: 61-90 დღე	59	(18)	43	(13)
ვადაგადაცილებული: 91-120 დღე	29	(15)	43	(22)
ვადაგადაცილებული: 121-365 დღე	126	(70)	199	(113)
ვადაგადაცილებული ერთ წელზე მეტი ხნით	2,597	(2,597)	2,732	(2,732)
	<u><u>12,385</u></u>	<u><u>(2,715)</u></u>	<u><u>10,277</u></u>	<u><u>(2,892)</u></u>

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

16 ბანკებში განთავსებული თანხები

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ლარი'000		
ვადიანი დეპოზიტები	<u><u>9,732</u></u>	<u><u>7,600</u></u>

2018 წლის 31 დეკემბერ კომპანიას აქვს ვადიანი ანაზღაურება 6,722 ათასი ლარის ოდენობით (2017: 5,631 ათასი ლარი), რომელთა რეიტინგი „Fitch“-ის სარეიტინგო სისტემის თანახმად შეესაბამება „B“-ს. 2018 წლის 31 დეკემბერს 3,010 ათასი ლარის ვადიანი დეპოზიტები (2017 წლის 31 დეკემბერი: 1,969 ათასი ლარი) განთავსებული იყო საქართველოს ტოპ 10 ბანკში, რეიტინგის გარეშე. კომპანიას არ აქვს მოლოდინი, რომ რომელიმე კონტრაგენტი ვერ დააკმაყოფილებს ვალდებულებას.

2018 წლის 31 დეკემბერს კომპანიას განთავსებული აქვს თანხები ოთხ მსხვილ ბანკში (2017 წლის 31 დეკემბერს: ოთხი მსხვილი ბანკი), რომელთა ჯამი ბანკებში განთავსებული თანხების ერთობლივი ჯამის 10%-ზე მეტია. ამ ნაშთების ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 8,172 ათას ლარს (2017 წლის 31 დეკემბერი: 6,637 ათასი ლარი).

2018 წლის 31 დეკემბერს და 2017 წლის 31 დეკემბერს ბანკებში განთავსებული თანხებიდან არც ერთი არ იყო ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული.

17 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	2018 წლის 31 დეკემბერი ლარი'000	2017 წლის 31 დეკემბერი ლარი'000
ნაღდი ფული საღაროში	32	48
მიმდინარე ანგარიშები ბანკში	1,392	2,282
სულ ნაღდი ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,424	2,330

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

2018 წლის 31 დეკემბერს კომპანიას ჰქონდა მიმდინარე ანგარიში ერთ-ერთ მსხვილ ბანკში (2017 წლის 31 დეკემბერი: ერთ მსხვილ ბანკში), რომლის ნაშთიც აჭარბებს ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების 10%-ს. ამ ანგარიშების ბრუტო ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს იყო 1,094 ლარი (2017 წლის 31 დეკემბერს 2,016 ათასი ლარი).

2018 და 2017 წლის 31 დეკემბერს ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების ნაშთები არ არის არც ვადაგადაცილებული არც გაუფასურებული.

18 სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებები

	2018 წელი '000 ლარი			2017 წელი '000 ლარი		
	ბრუტო	გადაზღვევა	ნეტო	ბრუტო	გადაზღვევა	ნეტო
გამოუმუშავებელი პრემიები	12,100	(3,614)	8,486	9,993	(3,285)	6,708
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი	274	-	274	230	-	230
შეტყობინებული ზარალების ანარიცხები	29,877	(27,748)	2,129	8,795	(6,734)	2,061
სულ სადაზღვევო რეზერვები	42,251	(31,362)	10,889	19,018	(10,019)	8,999

(ა) გამოუმუშავებული პრემიების რეზერვების მოძრაობის ანალიზი (გადაზღვევის ჩათვლით)

'000 ლარი	2018	2017
ნაშთი 1 იანვრისთვის	9,993	13,494
ბრუტო სადაზღვევო პრემია (შენიშვნა 5)	29,131	23,779
ბრუტო გამოუმუშავებული პრემია (შენიშვნა 5)	(27,024)	(27,280)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	12,100	9,993

(ბ) ზარალების რეზერვების მოძრაობის ანალიზი (გადაზღვევის ჩათვლით)

'000 ლარი	2018	2017
ნაშთი 1 იანვრისთვის	9,025	9,673
მიმდინარე წლის ზარალების მოსალოდნელი ხარჯი	38,987	16,364
ცვლილება შეფასებებში წინა წლების ზარალებთან მიმართებაში	(4,630)	(758)
წლის განმავლობაში გადახდილი ზარალები	(13,231)	(16,254)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	30,151	9,025

(გ) დაშვებები და მგრძნობელობა

(i) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

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

(ii) სადაზღვევო ზარალების რეზერვი

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის გაკეთდა შეფასებები მოთხოვნების მაქსიმალური მოსალოდნელი ღირებულებისთვის, რომელიც აღირიცხა საანგარიშგებო დღეს, მაგრამ მასთან დაკავშირებით ადგილი არ ჰქონია ანგარიშსწორებას (RBNS) და მოთხოვნების მაქსიმალურ მოსალოდნელ ღირებულებასთან დაკავშირებით გაჩეული ხარჯებისათვის, რომლებიც ჯერ არ არის აღრიცხული ანგარიშგების დღისთვის (IBNR).

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

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

(iii) რეზერვების განსაზღვრისთვის გამოყენებული დაშვებები და მოდელები

ასანაზღაურებელი ზარალების შესაფასებლად ან ზარალების დეპარტამენტებისთვის თითოეულ ზარალზე გათვალისწინებული რეზერვის შესაქმნელად IBNR-სთვის, ხდება ქვემოთ განმარტებული სტატისტიკური მოდელების გამოყენება სხვადასხვა დაშვებებთან კომბინაციაში:

- ჯაჭვის კიბე (Chain Ladder): ეს მეთოდი ეფუძნება ზარალების ისტორიას (ანაზღაურებების სიხშირე და/ან პრეტენზიების სიხშირე, ზარალების რაოდენობა და ა.შ.) ამჟამინდელი და სამომავლო ზარალების სავარაუდო გაცხადების შესაფასებლად. აღნიშნული მეთოდის გამოყენება ითვალისწინებს შესაბამისი რეზერვის შექმნას იმ ზარალებისთვის, რომლებიც გაცხადდება ზარალის მოხდენიდან ან პოლისის გაცემიდან საკმარისი დროის გასვლის შემდეგ და მაშინ, როდესაც დაგროვილი იქნება საკმარისი ინფორმაცია არსებული ზარალებიდან, მთლიანი მოსალოდნელი ზარალების შეფასების მიზნით.
- ბომჰუტერ-ფერგიუსონი (ან მისი მოდიფიცირებული ვერსია): ეს მეთოდი აერთიანებს კომპანიისთვის, ან სადაზღვევო პროდუქტისათვის ცნობილ ადრეულ პირობით მაჩვენებლებს, და თავად ზარალებზე დაფუძნებულ, დამატებით პირობით მაჩვენებლებს. ადრეული მიახლოებითი მაჩვენებლები იყენებენ პრემიების და დანაკარგების ინდექსს, ზარალების საერთო რაოდენობის შესაფასებლად. მეორე პირობითი მაჩვენებელი იყენებს ზარალების ფაქტობრივი რაოდენობის გამოცდილებას, რომელიც სხვა მეთოდით (მაგალითად „ჯაჭვის კიბით“) დაანგარიშდება. ზარალების გაერთიანებული შეფასებისას ხდება ორივე პირობითი მაჩვენებლის გაანალიზება, თუმცა ფაქტობრივი არსებული ზარალების გამოცდილებას მეტი წონა ენიჭება, და დროთა განმავლობაში, გროვდება ზარალებთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია. აღნიშნული მეთოდის გამოყენება ყველაზე შესაფერისია მიმდინარე პერიოდისთვის, თუ არ არსებობს საკმარისი ინფორმაცია ზარალების შესახებ, იმ სადაზღვევო პროდუქტებში, რომლებიც ახალია ან რომლებთან დაკავშირებითაც არასაკმარისი ისტორიული სტატისტიკური ინფორმაცია არსებობს.

- საშუალო ანაზღაურება ზარალზე: მაშინ როდესაც ბომპუტერ-ფერგიუსონის მეთოდის გამოყენება შეუძლებელია, უკანასკნელ პერიოდში ზარალების ისტორიის უკმარისობის გამო, გამოიყენება ისტორიული საშუალო არითმეტიკული მეთოდი. ამ მეთოდში, ინფორმაცია გამოითვლება ზარალების პროგნოზირებად რიცხვზე დაყრდნობით („ჯაჭვის კიბის“ მეთოდი) და ზარალების ისტორიული საშუალო მოცულობით.

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

ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტს „კომპანია“ შემდეგნაირად ატარებს:

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

19 სესხები

	2018 ლარი'000	2017 ლარი'000
მშობელი კომპანიის უზრუნველყოფილი სესხი	7,500	10,382

(ა) ვადები და პირობები

	ვალუტა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	გადახდის წელი	31 დეკემბერი 2018		31 დეკემბერი 2017	
				ნომინალური დირებულება	საბალანსო დირებულება	ნომინალური დირებულება	საბალანსო დირებულება
'000 GEL							
მშობელი კომპანიის							
უზრუნველყოფილი სესხი	EUR	3%+3 Month EURIBOR	2021	7,500	7,500	10,382	10,382
				7,500	7,500	10,382	10,382

(ბ) საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

'000 ლარი	სესხები	სულ
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს	10,382	10,382
უცხოური ვალუტის კურსის გადაფასებით გამოწვეული ეფექტი	(295)	(295)
კაპიტალში შეტანა	(2,700)	(2,700)
სხვა ცვლილებები		
საპროცენტო ხარჯი	248	248
გადახდილი პროცენტები	(135)	(135)
2018 წლის 31 დეკემბერს	7,500	7,500

'000 ლარი	სესხები	სულ
ნაშთი 2017 წლის 1 იანვარს	9,344	9,344
უცხოური ვალუტის კურსის გადაფასებით გამოწვეული ეფექტი	1,040	1,040
სხვა ცვლილებები		
საპროცენტო ხარჯი	288	288
გადახდილი პროცენტები	(286)	(286)
2017 წლის 31 დეკემბერს	10,382	10,382

20 დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები

	2018 '000 ლარი	2017 '000 ლარი
აგენტისა და ბროკერის საკომისიო	19	25
გადასახდელი გადაზღვევის პრემია	3,806	2,708
	3,825	2,733

21 კაპიტალი

(ა) საწესდებო კაპიტალი

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

	31 დეკემბერი 2018		31 დეკემბერი 2017	
საწესდებო, გამოშვებული და გადახდილი აქციონერული კაპიტალი	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება GEL	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება GEL
ჩვეულებრივი აქციები	19,981,250	1	17,281,250	1

2018 წლის განმავლობაში პარტნიორისგან მიღებული სესხი 2,700 ათასი ლარის ოდენობით შეტანილი იყო საწესდებო კაპიტალში.

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელები უფლებამოსილი არიან მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდი.

(ბ) დივიდენდები

2018 წელს კომპანიამ გამოაცხადა 190 ათასი ევროს ოდენობის დივიდენდები, რომლებიც შეადგენს 550 ათას ლარს, დეკლარაციის წარდგენის თარიღისთვის (2016: ნული).

22 სადაზღვევო რისკების მართვა

(ა) რისკების მართვის მიზნები და სადაზღვევო რისკის შემცირების პოლიტიკები

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

არასიცოცხლის სადაზღვევო პოლისებიდან გამომდინარე რისკი, როგორც წესი, ფარავს თორმეტთვიან პერიოდს. სტანდარტული სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშვებიან ცვლილებებიდან შესაბამის საკანონმდებლო გარემოში, დაზღვეულის ქცევის ცვლილებებიდან, ბუნებრივი კატაკლიზმებიდან და ტერორისტული

აქტებიდან. ჯანმრთელობის დაზღვევის კონტრაქტებიდან ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშვებიან ეპიდემიებიდან, ბუნებრივი კატაკლიზმებიდან და ჯანდაცვის ხარჯების ზრდიდან.

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

(i) ანდერაიტინგის სტრატეგია

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

ანდერაიტინგული სტრატეგია განსაზღვრულია ბიზნეს გეგმაში, რომელიც ადგენს, რომ ბიზნესის კლასები და ქვე-კლასები გაწერილი უნდა იყოს. სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის გაიდლაინების გამოყენებით, რომლებიც განსაზღვრავენ ანდერაიტინგის დეტალურ წესებს თითოეული პროდუქტისთვის. გაიდლაინები შეიცავენ სადაზღვევო კონცეფციას და პროცედურებს, აღებული რისკის განმარტებებს, ვადებს და პირობებს, უფლებებს და ვალდებულებებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ხელშეკრულების შაბლონებს და პოლისების ნიმუშებს, ტარიფების შესახებ განმარტებებს და სხვა ფაქტორებს, რომლებიც იმოქმედებენ შესაბამის ტარიფებზე. ტარიფების გამოთვლა ეფუძნება ალბათობას და ცვალებადობას.

ანდერაიტინგული გაიდლაინების მოთხოვნების შესრულებას ზედამხედველობას უწევს ხელმძღვანელობა ოპერატიულ რეჟიმში.

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

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

სადაზღვევო რისკის შემცირების მიზნით, კომპანია იყენებს გადაზღვევის პროგრამას. გადაზღვევის ბიზნესის დიდი ნაწილი ეფუძნება ფაკულტატურ და ასევე გადაზღვევის კვოტაზე/დანაკარგის ექსცედენტზე დამყარებულ პრინციპს, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს საკუთარ თავზე დატოვებული სადაზღვევო რისკის ლიმიტი ერთ კონტრაქტზე არ აღემატებოდეს კაპიტალის 3 %-ს. კომპანია ასევე ყიდულობს პროპორციულ გადაზღვევას დაზღვევის ძირითად სახეობებში, რათა თავიდან აიცილოს კუმულატიური ზარალების დადგომა, რომელიც შეიძლება მოხდეს ერთი სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად.

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

კომპანია არ ახორციელებს ლიმიტირებული გადაზღვევის (Stop Loss) პროგრამას.

(ბ) სადაზღვევო კონტრაქტების ვადები და პირობები და დაფარული რისკების ხასიათი

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

მომავალზე, მოყვანილია ქვემოთ. ამასთან, ეს გვაძლევს კომპანიის მთავარი პროდუქტების და მათგან გამომდინარე რისკების მართვის გზების შეფასების საშუალებას.

(i) სამედიცინო დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

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

რისკების მართვა

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

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

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

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

რისკების მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკებია: ანდერაიტინგული რისკი, კონკურენტული რისკი და ზარალის მოხდენის (მათ შორის სხვადასხვაგვარი ბუნებრივი კატასტროფის) რისკი. „კომპანიას“ ასევე განიცდის განმცხადებლების მიერ შედეგების ხელოვნურად გაზრდის და არაკეთილსინდისიერი ქმედების რისკი.

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

რისკების მართვა ძირითადად ხდება ფასწარმოქმნისა და გადაზღვევის პროცესების გამოყენებით. „კომპანია“ იყენებს მკაცრ ანდერაიტინგულ კრიტერიუმებს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ზარალის რისკი მისაღები იყოს „კომპანიისთვის“. „კომპანია“ საკუთარი ქონების რისკების გადაზღვევას ახდენს დანაკარგის/ზარალის გადამეტების პროგრამით, რაც 35 ათას ევრომდე ზღუდავს თითოეულ პოლისზე „კომპანიის“ მოსალოდნელ ზარალს.

(iii) საავტომობილო დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

საავტომობილო დაზღვევა მოიცავს სრულ დაზღვევას („კასკო“) და მესამე პირის მიმართ პასუხისმგებლობის დაზღვევას („MTPL“). „კასკოს“ კონტრაქტების მიხედვით იურიდიული და ფიზიკურ პირებს აუნაზღაურდებათ მათი ავტომობილების მთლიანი ან ნაწილობრივი ზიანით

მიყენებული ზარალი. „MTPL“-ს მიხედვით ანაზღაურდება მესამე პირის ქონების ზიანით, სიკვდილით ან სხეულის დაზიანებით გამოწვეული კომპენსაცია. შესაბამისად, საავტომობილო დაზღვევა მოიცავს როგორც მოკლევადიან, ისე - გრძელვადიან ანაზღაურებას. მოკლე დროში დარეგულირებად შემთხვევებზე მიიჩნევა დაზღვეულის ავტომობილის მთლიანი ან ნაწილობრივი ზიანით გამოწვეული ზარალების ანაზღაურება. სხეულის დაზიანებით გამოწვეული ზარალების დეტალების დადგენა უფრო რთულია და მოითხოვს მეტ დროს.

რისკების მართვა

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

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

სავტომობილო ხაზის დაზღვევა ჩამოიწერება „კომპანიის“ საკუთრებაში არსებული უბედური შემთხვევების სტატისტიკების მონაცემთა ბაზაზე დაყრდნობით. „კომპანია“ ახდენს მისი „კასკო“ რისკების გადაზღვევას ფაქულტატიური გადაზღვევის კონტრაქტების საფუძველზე, რომლის მეშვეობითაც „კომპანიის“ ზარალის ოდენობა თითოეულ შემთხვევაზე არ აღემატება 30 ათას-60 ათას აშშ დოლარს.

(გ) სადაზღვევო რისკების კონცენტრაციები

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

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

„კომპანიაში“ რისკების მართვის ორი მთავარი მეთოდი არსებობს. პირველი, რისკის მართვა ხდება შესაბამისი ანდერაიტინგის კუთხით. დაუშვებელია ანდერაიტერმა დაამუშაოს რისკი თუ მოგება არ იქნება რისკის შესაბამისი. მეორე არის გადაზღვევა. „კომპანია“ მისი საქმიანობის სახვადასხვა სახეობისთვის ყიდულობს გადაზღვევის უზრუნველყოფას. ის აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებს და სარგებელს მიმდინარე რეჟიმში.

ძირითადი დაშვებები ასანაზღაურებელი ზარალების გამოთვლისას

ძირითადი დაშვებები უკავშირდება იმას, თუ რამდენად განსხვავებული იქნება „კომპანიის“ ზარალებთან დაკავშირებული მომავალი მდგომარეობა (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), წარსულში ზარალების განვითარების გამოცდილებიდან გამომდინარე. აღნიშნული მოიცავს თითოეული ზარალის საანგარიშო პერიოდისთვის ზარალების საშუალო ღირებულების, ზარალების მართვის ღირებულების, ზარალების გაუფასურების ფაქტორის, ზარალების რაოდენობის, ზარალის შემთხვევებს შორის შეფერხების, ზარალების შეტყობინებისა და ანაზღაურების მაქსიმალურად მიახლოებით გამოთვლებს. იმის შესაფასებლად, თუ რატომ არის შესაძლებელი, რომ წარსულის ტენდენცია არ გამოვლინდეს მომავალში, ხდება დამატებითი

კვალიფიციური განმარტებების გამოყენება, მაგალითად ერთჯერადი მოვლენა, ცვლილებები საბაზრო ფაქტორებში, როგორც არის საზოგადოების დამოკიდებულება ზარალის მიმართ, ეკონომიკური პირობები, ასევე შიდა ფაქტორები, როგორც არის აქციათა პორთფელის შემადგენლობა, პოლისის პირობები და ზარალების მართვის პროცედურები. დაშვებები ასევე გამოიყენება პირობით მაჩვენებლებზე გარე ფაქტორების (მაგალითად სასამართლოს გადაწყვეტილება და სახელმწიფო კანონმდებლობა) ზემოქმედების შესაფასებლად. სხვა დაშვებები მოიცავენ საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობას და ცვლილებებს უცხოური ვალუტის კურსებში.

მგძნობიარობა

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

(დ) გადაზღვევის რისკი

დაზღვევის რისკების შესამცირებლად „კომპანია“ იყენებს გადაზღვევის სხვადასხვა პროგრამებს, რომლებიც ფარავს ინდივიდუალურ და პორტფელის რისკებს. აღნიშნული გადაზღვევის პროგრამები ახდენს რისკების განაწილებას და ამცირებს ზარალების ეფექტს. კომპანიის მიერ დატოვებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია კონკრეტული რისკის შეფასებაზე, მაგრამ არცერთ შემთხვევაში არ აღემატება კაპიტალის 3%-ს თითოეულ პოლისზე.

გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობების შესაბამისად, გადამზღვეველი ვალდებულია აანაზღაუროს ზარალი მისი მოხდენის შემთხვევაში. ამასთან, „კომპანია“ ვალდებული რჩება მისი პოლისის მფლობელების წინაშე გადაზღვევასთან მიმართებაში, თუ რომელიმე გადამზღვეველი არ დააკმაყოფილებს მის მიერ ნაკისრ ვალდებულებებს.

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

(ე) სადაზღვევო ზარალების დინამიკა

სადაზღვევო ზარალების დინამიკის შესახებ ინფორმაცია გაიცემა იმისთვის, რომ მოხდეს „კომპანიისთვის“ დამახასიათებელი სადაზღვევო რისკის ილუსტრაცია. ცხრილში მოყვანილი ციფრებით ხდება ზარალის მოხდენის წლის შესაბამისი გადახდილი ზარალების შედარება, ამ ზარალებისთვის შექმნილ რეზერვებთან. ცხრილის ზედა ნაწილი აჩვენებს მიმდინარე კუმულატიური ზარალების დაშვებებს და ასევე იმას თუ როგორ შეიცვალა შეფასებული ზარალები მომდევნო ანგარიშგების თუ ზარალის მოხდენის წლის ბოლოსთვის. დაშვებები იზრდება ან კლებულობს იმის მიხედვით, რომ ზარალების გადახდა ხდება ან უფრო მეტი ინფორმაცია ხდება ცნობილი გადაუხდელი ზარალების სიხშირეზე და სიმძიმეზე. ცხრილის ქვედა ნაწილი გვიჩვენებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ნაჩვენები რეზერვის და კუმულატიური ზარალების შეფასებების შეჯერებას.

ცხრილი ისტორიული პერსპექტივით ინფორმაციას გვაძლევს გადაუხდელი ზარალების დაშვებების პერსპექტივაზე, რომელიც გაკეთდა წინა წლებში. ამავე დროს ამ ფინანსური ანგარიშგების მკითხველი ყურადღებით უნდა იყოს წარსულის ხარვეზებზე მიმდინარე ასანაზღაურებელ ზარალების ნაშთებთან დაკავშირებით. „კომპანიას“ სჯერა, რომ დაშვება მთლიან ასანაზღაურებელ ზარალებზე 2018 წლის ბოლოსთვის ადეკვატურია. თუმცა, დარეზერვების პროცესში გარკვეული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე, არ შეიძლება მთლიანად გარანტირებული იყოს ის, რომ ამგვარი ნაშთები ყოველმხრივ ადეკვატური იქნება.

ზარალების დინამიკის ანალიზი (ბრუტო) – სულ

შემთხვევის წელი	2014	2015	2016	2017	2018	სულ
აკუმულირებული ზარალების შეფასება	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'000
შემთხვევის წელი	30,105	17,322	27,920	16,364	38,987	38,987
ერთი წლის შემდეგ	30,262	16,949	27,875	16,162		16,162
ორი წლის შემდეგ	29,858	16,690	27,645			27,645
სამი წლის შემდეგ	29,970	16,675				16,675
ოთხი წლის შემდეგ	29,876					29,876
დამდგარი ზარალის მიმდინარე შეფასება	29,876	16,675	27,645	16,162	38,987	129,345
კუმულატიური ანაზღაურებული ზარალები 2018 წლის 31 დეკემბრამდე	29,751	16,437	27,446	15,757	9,803	99,194
ბრუტო გადაუხდელი ზარალის ვალდებულებები	125	238	199	405	29,184	30,151

23 ფინანსური რისკის მართვა

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

(ა) აღრიცხვის კლასიფიკაცია და რეალური ღირებულებები

„კომპანიის“ მენეჯმენტის აზრით, ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება მაქსიმალურად არის მიახლოებული მათ საბალანსო ღირებულებასთან.

(ბ) რისკის მართვის პოლიტიკები და პროცედურები

„კომპანიის“ რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია, იმ რისკების იდენტიფიცირება, ანალიზი და მართვა, რომლების წინაშეც დგას „კომპანია“, ასევე რისკის დონეების მუდმივი მონიტორინგი და ზღვრების დაცვა. რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები რეგულარულად განიხილება ბაზრის პირობებში, პროდუქტებსა და შეთავაზებულ მომსახურებებში ცვლილებებს ასახვისა და საუკეთესო პრაქტიკების გათვალისწინების მიზნით. ტრენინგების, მართვის სტანდარტებისა და პროცედურების გამოყენების გზით, „კომპანიის“ მიზანს წარმოადგენს ისეთი დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს ესმის თავისი ფუნქცია და ვალდებულება. ხელმძღვანელობა ასევე ცდილობს სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტების გაფორმებას, სავალუტო რისკზე მისი დამოკიდებულების მინიმიზების მიზნით (იხ. შენიშვნა 23(c)(ii)).

„კომპანიას“ სამეთვალყურეო საბჭოს აქვს სრული პასუხისმგებლობა რისკების მართვის მექანიზმის მიმოხილვაზე. „კომპანიის“ მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ძირითადი რისკების მართვაზე, რისკების მართვის დაგეგმვასა და განხორციელებაზე და მაკონტროლებელ პროცედურებზე, ასევე მსხვილი სარისკო ოპერაციების დამტკიცებაზე.

შიდა და გარე რისკფაქტორების იდენტიფიცირება და მართვა ხორციელდება „კომპანიის“ ორგანიზაციული სტრუქტურის ფარგლებში. განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა რისკის რუკების შედგენას, რომლებიც გამოიყენება რისკფაქტორების სრული სპექტრის იდენტიფიცირებას და ის სანდოობის ერთგვარ საფუძველს წარმოადგენს მიმდინარე რისკის შემცირების პროცედურებისთვის.

(გ) საბაზრო რისკი

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

საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს და საპროცენტო განაკვეთის რისკს.

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

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

(დ) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოაჩენს „კომპანიის“ ისეთ აქტივებსა და ვალდებულებებს, რომლებზეც პროცენტი ირიცხება 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათ შესაბამის საშუალო ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთებს მოცემული თარიღისთვის. ეს საპროცენტო განაკვეთები წარმოადგენენ აქტივებისა და ვალდებულებების მატებას დაფარვის დროსთვის.

	ლირებულება 2018	საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 2018	ლირებულება 2017	საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 2017
	'000 ლარი	'000 ლარი	'000 ლარი	'000 ლარი
საპროცენტო შემოსავლის მომტანი აქტივები				
<i>გაცემული სესხი</i>				
- ლარი	8	12%	8	12%
<i>ბანკებში განთავსებული თანხები</i>				
- ლარი	3,240	12%	1,635	11%
- დოლარი	195	4%	181	4%
- ევრო	6,125	2%	5,666	2%
<i>საპროცენტო ვალდებულებები</i>				
- ევრო	7,500	3%	10,382	3%

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

„კომპანიის“ დაგეგმილი ნეტო შემოსავლის და კაპიტალის სენსიტიურობის ანალიზი საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებაზე ეფუძნება საპროცენტო მრუდის ყველა მონაკვეთზე საპროცენტო განაკვეთის 100 ერთეულით (bp) სიმეტრიული ვარდნის ან ზრდის გამარტივებულ სცენარს. პროცენტო აქტივები და ვალდებულებები 2018 წლის 31 დეკემბრისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

აქტივები	2018 ლარი'000	2017 ლარი'000
100 bp პარალელური ზრდა	75	(10)
100 bp პარალელური კლება	(75)	10

სავალუტო რისკი

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

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

„კომპანიის“ მენეჯმენტი პასუხისმგებელია მუდმივად აწარმოოს გაცვლითი კურსების ცვლილების დინამიკის და უცხოური ვალუტის ბაზრის მონიტორინგი. მის მიზანს წარმოადგენს სავალუტო პოზიციების დახურვა და იმის უზრუნველყოფა, რომ ღია სავალუტო პოზიციები ყოველთვის დარჩეს ლიმიტის ფარგლებში.

მისი რისკების მართვის ფარგლებში, „კომპანია“ იყენებს ფორვარდულ კონტრაქტებს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების ცვლილებიდან წარმოშობილი რისკების სამართავად. შესაბამისად, თითოეული ფინანსური წლის დასაწყისში, „კომპანია“ აფორმებს ხელშეკრულებებს და ახდენს მისი „EURO OCP“-ს ჰეჯირებას. 2018 წლის განმავლობაში „კომპანია“ ახდენს მისი „EURO OCP“-ს ჰეჯირებას შემდეგი სახით:

- ნომინალური ღირებულებით 900 ათასი ევრო ლართან მიმართებაში, 2018 წლის 3 იანვრიდან 2018 წლის 31 მაისის ჩათვლით პერიოდის განმავლობაში;
- ნომინალური ღირებულებით 150 ათასი ევრო ლართან მიმართებაში, 2018 წლის 1 ივნისიდან 2018 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით პერიოდის განმავლობაში.
- ნომინალური ღირებულებით 400 ათასი ევრო დოლართან მიმართებაში, 2018 წლის 17 იანვრიდან 2018 წლის 31 დეკემბრის ჩათვლით პერიოდის განმავლობაში.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია აქტივებისა და ვალდებულებების სავალუტო სტრუქტურა 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

	აშშ დოლარი '000 ლარი	ევრო '000 ლარი
2017 წლის 31 დეკემბერი		
აქტივები		
სხვა აქტივები	1,149	14
სადაზღვევო მოთხოვნები	2,656	131
ბანკებში განთავსებული თანხები	188	5,735
ფული და მისი ეკვივალენტები	160	807
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვებში	2,573	161
სულ აქტივები	6,726	6,848
ვალდებულებები		
სადაზღვევო კონტრაქტის რეზერვები	3,216	376
დაზღვევისა და გადაზღვევის ვალდებულებები	2,170	-
სხვა ვალდებულებები	3	504
სესხები	-	10,382
სულ ვალდებულებები	5,389	11,262
ნეტო პოზიცია 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,337	(4,414)

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქართული ლარის შესაძლო გაძლიერება (შესუსტება) ჰეჯირების გარეშე, როგორც ქვემოთ მოცემულ ცრილშია ასახული, დოლართან და ევროსთან მიმართებაში, გავლენას იქონიებდა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, საწესდებო კაპიტალზე და მოგება-ზარალზე დაბეგვრამდე ქვემოთ მოცემული თანხებით. ანალიზი ითვალისწინებს რომ სხვა ყველა ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთი, რჩება უცვლელი:

	2018 ლარი'000	2017 ლარი'000
აშშ დოლარის 10%-იანი მატება ლართან მიმართებაში	126	114
აშშ დოლარის 10%-იანი კლება ლართან მიმართებაში	(126)	(114)
ევროს 10%-იანი მატება ლართან მიმართებაში	(105)	(375)
ევროს 10%-იანი კლება ლართან მიმართებაში	105	375

(ე) საკრედიტო რისკი

ცხრილში მოცემულია კომპანიის მაქსიმალური დამოკიდებულება საკრედიტო რისკის მიმართ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შემადგენელი ნაწილებისთვის:

	2018 წლის 31 დეკემბერი ლარი'000	2017 წლის 31 დეკემბერი ლარი'000
ბანკებში განთავსებული თანხები	9,732	7,600
გადაზღვევის აქტივები	31,362	10,019
სადაზღვევო მოთხოვნები	9,670	7,385
მოთხოვნები რეგრესებიდან	1,932	1,999
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,392	2,282
სულ დამოკიდებულება საკრედიტო რისკზე	5,378	29,285

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

„კომპანია“ ასევე აქვს სადაზღვევო და სხვა მოთხოვნები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკს. ყველაზე მნიშვნელოვანი ამ მოთხოვნებში არის მისაღები პრემიები და მოთხოვნები რეგრესებიდან. იმისათვის, რომ შემცირდეს სადაზღვევო პოლისების მფლობელების მიერ თანხების გადაუხდელობის რისკი, ყველა გაცემული პოლისი შეიცავს გარკვეულ დებულებებს, რომლის მიხედვითაც პოლისი უქმდება დადგენილი დღისათვის გადაუხდელობის შემთხვევაში.

საკრედიტო რისკი ასევე მცირდება ანდერაიტინგის მკაცრი კრიტერიუმების მეშვეობით. სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობისთვის იხილეთ შენიშვნა 15.

„კომპანია“ მუდმივად აფასებს რეგრესიებიდან მოთხოვნების ამოღების შესაძლებლობებს და მიიჩნევს, რომ ამ მოთხოვნების საკრედიტო რისკი არის ლიმიტირებული. მოთხოვნები რეგრესიიდან ასახულია სამართლიანი ღირებულებით ან „კომპანიის“ მიერ მესამე პირთან შეთანხმებული ღირებულებით, გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით, რომლის ოდენობის შეფასებაც ხორციელდება ყოველკვარტლურად ყველა გადაუხდელი თანხის განხილვით. მენეჯმენტის მიერ გაუფასურების რეზერვის შექმნა ხორციელდება ინდივიდუალური მიდგომით, თითოეულ რეგრესის მოთხოვნის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგისთვის. დეფოლტის შემთხვევაში „კომპანია“ წამოიწყებს სასამართლო საქმეთ წარმოებას მესამე პირების წინააღმდეგ.

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

„კომპანია“ მუდმივად ახორციელებს საკრედიტო რისკზე დამოკიდებულების მონიტორინგს.

(ვ) ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

2018 წლის 31 დეკემბერი	1 წელზე ნაკლები '000 ლარი	1-დან 5 წლამდე '000 ლარი	ბრუტო თანხის გადინება '000 ლარი	ოდენობა '000 ლარი
ვალდებულებები				
სესხები	1,556	6,545	8,101	7,500
დაზღვევისა და გადაზღვევის დავალიანებები	3,825	-	3,825	3,825
სხვა ვალდებულებები	915	-	915	915
2018 წლის 31 დეკემბერი	6,296	6,545	12,841	12,240
2017 წლის 31 დეკემბერი				
ვალდებულებები				
სესხები	928	10,572	11,500	10,382
დაზღვევისა და გადაზღვევის დავალიანებები	2,733	-	2,733	2,733
სხვა ვალდებულებები	724	-	724	724
2017 წლის 31 დეკემბერი	4,385	10,572	14,957	13,839

მენეჯმენტის შეფასებით, სადაზღვევო ვალდებულებებიდან ფულადი ნაკადების გასავლის ვადიანობა არ აღემატება ერთ წელს.

24 კაპიტალის მართვა

(ა) კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები

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

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

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

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

(ბ) მარეგულირებელი მოთხოვნები:

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

„ზედამხედველობის სამსახურის“ 2017 წლის 25 დეკემბრის ბრძანების №27 თანახმად, 2018 წლის 31 დეკემბრიდან მზღვეველისთვის სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 4,200 ათას ლარზე ნაკლები. აღნიშნული თანხა განთავსებულ უნდა იქნას ნაღდი ფულის, ფულთან გათანაბრებული სხვა საშუალებების და ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების სახით.

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

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

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

2016 წლის 16 სექტემბერს ზედამხედველობის სამსახურმა გამოსცა ბრძანება №15 და №16 გადახდისუნარიანობის მარჯის და საზედამხედველო კაპიტალის შესახებ. კანონი ასევე არეგულირებს საკუთარი კაპიტალის მინიმალურ ოდენობას. იმის გათვალისწინებით, რომ

2017 წელი წარმოადგენს გარდამავალ პერიოდს ზემოთ ხსენებული რეგულაციების დასაკმაყოფილებლად, მოთხოვნების დაკმაყოფილების ვადები განისაზღვრა შემდეგნაირად:

- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს სულ მცირე გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობის ან 2,200 ათასი ლარი 2018 წლის 1 იანვრიდან 2018 წლის 31 დეკემბრამდე;
- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს სულ მცირე გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობა ან 4,200 ათასი ლარი 2018 წლის 31 იანვრიდან პერიოდის განმავლობაში.

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

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „კომპანია“ აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის და გადახდისუნარიანობის მარჯის მოთხოვნებს.

25 პირობითი ვალდებულებები

(ა) სასამართლო დავები

საქმიანობის ჩვეულებრივად ფუნქციონირების პირობებში, „კომპანია“ მონაწილეობს სასამართლო დავებში, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ არ არის რაიმე მნიშვნელოვანი სასამართლო დავა, რომელმაც შეიძლება მნიშვნელოვნად იმოქმედოს „კომპანიის“ ფინანსურ მდგომარეობაზე ან მომავალი ოპერაციების შედეგებზე.

(ბ) საგადასახადო პირობითი ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და შესაბამისი კანონმდებლობა ხასიათდება ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განცხადებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც ზოგჯერ გაურკვეველია, არსებობს ურთიერთგამომრიცხავი და ინტერპრეტირებას დაქვემდებარებული დებულებები. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო უწყებებს არ შეუძლიათ დააკისრონ „კომპანიას“ დამატებითი გადასახადები ან ჯარიმები, თუ დარღვევის ჩადენის წლის ბოლოდან გასულია სამი წელი.

საქართველოში ამ გარემოებებმა შეიძლება შექმნას საგადასახადო რისკი, რომელიც უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. მენეჯმენტი თვლის, რომ საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების მისეულ ინტერპრეტაციაზე დაყრდნობით, იგი საგადასახადო ვალდებულებების შესრულებას ადეკვატურად უზრუნველყოფს. თუმცა შესაბამისი უწყებების მიერ გაკეთებული ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავებული იყოს და ამ ინტერპრეტაციების განხორციელებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(გ) სესხებთან დაკავშირებული ვალდებულებები

2015 წლის 20 დეკემბრისთვის „კომპანია“, დაკავშირებულ მხარეებთან ერთად, გახდა სასესხო ხელშეკრულების მონაწილე, რომლის თანახმადაც „კომპანია“ გასცემს გარანტიას სესხის დაფარვაზე, რომლის საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 14,798 ათასი ევრო. (2017 წლის 31 დეკემბრის: 15,198 ათასი ევრო), იმ შემთხვევაში თუ შპს „ჯეოჰოსპიტალის“ ვერ შეასრულებს დაკისრებულ ვალდებულებებს. შპს „ჯეოჰოსპიტალის“ სესხს ვადა გასდის 2025 წლის 31 დეკემბრის.

გადაუხდელ ვალებთან დაკავშირებული ვალდებულებების თანხა წარმოადგენს მაქსიმალურ საბუღალტრო ზარალს, რომელიც აღიარებულ უნდა იქნას საანგარიშგებო დღეს, თუ მხარეები სრულად ვერ განახორციელებენ მათ მიერ ნაკისრ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს.

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის არცერთი სახელშეკრულებო ვალდებულების შეუსრულებლობის ფაქტი არ დაფიქსირებულა და მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ მხარეებს შორის შეთანხმებული საკონტრაქტო ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობა დაბალია. შესაბამისად ამ შეთანხმებისთვის არ მომხდარა რაიმე ანარიცხის აღიარება.

26 ოპერაციები დაკავშირებული მხარეებთან

(ა) საკონტროლო ურთიერთობები

„კომპანიის“ მშობელ კომპანიას წარმოადგენს „TBIH Financial Services Group N.V.“, რომელიც კონტროლდება „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“-ის მიერ. „კომპანიის“ მაკონტროლებელ მხარეს წარმოადგენს „Wiener Stadtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung“ – „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“, ვენა.

(ბ) ოპერაციები სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს წევრებთან

სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს მთლიანი ანაზღაურება ჩართულია ადმინისტრაციულ ხარჯებში და წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2018 '000 ლარი	2017 '000 ლარი
სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს წევრები	607	517
ხელფასებთან დაკავშირებული გადასახადები	152	129
მთლიანი ანაზღაურება	759	646

(გ) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან მოიცავს ოპერაციებს შვილობილ კომპანიებთან, მეკავშირე კომპანიებთან და კომპანიებთან, რომლებიც დაკავშირებული არიან „კომპანიის“ მშობელ კომპანიასთან.

არსებული ნაშთები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან შემდეგი სახით არის წარმოდგენილი:

ინდივიდუალური ანგარიშგება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ	31-დეკ-2018 '000 ლარი	31-დეკ-2017 '000 ლარი
აქტივები		
არამატერიალური აქტივები (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	-	403
სადაზღვევო მოთხოვნები (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	78	75
დაზღვევისა და გადაზღვევის მოთხოვნები (მეკავშირე)	35	-
დაზღვევისა და გადაზღვევის მოთხოვნები (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	-	1,303
ფორვარდული ხელშეკრულება (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)*	-	16
ვალდებულებები		
სესხები (მშობელი კომპანია)	7,500	10,382
დაზღვევისა და გადაზღვევის ვალდებულებები მეკავშირე	-	113
დაზღვევისა და გადაზღვევის ვალდებულებები (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	1,070	-
ფორვარდული ხელშეკრულება (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)*	238	-
დაზღვევისა და გადაზღვევის ვალდებულებები (შუალედური დამფუძნებელი)	534	196

სრული შემოსავლის ანგარიშგება	2018 '000 ლარი	2017 '000 ლარი
გადაზღვევის პრემია (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	(2,584)	(2,097)
საპროცენტო ხარჯი (მშობელი კომპანია და შუალედური დამფუძნებელი)	(248)	(288)
მოზიდული პრემია (მეკავშირე)	79	-
დამდგარი ზარალები (მეკავშირე და საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	(2)	(868)
დამდგარი ზარალები (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	(394)	(330)
გადაზღვევის პრემია (შუალედური დამფუძნებელი)	(1,338)	(1,231)
სხვა ხარჯები (შუალედური დამფუძნებელი)	(115)	(86)
ფორვარდული ხელშეკრულება (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)*	(237)	198
შემოსავალი იჯარიდან (საერთო მშობელი კომპანიის შვილობილი კომპანია)	265	265

* სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგთან“ გაფორმდა „კომპანიის“ „EURO OCP“ ჰეჯირების ფორვარდული ხელშეკრულება, ნომინალური ღირებულებით 150 ათასი ევრო, რომელსაც ვადა გასდის 2018 წლის 31 დეკემბერს (შენიშვნა №23 (c) (ii)).

27 მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულებების საფუძველზე.

28 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკა თანმიმდევრულად იქნა გამოყენებული წინამდებარე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან მიმართებაში.

(ა) ინვესტიციები მეკავშირე კომპანიაში

მეკავშირე საწარმოები არიან ორგანიზაციები, რომელთა ფინანსურ და საოპერაციო პოლიტიკაზე ვრცელდება „კომპანიის“ მნიშვნელოვანი გავლენა (და არა კონტროლი). მნიშვნელოვანი გავლენა სავარაუდოდ წარმოიშობა მაშინ, როდესაც „კომპანია“ მეორე ორგანიზაციაში ფლობს 20%-დან 50%-მდე ხმის უფლებას.

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში აღირიცხება ღირებულებას გამოკლებული გაუფასურების ზარალი.

(ბ) ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია „კომპანიის“ სამუშაო ვალუტაში ტრანზაქციის დღეს მოქმედი გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ანგარიშგების დღეს გადაყვანილია სამუშაო ვალუტაში ამ თარიღისთვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. ვალუტის ცვლილებით გამოწვეული მოგება ან ზარალი ფულად ერთეულებზე წარმოადგენს სხვაობას პერიოდის განმავლობაში მოქმედი საპროცენტო განაკვეთებით და გადახდებით დაკორექტირებული პერიოდის დასაწყისში სამუშაო ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზირებულ ღირებულებასა და საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით კონვერტირებული უცხოური ვალუტის ამორტიზირებულ ღირებულებას შორის.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი ერთეულები, რომლებიც ფასდებიან ისტორიული ღირებულებით, გადაყვანილია ტრანზაქციის დღეს მოქმედი გაცვლითი კურსით.

კურსთაშორისი სხვაობები აღიარებულია როგორც მოგება ან ზარალი.

(გ) სადაზღვევო კონტრაქტები

(i) კონტრაქტების კლასიფიკაცია

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

სადაზღვევო რისკი განსხვავდება ფინანსური რისკისგან.

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

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

ფინანსური გარანტიების კონტრაქტები მიღებულია როგორც სადაზღვევო კონტრაქტები.

(ii) კონტრაქტების აღიარება და შეფასება

სადაზღვევო პრემიები

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

პოლისის გაუქმება

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

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი მოიცავს ბრუტო მოზიდული პრემიის იმ ნაწილს, რომელიც მოსალოდნელია გამომუშავდეს მომდევნო წლის განმავლობაში. იგი გამოთვლილია ცალ-ცალკე ყოველ სადაზღვევო კონტრაქტზე დღიურად (პროპორციულად).

სადაზღვევო ზარალები

წმინდა დამდგარი ზარალები მოიცავს საანგარიშგებო წლის განმავლობაში ანაზღაურებულ ზარალებს, სუბროგაციული ხარჯების გამოკლებით და ასანაზღაურებელი ზარალების რეზერვის მოძრაობის გათვალისწინებით.

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

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

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

წინა წელს დარეზერვებული ზარალების ოდენობების კორექტირებები აისახება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში იმ პერიოდისთვის, როცა გაკეთდა კორექტირება, ხოლო მატერიალურობის შემთხვევაში ცალკე განიმარტებიან. გამოყენებული მეთოდების და გათვლების გადახედვა რეგულარულად ხდება.

(iii) გადაზღვევა

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

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

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

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

გადაზღვევიდან მისაღები თანხების გაუფასურების შეფასება ხდება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგების თითოეული თარიღისთვის. ამგვარი აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ მისი პირველი აღიარების შემდეგ წარმოშობილი მოვლენის შედეგად „კომპანიამ“ შესაძლოა ვერ ამოიღოს მოთხოვნებიდან კუთვნილი თანხები და რომ ამგვარ მოვლენას სანდო შეფასებადი გავლენა აქვს თანხებზე, რომლებსაც გადამზღვეველისგან მიიღებს „კომპანია“. გაუფასურების აქტივების სახით აღიარდება მხოლოდ ის სახელშეკრულებო უფლებები, რომლებიც წარმოშობენ სადაზღვევო რისკის მნიშვნელოვან გადაცემას. სახელშეკრულებო უფლებები, რომლებიც არ გადასცემენ მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, აღირიცხება ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის.

(iv) გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი (DAC)

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

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

(v) ვალდებულებების ადეკვატურობის ტესტი

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

(vi) სადაზღვევო მოთხოვნები და ვალდებულებები

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

(დ) ფული და ფულის ეკვივალენტი

„კომპანია“ ფულად და ფულის ეკვივალენტად აღრიცხავს ხელზე არსებულ ფულად ნაშთებსა და მოთხოვნამდე საბანკო დეპოზიტებს განთავსებიდან 3 თვემდე ვადით, რომლებიც არ ექვემდებარება სამართლიანი ღირებულების ცვლილებების არსებით რისკს

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

(ე) ფინანსური ინსტრუმენტები

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

„კომპანია“ თავდაპირველად აღიარებს სესხებს და ვალდებულებებს, საბანკო დეპოზიტებს, ფულს და ფულის ეკვივალენტებს მათი წარმოშობის დღეს.

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

სესხების და მოთხოვნების კატეგორია მოიცავს ფინანსური აქტივების შემდეგ კლასებს:

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

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

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

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

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

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

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

(ix) ურთიერთგაქვითვა

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

„კომპანიას“ მოცემული მომენტისთვის გააჩნია იურიდიული უფლება მოახდინოს ურთიერთგაქვითვა, თუ ამგვარი უფლება არ არის დამოკიდებული მომავალ მოვლენაზე და ხორციელდება, როგორც საქმიანობის ფუნქციონირების ნორმალურ პროცესში, ასევე „კომპანიის“ და ყველა კონტრაგენტის ვალდებულებების შეუსრულებლობის, გადახდისუუნარობის და გაკოტრების შემთხვევაში.

(x) მოგება და ზარალი აღიარების შემდგომი შეფასებისას

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

(ვ) ძირითადი საშუალებები

(i) აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია თვითღირებულებით, აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების თანხების გამოკლებით.

თვითღირებულება მოიცავს იმ დანახარჯებს, რომელიც უშუალოდ მიეკუთვნება აქტივების შეძენას.

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

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

(ii) ცვეთა

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

ცვეთა ძირითადად აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით თითოეული ძირითადი საშუალები სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადის გათვალისწინებით, რადგან ის განსაკუთრებულად მიახლოებით ასახავს აქტივთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოსალოდნელ ნიმუშს. მიწაზე ცვეთა არ ირიცხება.

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

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

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

(ზ) საინვესტიციო ქონება

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

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

საინვესტიციო ქონების ჩამოწერა ხდება მისი გაყიდვისთანავე ან როცა მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად მომავალი ეკონომიური სარგებელის მიღება მოსალოდნელი აღარ არის. აქტივის ბალანსიდან ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი გათვალისწინებულია იმ წლის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როდესაც აქტივის ჩამოწერას ან გაყიდვას ჰქონდა ადგილი.

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

(თ) არამატერიალური აქტივები

შეძენილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების დანახარჯების გამოკლებით.

ამორტიზაცია აქტივებს ერიცხება მათი სასარგებლო ვადის პროპორციულად წრფივი მეთოდის გამოყენებით და აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სასარგებლო მომსახურების ვადა განისაზღვრება სამიდან-ხუთ წლამდე.

(ი) გაუფასურება

(i) ფინანსური აქტივები ამორტიზირებული ღირებულებით

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

თუ „კომპანია“ განსაზღვრავს, რომ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებისა და ვალდებულებებისთვის, მნიშვნელოვანი თუ სხვა, ის მოიცავს სესხებს და ვალდებულებებს სესხებისა და ვალდებულებების ჯგუფში მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლებით და ერთობლივად აფასებს მათ გაუფასურებაზე. სესხები და ვალდებულებები, რომლებიც ინდივიდუალურად ფასდებიან გაუფასურებაზე და რომლისთვისაც გაუფასურების ზარალის აღიარება არ არის შესული გაუფასურების ერთიან შეფასებაში.

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

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

(ii) არაფინანსური აქტივები

სხვა არაფინანსური აქტივები, რომლებიც განსხვავდებიან გადავადებული გადასახადებისგან, ფასდება თითოეულ საანგარიშგებო დღეს, გაუფასურების შესახებ ნებისმიერი ნიშნების არსებობისთვის. არაფინანსური აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება შემდეგი ორი ღირებულებიდან უდიდესი თანხის საფუძველზე: აქტივის გამოყენებითი ღირებულება და მისი რეალური ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად მომავალი ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, გადასახადებამდე დისკონტირების განაკვეთით, რომელიც ასახავს ფულის დროში ღირებულების და აქტივისთვის სპეციფიური რისკის მიმდინარე საბაზრო შეფასებას. იმ აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება, რომლებიც არ ახდენენ ფულადი ნაკადების გენერირებას, განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება. გაუფასურების ზარალი აღიარდება, როდესაც აქტივის საბალანსო ღირებულება ან მისი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეული აღემატება მის აღდგენით ღირებულებას.

არაფინანსური აქტივებთან დაკავშირებული ყველა გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგება ან ზარალში, ხოლო მისი აღდგენა ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს ცვლილებას ანაზღაურებადი ღირებულების გამოთვლებში. გაუფასურების ზარალი აღდგება იმ პირობით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს საწყის საბალანსო ღირებულებას გაუფასურების ზარალის აღიარებამდე (ცვთვის და ამორტიზაციის გარეშე).

(კ) ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც „კომპანიას“ აქვს წარსული მოვლენის შედეგად წარმოშობილი მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, ამავე დროს სავარაუდოა, რომ „კომპანიას“ მოუწევს ვალდებულების დასაფარად ეკონომიკური სარგებლის შემცველი რესურსების გაცემა, და ამავდროულად შესაძლებელია გაკეთდეს ვალდებულების თანხის გონივრული შეფასება. თუ ეფექტი მატერიალურია, ანარიცხები განისაზღვრება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით საპროცენტო განაკვეთით (დაბეგვრამდე), რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და საჭიროების შემთხვევაში, ვალდებულებისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

(ლ) საწესდებო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. დამატებითი ხარჯები, რომელიც უკავშირდება ჩვეულებრივი აქციების და აქციების ოფციონების გამოშვებას აღიარებულია როგორც კაპიტალის შემცირება, გადასახადებით დაბეგვრის ეფექტის გათვალისწინებით.

(მ) დაბეგვრა

(iii) მოგების გადასახადი

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

(iv) მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე მოგების გადასახადი არის მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება წლის დასაბეგ მოგებაზე, საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი განაკვეთის მიხედვით. ასევე წინა წლის გადასახადებში ცვლილების შედეგად წარმოშობილი გადასახდელი. მიმდინარე მოგების გადასახადი ასევე მოიცავს დივიდენდის გადახდასთან დაკავშირებულ შესაძლო საგადასახადო ვალდებულებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ მიიღო კანონი მოგების გადასახადის რეფორმასთან დაკავშირებით (რომელიც ასევე ცნობილია კორპორატიული დაბეგვრის ესტონური მოდელის სახელწოდებით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და მოიცავს 2017 წლის პირველი იანვრის შემდეგ დაწყებულ საგადასახადო პერიოდებს ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა ფინანსური დაწესებულებებისა (როგორიც არის, ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან.

მოგების გადასახადით დაბეგვრის ახალი სისტემა არ ნიშნავს მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას. შეიცვალა მხოლოდ მოგების გადასახადით დაბეგვრის მომენტი, რომელმაც გადაინაცვლა მოგების გამომუშავების მომენტიდან მისი განაწილების მომენტამდე. ეს ნიშნავს, რომ მთავარი დაბეგვრის ობიექტი არის განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსის თანახმად, განაწილებულ მოგებად ითვლება დამფუძნებლებზე დივიდენდის სახით განაწილებული მოგება. ასევე მოგების განაწილებად ითვლება გარკვეული ოპერაციები, მაგალითად, დაკავშირებულ მხარეებთან არა გაშლილი ხელის პრინციპით განხორციელებული ტრანზაქციები და გადასახადისაგან განთავისუფლებულ პირებთან განხორციელებული გარიგებები. საგადასახადო დაბეგვრის ობიექტი ასევე მოიცავს ისეთ ხარჯებს, რომლებიც არ უკავშირდება ეკონომიკურ საქმიანობას, საქონლის უსასყიდლო მიწოდებას და წარმომადგენლობით ხარჯებს ლიმიტს ზემოთ.

დივიდენდების გადახდით წარმოქმნილი საშემოსავლო გადასახადი აღრიცხულია ხარჯებში იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც მოხდა დივიდენდების გაცხადება, რეალური გადახდის თარიღის გათვალისწინების გარეშე.

(v) **გადავადებული გადასახადი**

გადავადებული მოგების გადასახადის დასათვლელად გამოიყენება საბალანსო ვალდებულების მეთოდი, რაც გულისხმობს დროებით განსხვავებას საანგარიშგებო პერიოდის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და დასაბეგრ ოდენობას შორის. შემდეგი სახის დროებითი სხვაობები არ წარმოიშვება: საგადასახადო მიზნებისათვის გამოუქვითავი გუდვილის შემთხვევაში, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარების შემთხვევაში, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ არც საგადასახადო და არც სააღრიცხვო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდებიან ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და მეკავშირე კომპანიებში, სადაც მაკონტროლებელ ორგანიზაციას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის ცვლილების განრიგი და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ შეიცვლება. გადავადებული გადასახადის ოდენობა ეფუძნება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების გაყიდვას ან დაფარვას 2023 წლის 1 იანვრამდე, არსებული საგადასახადო განაკვეთების მიხედვით.

გადავადებული გადასახადი აღიარებულია იმ ზომით, რომ შესაძლო სამომავლო დასაბეგრი მოგება გამოყენებულ იქნას 2023 წლის პირველ იანვრამდე დროებითი სხვაობების, გამოუყენებელი გადასახადების და მოგებების დასაფარად. გადავადებული გადასახადის გადახედვა ხდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისათვის და ასევე ხდება მისი შემცირება ისეთ დონემდე, როდესაც უკვე აღარ იქნება შესაძლებელი დაკავშირებული გადასახადების რეალიზაცია.

ზემოთ აღნიშნული ახალი საგადასახადო სისტემის ამოქმედებიდან გამომდინარე, 2023 წლის 1 იანვრის შემდგომ პერიოდში საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს არ ექნებათ განსხვავებები აქტივების საგადასახადო და მიმდინარე ღირებულებებს შორის. შედეგად არ წარმოიშობა გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება.

(6) **საპროცენტო შემოსავალი, ხარჯები, მოსაკრებლები და საკომისიო შემოსავალი**

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

სხვა გადასახადი და საკომისიო შემოსავალი აღიარებულია შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

29 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ამოქმედებული

არსებობს რამდენიმე ახალი სტანდარტი და შესწორება სტანდარტებში რომლებიც ძალაშია ყოველწლიური პერიოდებისთვის 2019 წლის 1 იანვრიდან. მათი ვადაზე ადრე მიღება დაშვებულია, თუმცა ჯგუფს ისინი არ გამოუყენებია წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას.

იმ სტანდარტებიდან, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში, მოსალოდნელია რომ ფასს 16, ფასს 17 და ფასს 9 მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენენ კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პირველადი გამოყენების პერიოდში.

ფასს 16 - იჯარები

კომპანია ვალდებულია მიიღოს სტანდარტი - ფასს 16-იჯარები 2019 წლის 1 იანვრიდან.

კომპანიამ შეაფასა ფასს 16-ის თავდაპირველი გამოყენებით გამოწვეული სავარაუდო გავლენა, მის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, როგორც ქვემოთ არის აღწერილი. რეალური გავლენა სტანდარტის მიღებისა 2019 წლის 1 იანვარს შესაძლოა შეიცვალოს რადგან:

-კომპანიას ჯერ კიდევ არ დაუსრულებია ახალი საინფორმაციო სისტემების ტესტირება და შეფასება; და

-ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკა ცვლილებას ექვემდებარება სანამ კომპანია წარადგენს თავის პირველ ფინანსურ ანგარიშგებას რომელიც მოიცავს პირველადი განაცხადის თარიღს.

ფასს 16 განსაზღვრავს ერთჯერად, საბალანსო იჯარის აღრიცხვის მოდელს იჯარებისთვის. მოიჯარე აღიარებს გამოყენების უფლების მქონე აქტივს, რაც წარმოადგენს მის უფლებას ისარგებლოს ქვემდებარე აქტივით და საიჯარო ვალდებულებას, რომელიც საიჯარო გადახდების განხორციელების ვალდებულებას წარმოადგენს. არსებობს აღიარების გამონაკლისები მოკლევადიანი იჯარებისთვის და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო ერთეულებისთვის. მეიჯარის სააღრიცხვო პროცედურები არსებულ სტანდარტს ჰგავს - ე.ი. მეიჯარე განაგრძობს იჯარების ფინანსური ან საოპერაციო იჯარებად კლასიფიცირებას.

ფასს 16 ანაცვლებს არსებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებს: ბასს 17 (იჯარა), ფასიკ 4 (როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას), იმკ 15 (საოპერაციო იჯარა - სტიმულირება) და იმკ 27 (გარიგების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას).

კომპანია მოქმედებს როგორც მეიჯარე და არ მოქმედებს როგორც მოიჯარე, შესაბამისად, მნიშვნელოვანი ზემოქმედება მოსალოდნელი არ არის.

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები

IFRS 17 სადაზღვევო კონტრაქტები წარმოადგენს სააღრიცხვო მოდელს, რომელიც აფასებს სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფებს ფულადი ნაკადების და საკონტრაქტო მომსახურების მარჟის (სმმ) შესრულები საფუძველზე. სმმ განისაზღვრება სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფებისათვის. სადაზღვევო კომპანიები ვალდებული იქნებიან მოახდინონ თავიანთი საქმიანობის უფრო დაწვრილებით აღრიცხვა. ეს ამალავს ახალი და არსებული ბიზნესის მომგებიანობის შესადარისობასა და გამჭვირვალობას და მეტ ინფორმაციას აწვდის ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელს დამზღვევის ფინანსურ მდგომარეობაზე. ანდერრაიტინგისა და ფინანსური შედეგების განცალკევებული პრეზენტაცია უფრო გამჭვირვალეს გახდის მოგების წყაროებსა და შემოსავლების ხარისხს. მზღვეველს შეუძლია აირჩიოს სააღრიცხვო განაკვეთისა და სხვა ფინანსური რისკების ცვლილების ეფექტის ჩვენება მოგების ან ზარალის ან სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, მერყეობის შესამცირებლად. გადაზღვევის ხელშეკრულება პირდაპირი კონტრაქტებისაგან განცალკევებულ აღრიცხვას ექვემდებარება. ფასს 17 მოითხოვს ინფორმაციის დაწვრილებით წარმოდგენას, რაც ეხმარება მომხმარებლებს შეაფასონ კონტრაქტების ეფექტი ფინანსურ პოზიციაზე, ფინანსურ შედეგსა და ფულადი სახსრების ნაკადებზე.

ფასს 17 ძალაშია ყოველწლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2021 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ. მისი ვადაზე ადრე მიღება დაშვებულია კომპანიებისათვის, რომლებიც იყენებენ ფასს 9-ს (ფინანსური ინსტრუმენტები) და ფასს 15-ს (ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან) ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენების დღეს ან ამ თარიღამდე. საჭიროა სრული რეტროსპექტიული მიდგომა, თუმცა შესაძლოა გამოყენებულ იქნას ალტერნატიული მეთოდი(როგორიცაა შეცვლილი რეტროსპექტიული და სამართლიანი ღირებულების მიდგომა). მზღვეველს შეუძლია გამოიყენოს განსხვავებული მიდგომა სხვადასხვა ჯგუფებისათვის.

2018 წლის დეკემბრის სხდომაზე ბუღალტერიის საერთაშორისო სტანდარტების ასოციაციამ ხმა მისცა ფასს 17-ის ცვლილებას. რას შედეგია ასოციაციის 2018 წლის ნოემბრის გადაწყვეტილებასა, რომ შესთავაზოს ფასს 17-ს ძალაში შესვლის თარიღის ერთი წლით გადავადება 2022 წლამდე. შეთავაზებული ცვლილება მიზნად ისახავს უზრუნველყოს მზღვეველების დახმარება ფინანსურ ანგარიშგებაში სადაზღვევო კონტრაქტების წარდგენის პორტფელის დონეზე მოთხოვნის გზით - რაც გულისხმობს აგრეგაციის უფრო მაღალ დონეს ფასს 17-ის არსებულ მოთხოვნებთან შედარებით.

ამჟამად კომპანია ფასს 17-ის დანერგვის გეგმის განვითარების პროცესშია.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები განსაზღვრავს მოთხოვნებს ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და არაფინანსური ერთეულების ყიდვა-გაყიდვის რამდენიმე ხელშეკრულების

აღიარებისა და შეფასების მოთხოვნებს. ეს სტანდარტი ანაცვლებს ბასს 39-ს (ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება).

(vi) კლასიფიკაცია - ფინანსური აქტივები

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

ფასს 9 მოიცავს კლასიფიცირების სამ პრინციპულ კატეგორიას ფინანსური აქტივებისთვის: ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ის აუქმებს არსებულ ბასს 39-ის ვადის დაფარვამდე მფლობელობაში მქონე აქტივების, სესხების, მოთხოვნებისა და გასაყიდად ხელმისაწვდომის კატეგორიებს.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

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

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

შეფასების მიზნებისათვის „ძირი თანხა“ განისაზღვრება როგორც ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარების დროს. „სარგებელი“ განისაზღვრება როგორც ფულის დროითი ღირებულების გათვალისწინება საკრედიტო რისკისთვის, რომელიც უკავშირდება გადაუხდელ ძირ თანხას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში და სხვა ძირითად დაკრედიტების რისკებსა და ხარჯებს (მაგ. ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ხარჯები), ასევე მოგების მარჟას.

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

გავლენის შეფასება

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

(vii) გაუფასურება - ფინანსური აქტივები და სახელშეკრულებო აქტივები

ფასს 9 ჩაანაცვლებს ბასს 39-ში არსებულ 'განცდილი საკრედიტო ზარალის' მოდელს, მომავალზე ორიენტირებული 'მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის' მოდელით. ეს მოითხოვს მნიშვნელოვან მსჯელობებს იმასთან დაკავშირებით, თუ როგორ იმოქმედებს ეკონომიკური ფაქტორების ცვლილება მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე, რომელიც განისაზღვრება ალბათობაზე დაფუძნებულ საფუძველზე.

გაუფასურების ახალი მოდელი გამოიყენება ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში, რომლებიც ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ან ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან

ზარალში ასახვით, გარდა კაპიტალში განხორციელებული ინვესტიციებისა და სახელშეკრულებო აქტივებისა.

ფასს 9-ის ფარგლებში, ზარალის რეზერვები შეფასდება ქვემოთ მოცემულიდან ერთერთის საფუძველზე:

- 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. ეს არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც იწვევს შესაძლო დეფოლტის შემთხვევებს ანგარიშგების წარდგენის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში, და
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. ეს არის მოსალოდნელი ზარალი, რომელიც იწვევს დეფოლტის ყველა შესაძლო შემთხვევას ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში.

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ადგილი აქვს, თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი ანგარიშგების წარდგენის თარიღისთვის მნიშვნელოვნად გაიზარდება მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და თუ ამგვარ შემცირებას ადგილი არ ექნება გამოიყენება 12 თვეში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება. კომპანიამ შესაძლოა განსაზღვროს, რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზარდილა, თუ ანგარიშგების წარდგენის თარიღისთვის აქტივს დაბალი საკრედიტო რისკი ახასიათებს. ამასთან არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის შეფასება ყოველთვის გამოიყენება სავაჭრო მოთხოვნებისა და სახელშეკრულებო აქტივებისთვის, მნიშვნელოვანი ფინანსური კომპონენტის გარეშე.

ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნები კომპლექსურია და მოითხოვს მენეჯმენტის მსჯელობას, შეფასებებს და მოსაზრებებს, განსაკუთრებით შემდეგ სფეროებში, რომლებიც დეტალურადაა განხილული ქვემოთ:

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

გავლენის შეფასება

კომპანია მიიჩნევს, რომ გაუფასურების ზარალი სავარაუდოდ გაიზარდება და გახდება უფრო მერყევი აქტივებისათვის ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის ფარგლებში.

(viii) კლასიფიკაცია - ფინანსური ვალდებულებები

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

თუმცა, ბასს 39-ის ფარგლებში ვალდებულებების ცვლილების ყველა სამართლიანი ღირებულება, რომელიც მოგებაში ან ზარალში აღიარებული სამართლიანი ღირებულების სახით განისაზღვრება, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, მაშინ როდესაც ფასს 9-ის საფუძველზე სამართლიანი ღირებულების ეს ცვლილებები ზოგადად შემდეგი სახით აღიარდება:

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

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

(ix) განმარტებითი შენიშვნები

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

(x) გარდამავალი ეტაპი

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

- კომპანია ისარგებლებს შესაძლებლობით, არ გადახედოს შედარებით ინფორმაციას წინა პერიოდისთვის კლასიფიკაციასა და შეფასების (მათ შორის გაუფასურება) მიმართებაში. ფასს 9-ის მიღებიდან გამომდინარე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში განსხვავებები აღიარდება როგორც გაუნაწილებელი მოგება და რეზერვები 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.
- შემდეგი შეფასებები უნდა გაკეთდეს იმ ფაქტებისა და გარემოებების საფუძველზე, რომლებიც არსებობს თავდაპირველ გამოყენების დღეს:
 - იმ ბიზნეს მოდელის განსაზღვრა, რომელსაც ფინანსურ აქტივი განეკუთვნება.
 - მოგებაში ან ზარალში ასახვით, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კონკრეტული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღნიშვნის გაუქმება და ხელახლა აღნიშვნა;
 - კონკრეტული ინვესტიციების აღნიშვნა წილობრივ ინსტრუმენტებში რომლებიც არ არის სავაჭროდ განკუთვნილი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც იზომება ბასს 39-ის ამორტიზებული ღირებულებით აკმაყოფილებს SPPI ტესტს.

სხვა სტანდარტები

მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები არ მოახდენენ მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფასიკ 23 უზუსტობა საგადასახადო აღრიცხვაში;
- ასოციაციების და ერთობლივი საწარმოების გრძელვადიანი სარგებელი (ცვლილება ბასს 28-ში);
- გეგმის ცვლილება, შემცირება ან გადახდა (ცვლილება ბასს 19-ში);
- ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2015-2017 ციკლი - სხვადასხვა სტანდარტები;
- ფასს სტანდარტებში კონცეპტუალური ჩარჩოს შენიშვნების შესწორებები;