

სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება
2019 წლისათვის

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე	3
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	4
ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალური ანგარიშგება	7
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ინდივიდუალური ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანგარიშგება	9
კაპიტალში ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიშგება	10
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები	11

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

თანდართულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია 7-დან 56-ე გვერდის ჩათვლით, პასუხისმგებელია სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგის“ (შემდგომში „კომპანია“) ხელმძღვანელობა.

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 მსჯელობის შეფასებების გაკეთებას;
- ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

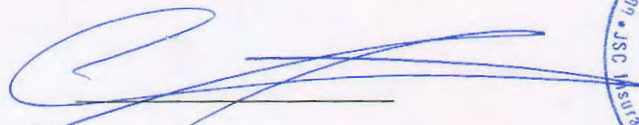
ხელმძღვანელობა ასევე პასუხისმგებელია:

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

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



პაატა ლომაძე
გენერალური დირექტორი
სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგი“



ლევან ზუროშვილი
ფინანსური დირექტორი
სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგი“



თარიღი: 24 მარტი, 2020 წ



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

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია ჯი პი აი ჰოლდინგი“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია ჯი პი აი ჰოლდინგი“-ს (შემდგომში „კომპანია“) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2019 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 არა-კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის არა-კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და არა-კონსოლიდირებულ ფულადი სახსრების მოძრაობას.

დასკვნის საფუძველი

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

მმართველობითი ანგარიშგება

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობით ანგარიშგებაზე. მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აღნიშნული აუდიტორთა დასკვნის გაცემის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი დასკვნა, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშგებას და ჩვენ არ გავცემთ არანაირი სახის მარწმუნებელ დასკვნას მმართველობითი ანგარიშგების შესახებ.

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

მას შემდეგ, რაც გავცნობით მმართველობით ანგარიშგებას, ჩვენ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით დავასკვნით სხვა ინფორმაცია:

- შეესაბამება თუ არა ინდივიდუალურ 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 ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია, შეაფასოს კომპანიის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება როგორც მოქმედმა საწარმომ და მოახდინოს მსგავსი შეფასების წარდგენა მანამ, სანამ ხელმძღვანელობას არ გაუჩნდება სურვილი მოახდინოს კომპანიის ლიკვიდაცია ან შეწყვიტოს ოპერაციები, ან არ ექნება რაიმე სხვა რეალური 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 გავცეთ 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 ინდივიდუალურ 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 ვასკვნი, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთ მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებებში, 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 მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა, შესაძლოა გავლენა იქონიოს ჯგუფის 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
24 მარტი 2020 წელი


	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2019 ლარი'000	31 დეკემბერი 2018* ლარი'000
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	12	4,387	3,646
არამატერიალური აქტივები		1,968	1,532
საინვესტიციო ქონება		206	155
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	13	680	11,080
საბანკო დეპოზიტები	20	27,690	20,208
სასესხო მოთხოვნები		1,826	1,065
გადაზღვევის აქტივები	11	12,182	17,626
სადაზღვევო მოთხოვნები	20	39,999	36,942
გადავადებული შესყიდვის ხარჯები		7,852	5,630
სხვა აქტივები	14	18,590	17,062
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15	3,042	5,646
სულ აქტივები		118,422	120,592
საკუთარი კაპიტალი			
ჩვეულებრივი აქციები	16	32,030	27,550
საემისიო კაპიტალი		126	126
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		2,234	2,234
გაუნაწილებელი მოგება		11,085	19,214
სულ საკუთარი კაპიტალი		45,475	49,124
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები	10		
სადაზღვევო პრემიის რეზერვები		47,069	38,977
ასანაზღაურებელი ზარალები		10,688	19,249
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები		4,833	4,449
საინვესტიციო ხელშეკრულების ვალდებულებები	17	2,620	3,274
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	18	7,310	5,496
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	9	427	23
სულ ვალდებულებები		72,947	71,468
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		118,422	120,592

* კომპანიამ თავდაპირველად ფასს 16 2019 წლის 1 იანვარს გამოიყენა, მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით. აღნიშნული მიდგომის ფარგლებში, შესადარისი ინფორმაცია არ არის გადაანგარიშებული. იხილეთ შენიშვნა 5.

3. 

პაატა ლომაძე
 გენერალური დირექტორი



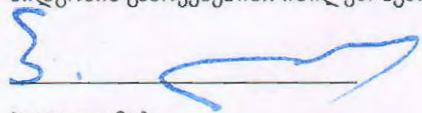

 ლევან ზუროშვილი
 ფინანსური დირექტორი

თარიღი: 24 მარტი 2020

11 - 56 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს

	შენიშვნა	2019	2018*
		ლარი'000	ლარი'000
შემოსავლები			
მოზიდული პრემია, ბრუტო		104,583	103,931
გამოკლებული: გადამზღვეველის კუთვნილი პრემია		(17,395)	(17,443)
წმინდა პრემიები		87,188	86,488
გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხის ცვლილება, ბრუტო		(8,092)	(1,189)
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხის ცვლილებაში, ბრუტო		(257)	17
წმინდა გამოუმუშავებელი პრემიები		78,839	85,316
საკომისიო შემოსავალი გადაზღვევიდან		4,061	4,148
საინვესტიციო და სხვა შემოსავალი	6	5,714	3,201
სულ შემოსავალი		88,614	92,665
ხარჯები			
ბრუტო სარგებელი და გადახდილი ზარალები	10	(73,141)	(77,186)
გადახდილი ზარალების და სარგებლის გადამზღვეველის წილი, ბრუტო	11	10,377	9,603
ბრუტო ცვლილება დაუფარავ ზარალებში	10	8,561	2,517
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო ზარალების რეზერვების ცვლილებაში	11	(5,187)	(25)
წმინდა სარგებელი და ზარალები		(59,390)	(65,091)
საპროცენტო ხარჯი		(97)	(263)
პირდაპირი შესყიდვის მოსაკრებლები და საკომისიოები		(2,695)	(2,445)
სხვა შესყიდვის ხარჯები	7	(18,400)	(14,009)
ცვლილება გადავადებულ შესყიდვის ხარჯებში		2,222	568
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	8	(6,174)	(5,317)
სულ ხარჯები		(84,534)	(86,557)
შედეგი მოგების გადასახადით დაბეგრამდე და შვილობილი კომპანიის გაყიდვამდე		4,080	6,108
ზარალი შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან	13	(7,325)	-
მოგება/(ზარალი) დაბეგრამდე		(3,245)	6,108
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(404)	(838)
მოგება/(ზარალი) წლის განმავლობაში		(3,649)	5,270
სხვა სრული შემოსავალი			
<i>ერთეულები რომლებიც არასდროს არ იქნება კლასიფიცირებული მოგებაში ან ზარალში</i>			
ქონების გადაფასება	12	-	2,234
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		-	2,234
სულ სრული შემოსავალი/(ზარალი) წლის განმავლობაში		(3,649)	7,504

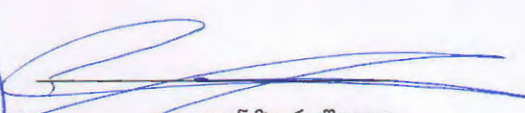
*კომპანიამ თავდაპირველად ფასს 16 2019 წლის 1 იანვარს გამოიყენა, მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით. იხილეთ შენიშვნა 5.



პაატა ლომამძე
 გენერალური დირექტორი

თარიღი: 24 მარტი 2020





ლევან ზუროშვილი
 ფინანსური დირექტორი

11 - 56 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს

შენიშვნა	2019 ლარი'000	2018* ლარი'000
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან წლის მოგება/(ზარალი)	(3,649)	5,270
კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,156	683
ზარალი ინვესტიციის რეალიზაციიდან	7,325	688
საინვესტიციო ქონების და ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან/ჩამოწერიდან მიღებული ზარალი	35	48
შემოსულობა გადაზღვევის ვალდებულებების ჩამოწერიდან	(1,184)	-
საპროცენტო შემოსავალი	(1,617)	(1,473)
საპროცენტო ხარჯი	97	263
მოგების გადასახადის ხარჯი	404	838
	2,567	6,317
ცვლილება საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:		
ცვლილება პრემიის რეზერვებში, გადაზღვევის გამოკლებით	8,349	1,172
ცვლილება დაუფარავ ზარალებში, გადაზღვევის გამოკლებით	(3,374)	(2,492)
ცვლილება სადაზღვევო მოთხოვნებში	(3,057)	(2,175)
ცვლილება გადავადებულ შესყიდვის ხარჯებში	(2,222)	(568)
ცვლილება სხვა აქტივებში	(1,490)	(587)
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებების ცვლილება	1,568	(3,590)
ცვლილება საინვესტიციო სახელშეკრულებო ვალდებულებებში	(655)	(2,971)
ცვლილება სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში	1,148	(626)
	2,834	(5,520)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(3)	(1,654)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან / (საოპერაციო საქმიანობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები)	2,831	(7,174)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების წმინდა შესყიდვა	(1,434)	(758)
სესხების დაზღვევა	(982)	(1,356)
სასესხო მოთხოვნების დაფარვა	231	987
შემოსულობები „ინვესტიცია შვილობილ კომპანიებში“ გაყიდვიდან	3,075	1,000
საბანკო დეპოზიტებზე განთავსებული თანხები	(25,029)	(19,050)
გატანები საბანკო დეპოზიტებიდან	17,609	18,882
მიღებული პროცენტი	1,459	1,303
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობებიდან/ (საინვესტიციო საქმიანობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები)	(5,071)	1,008
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობებიდან		
სააქციო კაპიტალის ზრდა	-	5,400
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(364)	-
(ფინანსური საქმიანობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები)/ ფინანსური საქმიანობებიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(364)	5,400
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების შემცირება	(2,604)	(766)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	5,646	6,412
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	15 3,042	5,646

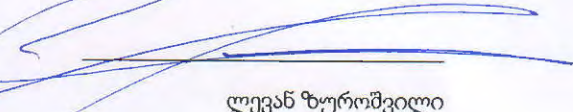
*კომპანიამ თავდაპირველად ფასს 16 2019 წლის 1 იანვარს გამოიყენა, მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით. ამ მიდგომის ფარგლებში, შესაძარისი ინფორმაცია არ არის გადაანგარიშებული. იხილეთ შენიშვნა 5.


 პაატა ლომაძე

გენერალური დირექტორი

თარიღი: 24 მარტი 2020





ლევან ზურომილი
 ფინანსური დირექტორი

11 - 56 გვერდებზე მოცემული განმარტებითა და შენიშვნებით ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს

სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგი“
კაპიტალში ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიშგება 2019 წლისათვის

	ჩვეულებრივი აქტივები ლარი'000	სააქციო პრემია ლარი'000	ქონების		სულ კაპიტალი ლარი'000
			გადაფასების რეზერვი ლარი'000	გაუნაწილებელი მოგება ლარი'000	
ნაშთი 2018 წლის 1 იანვარს	17,288	126	-	18,206	35,620
პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები კომპანიის მესაკუთრებთან დივიდენდის განაწილება	-	-	-	(4,262)	(4,262)
აქტივების გამოშვება (შენიშვნა 16)	10,262	-	-	-	10,262
სულ სრული შემოსავალი წლის მოგება	-	-	-	5,270	5,270
ქონების გადაფასება	-	-	2,234	-	2,234
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	27,550	126	2,234	19,214	49,124
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს*	27,550	126	2,234	19,214	49,124
პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები კომპანიის მესაკუთრებთან დივიდენდის განაწილება	-	-	-	(4,480)	(4,480)
აქტივების გამოშვება (შენიშვნა 16)	4,480	-	-	-	4,480
სულ სრული ზარალი წლის ზარალი	-	-	-	(3,649)	(3,649)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	32,030	126	2,234	11,085	45,475

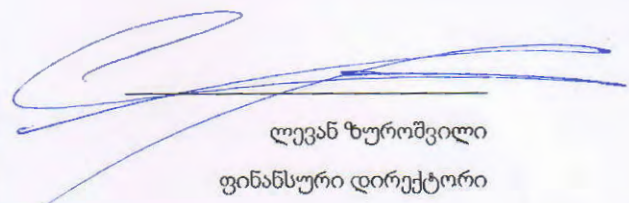
* კომპანიამ თავდაპირველად ფასს 16 2019 წლის 1 იანვარს გამოიყენა, მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით. ამ მიდგომის ფარგლებში, შესადარისი ინფორმაცია არ არის გადაანგარიშებული. იხილეთ შენიშვნა 5.

3. 

პატა ლომაძე
გენერალური დირექტორი

თარიღი: 24 მარტი 2020





ლევან ზუროშვილი
ფინანსური დირექტორი

11 - 56 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს

NOTE 1. ანგარიშგების წარმდგენი საწარმო

A. საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანია ოპერაციებს აწარმოებს საქართველოში, შედეგად კომპანია ექვემდებარება საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებს, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი სტრუქტურები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა მათი ინტერპრეტირება განსხვავებულად ხდება და ისინი ხშირად ექვემდებარებიან ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო სირთულეებთან ერთად, საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის გარკვეულ გამოწვევებს წარმოქმნის. წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნეს გარემოს გავლენის შეფასებას კომპანიის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის ამ შეფასებებისაგან.

B. ორგანიზაცია და ოპერაციები

სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგი“ (შემდგომში „კომპანია“ ან „GPIH“) შეიქმნა საქართველოში 2001 წელს. კომპანიის იურიდიული მისამართი არის საქართველო, თბილისი, მ. კოსტავას ქ. 67. კომპანია ფლობს საქართველოში სიცოცხლისა და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებების გაწევის ლიცენზიას. თუმცა, სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგი“ ბაზარზე ოპერირებს მხოლოდ ჯანმრთელობის, ქონებისა და არასიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში. კომპანია ასევე მართავს კერძო საპენსიო ფონდს საქართველოში.

2019 წლის 31 დეკემბრის და წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებაზე უფლებამოსილების გაცემის თარიღისთვის, ჩვეულებრივი აქციების 90%-ს ფლობს ATBIH GmbH ხოლო დანარჩენ 10%-ს შპს „სოფტ ინტერნიშენალ ჯორჯია“.

2018 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის და წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებაზე უფლებამოსილების გაცემის თარიღისთვის, კომპანიის შუალედური მშობელია „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“, ვენა (შემდგომში „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“). კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეა „Wiener Stadtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung – Vienna Insurance Group“, ვენა.

NOTE 2. აღრიცხვის საფუძველი

A. შესაბამისობა

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

აღნიშნული წარმოადგენს კომპანიის წლიური ფინანსური ანგარიშგების პირველ ნაკრებს სადაც გამოყენებულია ფასს 16 იჯარები. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების დაკავშირებული ცვლილებები აღწერილია მე-5-ე შენიშვნაში.

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 დანერგოს 2023 წლის 1 იანვრიდან.

კომპანია არ ამზადებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას ფასს 10-ზე (კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება) დაყრდნობით, რადგან ის წარმოადგენს სხვა საწარმოს ნაწილობრივ შვილობილს და მისი სხვა მესაკუთრეები ინფორმირებულნი იყვნენ და წინააღმდეგობა არ გამოუხატავთ იმასთან დაკავშირებით, რომ კომპანია არ წარმოადგენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას. კომპანიის სავალო ან წილობრივი ინსტრუმენტების ყიდვა-გაყიდვა არ ხორციელდება საჯარო ბაზარზე ან სხვა მარეგულირებელ ორგანიზაციაში. კომპანია თავისი ფინანსური ანგარიშგებას ფასიანი ქაღალდების კომისიაში ან სხვა მარეგულირებელ ორგანოში არ წარადგენდა და არც ახლა იმყოფება ფინანსური ანგარიშგებების წარდგენის პროცესში, საჯარო ბაზარზე რაიმე სახის ინსტრუმენტის გამოშვების მიზნებისათვის. კომპანიის შუალედური მშობელი - „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“, გამოსცემს საჯაროდ ხელმისაწვდომ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც შეესაბამება ევროკავშირის მიერ აღიარებულ ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს).

„ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ნახვა შესაძლებელია ვებ-გვერდზე www.vig.com.

NOTE 3. სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი, რომელიც კომპანიის სამუშაო ვალუტას და წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ვალუტას წარმოადგენს.

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

NOTE 4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

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

შეფასებები და ქვემდებარე დაშვებები მუდმივად გადაიხედება. სააღრიცხვო შეფასების ცვლილების აღიარება ხდება იმ პერიოდში, როდესაც ხდება შეფასებების გადახედვა და ასევე ნებისმიერ მომავალ პერიოდებში.

სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული კრიტიკული მსჯელობის შესახებ ინფორმაცია, რომელსაც ყველაზე არსებითი გავლენა აქვს ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, არის იმის განსაზღვრა არის თუ არა კომპანიის საქმიანობა ძირითადად დაკავშირებული დაზღვევასთან - ამ მსჯელობის აღწერა არის მოცემული შემდგომ 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 მიერ ფლობილი ყველა ფინანსური აქტივის და ვალდებულების მიმართ.

კომპანიამ გამოიყენა ფასს 9-ს დროებითი გათავისუფლება რადგან:

- კომპანიას აქამდე არ გამოუყენებია ფასს 9-ს არცერთი ვერსია; და
- კომპანიის საქმიანობა უმეტესწილად დაკავშირებულია დაზღვევასთან მისი ყოველწიური 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) იმ ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც წარმოიშვა ფასს 4-ის მოქმედების ფარგლებში შექმნილი კონტრაქტებიდან, რომლებიც მოიცავს დეპოზიტის კომპონენტებს და დაზღვევის კონტრაქტებიდან განცალკევებულ წარმოებულ ინსტრუმენტებს, არსებითია ყველა ვალდებულების მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით; და
- (ბ) დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულების მთლიანი საბალანსო ღირებულების წილი კომპანიის ყველა ვალდებულების მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში შეადგენს:
 - (i) 90 პროცენტზე მეტს; ან
 - (ii) 80 პროცენტზე მეტს და 90 პროცენტზე ნაკლებს (ან ტოლს), 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 საგადასახადო ვალდებულებები დროებით საგადასახადო სხვაობებზე (რომლებიც აღნიშნული კონტრაქტებიდან წარმოიშვა) და გამოშვებულ ვალის ინსტრუმენტებს, რომლებიც შედის დამზღვევის რეგულირებით განსაზღვრულ კაპიტალში, სახელფასო ვალდებულებებს და სხვა დასაქმების სარგებელს სადაზღვევო საქმიანობის თანამშრომლებისთვის.

2015 წლის 31 დეკემბრისთვის დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები მოიცავდა:

	31 დეკემბერი 2015 ლარი'000
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები ფასს 4-ის ფარგლებში	45,871
სადაზღვევო ანარიცხები	45,871
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები არა ფასს 4-ის ფარგლებში	22,991
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	10,022
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	197
სადაზღვევო ვალდებულებები	12,772
სულ დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები საბალანსო ღირებულება	68,862
ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება	74,104
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულების წილი კომპანიის ყველა ვალდებულების მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან	93%

კომპანია არ არის ჩართული მნიშვნელოვან საქმიანობებში რომელიც არ უკავშირდება დაზღვევას და საიდანაჯ მან შეიძლება მიიღოს შემოსავალი და გასწიოს 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 საჯაროდ ხელმისაწვდომი ინფორმაციიდან გამომდინარე, რომელიც აღნიშნავდა რომ მარეგულირებელი ორგანოები ან კომპანიის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების სხვა მომხმარებლები მისცემდნენ კომპანიას სხვა ინდუსტრიის კლასიფიკაციას.

კომპანია ჩატარებული 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 ანგარიშგების თარიღებისთვის, დამატებითი შეფასება იმისა არის თუ არა კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებული დაზღვევასთან.

ინფორმაცია დაშვებებსა და შეფასებებში არსებული გაურკვევლობების შესახებ, რომლებიც ცვლილებებს 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის არსებითი კორექტირების გამოწვევის მნიშვნელოვან რისკს წარმოადგენენ, შეტანილი შემდეგ შენიშვნებში:

- შენიშვნა 10 - სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებები; და
- შენიშვნა 19 (C) - სადაზღვევო რისკების კონცენტრაცია.

სამართლიანი ღირებულებების შეფასებები

კომპანიის რამდენიმე სააღრიცხვო პოლიტიკა და ახსნა-განმარტებები საჭიროებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის და ძირითადი საშუალებებისა „მიწა და შენობები“-ს კლასისთვის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისას, კომპანია შემოღებისდაგვარად იყენებს ბაზრის დაკვირვებად მონაცემებს.

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

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

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

სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გაკეთებული დაშვებების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 20 - ფინანსური ინსტრუმენტები და რისკის მართვა.

NOTE 5. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

გარდა ქვემოთ მოცემული ცვლილებებისა, კომპანია თანმიმდევრულად იყენებდა სააღრიცხვო პოლიტიკებს მოცემული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ყველა პერიოდთან მიმართებაში.

ცვლილებები ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგების წარდგენაში

კომპანია მის საბანკო დეპოზიტებს და შესაბამის მიღებულ პროცენტს მიიჩნევს როგორც საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებულ შემოსავალს. 2019 წლის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები საბანკო დეპოზიტებიდან და მიღებული პროცენტი, რომლებიც ადრე ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მუხლის ქვეშ იყო წარმოდგენილი, ამჟამად წარმოდგენილია საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადების ფარგლებში. შესადარისები შეცვლილ იქნა შესაბამისად. კომპანიას სჯერა, რომ მსგავსი წარდგენა მეტად შეესაბამება კომპანიის ოპერაციების სტრუქტურას.

	2018		
	ადრე აღრიცხვლის შესაბამისად	რეკლასიფიცი- რებული ოდენობა	ამჟამად აღრიცხვლის შესაბამისად
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება '000 ლარი			
ოპერაციებში გამოყენებული ფულადი ნაკადები (საინვესტიციო საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი ნაკადები)/ ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან	(6,039)	(1,135)	(7,174)
	(127)	1,135	1,008

ფასს 16

კომპანიამ თავდაპირველად ფასს 16 იჯარები 2019 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენა. ფასს 16-ს შემოაქვს ერთიანი, საბალანსო იჯარების აღრიცხვის მოდელი მოიჯარეებისთვის. შედეგად, კომპანიამ როგორც მეიჯარემ, აღიარა აქტივები გამოყენების უფლებით რომლებიც შესაბამისი აქტივების გამოყენების უფლებას ასახავს და საიჯარო ვალდებულებები, რომლებიც კომპანიის მიერ საიჯარო გადახდების განხორციელების ვალდებულებას ასახავს. მოიჯარეს ანგარიშგება რჩება მსგავსი ადრე გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკებისა. კომპანიამ ფასს 16-ის გამოყენებისას მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა გამოიყენა და აქტივი გამოყენების უფლებით საიჯარო ვალდებულების ტოლი ოდენობით შეაფასა (კორექტირებული წინასწარი გადახდებით და დარიცხვებით).

შესაბამისად, 2018 წლისთვის წარმოდგენილი შესადარისი ინფორმაცია არ არის გადაანგარიშებული - ანუ წარმოდგენილია, ადრე აღრიცხვლის შესაბამისად, ბასს 17-ის და დაკავშირებული ინტერპრეტაციების ფარგლებში. სააღრიცხვო პოლიტიკების ცვლილებების დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ. ამასთანავე, ახსნა-განმარტებების მოთხოვნები ფასს 16-ში, ზოგადად არ ყოფილა გამოყენებული შესადარის ინფორმაციაზე.

(a) იჯარის განმარტება

ადრე, კომპანია ხელშეკრულების დადებისას განსაზღვრავდა იყო თუ არა გარიგება ამ მოიცავდა თუ არა გარიგება იჯარას, ბასს 17 *იჯარები*-ს და ფასიკ 4 *როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას* ფარგლებში. ამჟამად, კომპანია აფასებს არის თუ არა ან მოიცავს თუ არა ხელშეკრულება იჯარას იჯარის ახალი განმარტების მიხედვით. ფასს 16-ის ფარგლებში, ხელშეკრულება არის ან მოიცავს იჯარას თუ ის გადასცემს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების უფლებას გარკვეული დროის მანძილზე გარკვეული ანაზღაურების სანაცვლოდ.

ფასს 16-ზე გადასვლისას კომპანია გარიგებების იჯარებად კლასიფიკაციის შეფასებისას პრაქტიკული მიზანშეწონილობის გამოყენებას გეგმავს. ეს ნიშნავს, რომ კომპანია გამოიყენებს ფასს 16-ს ყველა ხელშეკრულებაზე რომელიც კლასიფიცირებული იყო როგორც იჯარები. ხელშეკრულებები რომლებიც არ იყო კლასიფიცირებული იჯარებად ბასს 17-ის და ფასიკ 4 -ის მიხედვით - არ არის ხელახლა შეფასებული. მაშასადამე, იჯარის განმარტება ფასს 16-ის ფარგლებში უნდა გამოყენებულ იქნას მხოლოდ 2019 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდგომ დადებულ ხელშეკრულებებზე.

(b) როგორც მოიჯარე

როგორც მოიჯარე, კომპანია იჯარით იღებს სათაო ოფისს და სერვის ცენტრების სივრცეებს. კომპანია ადრე იჯარებს საოპერაციო ან ფინანსური იჯარების სახით აკლასიფიცირებდა, იმის მიხედვით იჯარა გადასცემდა თუ არა კომპანიას არსებითად ყველა რისკს და ანაზღაურებას რომელიც შესაბამისი აქტივის ფლობას უკავშირდებოდა. ფასს 16-ის ფარგლებში, კომპანია სათაო ოფისის იჯარებისთვის აღიარებს აქტივებს გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებებს - ანუ აღნიშნული იჯარები არის საბალანსო.

(c) საოპერაციო იჯარებად კლასიფიცირებული იჯარები ბასს 17-ის ფარგლებში

ადრე, ბასს 17-ის ფარგლებში კომპანია ქონების იჯარებს საოპერაციო იჯარების სახით აკლასიფიცირებდა. გადასვლისას, აღნიშნული იჯარებისთვის, საიჯარო ვალდებულებები ფასდებოდა ნარჩენი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, დისკონტირებული კომპანიის მზარდი სასესხო განაკვეთით, 2019 წლის 1 იანვრისთვის. აქტივები გამოყენების უფლებით ფასდება საიჯარო ვალდებულების ტოლი ოდენობით, კორექტირებული ნებისმიერი წინასწარ გადახდილი ან დარიცხული საიჯარო გადახდების ოდენობით.

კომპანიამ, იჯარებზე რომლებიც ადრე ბასს 17-ის ფარგლებში, საოპერაციო იჯარებად იყო კლასიფიცირებული, გამოიყენა რიგი პრაქტიკული მიზანშეწონილობა ფასს 16-ის გამოყენებისას. კერძოდ, კომპანიამ:

- არ აღიარა აქტივები გამოყენების უფლებით და ვალდებულებები იმ იჯარებისთვის რომლებისთვის საიჯარო ვადა თავდაპირველი გამოყენების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში იწურება;
- არ აღიარა აქტივები გამოყენების უფლებით და ვალდებულებები დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისთვის;
- გამოიყენა ერთიანი დისკონტირების განაკვეთი მსგავსი მახასიათებლების მქონე იჯარებისთვის;
- საიჯარო ვადის დადგენისას წარსული გამოცდილება გამოიყენა.

(d) გავლენა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ფასს 16-ზე გადასვლისას, კომპანიამ აღიარა დამატებით აქტივები გამოყენების უფლებით საიჯარო ვალდებულების ტოლი ოდენობით - 936 ათასი ლარი.

საოპერაციო იჯარებად კლასიფიცირებული იჯარებისთვის საიჯარო ვალდებულებების შეფასებისას, კომპანიამ საიჯარო გადახდები მისი ზრდადი სასესხო განაკვეთის (2019 წლის 1 იანვრისთვის) გამოყენებით დაადისკონტირა. გამოყენებული საშუალო შეწონილი განაკვეთი არის 11.33% და 8.02%, ლარში და აშშ დოლარში დენომინირებული იჯარებისთვის, შესაბამისად.

(e) წლის გავლენა

ფასს 16-ის გავლენა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის, იყო შემდეგი:

'000 ლარი	მიწა და შენობები
აქტივები გამოყენების უფლებით	
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	936
წლის ცვეთის დარიცხვა	(312)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	624
საიჯარო ვალდებულება	
საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის ბასს 17-ის ფარგლებში განმარტებულის შესაბამისად	-
გაუქმებადი იჯარების ფარგლებში საიჯარო გადახდების აღიარება, დისკონტირებული ზრდადი სასესხო განაკვეთის გამოყენებით - 11.33%, 8.02%	936
საიჯარო ვალდებულება 2019 წლის 1 იანვარს	936
პროცენტის დარიცხვა	97
გადახდები	(364)
საიჯარო ვალდებულება 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის	670

NOTE 6. ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი

	2019 ლარი'000	2018 ლარი'000
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო ნაშთებზე	1,447	1,364
გადაზღვევის ვალდებულების ჩამოწერიდან მიღებული შემოსულობა	1,184	-
შემოსულობა სავალუტო ფორვარდულ ხელშეკრულებაზე უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებით გამოწვეული წმინდა შემოსულობა	1,015	883
საპროცენტო შემოსავალი სასესხო მოთხოვნებზე	935	482
სხვა	170	109
	963	363
	5,714	3,201

NOTE 7. სხვა შესყიდვის ხარჯები

	2019 ლარი'000	2018 ლარი'000
გასამრჯელოები და ხელფასები	9,690	8,423
მარკეტინგის ხარჯები	6,978	3,697
საოფისე ხარჯები	815	868
ცვეთა	598	477
სამივილინებო ხარჯები	50	53
სხვა	269	491
	18,400	14,009

NOTE 8. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2019 ლარი'000	2018 ლარი'000
გასამრჯელოები და ხელფასები	3,505	2,776
ცვეთა და ამორტიზაცია	519	78
მარეგულირებლის მოსაკრებელი	965	1,027
სხვა	1,225	1,436
	6,174	5,317

სხვა ხარჯი მოიცავს აუდიტორული ფირმისთვის გადახდილ ანაზღაურებას დაახლოებით 141 ათასი ლარის ოდენობით (2018: 122 ათასი ლარი) აუდიტორული მომსახურების გაწევისთვის და სადაზღვევო მოთხოვნებზე დარიცხულ გაუფასურებას 445 ათასი ლარის ოდენობით (2018: 308 ათასი ლარი).

NOTE 9. მოგების გადასახადები

კომპანიის მიერ გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი არის მოგების გადასახადის 15%-იანი განაკვეთი (2018: 15%).

	2019 ლარი'000	2018 ლარი'000
დროებითი სხვაობების წარმოშობა და აღდგენა	404	157
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	-	681
სულ მოგების გადასახადის ხარჯები	404	838

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება:

	2019 ლარი'000	2018 ლარი'000
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე	(3,245)	6,108
მოგების გადასახადი გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთით	(487)	916
წმინდა (არა-დაბეგვრადი შემოსავალი)/ არა-გამოქვითვადი ხარჯები	891	(78)
	404	838

მოდრაობა დროებით სხვაობებში წლის განმავლობაში:

ლარი'000	1 იანვარი 2019	მოგებაში ან ზარალში აღიარებული	31 დეკემბერი 2019
გადავადებული შესყიდვა	-	(1,092)	(1,092)
გადატანილი საგადასახადო ზარალი	-	1,075	1,075
დაუფარავი ზარალების ანარიცხი	-	(336)	(336)
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	(23)	(90)	(113)
საიაჯარო ვალდებულება	-	101	101
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	(62)	(62)
	(23)	(404)	(427)

ლარი'000	1 იანვარი 2018	მოგებაში ან ზარალში აღიარებული	31 დეკემბერი 2018
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	122	(122)	-
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	-	(23)	(23)
სხვა მოთხოვნები, წმინდა	12	(12)	-
	134	(157)	(23)

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), რომლებსთვისაც 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.“

საგადასახადო სისტემის ზემოთ აღნიშნული ცვლილებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს 2023 წლის პირველი იანვრიდან არ ექნებათ სხვაობა აქტივების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის, შესაბამისად არ წარმოიშვება გადავადებული საგადასახადო აქტივები ან ვალდებულებები.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება 427 ათასი ლარის ოდენობით აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების, 2023 წლის 1 იანვრამდე რეალიზაციისა და დაფარვის მოსალოდნელ გზებზე არის დაფუძნებული.

7,171 ათასი ლარის ოდენობით საგადასახადო ზარალებს ვადა 2022 წელს გასდის, რომლებსთვის 1,075 ათასი ლარის ოდენობით გადავადებული საგადასახადო აქტივი იყო აღიარებული. ხელმძღვანელობა მოელის, რომ კომპანია საკმარის დაბეგვრად მოგებას გამოიმუშავებს, რომლის საპიწონედაც დროებითი სხვაობების გამოყენება იქნება შესაძლებელი. დაბეგვრადი მოგების შეფასება კომპანიის ისტორიულ მომგებიანობას და მომავალი გამომუშავებების პროგნოზებს ეფუძნება.

NOTE 10. სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2019 ლარი'000	31 დეკემბერი 2018 ლარი'000
გამომუშავებული პრემიის ანარიცხი	47,069	38,977
გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალები (RBNS)	9,371	17,820
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალები (IBNR)	1,317	1,429
	57,757	58,226

A. დაუფარავი ზარალების მოძრაობა (ბრუტო)

	2019 ლარი'000	2018 ლარი'000
ნაშთი 1 იანვარს	19,249	21,766
მიმდინარე წლის ზარალების მოსალოდნელი ღირებულება (შენიშვნა 19 (D))	66,999	78,099
ცვლილება შეფასებებში წინა წლის ზარალებთან მიმართებაში	(2,419)	(3,430)
სარგებელი და გადახდილი ზარალები, ბრუტო	(73,141)	(77,186)
ნაშთი 31 დეკემბერს	10,688	19,249

B. მოძრაობა გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხებში (ბრუტო)

	2019 ლარი'000	2018 ლარი'000
ნაშთი 1 იანვარს	38,977	37,789
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	104,583	103,931
წლის განმავლობაში გამოუმუშავებელი პრემიები	(96,491)	(102,743)
ნაშთი 31 დეკემბერს	47,069	38,977

C. სხვადასხვა ტიპის სადაზღვევო ვალდებულებების განსაზღვრის მეთოდები

(i) გამოუმუშავებელი პრემიების ანარიცხები

გამოუმუშავებელი პრემიების ანარიცხები ეფუძნება მოზიდულ პრემიებს და გამოითვლება პროპორციულობის საფუძველზე, პოლისის მომავალი პერიოდის შესაბამისად, რომლის პრემიაც იქნა მოზიდული.

(ii) ასანაზღაურებელი ზარალების ანარიცხები

არასიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის კეთდება შეფასებები მოთხოვნების მაქსიმალური მოსალოდნელი ღირებულებისთვის, რომელიც აღირიცხა საანგარიშგებო თარიღისათვის, მაგრამ მასთან დაკავშირებით ადგილი არ ჰქონია ანგარიშსწორებას (RBNS) და მოთხოვნების მაქსიმალურ მოსალოდნელ ღირებულებასთან დაკავშირებით გაწეული ხარჯები, რომლებიც ჯერ არ არის აღრიცხული საანგარიშგებო თარიღისათვის (IBNR).

RBNS შექმნილია უკვე გაცხადებული დაუფარავი ზარალებისთვის რომლებიც მოიცავს მათთან დაკავშირებულ ანგარიშსწორებისა და დამუშავების ხარჯებსაც. ეს ანარიცხი ძირითადად ეფუძნება თითოეული ზარალის ინდივიდუალურ შეფასებას, დამზღვევის, იურიდიული მრჩეველების და იმ კომპანიის ექსპერტების შეხედულებისამებრ, რომლებიც ამუშავებენ მოთხოვნას.

მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების (IBNR) რეზერვის დათვლა ხდება კომპანიის აქტუარის მიერ. IBNR-ის აქტუარული გამოთვლის მეთოდი მოიცავს ისეთ კალკულაციებს, როგორც არის „ჯაჭვის კიბე“ (CHAIN LADDER) და ბომპუტერ-ფერგიუსონის მეთოდი (Bornheutter-Ferguson) საშუალო გადახდას თითოეული ზარალის ტიპისთვის ან, ზოგიერთ შემთხვევაში, თუ სტატისტიკური მეთოდი არ ამართლებს, გამოიყენება ზარალიანობის კოეფიციენტის მეთოდი. აქტუარები ახორციელებენ შეფასებას მოთხოვნების ანაზღაურების, ანგარიშგებული მოთხოვნების რაოდენობისა და კონკრეტული შემთხვევის რეზერვების შესახებ მონაცემების გამოყენებით.

(i) ანარიცხების 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 ისტორიულ ტენდენციებს (ანაზღაურებების სიხშირე და/ან პრეტენზიების სიხშირე, ზარალების რაოდენობა და ა.შ.) ამჟამინდელი და სამომავლო ზარალების სავარაუდო გაცხადების შესაფასებლად. აღნიშნული მეთოდის გამოყენება ძირითადად შესაფერისია როდესაც შემთხვევის მოხდენიდან ან პოლისის გაცემიდან საკმარისი პერიოდი არის გასული, როდესაც არსებული ზარალებიდან საკმარისი ინფორმაცია არის ხელმისაწვდომი რათა მოხდეს მთლიანი მოსალოდნელი ზარალების შეფასება.

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

ასანაზღაურებელი ზარალების ანარიცხების განსაზღვრისას არ ხდება არსებითი დაშვებების გაკეთება, გარდა ზოგადი, ფართოდ აპრობირებული დაშვებისა, რომ ზარალების გაცხადებასთან და მის 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:

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

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტის შედეგად არ გამოვლინდა დანაკლისები.

NOTE 11. გადაზღვევის აქტივები

	31 დეკემბერი 2019 ლარი'000	31 დეკემბერი 2018 ლარი'000
გამოუმუშავებელი პრემიების ანარიცხი – გადაზღვევა	6,928	7,185
დაუფარავი ზარალების ანარიცხი– გადაზღვევა	5,254	10,441
	12,182	17,626
მომრაობა გამოუმუშავებელი პრემიების ანარიცხებში – გადაზღვევა		
	2019	2018
	ლარი'000	ლარი'000
ნაშთი 1 იანვარს	7,185	7,168
წლის განმავლობაში გადამზღვევებზე გადაცემული მოზიდული პრემიები	17,395	17,443
წლის განმავლობაში გაწეული გადამზღვევებზე გადაცემული პრემიები	(17,652)	(17,426)
ნაშთი 31 დეკემბერს	6,928	7,185
მომრაობა დაუფარავი ზარალების ანარიცხებში – გადაზღვევა		
	2019	2018
	ლარი'000	ლარი'000
ნაშთი 1 იანვარს	10,441	10,466
მიმდინარე უბედური შემთხვევის წელიწადში გაწეულ ზარალებში გადამზღვევლის წილი	5,005	13,643
ცვლილება წინა წლის ზარალებში გადამზღვევლის წილის შეფასებებში	185	(4,065)
გადამზღვევლების წილი ბრუტო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში	(10,377)	(9,603)
ნაშთი 31 დეკემბერს	5,254	10,441

NOTE 12. ძირითადი საშუალებები

ლარი'000	კომპიუტერები და		სატრანსპორტო საშუალებები	საოფისე	აქტივები	სულ
	მიწა და შენობები	დაკავშირებული აღჭურვილობა		ავეჯი და აღჭურვილობა	გამოყენების უფლებით	
თვითღირებულება						
1 იანვარი 2019	2,889	2,395	326	1,165	-	6,775
აქტივი გამოყენების უფლებით აღიარება ფასს 16-ის თავდაპირველ გამოყენებაზე	-	-	-	-	936	936
კორექტირებული ნაშთი 2019 წლის 1 იანვარს	2,889	2,395	326	1,165	936	7,711
შესყიდვები	-	540	38	35	-	613
გაყიდვები/ჩამოწერები	-	(4)	(60)	-	-	(64)
31 დეკემბერი 2019	2,889	2,931	304	1,200	936	8,260
დაგროვილი ცვეთა						
1 იანვარი 2019	-	1,833	213	1,083	-	3,129
წლის დარიცხვა	150	229	30	52	312	773
გაყიდვები/ჩამოწერები	-	-	(29)	-	-	(29)
31 დეკემბერი 2019	150	2,062	214	1,135	312	3,873
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი 2019	2,739	869	90	65	624	4,387
თვითღირებულება						
1 იანვარი 2018	2,889	2,205	309	1,130	-	4,860
შესყიდვები	-	190	110	35	-	335
გაყიდვები	-	-	(93)	-	-	(93)
ცვეთის გაუქმება	(561)	-	-	-	-	(561)
გადაფასება	2,234	-	-	-	-	2,234
31 დეკემბერი 2018	2,889	2,395	326	1,165	-	6,775
დაგროვილი ცვეთა						
1 იანვარი 2018	495	1,639	224	1,016	-	3,374
წლის დარიცხვა	66	194	34	67	-	361
ცვეთის გაუქმება	(561)	-	-	-	-	(561)
გაყიდვები	-	-	(45)	-	-	(45)
31 დეკემბერი 2018	-	1,833	213	1,083	-	3,129
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი 2018	2,889	562	113	82	-	3,646

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შენობების გადაფასება მოახდინა დამოუკიდებელმა შემფასებელმა. გადაფასების სრულმა რეზერვმა შეადგინა 2,234 ათასი ლარი. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა მოხდა მსგავსი ქონებების (მსგავს ადგილმდებარეობაზე, მსგავსი მახასიათებლების მქონე და მსგავს ფიზიკურ მდგომარეობაში) გამოცხადებულ მოთხოვნის ფასებზე დაყრდნობით. გამომდინარე არსებითი არადაკვირვებადი მიწის ნაკვეთების მახასიათებლებიდან, როგორცაა ნაკვეთის ზომა, ადგილმდებარეობა, ქონებასთან მისასვლელი გზის მდებარეობა, შემფასებელმა დაკვირვებადი ფასების მიმართ გამოიყენა 10%-დან 35%-მდე

კორექტირებები. ერთი კვადრატული მეტრის ფასი განსაზღვრულია 1,225 აშშ დოლარიდან 1,650 აშშ დოლარამდე.

მმართველი გუნდი რეგულარულად მიმოიხილავს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს და შეფასების კორექტირებებს. ხელმძღვანელობის მიერ ჩატარებული, მსგავსი მიმოხილვის შედეგად, 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის ბაზარზე არ ყოფილა აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი მაჩვენებლები, რომლებიც არსებითად შეცვლიდნენ მიწისა და შენობების სამართლიან ღირებულებას 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის.

სამართლიანი ღირებულების კლასიფიკაცია მოხდა მესამე დონეში სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მიხედვით, დაკვირვებადი მონაცემების (რომლებიც გამოყენებული იყო შეფასების ტექნიკაში) არსებითი არადაკვირვებადი კორექტირებების გამო.

2019 წლის 31 დეკემბერს მიწისა და შენობების საბალანსო ღირებულება შეადგენდა 579 ათას ლარს (2018 წელს: 664 ათასი ლარი), რომ არ მომხდარიყო გადაფასება.

NOTE 13. ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში

		31 დეკემბერი 2019		31 დეკემბერი 2018	
საქმიანობა		ლარი'000	მფლობელობა %	ლარი'000	მფლობელობა %
სამედიცინო კონცერნი სს კურაციო	სამედიცინო მომსახურება	680	100	680	100
შპს „ჯეო ჰოსპიტალი“	საავადმყოფოები	-	-	10,400	65
		680		11,080	

2019 წელს, კომპანიამ 3,075 ათას ლარად სრულად გაყიდა მისი წილები შვილობილ კომპანიაში. შვილობილ კომპანიაში ინვესტიციის თვითღირებულება გაყიდვის თარიღისთვის 10,400 ათას ლარს შეადგენდა და კომპანიამ, შვილობილ კომპანიაში ინვესტიციის გაყიდვაზე 7,325 ათასი ლარის ოდენობით ზარალი გასწია.

„სამედიცინო კონცერნი სს კურაციო“-ს ბიზნესის ძირითადი ადგილმდებარეობა და რეგისტრაციის ქვეყანა არის საქართველო.

NOTE 14. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
	ლარი'000	ლარი'000
მოთხოვნები სუბროგაციიდან	13,649	12,536
ავანსები შვილობილ ორგანიზაციებსა და სხვა კონტრაქტებზე	3,197	2,869
მოთხოვნები საინვესტიციო ქონების რეალიზაციიდან	2,986	2,787
სამედიცინო მომსახურებისთვის შვილობილი კომპანიების და სხვა კონტრაქტების მიმართ გაცემული ავანსები	1,561	1,540
საგადასახადო ავანსები	942	1,034
შესყიდული ობლიგაციები	860	-
სხვა	1,280	1,581
	24,475	22,347
გაუფასურების რეზერვი	(5,885)	(5,285)
	18,590	17,062

გაუფასურების რეზერვში მოძრაობის ანალიზი

	2019 ლარი'000	2018 ლარი'000
ნაშთი წლის დასაწყისში	5,285	4,785
წმინდა დარიცხვა წლის განმავლობაში	600	500
ნაშთი წლის ბოლოს	<u>5,885</u>	<u>5,285</u>

NOTE 15. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2019 ლარი'000	31 დეკემბერი 2018 ლარი'000
ფული სალაროში	60	60
ფული ბანკებში	2,982	5,586
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში და ფულადი ნაკადების ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში	<u>3,042</u>	<u>5,646</u>

NOTE 16. ჩვეულებრივი აქციები

კომპანიის ავტორიზებული და გადახდილი სააქციო კაპიტალი ნაჩვენებია ქვემოთ. თითოეული აქცია მფლობელს აძლევს ერთი ხმის უფლებას კომპანიის აქციონერთა კრებებზე.

უფლებამოსილი, გამომწვეული და გადახდილი კაპიტალი	31 დეკემბერი 2019		31 დეკემბერი 2018	
	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარი '000	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარი '000
ჩვეულებრივი აქციები	1,500	21.35	1,500	18.37

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელები სარგებლობენ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდის მიღების უფლებით.

2019 წლის განმავლობაში, კომპანიის მიერ მის აქციონერებზე გამოცხადებულმა დივიდენდებმა შეადგინა 4,480 ათასი ლარი, რომლის კონვერტაცია მოხდა სააქციო კაპიტალში.

2018 წლის განმავლობაში კომპანიის მიერ მის აქციონერებზე გამოცხადებულმა დივიდენდებმა შეადგინა 4,262 ათასი ლარი, რომლის კონვერტაცია მოხდა კომპანიის სააქციო კაპიტალში.

გამოცხადებული დივიდენდები თითო აქციაზე შეადგენს 2,978 და 2,841 ლარს 2019 და 2018 წლებში, შესაბამისად.

NOTE 17. საინვესტიციო ხელშეკრულებების ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
რეგისტრირებულ მონაწილეთა რაოდენობა		
• ნებაყოფლობით ფონდებში	11,304	11,511
მთლიანი აქტივები მმართველობის ქვეშ (ლარი'000)	<u>2,620</u>	<u>3,274</u>

მონაწილეებს უფლება აქვთ მოითხოვონ მათი ინვესტიციები. ისინი შემოსავალს იღებენ კომპანიის საშუალო მოგებით ვადიანი დეპოზიტებიდან.

NOTE 18. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2019 ლარი'000	31 დეკემბერი 2018 ლარი'000
ავანსად გადახდილი სადაზღვევო პრემიები	4,169	4,084
გადასახდელი საკომისიო	981	813
საიჯარო ვალდებულებები	670	-
ვალდებულებები თანამშრომელთა წინაშე	467	400
სხვა ვალდებულებები	1,023	199
	7,310	5,496

NOTE 19. სადაზღვევო რისკის მართვა

A. რისკის მართვის მიზნები და სადაზღვევო რისკის შემცირებაზე მიმართული პოლიტიკები

კომპანიის მიერ განხორციელებული ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა უკავშირდება ზარალების რისკის შეფასებას, რომელიც შეიძლება მომდინარეობდეს ფიზიკური პირებისგან ან ორგანიზაციებისგან რომლებიც პირდაპირ ექვემდებარებიან რისკს. ასეთი რისკები უკავშირდება ქონებას, ვალდებულების შესრულებას, უბედურ შემთხვევას, ჯანმრთელობას, ტვირთს ან სხვა საფრთხეებს, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სადაზღვევო შემთხვევისგან. ამრიგად კომპანია დგას გაურკვევლობის წინაშე სადაზღვევო კონტრაქტებიდან გამომდინარე ზარალების დროისა და სიმძიმესთან დაკავშირებით. 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 წარმოიშვება 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 კონცენტრაციის გადაზღვევით, ანდერაიტინგული ლიმიტებით, ტრანზაქციების ავტორიზაციის პროცედურებით, ფასწარმოქმნის სახელმძღვანელო პრინციპებითა და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგით.

(i) ანდერაიტინგის სტრატეგია

კომპანიის ანდერაიტინგული სტრატეგიაა მოახდინოს პორტფელის დივერსიფიკაცია ისე, რომ იგი ყოველთვის შეიცავდეს სხვადასხვა სახეობის არააურთიერთდაკავშირებულ რისკებს და ამავე დროს ყველა სახეობის რისკი გადანაწილებული იყოს პოლისების დიდ რაოდენობაზე. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ეს მიდგომა ამცირებს შედეგების ცვალებადობას.

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

ანდერაიტინგის სახელმძღვანელო მითითებების მოთხოვნების შესრულებას ზედამხედველობას უწევს ხელმძღვანელობა მიმდინარე რეჟიმში.

მკაცრი 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. შესაბამისობის შემთხვევაში, კომპანია ახორციელებს ზარალის მიზეზების და ტენდენციების გამოკვლევებს იმ მიზნით, რომ შეამციროს მომავალში შესაძლო მოულოდნელი უარყოფითი 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 პროპორციულ და ასევე გადაზღვევის კვოტაზე/დანაკარგის ექსცედენტზე დამყარებულ პრინციპს, საკუთარ თავზე დატოვებული სადაზღვევო რისკის ლიმიტები კი განსხვავებულია სადაზღვევო პროდუქტების მიმართულების მიხედვით (ყველა ბიზნეს მიმართულების ყველა მნიშვნელოვან რისკისათვის, კომპანია აფორმებს დაზღვევას მხოლოდ ფაკულტატიური დაფარვით, მნიშვნელოვანი თანხის დაკავების გარეშე).

გადამზღვეველთაგან ასანაზღაურებელი თანხების რაოდენობის პირობითი მოცულობა განისაზღვრება იგივე გზით, როგორც ეს პოლისის სავარაუდო მოგების დადგენის შემთხვევაში ხდება და ისინი აღირიცხებიან ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში როგორც გადაზღვევის აქტივები.

მიუხედავად იმისა, რომ კომპანიას გაფორმებული აქვს გადაზღვევის ხელშეკრულებები, იგი არ თავისუფლდება პოლისის მფლობელთა მიმართ პირდაპირი ვალდებულებებისგან, აქედან გამომდინარე, საკრედიტო რისკი არსებობს გაფორმებულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, იმ დაშვების გათვალისწინებით, რომ რომელიმე გადამზღვევემა შესაძლოა ვერ შემოსოს გადაზღვევის ხელშეკრულებით მასზე დაკისრებული ვალდებულებების შესრულება. გადაზღვევა განთავსებულია მაღალი რეიტინგის კონტრაჰენტებში და რისკის მაღალი კონცენტრაცია ერთ რომელიმე მათგანში თავიდან არის აცილებული იმ პოლიტიკებით, რომლებიც განსაზღვრავს თითოეულ კონტრაჰენტთან რისკის განთავსების ლიმიტებს. ეს პოლიტიკები განისაზღვრება ყოველწლიურად და რეგულარულ გადახედვას საჭიროებს. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს, ხელმძღვანელობა ახდენს გადამზღვეველის გადახდისუნარიანობის შეფასებას, გადაზღვევის შესყიდვის სტრატეგიის განახლების და გადაზღვევის აქტივებისთვის შესაბამისი გაუფასურების რეზერვის დადგენის მიზნით.

B. სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვადები და პირობები და დაფარული რისკების ხასიათი

სადაზღვევო კონტრაქტების ვადები და პირობები, რომლებსაც არსებითი გავლენა აქვთ კონტრაქტებიდან წარმოშობილ მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობაზე, 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. ეს პორტფელი შეადგენს კომპანიის მთლიანი სადაზღვევო ბიზნესის 60%-ს, მის მიერ ნეტო გამომუშავებული პრემიის მიხედვით. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პორტფელი ძირითადად შედგება ჯგუფური კორპორატიული პოლისებისაგან.

რისკის მართვა

ჯანმრთელობის დაზღვევა ფარავს სამედიცინო ჩარევის ძირითად საჭიროებებს. კომპანია რისკებს მართავს უმეტესწილად კორპორატიული პოლისების გამოწერით და სამედიცინო გამოკვლევებით ისე, რომ ფასების განსაზღვრა ითვალისწინებდეს მიმდინარე ჯანმრთელობის მდგომარეობას. გარდა ამისა, კომპანია იყენებს მისი შვილობილი კომპანიის კლინიკებისა და აფთიაქების მომსახურებას, წინასწარ შეთანხმებულ ფასებზე დაყრდნობით.

(ii) საავტომობილო დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

საავტომობილო დაზღვევა მოიცავს სრულ დაზღვევას („კასკო“) და მესამე პირის მიმართ პასუხისმგებლობის დაზღვევას („MTPL“). კასკო და MTPL დაზღვევები შეადგენს კომპანიის მთლიანი სადაზღვევო ბიზნესის 16%-ს, კომპანიის მიერ ნეტო გამომუშავებული პრემიის მიხედვით „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 შემთხვევებად მიიჩნევა დაზღვეულის ავტომობილის მთლიანი ან ნაწილობრივი ზიანით გამოწვეული ზარალების ანაზღაურება. სხეულის დაზიანებით გამოწვეული ზარალების დეტალების დადგენა უფრო რთულია და მოითხოვს მეტ დროს.

რისკის მართვა

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

ზარალების სიხშირე გარკვეულწილად დამოკიდებულია ამინდის არახელსაყრელ პირობებზე. ზარალების მოცულობა უფრო მაღალია ზამთრის პერიოდში. საავტომობილო დაზღვევის რისკების მართვა ხორციელდება ზარალების შესახებ საკუთარი სტატისტიკური ბაზის მიხედვით.

(iii) 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. პორტფელი შეადგენს კომპანიის მთლიანი სადაზღვევო ბიზნესის 12%-ს, მის მიერ ნეტო გამომუშავებული პრემიის მიხედვით.

ზარალის გამომწვევი შემთხვევები, რომელიც იწვევს შენობის ან მასში განთავსებული ერთეულების დაზიანებას, ჩვეულებრივ, მოულოდნელად დგება (მაგალითად ხანძარი და ქურდობა) და გამომწვევი მიზეზის დადგენა ადვილად არის შესაძლებელი. შესაბამისად, ზარალის შესახებ ინფორმირება მომენტალურად ხდება და შეიძლება შეუფერხებლად მოგვარდეს. აქედან გამომდინარე, ქონებასთან დაკავშირებული ბიზნესი კლასიფიცირებულია მოკლე დროში დარეგულირებად შემთხვევად.

რისკის მართვა

ანდერაიტინგული რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია არ საზღვრავს სათანადოდ მის მიერ დაზღვეული სხვადასხვა ქონების პრემიებს. კერძო საკუთრების დაზღვევის შემთხვევაში მოსალოდნელია, რომ ადგილი ექნება მსგავსი რისკების პროფილის მქონე ქონების დიდ რაოდენობას. თუმცა, ეს შესაძლოა არ შეეხოს კომერციულ საქმიანობას. კომერციული საკუთრების მრავალი შეთავაზება წარმოადგენს ადგილმდებარეობების, საქმიანობის ტიპებისა და ადგილზე არსებული უსაფრთხოების ზომების უნიკალურ კომბინაციას. რისკის შესაბამისი პრემიის გაანგარიშება ამ პოლისებისთვის სუბიექტური, და შესაბამისად რისკიანი იქნება.

ეს რისკები, პირველ რიგში ფასწარმოქმნისა და გადაზღვევის პროცესების საშუალებით იმართება.

C. სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია

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

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია სადაზღვევო ხელშეკრულებების გაფორმების შედეგად წარმოშობილი ვალდებულებების კონცენტრაცია (მათ შორის ასანაზღაურებელი ზარალებისგან წარმოშობილი ვალდებულებები) ხელშეკრულებების სახეობების მიხედვით:

31 დეკემბერი 2019

	ბრუტო			გადაზღვევის წილი			წმინდა		
	გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხი		დაუფარავი	გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხი		დაუფარავი	გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხი		დაუფარავი
	ანარიცხი	ზარალები	სულ	ანარიცხი	ზარალები	სულ	ანარიცხი	ზარალები	სულ
სამედიცინო	24,025	3,060	27,085	29	-	29	23,996	3,060	27,056
ქონება	5,070	2,598	7,668	3,922	2,195	6,117	1,148	403	1,551
საავტომობილო	11,863	1,714	13,577	166	420	586	11,697	1,294	12,991
საკრედიტო									
დაზღვევა	1,797	553	2,350	205	154	359	1,592	399	1,991
საზღვაო და									
სატვირთო	475	40	515	190	13	203	285	27	312
აგრო დაზღვევა	119	59	178	0	37	37	119	22	141
სხვა	3,720	2,664	6,384	2,416	2,435	4,851	1,304	229	1,533
სულ	47,069	10,688	57,757	6,928	5,254	12,182	40,141	5,434	45,575

31 დეკემბერი 2018

	ბრუტო			გადაზღვევის წილი			წმინდა		
	გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხი		დაუფარავი	გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხი		დაუფარავი	გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხი		დაუფარავი
	ანარიცხი	ზარალები	სულ	ანარიცხი	ზარალები	სულ	ანარიცხი	ზარალები	სულ
სამედიცინო	21,175	6,255	27,430	26	-	26	21,149	6,255	27,404
ქონება	5,162	6,318	11,480	4,167	5,747	9,914	995	571	1,566
საავტომობილო	7,324	1,988	9,312	95	420	515	7,229	1,568	8,797
საკრედიტო									
დაზღვევა	1,342	538	1,880	174	40	214	1,168	498	1,666
საზღვაო და									
სატვირთო	521	121	642	166	49	215	355	72	427
აგრო დაზღვევა	20	595	615	14	1,192	1,206	6	(597)	(591)
სხვა	3,433	3,434	6,867	2,543	2,993	5,536	890	441	1,331
სულ	38,977	19,249	58,226	7,185	10,441	17,626	31,792	8,808	40,600

ძირითადი დაშვებები ასანაზღაურებელი ზარალების გამოთვლისას

ძირითადი დაშვებები უკავშირდება იმას, თუ რამდენად განსხვავებული იქნება კომპანიის ზარალებთან დაკავშირებული მომავალი გამოცდილება (განსხვავების არსებობის შემთხვევაში), წარსულში ზარალების განვითარების გამოცდილებისგან. აღნიშნული მოიცავს თითოეული ზარალის საანგარიშგებო პერიოდისთვის ზარალების საშუალო ღირებულების, ზარალების მართვის ღირებულების, ზარალების გაუფასურების ფაქტორის, ზარალების რაოდენობის, ზარალის შემთხვევებს შორის შეფერხების, ზარალების შეტყობინებისა და ანაზღაურების დაფარვის ფაქტორებს.

იმის შესაფასებლად, თუ რატომ არის შესაძლებელი, რომ წარსულის ტენდენცია არ გამოვლინდეს მომავალში, ხდება დამატებითი ხარისხობრივი მსჯელობების გამოყენება, მაგალითად ერთჯერადი მოვლენა, ცვლილებები საბაზრო ფაქტორებში, როგორც არის საზოგადოების დამოკიდებულება ზარალის მიმართ, ეკონომიკური პირობები, ასევე შიდა ფაქტორები, როგორც არის აქციათა პორტფელის შემადგენლობა, პოლისის პირობები და ზარალების მართვის პროცედურები. მსჯელობა ასევე გამოიყენება შეფასებებზე გარე ფაქტორების (მაგალითად სასამართლოს გადაწყვეტილება და სახელმწიფო კანონმდებლობა) ზემოქმედების შესაფასებლად. სხვა დაშვებები მოიცავენ საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობას და ცვლილებებს უცხოური ვალუტის კურსებში.

მგრძობელობები

კომპანიის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ბიზნესის მოკლევადიანი ხასიათიდან გამომდინარე, კომპანიის პორტფელი მგრძობიარეა ძირითადად ზარალიანობის კოეფიციენტის მოსალოდნელი ცვალებადობის მიმართ. კომპანია რეგულარულად ცვლის სადაზღვევო ტარიფებს აღნიშნული ცვლადების ცვლილების შესაბამისად, ცვლილების ნებისმიერი ტენდენციის გათვალისწინებით.

D. სადაზღვევო ზარალების დინამიკა

სადაზღვევო ზარალების დინამიკის შესახებ ინფორმაცია გაიცემა იმისთვის, რომ მოხდეს კომპანიისთვის დამახასიათებელი სადაზღვევო რისკის აღწერა. ცხრილში მოყვანილი ციფრებით ხდება ზარალის მოხდენის წლის შესაბამისი გადახდილი ზარალების შედარება, ამ ზარალებისთვის შექმნილ ანარიცხებთან. ცხრილის ზედა ნაწილი აჩვენებს მიმდინარე კუმულაციური ზარალების მიმდინარე შეფასებებს და ასევე იმას თუ როგორ შეიცვალა შეფასებული ზარალები ანგარიშგების თარიღის შემდგომი თუ ზარალის მოხდენის წლის ბოლოსთვის. დაშვებები იზრდება ან კლებულობს ზარალების ანაზღაურების და გადაუხდელი ზარალების სიხშირისა და სიმძიმის შესახებ მეტი ინფორმაციის მიღების საფუძველზე. ცხრილის ქვედა ნაწილი გვიჩვენებს ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული მთლიანი ანარიცხის და კუმულაციური ზარალების შეფასებების შეჯერებას.

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია წინა წლებში გაკეთებული გადაუხდელი ზარალების დაშვებების ადეკვატურობაზე ისტორიული პერსპექტივით, მაგრამ ამ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მკითხველმა თავი უნდა შეიკავოს მიმდინარე ასანაზღაურებელი ზარალების ნაშთებთან მიმართებაში წარსული ხარვეზების ექსტრაპოლაციისგან. კომპანია თვლის, რომ 2019 წლის ბოლოსთვის მთლიანი ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასება ადეკვატურია. თუმცა, ანარიცხების შექმნის პროცესში გარკვეული განუსაზღვრელობებიდან გამომდინარე, არ შეიძლება მთლიანად გარანტირებული იყოს ის, რომ ეს ნაშთები საბოლოოდ ადეკვატური იქნება.

სადაზღვევო დინამიკის ანალიზი (ბრუტო) - სულ

	2016 წლამდე	2016	2017	2018	2019	სულ
კუმულაციური ზარალების შეფასება						
ზარალის წელი	47,980	48,885	75,173	78,100	66,999	317,137
ერთი წლის შემდეგ	46,867	46,531	72,647	76,695	-	242,847
ორი წლის შემდეგ	46,724	46,358	72,118	-	-	165,200
სამი წლის შემდეგ	46,575	46,044	-	-	-	92,619
ოთხი წლის შემდეგ	46,404	-	-	-	-	46,404
დამდგარი ზარალების მიმდინარე შეფასება						
კუმულაციური გადახდები	46,404	46,044	72,118	76,695	66,999	308,260
მოცემული მომენტისთვის	46,347	45,992	69,241	76,446	59,546	297,572
ასანაზღაურებელი ზარალების ბრუტო ვალდებულება	57	52	2,877	249	7,453	10,688

NOTE 20. ფინანსური ინსტრუმენტები და რისკის მართვა

A. სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და სამართლიანი ღირებულებები

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს რომ კომპანიის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება არ განსხვავდება მათი საბალანსო ღირებულებისგან, რადგან ფინანსური ინსტრუმენტების უმეტესობა მოკლევადიანია.

ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის პირველ დონეში. საბანკო დეპოზიტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მეორე დონეში. ყველა დანარჩენი ფინანსური აქტივები და ვალდებულები წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულების მესამე დონეში.

B. მმართველობითი სტრუქტურა

კომპანიის რისკების და ფინანსური მართვის სისტემის მთავარ მიზანს წარმოადგენს კომპანიის აქციონერთა დაცვა ისეთი შემთხვევებისგან, რომლებიც ხელს უშლიან ფინანსური მოსწრების მიზნების მდგრად მიღწევას, ხელსაყრელი შესაძლებლობების გამოუყენებლობის ჩათვლით. ხელმძღვანელობა აცნობიერებს ეფექტური და პროდუქტიული რისკების მართვის სისტემის არსებობის მნიშვნელობას კომპანიაში.

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს აქვს სრული პასუხისმგებლობა რისკების მართვის სტრუქტურების ზედამხედველობაზე. კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ძირითადი რისკების მართვაზე, რისკების მართვის და კონტროლის პროცედურების შემუშავებასა და განხორციელებაზე, ასევე დიდი დაქვემდებარებების დამტკიცებაზე.

რისკების მართვის პოლიტიკები და სისტემები რეგულარულად მიმოიხილება ბაზრის პირობებისა და კომპანიის საქმიანობების ცვლილებების ასახვის მიზნით.

C. მარეგულირებელი სტრუქტურა

მარეგულირებლების უპირატეს ინტერესს წარმოადგენს დაზღვეულთა უფლებების დაცვა. ამავე დროს, მარეგულირებლები ცდილობენ უზრუნველყონ კომპანიის მიერ სათანადო გადახდისუნარიანობა ბუნებრივი კატასტროფების ეკონომიკური შოკებიდან გამომდინარე გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად. რეგულაციები არა მხოლოდ განსაზღვრავენ საქმიანობების დამტკიცებასა და მონიტორინგს, არამედ ასევე ადგენენ კონკრეტულ შეზღუდვებს (მაგ. კაპიტალის ადეკვატურობა) სადაზღვევო კომპანიებთან მიმართებაში გადაუხდელობისა და გადახდისუნარიანობის რისკების შემცირების მიზნით, გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად მათი წარმოშობისთანავე.

D. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის (ALM) სტრუქტურა

ფინანსური რისკები წარმოიქმნებიან საპროცენტო განაკვეთის, ვალუტების ან კაპიტალის პროდუქტის ღია პოზიციიდან, რადგან თითოეული მათგანი ექვემდებარება ბაზრის ზოგად და სპეციფიურ მოძრაობებს. მთავარ რისკებს, რომლებიც კომპანიის წინაშე დგას, მისი ინვესტიციების და ვალდებულებების ხასიათიდან გამომდინარე, წარმოადგენენ სავალუტო, საკრედიტო, საპროცენტო განაკვეთის და სადაზღვევო რისკებს. კომპანიის ALM-ის მთავარი ტექნიკა მდგომარეობს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი აქტივების და ვალდებულებების შესაბამებაში, კონტრაქტის მონაწილეთათვის გადასახდელი სარგებლის სახეობების საფუძველზე. კომპანიის ALM-ი ასევე წარმოადგენს სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკის განუყოფელ ნაწილს, იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ნებისმიერ პერიოდში შესაძლებელი იყოს საკმარისი ფულადი ნაკადის მობილიზება, სადაზღვევო კონტრაქტიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად.

E. ფინანსური რისკები

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებისას კომპანიისთვის ყველაზე დიდ რისკს წარმოადგენს საბაზრო რისკი (საპროცენტო განაკვეთები და სავალუტო რისკი), საკრედიტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

(a) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა იწვევს მეორე მხარის ფინანსურ ზარალს.

კომპანიის საკრედიტო რისკების შესამცირებლად გამოიყენება შემდეგი პოლიტიკები და პროცედურები:

- თითოეული მხარისათვის, ან მხარეთა ჯგუფისთვის, გეოგრაფიული და ინდუსტრიული სეგმენტისთვის, დადგენილია წმინდა დაქვემდებარების ზღვრები (მაგ. ლიმიტები დადგენილია ინვესტიციებისა და ფულადი დეპოზიტებისათვის, უცხოური გაცვლითი კურსის სავაჭრო დაქვემდებარებებისთვის და მინიმალური საკრედიტო რეიტინგები იმ ინვესტიციებისთვის, რომლებიც შეიძლება იყოს ფლობილი).
- გადაზღვევა ხორციელდება იმ კონტრაქტებთან, რომელთაც გააჩნიათ კარგი საკრედიტო რეიტინგი და რისკის დივერსიფიცირება შესაძლებელია მოქმედი პოლიტიკით ყოველი კონტრაქტისთვის დადგენილი ლიმიტების შესაბამისად, რომელთა დამტკიცებაც ხდება ყოველწლიურად სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და რეგულარულად გადაიხედება. გადაზღვევაში მონაწილე მხარეებს ამტკიცებს კომპანიის უმაღლესი მენეჯმენტი. ყოველი საანგარიშო თარიღისთვის, მენეჯმენტი ახდენს გადამზღვევის კრედიტუნარიანობის შეფასებას და გადაზღვევის შესყიდვის სტრატეგიის განახლებას, გაუფასურების შესაფერისი გაუფასურების რეზერვის დადგენით.
- კომპანია ადგენს მაქსიმალურ თანხებს და ლიმიტებს მხარეებთან ურთიერთობაში, მათი გრძელვადიანი საკრედიტო რეიტინგების გათვალისწინებით.
- კლიენტთა ბალანსებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი, რომლებიც წარმოიქმნებიან ანაზღაურებების ან შენატანების გადაუხდელობით, ნარჩუნდება მხოლოდ პოლისში განსაზღვრული პერიოდის განმავლობაში ვალდებულების ამოწურვამდე ან გაუქმებამდე, როდესაც პოლისი ან გადაიხდება ან ხდება მისი შეწყვეტა.

საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საკრედიტო რისკზე მაქსიმალურ დაქვემდებარებას ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კომპონენტებისთვის.

	31 დეკემბერი 2019	31 დეკემბერი 2018
	ლარი'000	ლარი'000
საბანკო დეპოზიტები	27,690	20,208
სასესხო მოთხოვნები	1,826	1,065
გადამზღვევის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ანარიცხებში*	5,254	10,441
სადაზღვევო მოთხოვნები	39,999	36,942
მოთხოვნები სუბროგაციიდან	7,764	7,251
მოთხოვნა საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან	2,986	2,787
შესყიდული ობლიგაციები	860	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,042	5,646
სულ საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება	89,421	84,340

* 2019 წელს, კომპანიამ „გამოუმუშავებელი პრემიების გადამზღვევლების წილი“ „საკრედიტო რისკზე მაქსიმალური დაქვემდებარების“ ცხრილიდან გაიტანა. შედეგად, შესადარისებიც იქნა კორექტირებული.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და საბანკო ნაშთები ძირითადად ინახება ქართულ ბანკებში მოკლევადიანი დეფოლტ რეიტინგით B, Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით. კომპანია არ მოელის რომ რომელიმე კონტრაქტის ვერ დააკმაყოფილებს მის მიერ ნაკისრ ვალდებულებებს.

1,826 ათასი ლარის ოდენობით სესხები (31 დეკემბერი 2018: 1,065 ათასი ლარი) გაცემულია კომპანიის შვილობილ კომპანიაზე სს „Medical Concern Curatio“-ზე. ისინი არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

860 ათასი ლარის ღირებულების ობლიგაციების შეძენა (2018 წლის 31 დეკემბერი: ნული) არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის. ობლიგაციები შესყიდულია საქართველოს ბანკისგან გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგით BB- (Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით).

კომპანია კონკრეტული რისკების გადაზღვევის გადამზღვეველ კომპანიებთან ახორციელებს. გადამზღვევი კომპანიების შერჩევა ეფუძნება გადახდისუნარიანობის და სანდოობის კრიტერიუმებს და, უფრო ნაკლებად, დივერსიფიკაციას (რისკის გავრცელება კონტრაქტებს შორის). გადაზღვევის აქტივები არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული.

2019 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას თანხები 4 დიდ ბანკში ჰქონდა განთავსებული (2018 წლის 31 დეკემბერი: 2 დიდი ბანკი), რომელთა ნაშთები მთლიანი კაპიტალის 10%-ს აჭარბებს. აღნიშნული ნაშთების მთლიანი ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 22,094 ათასი ლარი (2018 წლის 31 დეკემბერი: 12,013 ათასი ლარი).

სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობა საანგარიშგებო თარიღისთვის იყო შემდეგი:

ლარი'000	ბრუტო 2019	გაუფასურება 2019	ბრუტო 2018	გაუფასურება 2018
ვადაგადაცილების გარეშე	36,805	-	34,786	-
0-90-დღიანი ვადაგადაცილება	2,041	-	689	-
91-180-დღიანი ვადაგადაცილება	445	45	762	76
181-270-დღიანი ვადაგადაცილება	327	98	362	108
271-365-დღიანი ვადაგადაცილება	265	132	238	119
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილება	4,993	4,602	4,537	4,129
	44,876	4,877	41,374	4,432

სადაზღვევო მოთხოვნების რეზერვში მოძრაობების ანალიზი

'000 ლარი	2019	2018
ნაშთი წლის დასაწყისში	4,433	4,124
წმინდა დარიცხვა წლის განმავლობაში	445	308
ნაშთი წლის ბოლოს	4,877	4,432

წმინდა გაუფასურების დარიცხვა სადაზღვევო მოთხოვნებზე შეტანილია სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

სადაზღვევო მოთხოვნები ჯანმრთელობის, საავტომობილო და ქონების სადაზღვევო კონტრაქტებიდან 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 24,880 ათას ლარს, 8,960 ათას ლარს და 4,720 ათას ლარს, შესაბამისად (2018 წლის 31 დეკემბერი: 22,784 ათასი ლარი, 4,995 ათასი ლარი, 5,330 ათასი ლარი, შესაბამისად).

კომპანია არ ექვემდებარება სადაზღვევო საქმიანობიდან წარმოქმნილ არსებით საკრედიტო რისკს რადგან ხდება სადაზღვევო პოლისის და გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვის გაუქმება იმ შემთხვევებში როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ პოლისის მფლობელს არ აქვს სურვილი ან შესაძლებლობა განაგრძოს პოლისის პრემიების გადახდა.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ გადახდების ისტორიული მაჩვენებლების თანახმად 90 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილების მქონე არა-გაუფასურებული ოდენობები სრულად არის ამოღებადი.

კომპანია რუტინულად აფასებს მისი სუბროგაციის მოთხოვნების ამოღებადობას და შედეგად, სჯერა რომ მათი საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება არის შეზღუდული. სუბროგაციის მოთხოვნები აღიარდება ან სავარაუდო აღდგენადი ოდენობით ან კომპანიასა და მესამე მხარეს შორის შეთანხმებული ოდენობით, გამოკლებული საექვო სუბროგაციის მოთხოვნების შეფასებით, ყველა დაუფარავი ნაშთის ყოველკვარტალურ საფუძველზე მიმოხილვის შედეგად. შეფასების რეზერვი იქმნება ყველა გაცხადებული და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალებისთვის, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრულის შესაბამისად, ინდივიდუალურ საფუძველზე. დეფოლტის შემთხვევაში, კომპანი მესამე მხარეების წინააღმდეგ იურიდიულ საქმეთწარმოებას იწყებს.

მოთხოვნა საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან სრულად არის უზრუნველყოფილი გაყიდული ქონებით, იმგვარად რომ გადაუხდელობის შემთხვევაში კომპანია გაყიდულ საინვესტიციო ქონებას უკან დაიბრუნებს.

(b) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის ისეთი რისკი, რომლის დროსაც კომპანიას ექმნება სირთულეები ნაკისრი ფინანსური ვალდებულებების შესრულებაში და რომელთა დასაფარად საჭიროა ფულის ან სხვა ფინანსური აქტივის გადინება. კომპანიის ლიკვიდურობის რისკზე დაქვემდებარების შესამცირებლად, შემდეგი პოლიტიკები და პროცედურები გამოიყენება:

- ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკა აფასებს და განსაზღვრავს, თუ რა წარმოადგენს ლიკვიდურობის რისკს კომპანიისთვის. პოლიტიკა რეგულარულად გადაიხედება რისკის გარემოს ცვლილების შესაბამისად.
- სახელმძღვანელო მითითებების დადგენა აქტივების განთავსებაზე, პორტფელის ლიმიტის სტრუქტურაზე და აქტივების დაფარვის სტრუქტურაზე, საკმარისი დაფინანსების უზრუნველსაყოფად სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებების შესრულებისთვის.
- სარეზერვო დაფინანსების სტრატეგიის შექმნა, რომლებშიც განსაზღვრული იქნება ფონდების მინიმალური თანაფარდობა გადაუდებელი ვალდებულებების დასაფარად, ასევე განსაზღვრული იქნება გარემოებები, რომლის დროსაც ეს სტრატეგიები იწყებენ მოქმედებას.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების უმეტესი ნაწილი უნდა დაიფაროს სააანგარიშგებო თარიღიდან ერთი წლის განმავლობაში.

ვადიანობა

კომპანია ლიკვიდურობის რისკის მართვაში იყენებს ვადიანობის ცხრილებს. კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება უნდა დარეგულირდეს ანგარიშგების თარიღის შემდგომი ექვსი თვის განმავლობაში.

ხელმძღვანელობის შეფასებით, სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვალდებულებებიდან წარმოშობილი ფულადი სახსრების გადინებების ვადიანობა არ აჭარბებს 1 წელს.

მოსალოდნელია, რომ გარდა ძირითადი საშუალებების, არამატერიალური აქტივებისა და საინვესტიციო ქონების, კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების ამოღება მოხდება საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში.

(c) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი წარმოადგენს რისკს იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება იქნება ცვალებადი, საბაზრო ფასების ცვლილების გამო.

კომპანიის წინაშე წარმოქმნილი საბაზრო რისკების შესამცირებლად, ხდება პოლიტიკების და პროცედურების გამოყენება, რათა დადგინდეს და მონიტორინგი გაეწიოს აქტივების გადანაწილებას და პორტფელის ლიმიტების სტრუქტურას.

(i) სავალუტო რისკი

კომპანიის აქტივები და ვალდებულებები ერთზე მეტ ვალუტაში არიან დენომინირებულში. იმ შემთხვევაში, თუ ერთ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები ერთმანეთს არ ემთხვევა, წარმოიქმნება ღია სავალუტო პოზიცია და კომპანია აღმოჩნდება კურსის ცვლილებით გამოწვეული პოტენციური რისკების წინაშე.

კომპანიის ხელმძღვანელობა 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 ევროსა და დოლარის ღია სავალუტო პოზიციის ჰეჯირებას, რომელთა ნომინალური ღირებულება ყოველი წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 4,000 ათასი ევროსა და 3,000 ათას აშშ დოლარს. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ ჰქონია ღია სავალუტო პოზიცია.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ფულადი აქტივების და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო სტრუქტურა 2019 წლის 31 დეკემბრისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2019, აშშ დოლარი ლარი'000	31 დეკემბერი 2019, ევრო ლარი'000	31 დეკემბერი 2018, აშშ დოლარი ლარი'000	31 დეკემბერი 2018, ევრო ლარი'000
საბანკო დეპოზიტები	-	12,838	-	9,210
გადაზღვევის აქტივები	3,556	10	8,684	39
სადაზღვევო მოთხოვნები	10,699	680	11,761	1,614
წინასწარ გადახდები და სხვა მოთხოვნები	3,848	100	2,700	118
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	44	204	26	5,220
სულ აქტივები	18,147	13,832	23,171	16,201
ვალდებულებები				
სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებები	5,262	84	8,161	64
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	-	4,833	-	4,214
ვალდებულებები საინვესტიციო კონტრაქტებზე	-	58	86	87
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	822	30	2,134	52
სულ ვალდებულებები	6,084	5,005	10,381	4,417
წმინდა პოზიცია 31 დეკემბერს	12,063	8,827	12,790	11,784

აშშ დოლართან და ევროსთან ქართული ლარის გონივრულად მოსალოდნელი გამყარების ან გაუფასურების გავლენა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე და მათი გავლენა კუპონზე და მოგებაზე და ზარალზე (დაბეგვრის შემდგომ) 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. ანალიზის მიზნებისთვის კეთდება დაშვება რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები რჩება უცვლელი.

	31 დეკემბერი 2019 ლარი'000	31 დეკემბერი 2018 ლარი'000
აშშ დოლარის 10%-იანი აფასება ლართან მიმართებაში	1,025	1,087
აშშ დოლარის 10%-იანი ჩამოფასება ლართან მიმართებაში	(1,025)	(1,087)
ევროს 10%-იანი აფასება ლართან მიმართებაში	750	1,002
ევროს 10%-იანი ჩამოფასება ლართან მიმართებაში	(750)	(1,002)

(ii) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

კომპანიას არ გააჩნია მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები. გარდა ამისა, საპროცენტო განაკვეთზე დამოკიდებული ყველა ინსტრუმენტი არის შედარებით მოკლევადიანი. შესაბამისად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანია არ დგას მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკის წინაშე.

F. კაპიტალის მართვა

a) კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკები და მიდგომა

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

- „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ მოთხოვნებთან შესაბამისობა;
- სადაზღვევო ვალდებულებების დასაფარად საჭირო აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის უზრუნველყოფა, გადახდის დღისთვის და მარეგულირებელი მოთხოვნების გადაჭარბება; და
- კომპანიის სტაბილურობის მოთხოვნილი დონის შენარჩუნება, იმისათვის რომ სრულად იქნეს უზრუნველყოფილი მომხმარებელთა უსაფრთხოების მაღალი ხარისხი.

კომპანიის ინტერესში შედის კაპიტალის ადეკვატური რესურსების უზრუნველყოფა ნებისმიერ დროს და შესაბამისი ნომინალური მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების შესრულება. კომპანიას ტრადიციულად ძალიან კარგი კაპიტალის რესურსები გააჩნია. ამ კარგი კაპიტალის ბაზის შენარჩუნება ასევე მნიშვნელოვანია კომპანიის მომავალი მიზნებისთვის, რათა გაზარდოს მომგებიანი ზრდის შესაძლებლობების გამოყენება და უზრუნველყოფილ იყოს დიდი ზარალის მოვლენების გავლენის შემსუბუქება.

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

b) მარეგულირებელი მოთხოვნები

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

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

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

კომპანია, მის კაპიტალის მოთხოვნებს მართავს ანგარიშგებული და მოთხოვნილი კაპიტალის დონეებს შორის ნაკლებობების პრევენციით, რეგულარულ საფუძველზე. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, კომპანიამ შესაძლოა გადახდილი დივიდენდების კორექტირება ან დამატებით კაპიტალის შეტანა განახორციელოს.

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

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

- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს სულ მცირე, გადახდისუნარიანობის მარჟის ოდენობის ან 4,200 ლარის ტოლი, 2019 წლის 1 იანვრიდან 2020 წლის 31 დეკემბრამდე;
- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს სულ მცირე, გადახდისუნარიანობის მარჟის ოდენობის ან 7,200 ლარის ტოლი, 2020 წლის 31 დეკემბრიდან პერიოდის განმავლობაში.

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

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის გადახდისუნარიანობის მარჟაზე მეტი ოდენობის მოთხოვნას.

NOTE 21. ოპერაციები და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან

დასახელება	ურთიერთობა	გარიგება 2019 ლარი'000	დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერი 2019 ლარი'000
	შვილობილი კომპანია		
სს „Medical Concern Curatio“			
გადახდილი ზარალები		3,997	-
საავანსო გადახდები ზარალებისთვის*		-	235
გაცემული სესხები**		437	1,711
საპროცენტო შემოსავალი		121	-
შპს „Soft International Georgia“	აქციონერი		
სხვა მოთხოვნები		-	600
VIG	საბოლოო მშობელი კომპანია		
ბრუტო პრემიების გადამზღვეველის წილი		300	(62)
ბრუტო სარგებლისა და გადახდილი ზარალების გადამზღვეველის წილი		21	-
	ჯგუფში შემავალი შვილობილი კომპანია		
სს „საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია ირაო“			
სხვა შემოსავალი სადაზღვევო პროგრამული უზრუნველყოფიდან		327	282
ფორვარდ ხელშეკრულება***		-	222
საპროცენტო ხარჯი		62	-
„VIG Re zajištovna, a.s.“	ჯგუფში შემავალი შვილობილი კომპანია		
ბრუტო პრემიების გადამზღვეველის წილი		7,608	-
ბრუტო სარგებლისა და გადახდილი ზარალების გადამზღვეველის წილი		6,740	-
გადაზღვევის ვალდებულება		-	(2,846)

* ზარალების წინასწარ გადახდები ატარებენ 0%-იან საპროცენტო განაკვეთს და მათი რეალიზაცია მოსალოდნელია ანგარიშგების თარიღის დასრულებიდან 6 თვის განმავლობაში.

** დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები ნომინირებულია ლარში. საპროცენტო განაკვეთი არის 10-12%.

*** სს „საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია ირაოსთან“ 2018 წლის 3 იანვარს ფორვარდული კონტრაქტი გაფორმდა, რომლითაც ჰეჯირებულია კომპანიის ევროს ღია სავალუტო პოზიცია ნომინალური ღირებულებით 900 ათასი ევრო, რომლის დაფარვის ვადაა 2018 წლის 31 დეკემბერი. საანგარიშგებო თარიღის ბოლოს არსებული ნაშთები წარმოადგენს გადაუხდელ ნაწილს, ზემოაღნიშნულთან მიმართებაში.

დასახელება	ურთიერთობა	გარიგება 2018 ლარი'000	დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერი 2018 ლარი'000
სს „Medical Concern Curatio“	შვილობილი კომპანია		
გადახდილი ზარალები		4,125	-
გაცემული სესხები*		-	890
საპროცენტო შემოსავალი		85	-
შპს „სახალხო აფთიაქი“	შვილობილი კომპანია		
გადახდილი ზარალები		2,849	-
ზარალების საავანსო გადახდები**		-	1,432
შპს „ჯეო ჰოსპიტალსი“	შვილობილი კომპანია		
გადახდილი ზარალები		-	-
ფორვარდ ხელშეკრულება***		307	-
„TBIH GMBH“	აქციონერი		
სხვა მოთხოვნები		645	623
შპს „Soft International Georgia“	აქციონერი		
სხვა მოთხოვნები		5,400	-
VIG	საბოლოო მშობელი კომპანია		
ბრუტო პრემიების გადამზღვეველის წილი		600	600
სს „საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია ირაო“	ჯგუფში შემავალი შვილობილი კომპანია		
ფორვარდ ხელშეკრულება***		103	(36)
საიჯარო ხარჯი		238	242
„VIG Re zajištovna, a.s.“	ჯგუფში შემავალი შვილობილი კომპანია		
ბრუტო პრემიების გადამზღვეველის წილი		310	-
ბრუტო სარგებლისა და გადახდილი ზარალების გადამზღვეველის წილი		7,034	-
გადაზღვევის ვალდებულება		3,143	-
		-	(223)

* დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები დენომინირებულია ლარში. საპროცენტო განაკვეთია 10-12%.

** წინასწარ გადახდილი ზარალების მოსალოდნელი გაქვითვა მოხდება საანგარიშგებო თარიღიდან 6 თვის განმავლობაში. მათზე პროცენტის დარიცხვა არ ხდება.

*** სს „საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია ირაოსთან“ და შპს „ჯეო ჰოსპიტალთან“ გაფორმებული ფორვარდული კონტრაქტებით ჰეჯირებულია კომპანიის ევროს ღია სავალუტო პოზიცია ნომინალური ღირებულებით 5,380 ათასი ევრო და 3,000 ათასი აშშ დოლარი და 900 ათასი ევრო, შესაბამისად, რომლის დაფარვის ვადაა 2018 წლის 31 დეკემბერი. სააღრიცხვო თარიღის ბოლოს არსებული ნაშთები წარმოადგენს გადაუხდელ ნაწილს, ზემოაღნიშნულთან მიმართებაში.

წამყვანი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება

კომპანიის 5 დირექტორის ანაზღაურება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის, იყო შემდეგი:

	2019 ლარი'000	2018 ლარი'000
ხელფასები	994	970
ბონუსები	555	592
სხვა სარგებელი	36	5
სულ წამყვანი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	1,585	1,567

NOTE 22. ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები

A. სასამართლო დავები

საქმიანობის ჩვეულებრივად ფუნქციონირების პირობებში კომპანია მონაწილეობს სასამართლო დავებში, რომლებიც ძირითადად უკავშირდება ზარალებს და სუბროგაციულ გადახდებს. ანგარიშგების თარიღისთვის არ მიმდინარეობს რაიმე მნიშვნელოვანი სასამართლო დავა, რომელმაც შეიძლება მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

B. პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და 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. ხელმძღვანელობა 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 ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

NOTE 23. შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულებების საფუძველზე, გარდა ძირითადი საშუალებების მიწისა და ნაგებობების ჯგუფისა, რომელიც აღირიცხება გადაფასებული ოდენობით.

NOTE 24. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები

ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკა თანმიმდევრულად იქნა გამოყენებული წინამდებარე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან მიმართებაში გარდა შენიშვნა 5-ში აღწერილი პოლიტიკებისა.

A. ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში და მეკავშირე საწარმოებში

კომპანიის კონტროლის ქვეშ მყოფი ორგანიზაციები არიან შვილობილი კომპანიები. კონტროლი არსებობს როდესაც კომპანია ექვემდებარება, ან აქვს უფლება მიიღოს ცვლადი ამონაგები მისი ჩართულობიდან კომპანიაში და აქვს უნარი გავლენა მოახდინოს აღნიშნულ ამონაგებზე მისი ძალაუფლებით აღნიშნულ საწარმოში. წინამდებარე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში აღრიცხულია თვითღირებულებით კონტროლის ფაქტობრივი დაწყების თარიღიდან მისი ფაქტობრივი შეწყვეტის თარიღამდე.

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

ინვესტიციები შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში აღრიცხება, როგორც თვითღირებულებას გამოკლებული გაუფასურების ზარალი.

B. ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

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

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები ანგარიშგების თარიღისთვის გადაყვანილია სამუშაო ვალუტაში ამ თარიღისთვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. ვალუტის ცვლილებით გამოწვეული ამონაგები 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 მოგებაში ან ზარალში.

C. სადაზღვევო ხელშეკრულებები

(i) ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

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

სადაზღვევო რისკი განსხვავდება ფინანსური რისკისგან.

ფინანსური რისკი წარმოადგენს მომავალ შესაძლო ცვლილებას ერთ ან მეტ კონკრეტულ საპროცენტო განაკვეთში, ფინანსური ინსტრუმენტის ფასში, სასაქონლო ფასში, უცხოურ გაცვლით კურსში, ფასების ან განაკვეთების ინდექსში, საკრედიტო რეიტინგში ან საკრედიტო ინდექსში ან სხვა ცვლადში, რომელიც უზრუნველყოფილია იმ შემთხვევაში თუ არაფინანსური ცვლადი არ მიეკუთვნება კონკრეტულ ხელშეკრულების მხარეს. სადაზღვევო ხელშეკრულებები შეიძლება ასევე გადასცემდეს ფინანსური რისკის ნაწილს.

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 აღრიცხულია როგორც სადაზღვევო კონტრაქტები.

(ii) ხელშეკრულებების აღიარება და შეფასება

პრემიები

ბრუტო მოზიდული პრემია მოიცავს წლის განმავლობაში დადებულ ხელშეკრულებებზე მოზიდულ პრემიებს, როდესაც ისინი მთლიანად ან ნაწილობრივ უკავშირდება მიმდინარე პერიოდს. 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 როგორც ავანსი.

პოლისების გაუქმება

პოლისები უქმდება მაშინ როცა არის ობიექტური მტკიცებულება იმისა რომ დაზღვეული აღარ ან ვეღარ იხდის სადაზღვევო პრემიას. შესაბამისად გაუქმება ძირითადად მოქმედებს ისეთ პოლისებზე სადაც პირობების მიხედვით პრემია გადაიხდება განვადებით, პოლისის ვადის განმავლობაში.

გამომუშავებული პრემიის ანარიცხი

გამომუშავებული პრემიის ანარიცხი მოიცავს ბრუტო მოზიდული პრემიის იმ ნაწილს, რომელიც მოსალოდნელია გამომუშავდეს მომდევნო ან შემდეგი წლების განმავლობაში. იგი გამოთვლილია ცალ-ცალკე ყოველ სადაზღვევო კონტრაქტზე დღიურად პროპორციული მეთოდით.

ზარალები

წმინდა სარგებელი და ზარალები მოიცავს ფინანსური წლის განმავლობაში ანაზღაურებულ ზარალებს, სუბროგაციულ აღდგენების გამოკლებით და ასანაზღაურებელი ზარალების ანარიცხში მოძრაობის ჩათვლით. ასანაზღაურებელი ზარალები მოიცავს მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების კომპანიის მიერ დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯების ანარიცხების გამოთვლებს საანგარიშგებო პერიოდის უკანასკნელი დღისთვის, როგორც გაცხადებულის ასევე განუცხადებულის.

ასანაზღაურებელი ზარალები ფასდება ინდივიდუალური ზარალის განხილვით და მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვების შექმნით, რომელშიც გათვალისწინებულია შიდა და გარე განჭვრეტადი მოვლენები, ისეთი როგორც არის სამართლებრივი ცვლილებები და წარსული გამოცდილებები და ტენდენციები. ასანაზღაურებელი ზარალების ანარიცხების დისკონტირება არ ხდება.

დაგეგმილი გადაზღვევის აღდგენები აღიარებულია ცალკე აქტივების სახით. გადაზღვევის აღდგენები ფასდება იგივენაირად როგორც ასანაზღაურებელი ზარალები.

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

(iii) გადაზღვევა

კომპანია, საქმიანობის ჩვეულებრივ პირობებში ახორციელებს გადაზღვევას, შენარჩუნებული რისკის ლიმიტები კი განსხვავდება სადაზღვევო პროდუქტების მიმართულებების მიხედვით. გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ვალდებულებებსა და ასანაზღაურებელ ზარალებში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში, საკრედიტო ზარალის რეზერვის გამოკლებით, ხელმძღვანელობის შეფასებების მიხედვით.

გადამზღვევლის ვალდებულება კომპანიის მიმართ ამ უკანასკნელს არ ათავისუფლებს ვალდებულებებისგან დაზღვეულთა წინაშე. გადამზღვევლის წილი პრემიები და ანაზღაურებები წარმოდგენილია მოგების ან ზარალის და ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებებში (ბრუტო საფუძველზე).

(iv) გადავადებული შესყიდვის ხარჯები (DAC)

ფინანსური პერიოდის განმავლობაში გაწეული 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 შესყიდვის ხარჯები აღიარდება ხარჯებად იმ პერიოდში, როდესაც იქნა გაწეული.

ზემოთ ნაჩვენები პირდაპირი და არაპირდაპირი ხარჯები წარმოადგენს პერსონალის, აგენტების ან სხვა კონტრაქტების მიმართ გაცემულ გაყიდვების საკომისიოებს (გადახდილი ან გადასახდელი), რომლებიც მათ გამომიმუშავეს სადაზღვევო კონტრაქტების გაფორმებით და განახლებით.

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

(v) ვალდებულების ადეკვატურობის შეფასება

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, ტარდება ვალდებულების შესაბამისობის შემოწმება, გამოუმუშავებელი პრემიების ადეკვატურობის უზრუნველსაყოფად, დაკავშირებული გადავადებული შესყიდვის ხარჯის აქტივების გამოკლებით ბიზნესის ყველა ხაზისთვის (კომბინირებულ საფუძველზე). შემოწმებისას გამოიყენება მომავალი ფულადი ნაკადების, ზარალების მართვის, პოლისის ადმინისტრირების ხარჯების (მიკუთვნებადი ძალაში მყოფი

პოლისების ვადიან პერიოდებზე) მიმდინარე საუკეთესო შეფასებები. იმ შემთხვევაში თუ გამოვლინდა დანაკლისი, შესაბამისი გადავადებული შესყიდვის ხარჯი ჩამოიწერება, და, საჭიროების შემთხვევაში, იქმნება დამატებითი ანარიცხი (ვადიანი რისკების ანარიცხი). ამ განსხვავების აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში.

(vi) სადაზღვევო მოთხოვნები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი მოთხოვნები კლასიფიცირდება როგორც მოთხოვნები და მათი გაუფასურებაზე ტესტირება ხდება მოთხოვნების გაუფასურების მიმოხილვის ნაწილის სახით.

სადაზღვევო მოთხოვნების აღიარება ხდება პოლისის გაცემისას და აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით. სადაზღვევო მოთხოვნების საბალანსო ღირებულების გაუფასურების განხილვა ხდება როგორც ინდივიდუალური ბალანსების დონეზე, ასევე ჯამურად იმ ნაშთებზე, რომლებიც არ მოხვდნენ ინდივიდუალურ განხილვაში. როდესაც მოვლენები ან ვითარებები მიუთითებენ, რომ საბალანსო ღირებულება შესაძლოა ვერ ანაზღაურდეს, გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

D. ფულადი სახსრები და მათ ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ფულადი სახსრების ნაშთებსა და მოკლევადიან საბანკო დეპოზიტებს, შეძენის დღიდან სამი თვის ან ნაკლები ვადიანობით, რომელთა სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი უმნიშვნელოა.

E. ფინანსური ინსტრუმენტები

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

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

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

სესხების და მოთხოვნების კატეგორია მოიცავს ფინანსური აქტივების შემდეგ კლასებს:

- სადაზღვევო მოთხოვნებს, შენიშვნა 20-ის შესაბამისად;
- მოთხოვნები სუბროგაციიდან, შენიშვნა 14-ის შესაბამისად.

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

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

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

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

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

(iii) ურთიერთგაქვითვა

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

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

(iv) შემოსულობა და ზარალი შემგომი შეფასებისა

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებით, შემოსულობა ან ზარალი მოგებაში ან ზარალში აღიარდება, როდესაც ადგილი აქვს ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების აღიარების შეწყვეტას ან გაუფასურებას, და ასევე ამორტიზაციის პროცესის საშუალებით.

F. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, რომლებიც არ კვალიფიცირდება საინვესტიციო ქონებად, წარდგენილია თვითღირებულებით, (გარდა მიწისა და შენობების კლასის, რომელიც წარდგენილია სამართლიანი ღირებულებით) რომელშიც არ არის ჩართული ყოველდღიური შეკეთებისა და მოვლის ხარჯები და რომელიც შემცირებულია აკუმულირებული ცვეთისა და აკუმულირებული გაუფასურების თანხებით. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

თავდაპირველი თვითღირებულება მოიცავს იმ დანახარჯებს, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება აქტივის დანიშნულებისამებრ მუშა მდგომარეობაში მოყვანას. ცვეთა გამომწვევად იქნება წრფივი მეთოდის გამოყენებით შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მანძილზე:

- შენობები 25-50 წელი
- კომპიუტერები და შესაბამისი აღჭურვილობა 3-5 წელი
- ავტომობილები 2-7 წელი
- საოფისე აღჭურვილობა და ავეჯი 7-10 წელი

ძირითადი საშუალების ერთეულის აღიარება წყდება მისი გაყიდვისთანავე ან როცა მისი გამოყენების შედეგად მომავალი ეკონომიური სარგებელის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი შეტანილი იმ წლის მოგებაში ან ზარალში რომელიმე მოხდა აქტივის აღიარების შეწყვეტა.

ყველა გაწეული ხარჯი რომელიც ძირითადი საშუალების რომელიმე კომპონენტის შეცვლას უკავშირდება, აღიარდება ერთეულის საბალანსო ღირებულებაში, თუ მოსალოდნელია რომ ამ აქტივში განივთებული მომავალი ეკონომიური სარგებელი კომპანიაში შემოედინება შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება. ძირითადი საშუალებების ყოველდღიური მომსახურების ხარჯები, როგორც არის შეკეთების და შენახვის ხარჯები, აღიარდება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, მათი გაწევისთანავე.

G. 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 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 დაგროვილი გაუფასურების ან ცვეთის გამოკლებით. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

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

საინვესტიციო ქონების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვისთანავე ან როცა საინვესტიციო ქონება სამუდამოდ არის ამოღებული ხმარებიდან და მისი გაყიდვის შედეგად მომავალი ეკონომიური სარგებელის მიღება მოსალოდნელი აღარ არის. აქტივის აღიარების შეწყვეტით მიღებული შემოსულობა ან ზარალი აღიარებულია იმ წლის მოგებაში ან ზარალში, 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.

H. იჯარები

კომპანიამ ფასს 16-ი მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მდიგომის გამოყენებით გამოიყენა და მასსადაამე შესადარისი ინფორმაცია არ არის გადაანგარიშებული და კვლავ ბასს 17-ის და ფასიკ 4-ის ფარგლებში არის წარმოდგენილი. ბასს 17-ის და ფასიკ 4-ის ფარგლებში სააღრიცხვო პოლიტიკების დეტალები განხილულია ცალკე.

2019 წლის 1 იანვრიდან გამოყენებული პოლიტიკა

ხელშეკრულების დადებისას, კომპანია განსაზღვრავს არის თუ არა ან მოიცავს თუ არა აღნიშნული ხელშეკრულება იჯარას. ხელშეკრულება არის ან შეიცავს იჯარას თუ ის გადასცემს კონკრეტული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას დროის გარკვეული პერიოდით გარკვეული ანაზღაურების სანაცვლოდ. იმის შესაფასებლად გადასცემს თუ არა ხელშეკრულება კონკრეტული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას, კომპანია ფასს 16-ის იჯარის განმარტებას იყენებს.

(i) როგორც მოიჯარე

კომპანია აღიარებს აქტივს გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებას იჯარის დაწყების თარიღისთვის. აქტივი გამოყენების უფლებით თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ ოდენობას კორექტირებულს ნებისმიერ საიჯარო გადახდებით, რომლებიც დაწყების თარიღში ან ამ თარიღამდე განხორციელდა, დამატებული ნებისმიერი თავდაპირველი პირდაპირი გაწეული ხარჯები და აქტივის დაშლის და შესაბამისი აქტივის გატანის ან მისი აღდგენის ან იმ ტერიტორიის აღდგენის ხარჯები სადაც აღნიშნული აქტივი მდებარეობდა, გამოკლებული ნებისმიერი მიღებული საიჯარო სტიმულირება.

შემდგომ ხდება აქტივი გამოყენების უფლებით ცვეთა წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის დაწყების მისი დასრულების თარიღამდე, გარდა შემთხვევებისა როდესაც იჯარა გადასცემს შესაბამისი აქტივის მფლობელობას კომპანიას იჯარის ვადის ბოლოს, ან იმ შემთხვევაში თუ აქტივი გამოყენების უფლებით თვითღირებულება ასახავს კომპანიის მხრიდან შესყიდვის შესაძლებლობის გამოყენებას. ამ შემთხვევაში მოხდება აქტივი გამოყენების უფლებით ცვეთა შესაბამისი აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე, რომელიც ძირითადი საშუალებების მსგავსად განისაზღვრება. ამასთანავე, აქტივი გამოყენების უფლებით პერიოდულად მცირდება გაუფასურების ზარალით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულების კონკრეტული გადაფასებებით.

საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება იმ საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით რომლებიც არ არის გადახდილი დაწყების თარიღისათვის, დისკონტირებული იჯარაში ჩართული საპროცენტო განაკვეთით ან, თუ აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა დროულად ვერ ხერხდება, კომპანიის მზარდი სასესხო განაკვეთით. ზოგადად, კომპანია დისკონტირების განაკვეთად მის მზარდ სასესხო განაკვეთს იყენებს.

საიჯარო ვალდებულებაში შეტანილი საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს, მათ შორის „არსებით“ ფიქსირებულ გადახდებს.

საიჯარო ვალდებულება ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. მისი გადაფასება ხდება იმ შემთხვევაში თუ კომპანია შეცვლის მის შეფასებას იმისა გამოიყენებს თუ არა ის შესყიდვის, გახანგრძლივების ან შეწყვეტის შესაძლებლობას ან თუ არსებობს გადახედილი „არსებითი“ ფიქსირებული საიჯარო გადახდა.

როდესაც საიჯარო ვალდებულება ამგვარად არის გადაფასებული, შესაბამისი კორექტირება ხდება „აქტივი გამოყენების უფლებით“ საბალანსო ღირებულებაში, ან აღიარდება მოგებაში ან ზარალში თუ „აქტივი გამოყენების უფლებით“ საბალანსო ღირებულება შემცირებულ იქნა ნულამდე.

კომპანია, მის აქტივებს გამოყენების უფლებით, რომლებიც არ აკმაყოფილებენ საინვესტიციო ქონების განმარტებას, „ძირითადი საშუალებების“ კატეგორიაში აკლასიფიცირებს, ხოლო საიჯარო ვალდებულებებს „სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების“ კატეგორიაში.

კომპანიამ აირჩია არ აღიაროს აქტივი გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებები დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე და მოკლევადიან იჯარებზე. კომპანია აღნიშნულ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებს ხარჯის სახით წრფივი მეთოდის გამოყენებით, საიჯარო ვადის მანძილზე.

საიჯარო ვადა ასახავს კომპანიის მიერ იმ პერიოდის გონივრულ შეფასებას რომლის განმავლობაშიც შესაბამისი აქტივი იქნება გამოყენებული. საიჯარო ვადის განსაზღვრისას კომპანია მის განსჯას კონტრაქტის და შესაბამისი აქტივის ფართო ეკონომიკაზე და არა მხოლოდ სახელშეკრულებო პირობებზე აფუძნებს, რაც იძლევა საშუალებას რომ ფაქტორები როგორცაა ეკონომიკური ჯარიმები, საკანონმდებლო მიდგომა იჯარის განახლებაზე, მოსალოდნელი ცვლილებები რეგულაციაში და კომპანიის სამომავლო ბიზნეს გეგმები ეფექტურად იყოს ასახული საიჯარო ვადის შეფასებაში.

2019 წლის 1 იანვრამდე გამოყენებული პოლიტიკა

(i) როგორც მოიჯარე

შესადარის პერიოდში, კომპანიას არ ჰქონდა ფინანსურ იჯარებად კლასიფიცირებული იჯარები.

სხვა იჯარების კატეგორიის ფარგლებში ფლობილი აქტივები კლასიფიცირებული იყო საოპერაციო იჯარებად და არ იყო აღიარებული კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში. საოპერაციო იჯარის ფარგლებში განხორციელებული გადახდები აღიარებული იყო მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში. მიღებული საიჯარო სტიმულირება მთლიანი საიჯარო ხარჯის განუყოფელი ნაწილის სახით აღიარდა, იჯარის ვადის მანძილზე.

I. გაუფასურება

(i) ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

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

კომპანია აღნიშნული სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურების მტკიცებულებას განიხილავს როგორც ინდივიდუალურ, ისე ჯგუფურ დონეზე. თავდაპირველად კომპანია ინდივიდუალურად აფასებს არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ადგილი აქვს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურებას, ხოლო ისეთი სესხებისა და მოთხოვნების რომლებიც არ არიან ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი, გაუფასურების შეფასება ხდება ინდივიდუალურად ან ერთობლივად.

თუ კომპანია განსაზღვრავს, რომ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებისა და მოთხოვნებისთვის, მნიშვნელოვანი თუ სხვა, ის მოიცავს სესხებს და მოთხოვნებს სესხებისა და მოთხოვნების ჯგუფში მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლებით და ერთობლივად აფასებს მათ გაუფასურებაზე. სესხები და მოთხოვნები, რომლებიც ინდივიდუალურად ფასდებიან გაუფასურებაზე და რომლისთვისაც

გაუფასურების ზარალი არის აღიარებული, არ არის შესული გაუფასურების ჯგუფურ შეფასებაში. სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურების წარმოშობის შესახებ ობიექტური მტკიცებულების არსებობის შემთხვევაში, ზარალის თანხა ფასდება როგორც სხვაობა სესხებისა და მოთხოვნების საბალანსო ღირებულებასა და ნავარაუდები მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის, გარანტიებიდან და უზრუნველყოფებიდან ამოღებადი თანხების გათვალისწინებით, რომლებიც დისკონტირდება სესხების და მოთხოვნების საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. სახელმეკრულებო ფულადი ნაკადები და ისტორიული დანაკარგების გამოცდილება დაკორექტირებული მიმდინარე ეკონომიკური მდგომარეობის ამსახველი ინფორმაციის შესაბამისად უზრუნველყოფს საფუძველს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შესაფასებლად.

როდესაც შემდგომი მოვლენა იწვევს გაუფასურების ზარალის შემცირებას და შემცირება ობიექტურად შეიძლება დაკავშირებული იყოს მოვლენასთან, რომელსაც ადგილი ჰქონდა გაუფასურების აღიარების შემდეგ, გაუფასურების ზარალის შემცირება აღიარდება მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში.

(ii) არაფინანსური აქტივები

სხვა არაფინანსური აქტივები, გადავადებული გადასახადების გარდა, ფასდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის, გაუფასურების ნებისმიერი ნიშნების არსებობისთვის. არაფინანსური აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება შემდეგი ორი ღირებულებიდან უდიდესის საფუძველზე: აქტივის გამოყენებითი ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენებითი 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 ან მისი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის აღდგენად ღირებულებას.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული ყველა გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, ხოლო მისი აღდგენა ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს ცვლილებას ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებებში. ნებისმიერი გაუფასურების ზარალი აღდგება იმ პირობით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს საწყის საბალანსო ღირებულებას იმ შემთხვევაში გაუფასურების ზარალი რომ არ ყოფილიყო აღიარებული (ცვეთის და ამორტიზაციის გარეშე).

J. 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 ამავედროულად შესაძლებელია გაკეთდეს ვალდებულების თანხის გონივრული შეფასება.

K. დაბეგვრა

(i) მოგების გადასახადი

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

(ii) მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადი მოიცავს მოსალოდნელ საგადასახადო ვალდებულებებს წლის დასაბეგრ შემოსავალზე, ისეთი საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია ანგარიშგების წარდგენის თარიღისათვის და წინა წლებთან მიმართებაში საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერი ცვლილების გამოყენებით. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან წარმოშობილ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახელით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წლიდან და გამოიყენება საგადასახადო პერიოდებისთვის 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორც არის ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2023 წლის 1 იანვრიდან.

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

დივიდენდის გადახდის შედეგად წარმოქმნილი გადასახდელი მოგების გადასახადი ხარჯად აღიარდება იმ პერიოდში როცა მოხდა დივიდენდის გამოცხადება, მიუხედავად იმისა, რომელ პერიოდს მიეკუთვნება დივიდენდი ან როდის მოხდა მისი ფაქტიური გადახდა.

(iii) გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს შორის დროებითი სხვაობებისთვის არის გამოწვლილი, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის და დაბეგვრის მიზნებისთვის გამოყენებული ოდენობებისთვის. შემდეგი სახის დროებითი სხვაობები არ წარმოიშობა: საგადასახადო მიზნებისათვის გამოუქვითავი გუდვილის შემთხვევაში, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარების შემთხვევაში, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ არც დასაბეგრ და არც სააღრიცხვო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდებათ ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და მეკავშირე კომპანიებში, სადაც მშობელ კომპანიას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის

აღდგენის ვადები და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ აღდგება. გადავადებული გადასახადის ოდენობა ეფუძნება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების გაყიდვას ან დაფარვას 2023 წლის 1 იანვრამდე, ანგარიშგების თარიღისთვის ამოქმედებული ან მეტწილად ამოქმედებული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით.

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

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

L. საპროცენტო შემოსავალი, ხარჯები, მოსაკრებლები და საკომისიო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში მათი დარიცხვის მიხედვით, აქტივის ან ვალდებულების ეფექტური ან მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი მოიცავს ნებისმიერი დისკონტირების, პრემიის ან პროცენტის ინსტრუმენტის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და ვადიანობის დადგომისას მის ღირებულებას (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საშუალებით გამოთვლილი) შორის სხვა სხვაობებს.

სესხის ორგანიზების, მომსახურების, და სხვა ხარჯები, რომლებიც მიიჩნევა სესხის მთლიანი მომგებიანობის შემადგენელ ნაწილად, დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად, გადავადდება და ამორტიზირდება საპროცენტო შემოსავალზე ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადის მიხედვით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. სხვა გადასახადი და საკომისიო შემოსავალი აღიარებულია შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

NOTE 25. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

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

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

IFRS 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები წარმოადგენს სააღრიცხვო მოდელს, რომელიც აფასებს სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფებს ფულადი ნაკადების და საკონტრაქტო მომსახურების მარჯის (სმმ) შესრულების საფუძველზე. სმმ განისაზღვრება სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფებისათვის.

სადაზღვევო კომპანიები ვალდებულები იქნებიან მოახდინონ თავიანთი საქმიანობის უფრო დაწვრილებით აღრიცხვა. ეს ამალგებს 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 გავლენის წარდგენა 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 გავლენა ფინანსურ მდგომარეობაზე, ფინანსურ შედეგსა და ფულად 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 (როგორცაა შეცვლილი რეტროსპექტიული მიდგომა და სამართლიანი ღირებულების მიდგომა).

მზღვეველს შეუძლია გამოიყენოს განსხვავებული მიდგომა სხვადასხვა ჯგუფებისათვის.

2018 წლის დეკემბრის სხდომაზე ბულალტერიის საერთაშორისო სტანდარტების ასოციაციამ ხმა მისცა ფასს 17-ის ვიწრო-მასშტაბის ცვლილებას. აღნიშნულს წინ უძღვოდა საბჭოს საცდელი გადაწყვეტილება 2018 წლის ნოემბერში, რაც მოიცავდა ფასს 17-ის ძალაში შესვლის თარიღის ერთწლიან გადავადებას 2022 წლამდე. მისი 2020 წლის მარტის შეხვედრაზე ბულალტერიის საერთაშორისო სტანდარტების ასოციაციამ გადაწყვიტა ფასს 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი კიდევ ერთი წლით, 2023 წლის 1 იანვრამდე გადაეწია. საბჭომ ასევე გადაწყვიტა ფასს 9-ისგან დროებითი გათავისუფლების ვადის 2023 წლის 1 იანვრამდე გახანგრძლივება, იმ დაზღვეულთათვის რომლებიც აკმაყოფილებენ კრიტერიუმებს.

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).

(i) კლასიფიკაცია - ფინანსური აქტივები

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

ფასს 9 მოიცავს კლასიფიცირების სამ ძირითად კატეგორიას ფინანსური აქტივებისთვის: ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული და სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული. ის აუქმებს არსებულ ბასს 39-ის ვადის დაფარვამდე მფლობელობაში მქონე აქტივების, სესხებისა და 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 ხელმძღვანელობისთვის.

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

შეფასების მიზნებისათვის „ძირი თანხა“ განისაზღვრება როგორც ფინანსური აქტივის სამართლიანი 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 დამატებით შენიშვნების მომზადების მიზნით ფასს 9-ისგან დროებით გათავისუფლებული მზღვევლებისათვის კომპანიამ დაასრულა SPPI კრიტერიუმების შეფასება. შეფასებაზე დაყრდნობით SPPI კრიტერიუმები დაცულია ყველა სავალო ფინანსური აქტივის შემთხვევაში, რომლებიც არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. კომპანიას არ დაუსრულებია ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელების შეფასება. წინასწარი შეფასებით, კომპანიას მიიჩნევს, რომ ახალი კლასიფიკაციის მოთხოვნები არსებით გავლენას მოახდენს მის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

(ii) გაუფასურება - ფინანსური აქტივები და სახელშეკრულებო აქტივები

ფასს 9 ჩაანაცვლებს ბასს 39-ში არსებულ ‘გაწეულიზარალის’ მოდელს, მომავალზე ორიენტირებული ‘მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის’ მოდელით. ეს მოითხოვს მნიშვნელოვან მსჯელობებს იმასთან დაკავშირებით, თუ როგორ იმოქმედებს ეკონომიკური ფაქტორების ცვლილება მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე, რომელიც განისაზღვრება ალბათობით შეწონილ საფუძველზე.

გაუფასურების ახალი მოდელი გამოიყენება ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში, რომლებიც ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ან ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, გარდა კაპიტალში განხორციელებული ინვესტიციებისა და სახელშეკრულებო აქტივებისა. სადაზღვევო მოთხოვნები არ განიხილება ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნების ფარგლებში.

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

- 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. ეს არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც გამოწვეულია ანგარიშგების წარდგენის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში მომხდარი შესაძლო დეფოლტის შემთხვევებისგან; და
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. ეს არის მოსალოდნელი ზარალი, რომელიც გამოწვეულია დეფოლტის ყველა შესაძლო შემთხვევისგან 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 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება. კომპანიამ შესაძლოა განსაზღვროს, რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაიზარდა, თუ ანგარიშგების წარდგენის თარიღისთვის აქტივს დაბალი საკრედიტო რისკი ახასიათებს. თუმცა, 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 ხელმძღვანელობის მსჯელობას, შეფასებებს და დაშვებებს, 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 შეფასებისას.

გავლენის შეფასება

კომპანია მიიჩნევს, რომ გაუფასურების ზარალი სავარაუდოდ გაიზარდება და გახდება უფრო მერყევი აქტივებისათვის ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის ფარგლებში. კომპანიას არ დაუსრულებია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მეთოდოლოგიის განვითარება.

(iii) კლასიფიკაცია ფინანსური ვალდებულებები

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

თუმცა, ბასს 39-ის ფარგლებში, სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების ყველა ცვლილება, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, მაშინ როდესაც ფასს 9-ის საფუძველზე სამართლიანი ღირებულების ეს ცვლილებები ზოგადად შემდეგი სახით აღიარდება:

- სამართლიან ღირებულების ცვლილების ოდენობა რომელიც ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებას უკავშირდება, აღირიცხება სხვა სრულ შემოსავალში; და
- სამართლიან ღირებულებაში ცვლილების დარჩენილი ოდენობა წარმოდგენილია მოგებაში ან ზარალში.

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

(iv) ახსნა-განმარტებები

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

(v) გადასვლა

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

კომპანია ისარგებლებს შესაძლებლობით, არ გადახედოს შედარებით ინფორმაციას წინა 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 ფასს 9-ზე გადასვლისას, როდესაც ეს გახდება სავალდებულო.

შემდეგი შეფასებები გაკეთდეს იმ ფაქტებისა და გარემოებების საფუძველზე, რომლებიც არსებობს თავდაპირველ გამოყენების დღეს:

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

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

სხვა სტანდარტები

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

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

NOTE 26. შემდგომი მოვლენები

2020 წლის პირველ თვეებში აღინიშნა გლობალური ბაზრის მნიშვნელოვანი არეულობა, რომელიც გამოწვეული იყო კორონავირუსის გავრცელებით. სხვა ფაქტორებთან ერთად, აღნიშნულმა ქართული ლარის გაუფასურება გამოიწვია. აღნიშნული განვითარებები ზრდის გაურკვევლობის დონეს ქართულ ბიზნეს გარემოში. ხელმძღვანელობა აღნიშნული ფაქტებისა და გარემოებების მათ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გავლენას აფასებს.