

სს „კუალინგ დაზღვევა“

მმართველობის ანგარიშგება და ფინანსური ანგარიშგება
ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით
2019 წლის 31 დეკემბერი

„ჰუალინგ დაზღვევა“
2019 წლის მმართველობის ანგარიში

შინაარსი

კომპანიის პროფილი	3
მშობელი კომპანია	4
კომპანიის განვითარების სტრატეგია.....	5
ბიზნესის ანგარიში.....	6
სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა.....	8
რისკების მართვა.....	9
კორპორაციული მმართველობა.....	10

კომპანიის პროფილი

ბაზისბანკის შვილობილი კომპანია - ჰუალინგ დაზღვევა დაარსდა 2017 წელს. კომპანია შედარებით ახალი მოთამაშეა ბაზარზე, მაგრამ 2019 წელს მაინც შეძლო დაემკვიდრებინა ცნობადობა და მოეპოვებინა მომხმარებლის ნდობა და წელი დაესწრულეზბინა 16 მილიონი ლარის მთლიანი აქტივებითა და 1.6 მილიონი ლარის წმინდა მოგებით.

ჩვენი მისია კლიენტებისთვის ყველაზე მარტივი და მოქნილი სადაზღვევო პროდუქტების მიწოდებაა.

ჩვენი ხედვაა, კომპანია გახდეს კლიენტის რჩეული მზღვეველი საქართველოში და ამისათვის მივაწოდოთ მარტივი და გამჭვირვალე მომსახურება.

ჩვენ ვხელმძღვანელობთ შემდეგი ღირებულებებით: *სამართლიანობა, სიმარტივე და ინოვაცია.*

კომპანიის ბიზნეს საქმიანობის მთავარი პრიორიტეტი გამჭვირვალე ურთიერთობაა. ამჟამად ჰუალინგის დაზღვევა მომხმარებელს სთავაზობს მრავალფეროვან სადაზღვევო პროდუქტებს (ჯანმრთელობისა და აგრო დაზღვევის გარდა), როგორც საცალო, ისე კორპორატიული სეგმენტისთვის. მარტივი და ადვილად ხელმისაწვდომი სადაზღვევო სერვისების პარალელურად, ჩვენ ვცდილობთ ვიყოთ ინოვაციურები და გამოვიყენოთ მოწინავე ტექნოლოგიები, რათა ბაზარს შევთავაზოთ გაადვილებული გაყიდვის არხები.

საყოველთაოდ აღიარებულ **Bancassurance (BIM)** მოდელზე დაყრდნობით, „ჰუალინგ დაზღვევა“ ეფექტიანად იყენებს პარტნიორი ბანკის რესურსებს და კლიენტებს ბანკის ფილიალების ქსელის მეშვეობით მთელი ქვეყნის მასშტაბით აწვდის სწრაფ და მოქნილ სადაზღვევო პროდუქტებს. ამ თითოეული სიახლის შეთავაზებისას, კომპანია ხელმძღვანელობს სეგმენტზე ინდივიდუალურად მორგებული შეთავაზებით, მარტივი პირობებით და ადვილად გასაგები ენით. ამ მიდგომით სარგებლობს ასევე „ბაზისბანკის ფინანსური ჰოლდინგი“, რადგან იზრდება არსებული და პოტენციური მომხმარებელთა კმაყოფილების დონე, არამარტო საბანკო სერვისზე წვდომით, არამედ სთავაზობს ე.წ. „ფინანსური სუპერმაკერიტ“ სარგებლობას, სადაც ყველა ტიპის მომსახურება ხელმისაწვდომია „ერთი ფანჯრის პრინციპით“. მომხმარებელზე ორიენტირებული მიდგომა კომპანია „ჰუალინგ დაზღვევას“ ბიზნესის წარმატების მთავარი ფაქტორია. ის ეფუძნება კომპანიის ბაზისბანკის ჯგუფის წევრობას და შესაძლებლობას, კომპანიამ კლიენტებს სრული ფინანსური სერვისები „ერთი ფანჯრის პრინციპით“, ერთ სივრცეში შეთავაზოს. სერვისები გააერთიანებს: საბანკო პროდუქტებს, სადაზღვევო პროდუქტებს, ლიზინგსა და ფაქტორინგს. „ჰუალინგ დაზღვევის“ სხვა კონკურენტული უპირატესობებია: მომხმარებლისათვის ციფრული

გაყიდვების და ზარალის ანაზღაურების არხებით სარგებლობა, ძლიერი საერთაშორისო ინვესტორი, მაღალი რეპუტაციის მქონე გადამზღვეველები, პროდუქტების და მომსახურების მოქნილობა და სიმარტივე და ძლიერ პროფესიონალთა გუნდი. ხსენებული უპირატესობები კომპანიას საშუალებას აძლევს, შეინარჩუნოს და გაზარდოს მოქნილობა და კლიენტებისთვის ხელმისაწვდომი იყოს მთელი ქვეყნის მასშტაბით, ჰქონდეს მმართველობის მარტივი სტრუქტურა და მიიღოს ეფექტური გადაწყვეტილებები.

„ჰეალთის დაზღვევის“ მიერ 2019 წელს განხორციელებული ყველა ქმედება მის ძირითად ფასეულობებს (სამართლიანობა, სიმარტივე და ინოვაცია) შეესაბამება. ზოგიერთი ძირითადი სიახლე, რომელიც ჩვენს მომხმარებელს გავაცანით იყო: 1) ახალი ვებ გვერდი www.hi.ge, რომელიც საშუალებას აძლევს ჩვენს მომხმარებელს მარტივად შეიძინოს სადაზღვევო პროდუქტი დისტანციურად; 2) დაიწყო პარტნიორობა ციფრულ ბიზნესთან, როგორცაა მანქანების გაქირავება, ამრიგად ჩვენს მომხმარებლებს შეუძლიათ მანქანის დაქირავება და დისტანციურად ავტომატურად გააქტიურონ მანქანის დაქირავების დაზღვევის ჩვენი პოლისი; 3) საცალო ბაზარზე დაინერგა რამდენიმე ახალი პროდუქტი, რომლებშიც მინიმალური გამონაკლისებია მანქანებისა და ქონების დაზღვევისთვის; 4) ჩვენი კორპორატიული მომხმარებლებისთვის შეიქმნა საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტი;

მშობელი კომპანია

ბაზისბანკი საქართველოს საფინანსო ბაზრის გამორჩეული წევრია, რომელიც 26 წელია, წარმატებით უწევს ფინანსურ მომსახურებას როგორც ფიზიკურ პირებს, ისე მცირე და საშუალო ბიზნესის სეგმენტს. ბაზისბანკის 132,000 კლიენტს საქართველოს სხვადასხვა ქალაქის 24 ფილიალში 510-მდე თანამშრომელი ემსახურება.

მისი მთავარი აქციონერი ჩინური კონგლომერატი, საქართველოს უმსხვილესი აქციონერი ჰეალთის ჯგუფია, რომელმაც 2012 წელს ბანკის აქციათა 90% შეისყიდა, დღეს კი მათი წილი 92.305%-ს შეადგენს. ჰეალთის ჯგუფი ქართულ ბაზარზე 2006 წლიდანაა წარმოდგენილი და საქართველოში 550 მილიონი აშშ დოლარის ინვესტიცია აქვს განხორციელებული.

ბაზისბანკი ბაზარზე თავის 1.7 მილიარდი ლარის აქტივებით მე-4 ადგილზეა. ბაზისბანკს კაპიტალის მყარი ბაზა და მაღალის ხარისხის აქტივები აქვს, რაც შესაბამისად აისახა სარეიტინგო სააგენტო FITCH-ის მიერ 2019 წელს დადასტურებულ რეიტინგში: ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი B+ (სტაბილური პერსპექტივით).

ბაზისბანკის ამოცანაა, იყოს მძლავრი ფინანსური ჯგუფი, რომელიც სრული სპექტრის

ფინანსური მომსახურების - საბანკო, დაზღვევის და ლიზინგის შესაძლებლობებს აერთიანებს, რაც საშუალებას მისცემს, ბაზარზე უფრო ძლიერი მოთამაშე გახდეს მნიშვნელოვანი საბაზრო წილის ათვისებით, კარგად იყოს პოზიციონირებული თავის ზრდის მიზნების შესასრულებლად და ქვეყანაში უფრო ფართო ქსელით იყოს წარმოდგენილი, თან კლიენტთა მძლავრი ბაზა და კაპიტალის ჯანსაღი სტრუქტურა უმაგრებდეს ზურგს.

ბანკმა თავისი ბრენდის იდენტობა სამი პრინციპის ირგვლივ გააერთიანა. ესენია: სისწრაფე, ხარისხი და მოქნილობა. ბანკის ერთგული პროფესიონალები კლიენტებთან ყოველდღიური მუშაობისას ამ კორპორაციული ღირებულებებით ხელმძღვანელობენ.

კონკურენტული პოზიციის გაძლიერების და გაზრდის, სრული სპექტრის ფინანსური მომსახურების გაწევის და კლიენტთა უფრო ფართო ბაზის შექმნის მიზნით, ბანკმა 2017 წელს მიიღო გადაწყვეტილება ფინანსური ინდუსტრიის ახალ სექტორებზე გადასვლის, მომსახურების მეტი დივერსიფიკაციის და ბიზნესის მეტი მთლიანობის შესახებ და თავის საქმიანობას ორი სტრატეგიული ბიზნესმიმართულება: დაზღვევა და ლიზინგი დაუმატა. ბაზისბანკის ქოლგის ქვეშ სამი შვილობილი კომპანია ერთიანდება: ჰეალთინგ დაზღვევა, BHL ლიზინგი და BAMH აქტივების მართვის ჰოლდინგ-კომპანია. სამივე ფრთის კოორდინირებული მუშაობა ჯგუფს რესურსების სინერჯის, დროის დაზოგვის და საქართველოს ბაზარზე პროდუქტებზე უკეთესი წვდომის უზრუნველყოფის საშუალებას აძლევს.

კომპანიის შექმნის წინაპირობა. ბაზისბანკის ჯგუფი (შემდგომში: „ჯგუფი“) მუშაობს თავისი სტრატეგიული ამოცანის შესასრულებლად, მისი კლიენტებისთვის „ერთი ფანჯრის კონცეფციის“ გამოყენებით ყოვლისმომცველი ფინანსური პროდუქტების ინდივიდუალური მიმწოდებელი იყოს, რაც სიღრმისეულ ფინანსურ ექსპერტიზას და ინდუსტრიის სექტორების ამომწურავ ცოდნას ეფუძნება. ჯგუფის შვილობილმა კომპანიებმა საქმიანობა ცოტა ხნის წინ დაიწყეს და თავიანთი პროდუქტების შეთავაზებების საშუალებით უკვე შეიტანეს წვლილი ჯგუფის 2019 წლის წმინდა მოგების 4.4%-ის გამომუშავებით.

კომპანიის განვითარების სტრატეგია

„ჰეალთინგ დაზღვევა“ ჯგუფის 132 000 მომხმარებელს ერთიან, კომპლექსურ ფინანსურ მომსახურებას გაუწევს როგორც ბაზისბანკის ფილიალების, ისე დისტანციური არხების საშუალებით. სასარგებლო სერვისები მოიცავს: სესხებს, აკრედიტივებს და გარანტიებს, დაზღვევას (სიცოცხლის, ავტოდაზღვევა, ბიზნესის უწყვეტობის, მშენებლობასთან დაკავშირებული რისკების, ქონების და ა.შ.) კონვერტაციას, გზავნილებს, საოპერაციო სერვისებს, დეპოზიტებს, ლიზინგის მრავალფეროვან

არჩევანს და ფაქტორინგს.

„ერთი ფანჯრის პრინციპით“ სრული სპექტრის მომსახურების გასაწევად ჯგუფი აპირებს, შექმნას ერთიანი ვირტუალური პლატფორმა მომხმარებლისთვის. სადაზღვევო და ლიზინგ პროდუქტები, ერთად იქნება ინტეგრირებული ბაზისბანკის არსებულ ონლაინ ბანკინგ პლატფორმასთან. 2019 წელს შეიქმნა გაყიდვების პორტალი ბანკის თანამშრომლებისათვის, რომლის მეშვეობითაც სტანდარტიზებული სადაზღვევო პროდუქტები ბანკის დესკიდანვე გაიყიდება და განხორციელდება სტანდარტიზებული საცალო სალიზინგო განაცხადების მიღება.

„ჰუალინგ დაზღვევამ“ ახლახანს გაუშვა ვებ-გვერდი www.hi.ge, რითიც ხალხს შეუძლია მარტივად ციფრულად შეიძინონ პროდუქტი. ასევე, სადაზღვევო პროდუქტები გაიყიდება შემდეგი ციფრული გაყიდვების არხებით: ბაზისბანკის ინტერნეტ ბანკინგი www.bankonline.ge; www.bank.ge; ფეისბუქ მესინჯერის ბოტი და სწრაფი გადახდის აპარატები. ამასთანავე სხვადასხვა ციფრულ ბინზესებთან თანამშრომლობით იგეგმება ონლაინ გაყიდვების წახალისება. ერთ-ერთ ასეთ არხთან უკვე დაიწყო თანამშრომლობა 2019 წელს, მანქანების გაქირავების სერვისის კომპანიასთან www.tripcars.com-თან, სადაც ჩვენი ავტო დაზღვევა მიბმულია და იყიდება მანქანის გაქირავების სერვისთან ერთად.

ჯგუფის ორი მნიშვნელოვანი მიმართულება: დაზღვევა და ლიზინგი მომავალ წლებშიც პრიორიტეტული იქნება. ბანკი აქტიურად განაგრძობს ამ სფეროების შემდგომ განვითარებას მიზნობრივ კლიენტებზე პროდუქტების ჯვარედინი გაყიდვის გზით. ასეთი მიდგომა ჯგუფს მძლავრ ფინანსურ ცენტრად აქცევს, რომელსაც სრული სპექტრის ფინანსური მომსახურება ექნება.

ჯანსაღი ფინანსური მდგომარეობის შენარჩუნებით ჯგუფი განაგრძობს თავის სტრატეგიულ სეგმენტში - მცირე და საშუალო ბიზნესის, კორპორაციულ და საცალო საბანკო მიმართულებებში - პოზიციების გამყარებას. იგი მეტ ყურადღებას დაუთმობს საცალო საბანკო საქმიანობას არა ფილიალების ქსელის ზრდით, არამედ პროდუქტებისა და მომსახურების დისტანციურად მიწოდებით, ყველაზე მოსახერხებელი გზით. ჯგუფი დააჩქარებს კლიენტზე ორიენტირებული მოდელის დანერგვას, უფრო ეფექტიანი დაფარვით.

ბიზნესის ანგარიში

სს „ჰუალინგ დაზღვევა“ 2018 წლის დეკემბერში დაარსდა. ბაზისბანკმა მის საწყის კაპიტალში 4 300 000 ლარის ინექცია განახორციელა. კომპანია ამ ეტაპზე არ განიხილავს ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებაში შესვლას, ხოლო არაჯანმრთელობის დაზღვევის ქრილში კი უახლოეს 4 წელიწადში 5-ეულში მყარი პოზიციის დაკავებაა განსაზღვრული.

კომპანიის ძირითადი ფოკუსი ავტოდაზღვევაა, რადგან ამ მიმართულებით საქართველოს ბაზარი პრაქტიკულად აუთვისებელია და დღესდღეობით რეგისტრირებული ავტოპარკის მხოლოდ 10%-ია დაზღვეული. ხსენებულ სფეროში მაღალი პენეტრაციის მისაღწევად ჰუალინგ დაზღვევა პირველ რიგში მოსახლეობისათვის მარტივად გასაგები პროდუქტების შექმნას გეგმავს, რაც სადაზღვევო შემთხვევების მინიმალურ გამონაკლისებსა და ზარალის ანაზღაურების მარტივ მიდგომებს გულისხმობს. ამავდროულად, დიდი მნიშვნელობა მიენიჭება სადაზღვევო პროდუქტების გაყიდვის სიმარტივეს: კომპანია აპირებს სადაზღვევო პროდუქტების გაყიდვას მომხმარებლისათვის უკვე შეჩვეულ ისეთ ადგილებში, როგორებიცაა: გადახდების აპარატები, ბანკი, ფეისბუქ გვერდი და სხვა.

რაც შეეხება მომხმარებელთა სეგმენტაციას, „ჰუალინგ დაზღვევა“ თანაბრად ფოკუსირებულია როგორც კორპორაციულ კლიენტურაზე, ისე საცალო სეგმენტზე. კორპორაციული კლიენტურის მიმართ ჩვენი პრიორიტეტია იქნება მოქნილი და გამჭვირვალე მიდგომა მათი საჭიროების შესაბამისად, ხოლო საცალო სეგმენტისათვის კი ზემოთხსენებულ პრიორიტეტებს ემატება სიმარტივე როგორც პროდუქტებში, ისე პროდუქტების მიწოდების გზებშიც.

2019 წელს, „ჰუალინგ დაზღვევამ“ დაიწყო პროდუქტების ციფრული გაყიდვის არხების შექმნა, რაც გაგრძელდება 2020 წელს და კომპანიას ბევრ სიახლეს მოუტანს. 2020 წელს კომპანია გეგმავს ინვესტიციებს ტექნოლოგიებში. ახალი, თანამედროვე შიდა პროგრამა, ინტერნეტ-გაყიდვები, ფეისბუქის ბოტი და მომხმარებლის კაბინეტი ჩვენი კლიენტებისთვის მარტივ და სწრაფ მომსახურებას უზრუნველყოფს. ციფრული მომსახურების დანერგვა კომპანიის თანამშრომლებს საშუალებას მისცემს, უფრო უკეთეს შედეგებს მიაღწიონ.

სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა

საქართველოში სადაზღვევო ინდუსტრიას დიდი პოტენციალი აქვს. ეს განსაკუთრებით ეხება სიცოცხლის დაზღვევას და სავალდებულო დაზღვევის ზოგიერთ ტიპს, რადგან ევროგაერთიანების და განვითარებული ქვეყნების ჩვეულებრივი პრაქტიკის ნაწილია.

დაზღვევის მოქმედი კანონი იძლევა საშუალებას ზედმეტი ბიუროკრატიის გარეშე სექტორმა მოახდინოს ბაზარზე სიახლის შემოტანა და ამავდროულად სტაბილური მარეგულირებელი გარემო შენარჩუნდეს სექტორში.

მსოფლიო პრაქტიკა გვიჩვენებს, რომ სადაზღვევო სექტორის განვითარება მნიშვნელოვან წილად არის დამოკიდებული ქვეყანასი სავალდებულო დაზღვევების არსებობაზე. სამწუხაროდ დღესდღეობით საქართველოში არსებული სავალდებულო დაზღვევები არ წარმოადგენს დიდ მოცულობას. ამჟამად დაზღვევის სფეროში მოქმედებს შემდეგი სავალდებულო დაზღვევის მოთხოვნები:

- კანონი უცხოეთში რეგისტრირებული და საქართველოს ტერიტორიაზე მომუშავე ავტომობილების მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევაზე.
- ნორმატიული აქტი ნოტარიუსების შესახებ, რაც გულისხმობს ნოტარიუსთა პროფესიული ანაზღაურების დაზღვევას.
- ნორმატიული აქტი ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ (რაც გულისხმობს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის ბრძანების თანახმად აუდიტორთა პროფესიული ანაზღაურების დაზღვევას).
- კანონი სამსახურებრივი უსაფრთხოების შესახებ (რაც გულისხმობს დასაქმებულთა კომპენსაციის დაზღვევას).
- მთავრობის დადგენილება მასობრივი თავშეყრის განსაზღვრების და მასზე პასუხისმგებელ პირთა სავალდებულო სამოქალაქო ვალდებულების დაზღვევის პირობების შესახებ.

უნდა აღინიშნოს, რომ მსოფლიოში მიღებული მთავარი სავალდებულო დაზღვევის სახეობა რაც ავტოტრანსპორტის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევას გულისხმობს ჯერჯერობით საქართველოში არ მოქმედებს, თუმცა მის შემოღებაზე მიმდინარეობს აქტიური დისკუსიები და ის სადაზღვევო ბაზარს მნიშვნელოვნად გაზრდის.

ნებაყოფლობითი ჯანმრთელობის დაზღვევა დამზღვევთა საერთო პორტფელის ყველაზე დიდ წილს იკავებს (37%) თუმცა უნდა აღინიშნოს, რომ ის ყოველწლიურად მხოლოდ უმნიშვნელოდ იზრდება და განსხვავებით ავტომობილის და ქონების დაზღვევისა ნაკლებად მოსალოდნელია ამ მიმართულებით მოხდეს ისეთი გარღვევა, რაც მნიშვნელოვნად შეცვლის არსებულ სურათს და პერსპექტიულს გახდის დარგს.

აღსანიშნავია, რომ რეგულაციის კუთხით, სადაზღვევო სექტორის ზედამხედველმა

2019 წელს განახორციელდა და გეგმავს ახლო მომავალში წარადგინოს შემდეგი ცვლილებები:

- რისკის მიხედვით წმინდა დაყოვნების (გადაზღვევის) კოეფიციენტის დადგენა(2019);
- სადაზღვევო შუამავლების შესახებ რეგულაცია (2019);
- მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნების გაზრდა 7.2 მილიონ ლარამდე (31 დეკემბერი 2020)
- Solvency II სტანდარტების ნაწილობრივ თანმიმდევრული იმპლემენტაცია (2022/23).

რისკების მართვა

კომპანიის გუნდის თითოეული წევრი ორიენტირებულია არსებული და პოტენციური კლიენტებისთვის მათ საჭიროებაზე მორგებული პროდუქტების მიწოდებაზე, რასაც წინ უძღვის რისკების ღრმა შესწავლა და ანდერრაიტინგის პოლიტიკისადმი სწორი მიდგომა.

„ჰუალინგ დაზღვევა“ აფასებს ყველა შესაძლო რისკს და განსაზღვრავს კომპანიის ე.წ „რისკიანობის გონივრულ აპეტიტს“

წლიური ზარალების სიხშირე და სიმძიმე შესაძლებელია იყოს მოსალოდნელზე მეტი, მიღებული სტატისკური ანალიზის ჩატარების მიუხედავად. სწორედ ამიტომ, კომპანიაში დანერგულია ანდერრაიტინგის და გადაზღვევის კონკრეტული სახელმძღვანელოები, რაც საშუალებას იძლევა, სრულად გაკეთდეს რისკის ანალიზი და განხორციელდეს შესაბამისი პროცედურები, რათა კომპანიის კლიენტებს მიეწოდოთ ადეკვატური პირობები.

“ჰუალინგ დაზღვევას” ასევე შემენილი აქვს თრითის (Treaty Reinsurance) გადაზღვევა წამყვან, მაღალრეიტინგულ გადამზღვეველ კომპანიებთან როგორც სიცოცხლის, ისე არა-სიცოცხლის დაზღვევის მიმართულებით. კომპანია ასევე თანამშრომლობს კლიენტების ინტერესთა დასაცავად, ნდობით აღჭურვილ და მაღალრეიტინგულ კომპანიებთან, ფაკულტატური გადაზღვევის მიმართულებით. კომპანიის პარტნიორთა სიაში არიან გადამზღვეველი კომპანიები და გადაზღვევის ბროკერები, რომლებიც წარმოდგენილი არიან ლოიდსის და სხვა საერთაშორისო ბაზრებზე, რაც ადასტურებს მათ მაღალ რეპუტაციას და სტაბილურობას.

„ჰუალინგ დაზღვევის“ ზოგადი ხედვა, რისკების მართვასთან დაკავშირებით ემყარება რისკების შემცირებას, საკუთარი პორტფელის დივერსიფიკაციით, ზუსტი ანდერრაიტინგით, მოსალოდნელი მნიშვნელოვანი ზარალების რისკების გადაზღვევით, საკურსო სხვაობის ეფექტის მინიმიზაციასა და საზედამხედველო კაპიტალის მაღალი დონის შენარჩუნებას, რათა იგი იყოს გამოყენებული, როგორც ბუფერი ყველა შესაძლო რისკისა სადაზღვევო ბაზარზე.

კორპორაციული მმართველობა

კომპანია “ჰალინგ დაზღვევის“ მართვის ორგანოებია: **აქციონერთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი.**

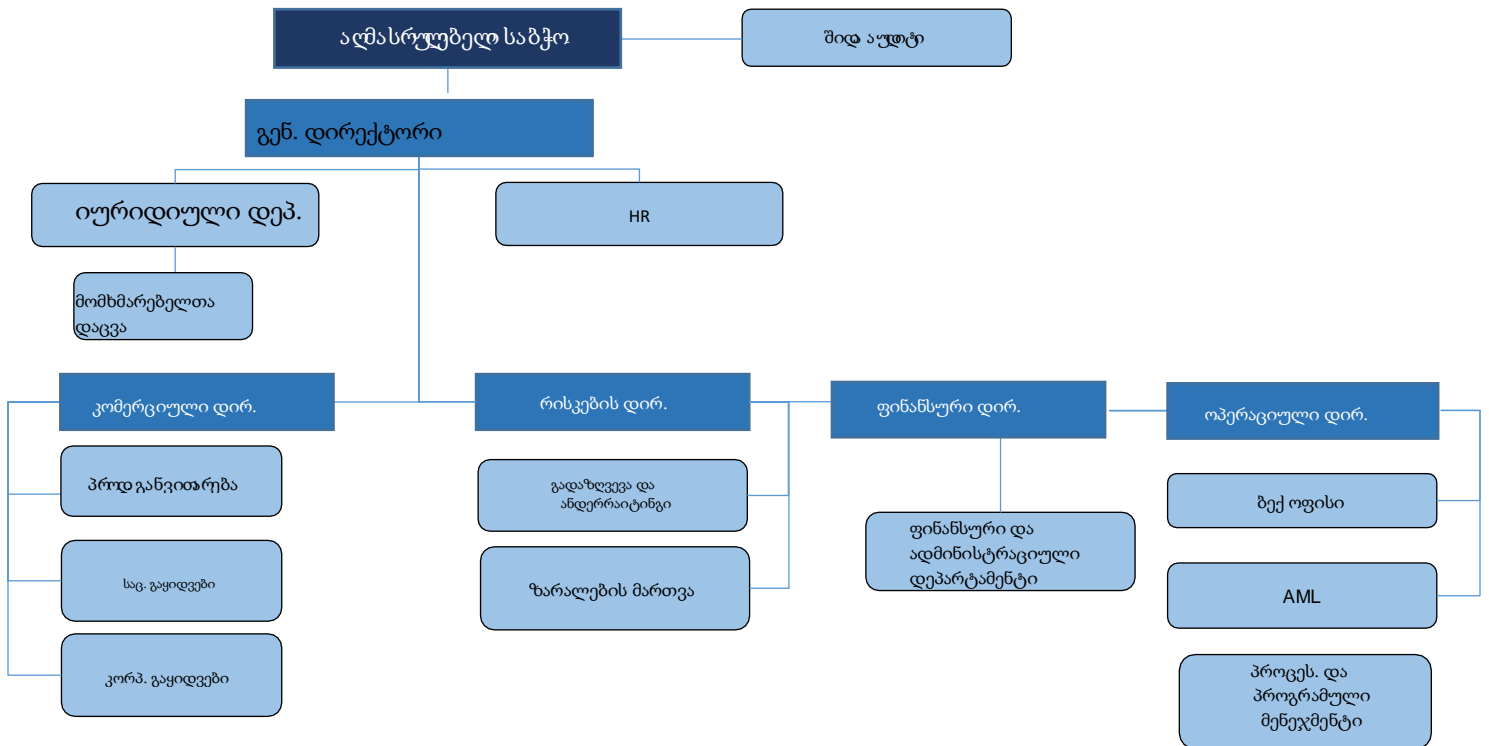
აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს კომპანიის უმაღლეს მმართველობით ორგანოს. ის წარმართავს აქციონერთა საერთო კრებას. კრება იღებს კომპანიისთვის ისეთ მნიშვნელოვან გადაწყვეტილებებს, როგორებიცაა: წესდებაში ცვლილებების და დამატებების შეტანა, აქციების ბაზარზე გატანა, სამეთვალყურეო საბჭოს არჩევა და მისი ბიუჯეტის დამტკიცება, წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშის დამტკიცება, წმინდა მოგების განაწილება და გამოყენება, კაპიტალის ზრდა/შემცირება.

სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს კომპანიის საქმიანობის პოლიტიკას, აძლევს შესაბამის ინსტრუქციებსა და მითითებებს მის დირექტორატს. სამეთვალყურეო საბჭოს ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება. იგი ახორციელებს საზოგადოების საქმიანობის საერთო ხელმძღვანელობას, იღებს გადაწყვეტილებებს კომპანიის განვითარების სტრატეგიულ მიმართულებებზე, უზრუნველყოფს საიმედო და ეფექტური შიდა კონტროლის და რისკების მართვის სისტემის ჩამოყალიბებას, ზედამხედველობს აღმასრულებელი ორგანოების საქმიანობას და თავისი საქმიანობის შესრულებაზე პასუხისმგებელი და ანგარიშვალდებულია აქციონერთა საერთო კრების წინაშე. სამეთვალყურეო საბჭო შედგება 3 (სამი) წევრისგან. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ 4 (ოთხი) წლის ვადით, მაგრამ მათი უფლებამოსილება გრძელდება ამ ვადის გასვლის შემდეგ, მორიგი აქციონერთა საერთო კრების მოწვევამდე. მათი განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია. საბჭოს წევრის ვადამდე გადარჩევა შესაძლებელია საერთო კრების მიერ ნებისმიერ დროს. სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს გენერალურ დირექტორს და მისი მოადგილეებს და კონტროლს უწევს მათ საქმიანობას, ირჩევს კომპანიის აუდიტორს. საბჭოს შეუძლია გააკონტროლოს და შეამოწმოს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტაცია, ასევე ქონებრივი ობიექტები. საბჭო ამოწმებს წლიურ ანგარიშებს, მოგების განაწილების წინადადებას და ამის შესახებ მოახსენებს საერთო კრებას.

დირექტორატი საქმიანობას წარმართავს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული საქმიანობის პოლიტიკის შესაბამისად, ახორციელებს კომპანიის ყოველდღიურ ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საქმიანობას. დირექტორატი შედგება გენერალური დირექტორის (რომელიც ხელმძღვანელობს დირექტორატის მუშაობას) და

და გენერალური დირექტორის 4 (ოთხი) მოადგილისგან - კომერციული, საოპერაციო და ფინანსების მიმართულებებით. ისინი აირჩევიან 4 (ოთხი) წლის ვადით. გენერალური დირექტორის და გენერალური დირექტორის მოადგილეების ხელმძღვანელობის და სრული წარმომადგენლობითი უფლებამოსილება გულისხმობს მათი უფლებამოსილების და კომპეტენციის ფარგლებში კომპანიის სახელით გადაწყვეტილებების მიღების და კომპანიის სახელით მესამე პირებთან ურთიერთობაში გამოსვლის უფლებას.

ორგანიზაციული სტრუქტურა



კომპანია „კვალინგ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაა:

მი ზაიქი - თავმჯდომარე

სს „კვალინგ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეობის პარალელურად მი ზაიქი არის სს „ბაზისბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს ვიცე-თავმჯდომარე და „BHL ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. მი ზაიქიმ ბიზნესის ადმინისტრირების ხარისხი კალიფორნიის უნივერსიტეტში მიიღო. 2011 წლიდან დღემდე ზაიქი მი სინძიანგ კვალინგ ვაჭრობის და ინდუსტრიის ჯგუფის, ანუ კვალინგ ჯგუფის გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციის დირექტორის მოადგილე და კვალინგ ჯგუფის საქართველოს ფილიალის გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციის დირექტორია. 2010-2011 წლებში ის კვალინგის უძრავი ქონების განვითარების კომპანიაში დირექტორის ასისტენტად მუშაობდა, 2005-2006 წლებში კი კვალინგის სასტუმროში გენერალური მენეჯერის ასისტენტი იყო.

დავით ცაავა - წევრი

„კვალინგ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2017 წლის დეკემბრიდან. ბაზისბანკის სხვა შვილობილი კომპანიის: „BHL ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ამავე პერიოდიდან დღემდე. ბაზისბანკის გენერალური დირექტორი 2011 წლიდან. 2015-2018: ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

დავით ცაავას საფინანსო სფეროში მუშაობის 14-წლიანი გამოცდილება აქვს. ბაზისბანკში კარიერა 2004 წელს საკრედიტო ოფიცრის პოზიციიდან დაიწყო, მოგვიანებით კი, 2008 წლამდე, კორპორაციული სესხების განყოფილებას ხელმძღვანელობდა. 2008-2010 წლებში კორპორაციული მიმართულების დირექტორად დაინიშნა, 2010-2011 წლებში კი გენერალური დირექტორის მოვალეობას ასრულებდა.

დავით ცაავამ თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში საბანკო საქმის და ფინანსების ბაკალავრის ხარისხი მიიღო, სოხუმის სახელმწიფო უნივერსიტეტში - ბიზნესის მართვის მაგისტრის ხარისხი, საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტში კი ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი მიენიჭა.

ლი ხვეი - წევრი

სს „კვალინგ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის პარალელურად, ლი ხვეი არის სს „ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით და სს „BHL ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2015-2018: სს „ბაზისბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ლი ხვეის ბუღალტრული აღრიცხვის ბაკალავრის ხარისხი აქვს. ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მუშაობს. სხვადასხვა დროს მუშაობდა ბუღალტრის და საკრედიტო ოფიცრის პოზიციებზე. აქვს მუშაობის და მართვის მდიდარი გამოცდილება და კარგად იცნობს საბანკო ბიზნესს. ურუმჩის კომერციული ბანკის საკრედიტო დეპარტამენტში კრედიტების დამტკიცების მიმართულებას ხელმძღვანელობდა. შემდეგ ურუმჩის საკრედიტო კოოპერატივების საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელის მოადგილე და დირექტორის მოადგილე იყო. ლი ხვეი ბაზისბანკის დირექტორთა საბჭოს 2015 წელს შემოუერთდა. ის მსხვილი სესხების დამტკიცებას უწევს ზედამხედველობას.

კომპანია “კვალინგ დაზღვევის“ დირექტორატის შემადგენლობაა:

კონსტანტინე სულამანიძე - გენერალური დირექტორი

მიმდინარე პოზიციები:

- გენერალური დირექტორი სს „კვალინგ დაზღვევა“ 2019 წლის თებერვლიდან
- გენერალური დირექტორი სს „ბიეჩელ ლიზინგი“ (ჯგუფის სხვა შვილობილი კომპანია) 2019 წლის იანვრიდან

კონსტანტინე სულამანიძეს აქვს 17 წლიანი მუშაობის გამოცდილება უმაღლესი რგოლის მენეჯმენტის პოზიციებზე ბანკი/დაზღვევა/ლიზინგის და საქართველოში მოქმედი ფინანსური ზედამხედველობის სამსახურში. იგი იყო საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსი. ასევე იყო გენერალური დირექტორი სს „პროგრეს ბანკში“ და ეკავა დაკრედიტების დირექტორის თანამდებობა სს „ბანკი რუსკუბლიკა“ სოსიეტე ჟერენალ ჯგუფში. მისი პროფესიული გამოცდილება ასევე მოიცავს საქართველოს ფინანსური ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის თანამდებობას და რამოდენიმე მმართველ პოზიციას სს „ვითიბი ბანკში“

კონსტანტინე სულამანიძეს აქვს მინიჭებული დოქტორის ხარისხი საბანკო რისკების მართვაში და ასევე ფლობს ჰალტის საერთაშორისო ბიზნეს სკოლის მაგისტრანტის ხარისხს, როდესაც იგი ცხოვრობდა დიდ ბრიტანეთსა და ა.შ.შ.-ში.

ლია ასლანიკაშვილი - გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით

სს „კვალინგ დაზღვევის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით 2018 წლის დეკემბრიდან. ბაზისბანკის ჯგუფის წევრი კომპანიის “BHL ლიზინგის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე 2018 წლის დეკემბრიდან. 2017-2018 წლებში: “BHL ლიზინგის“ გენერალური დირექტორი. ლია ასლანიკაშვილი ასევე არის სს „ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით 2012 წლიდან. ლია ასლანიკაშვილს საბანკო სექტორში მუშაობის 19-წლიანი გამოცდილება აქვს. 1999-2002 წლებში ბანკის საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერი იყო, 2002-2005 წლებში, ამავე დეპარტამენტს ხელმძღვანელობდა. 2005-2007 წლებში ანგარიშსწორების დეპარტამენტს ჩაუდგა სათავეში, 2007-2008 წლებში კი ხაზინის დეპარტამენტის უფროსი გახდა. 2008-2012 წლებში ის ფინანსური დირექტორის პოზიციაზე მუშაობდა.

ლია ასლანიკაშვილს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო ეკონომიკურ ურთიერთობათა მაგისტრის ხარისხი აქვს მინიჭებული.

ნინო ჭედია - გენერალური დირექტორის მოადგილე კომერციული მიმართულებით

„ჰუალინგ დაზღვევის“ გენერალური დირექტორის მოადგილეობამდე ნინო ჭედია „ბაზისბანკის“ მარკეტინგის დეპარტამენტს ხელმძღვანელობდა. მას საფინანსო სფეროში მუშაობის 16-წლიანი გამოცდილება აქვს. ასოცირებული პროფესორი ნინო ჭედია არის ოქსფორდის უნივერსიტეტის მაგისტრი, სტრატეგიული მართვის, ორგანიზაციული ქცევისა და ლიდერობის მიმართულებით. ფლობს კავკასიის ბიზნესის სკოლის მაგისტრის ხარისხს ფინანსების მიმართულებით (MBA), არის კავკასიის ბიზნესის სკოლის ბაკალავრი მარკეტინგში (BBA), ასევე საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტის ბაკალავრი ეკონომიკურ ინფორმატიკაში. სწავლობდა მართვას ცენტრალური ევროპის ერთ-ერთ პრესტიჟულ ბიზნესის სკოლაში IEDC ბლედის მართვის სკოლაში, სლოვენიაში. 8 წელია პედაგოგიურ საქმიანობას ეწევა სხვადასხვა ბიზნეს სკოლაში, მათ შორის, ქვეყნის ფარგლებს გარეთ. ნინო ჭედიას პროექტების მართვის, მათ შორის კომპანიების ტრანსფორმაციის, ორგანიზაციის ცვლილების, კომერციული ბიზნესის და კორპორაციული კულტურის ჩამოყალიბების მდიდარი გამოცდილება აქვს.

შოთა სვანაძე - გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკების მიმართულებით

„ჰუალინგ დაზღვევის“ გენერალური დირექტორის მოადგილეობამდე შოთა სვანაძე სადაზღვევო კომპანია „ალდაგის“ დირექტორის მოადგილე იყო. წლების განმავლობაში, 2004 წლიდან მოყოლებული, ამავე კომპანიაში სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციაზე მუშაობდა. შოთა სვანაძეს სადაზღვევო სფეროში მუშაობის 15-წლიანი გამოცდილება აქვს. 2013 წელს თავისუფალი უნივერსიტეტის ფინანსების მართვის ხარისხი მიიღო, 2008 წელს გაიარა ამავე უნივერსიტეტის და ESM-ის საბაზისო მართვის პროგრამა (Pre-MBA). 2004 წელს საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში მიიღო საერთაშორისო ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი.

ლევან პიტიურიშვილი - გენერალური დირექტორის მოადგილე საოპერაციო მიმართულებით

სანამ ლევან პიტიურიშვილი დაიკავებდა საოპერაციო მიმართულებით გენერალური დირექტორის მოადგილის თანამდებობას „ჰუალინგ დაზღვევაში“, იგი იყო ბექოფისის დეპარტამენტის უფროსი ამავე კომპანიაში. მას გააჩნია საბანკო სფეროში მუშაობის 15 წლიანი გამოცდილება. მან შეიცვალა რამოდენიმე მენეჯერული პოზიცია „ბანკ რესპუბლიკა“-ში და „საქართველოს ბანკში“, როგორც ბექ ოფისის სამსახურის უფროსი და ანგარიშსწორების განყოფილების უფროსის მოადგილის პოზიციებზე. მან მოიპოვა პროფესიონალ ბუღალტერთა და აუდიტორთა ასოციაციის სერტიფიკატი (ACCA) 2006 წელს. 2000 წელს ლევან პიტიურიშვილმა მიიღო ბაკალავრის ხარისხი პროფილაქტიკური მედიცინის მიმართულებით.

სს „ჰუალინგ დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგება
ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით
2019 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში.....	1
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში	2
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში	3
კაპიტალის ცვლილების ანგარიში	4
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები.....	5



დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ჰულინგ დაზღვევის“ აქციონერებს და მენეჯმენტს

ჩვენი დასკვნა

ჩვენი დასკვნით, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები ყველა არსებითი ასპექტით სამართლიანად წარმოადგენს სს „ჰულინგ დაზღვევის“ ფინანსურ მდგომარეობას 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და ფულადი ნაკადების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად.

რას ჩაუტარდა აუდიტი

ფინანსური ანგარიშები მოიცავს:

- ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებს 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
 - მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის;
 - კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის;
 - ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის;
- და
- ფინანსური ანგარიშების განმარტებებს, რომლებიც მოიცავს ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას და სხვა განმარტებით ინფორმაციას.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა განხილულია ჩვენი ანგარიშის თავში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით“.

ჩვენ გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მიღებული აუდიტის მტკიცებულება საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის.



დამოუკიდებლობა

პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის საერთაშორისო ეთიკური სტანდარტების მუხლის თანახმად, (IESBA კოდექსი), ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ. ჩვენ ასევე შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური მოვალეობები.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია მენეჯმენტი. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მენეჯმენტის ანგარიშს (მაგრამ არა ფინანსურ ანგარიშებს და აუდიტორის დასკვნას).

ჩვენი დასკვნა ფინანსურ ანგარიშებთან დაკავშირებით არ ვრცელდება მენეჯმენტის ანგარიშზე.

ფინანსური ანგარიშების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გავცნოთ მენეჯმენტის ანგარიშს და მისი გაცნობის დროს განვიხილოთ, ხომ არ არსებობს რაიმე არსებითი უზუსტობა მენეჯმენტის ანგარიშსა და ფინანსურ ანგარიშებს შორის ან აუდიტის დროს ჩვენს მიერ მიღებულ ინფორმაციას შორის, ან ხომ არ არის ის სხვაგვარად არსებითად არაზუსტი. თუ ჩვენს მიერ შესრულებული სამუშაოს შედეგად დავასკვნით, რომ მენეჯმენტის ანგარიშში არსებით უზუსტობას აქვს ადგილი, მოგვეთხოვება, ამ ფაქტის შესახებ განვაცხადოთ და ანგარიშში ავსახოთ. ამ მხრივ განსაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ამასთან, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონი მოითხოვს, რომ გამოვხატოთ ჩვენი მოსაზრება იმასთან დაკავშირებით, შეესაბამება თუ არა შესაბამის საზედამხედველო ნორმატიულ აქტებს მენეჯმენტის ანგარიშის გარკვეული ნაწილები და ვიმსჯელოთ იმაზე, შეიცავს თუ არა მენეჯმენტის ანგარიში „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით, ჩვენი დასკვნით:

- იმ ფინანსური წლის მენეჯმენტის ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მზადდება ფინანსური ანგარიშები, შეესაბამება ფინანსურ ანგარიშებს;
- მენეჯმენტის ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია შეესაბამება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებს;

ფინანსურ ანგარიშებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის და მმართველობის ფუნქციის მქონე პირების მოვალეობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად; ის ასევე პასუხისმგებელია ისეთ შიდა კონტროლზე, როგორსაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ისეთი ფინანსური ანგარიშების მოსამზადებლად, რომლებშიც არ იქნება არსებითი უზუსტობები, სულერთია ტყუილის, თუ შეცდომის შედეგად.

ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას, მენეჯმენტის მოვალეობაა, შეაფასოს კომპანიის უნარი, გააგრძელოს მუშაობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, საჭიროებისას გაამყდავნოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდი, თუ მენეჯმენტი არ აპირებს კომპანიის ლიკვიდაციას, ან ოპერაციების შეწყვეტას, ან არ აქვს ამგვარი ქმედების გარდა სხვა რეალური ალტერნატივა.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირები კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე არიან პასუხისმგებელი.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტთან დაკავშირებით

ჩვენი ამოცანებია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება იმისა, რომ მთლიანად ფინანსურ ანგარიშებში არსებითი უზუსტობები არ არის, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად, და გამოვცეთ აუდიტორის ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჩვენს დასკვნას. გონივრული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არაა იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის მიაკვლევს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოიწვიოს ტყუილმა ან შეცდომამ და არსებითად ითვლება, თუ ისინი, ცალკე ან ერთობლივად, აჩენს გონივრულ მოლოდინს, რომ გავლენას მოახდენს მომხმარებლების მიერ ამ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებზე დაყრდნობით გაკეთებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.



როგორც აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად ჩატარება მოითხოვს, აუდიტის განმავლობაში ვიყენებთ პროფესიულ განსჯას და პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების არსებითი უზუსტობის რისკებს, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად, ვამზადებთ და ვასრულებთ აუდიტის ისეთ პროცედურებს, რომლებიც ასეთ რისკებზეა ორიენტირებული და ვიღებთ აუდიტის მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის. იმის რისკი, რომ აუდიტი ვერ მიაკვლევს ტყუილით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის ვერმიკვლევის, რადგან ტყუილი შეიძლება გულისხმობდეს საიდუმლო შეთანხმებას, გაყალბებას, განზრახ გამოტოვებას, არასწორ ინტერპრეტაციებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას.

- ვიღებთ აუდიტისთვის რელევანტურ ინფორმაციას შიდა კონტროლის შესახებ, გარემოებების შესაბამისი აუდიტის პროცედურების მომზადების მიზნით და არა კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.

- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის კანონზომიერებას და მენეჯმენტის მიერ მოწოდებული სააღრიცხვო პროგნოზების და მასთან დაკავშირებული გამჟღავნებების გონივრულობას.

- ვამზადებთ დასკვნას იმასთან დაკავშირებით, თუ რამდენად კანონზომიერად იყენებს მენეჯმენტი ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდს და მიღებული აუდიტის მტკიცებულების საფუძველზე ვასკვნით, არსებობს თუ არა არსებითი განუსაზღვრელობა იმ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვან ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, უშაობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენი მოვალეობაა, აუდიტის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშის შესაბამის გამჟღავნებებში, ან, თუ ასეთი გამჟღავნებები არაადეკვატურია, შევცვალოთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი დასკვნები აუდიტის ანგარიშის მომზადების დროს მიღებულ აუდიტის მტკიცებულებებს ეფუძნება. თუმცა, მომავლის მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით მუშაობის გაგრძელების შეწყვეტა.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების საერთო პრეზენტაციას, სტრუქტურას და შინაარსს, გამჟღავნებების ჩათვლით; ასევე იმას, წარმოადგენს თუ არა ფინანსური ანგარიშები მიმდინარე ტრანზაქციებს და მოვლენებს იმგვარად, რომ სამართლიანად იყოს წარმოდგენილი.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირებთან ვაწარმოებთ კომუნიკაციას, სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დაგეგმილ მასშტაბსა და ვადებზე, აუდიტის მნიშვნელოვან დასკვნებზე, მათ შორის აუდიტის დროს აღმოჩენილ შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ხარვეზებზე.

შპს „ფრაის ვოტერჰაუს კუპერსი საქართველო“



(Reg.#SARAS-F-775813)

PricewaterhouseCoopers Georgia LLC

ლაშა ჯანელიძე (ხელმოწერა) (Reg.#SARAS-A-562091)

15 აპრილი, 2020

თბილისი, საქართველო



სს ჰუალინგ დაზღვევა
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში

ფინ ანგ მუხლები	განმარტება	31-დეკ-19	31-დეკ-18 (ხელახ. განცად.)
ფული და ფულის ეკვივალენტები	9	514,554	367,965
საბანკო დეპოზიტები	10	7,240,324	6,035,690
საინვ ფას ქად ვადის დადგ ფლობით	11	300,095	-
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	12	3,725,714	2,097,066
გადაცემ წილი სადაზღვ ხელშეკრ შექმნ რეზერვ	13	3,515,339	1,913,982
გადავად შესყიდ ხარჯები		-	7,683
სხვა აქტივები	14	107,107	49,027
ქონება და მოწყობილობა		52,022	25,153
არამატერიალური აქტივები		67,294	23,909
მთლიანი აქტივები:		15,522,449	10,520,475
სააქციო კაპიტალი	17	4,300,000	4,300,000
გაუნაწილებელი მოგება		1,594,721	6,340
წლის მოგება		1,640,052	1,588,381
მთლიანი კაპიტალი:		7,534,773	5,894,721
სადაზღვევო კონტრაქტ რეზერვები	13	4,425,250	2,433,404
გადაზღვევოს საკომისიოს რეზერვი		406,032	150,529
გადაზღვევის გადასახდ ხარჯ		2,840,049	1,706,306
მიმდ მოგების გადასახ ვალდებულება	24	35,358	269,716
გადავად მოგების გადასახ ვალდებულება	24	3,244	6,547
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	16	147,850	49,174
სხვა ვალდებულებები	15	129,893	10,078
მთლიანი ვალდებულებები:		7,987,676	4,625,754
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		15,522,449	10,520,475

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის 15 აპრილს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
ფინანსური დირექტორი

*სს კუალინგ დაზღვევა
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში*

ფინ ანგ მუხლები	განმარ ტება	2019	2018 (ხელახლა განცხ)
მთლიანი მოზიდული პრემია გადამზღვეველისთვის გადაც მოზიდული პრემია		9,681,963 (6,141,195)	5,441,795 (2,738,499)
წმინდა მოზიდული პრემიები	18	3,540,768	2,703,296
გამოუმუშავებელი პრემიების ბრუტო რეზერვის ცვლილება		(1,832,641)	(2,350,550)
გადამზღვეველის წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვის ცვლილებაში		1,447,759	1,904,142
წმინდა გამოუმუშავებული პრემიები	18	3,155,886	2,256,888
საპროცენტო შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი		751,301 435,282	491,042 42,644
მთლიანი შემოსავალი		4,342,469	2,790,574
ანაზღაურებული ზარალები გადაზღვევის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში აუნაზღაურებელი ზარალის ცვლილება გადაზღვევის წილი აუნაზღაურებელი ზარალის ცვლილებაში სუბროგაცია და ანაზღაურების თანხის ამოღება		(1,527,863) 1,036,511 (159,205) 153,599 178,119	(101,063) 21,981 (82,855) 9,840 6,177
წმინდა დამდგარი ზარალები	19	(318,839)	(145,920)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები	21	(1,160,923)	(324,457)
საერთო და ადმინ ხარჯები	21	(556,134)	(145,399)
შესყიდვის ხარჯები		(45,057)	(41,197)
გაუფასურების ხარჯი	23	(70,587)	-
ცვეთა		(10,502)	(1,327)
ამორტიზაცია		(4,616)	(91)
უცხოური ვალუტის მოგება/ზარალი		12,038	12,918
სხვა საოპერაციო ხარჯები	22	(261,287)	(281,575)
შემოსავალი/(ზარალი) დაბეგრამდე		1,926,562	1,863,526
მოგების გადასახადი (ხარჯი)/კრედიტი	24	(286,510)	(275,145)
წმინდა შემოსავალი (ზარალი)		1,640,052	1,588,381
სხვა სრული შემოსავალი/ზარალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი/ზარალი		1,640,052	1,588,381

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში წაკითხული უნდა იქნას მის განმარტებებთან ერთად, რომლებიც ფინანსური ანგარიშის ნაწილია და მოცემულია 5-41 გვერდებზე.

სს კუალინგ დაზღვევა
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში

	31-დეკ-19	31-დეკ-18 (ხელახ განცხ)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული სადაზღვევო პრემია	5,029,222	2,502,991
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	(1,211,164)	(242,159)
წმინდა მიღებული სადაზღვევო პრემია	3,818,058	2,260,832
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(801,385)	(50,167)
გადახდილი ხელფასები და ბენეფიტები	(1,077,223)	(319,277)
საქონლის და მომს სხვა მომწოდ გადახდ ფული	(45,215)	(124,710)
ბანკის მიმდ ანგარიშ მიღებული პროცენტი	23,743	17,948
სუბროგაციიდან და კომპენს მიღ ფული	77,393	-
გადაზღვეველებისგან მიღებული საკომისიო	35,502	-
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(483,711)	(121,399)
წმ ფულ ნაკ მოძრ საოპერაც საქმიანობიდან მოგების გადასახადამდე	1,547,162	1,663,227
გადახდილი მოგების გადასახადი	(524,124)	-
წმ ფულ ნაკ მოძრ საოპერაც საქმიანობიდან	1,023,038	1,663,227
ფულადი ნაკადების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობაში		
ქონების და მოწყობილობის შესყიდვა	(91,396)	(44,455)
საბანკო დეპოზიტების განთავსება	(7,650,000)	(5,945,336)
საბანკო ანაბრების ანაზღაურება	6,645,336	-
მიღებული პროცენტი	526,202	383,047
ინვესტიციები აქტივებში ვადის დადგ ფლობით	(300,000)	-
წმინდა ფულადი ნაკადების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან	(869,858)	(5,606,744)
ფულადი ნაკადების მოძრაობა დაფინანსების საქმიანობიდან		
ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოს.	48,000	-
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(48,354)	-
წმინდა ფულადი ნაკადების მოძრაობა დაფინანსების საქმიანობიდან	(354)	-
გაცვლითი კურსის ეფექტი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	(6,237)	4,023
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	146,589	(3,939,494)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	367,965	4,307,458
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	514,554	367,964

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში უნდა წავიკითხოთ განმარტებებთან ერთად, რომელიც ფინანსური ანგარიშის ნაწილია და მოცემულია 5-41 გვერდებზე.

*სს ჰუალონგ დაზღვევა
კაპიტალის ცვლილების ანგარიში*

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ბალანსი 2018 წლის 1 იანვარს	4,300,000	6,340	4,306,340
2018 წლის მოგება (ხელახლა განცხ)	-	1,588,381	1,588,381
ბალანსი 2018 წლის 31 დეკ (ხელახლა განცხ)	4,300,000	1,594,721	5,894,721
2019 წლის მოგება	-	1,640,052	1,640,052
ბალანსი 2019 წლის 31 დეკემბერს	4,300,000	3,234,773	7,534,773

1 კომპანიის შესახებ

ა) ორგანიზაცია და ოპერაციები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის სს ჰუალინგ დაზღვევის შესახებ (შემდგომში „კომპანია“).

სს ჰუალინგ დაზღვევა 2017 წლის 11 დეკემბერს დაარსდა და საქართველოში ოპერირებს. მარეგისტრირებული ორგანოა საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტიფიკაციო კოდი 406232214. კომპანიის იურიდიული მისამართია ქეთევან წამებულის გამზირი 1, თბილისი, 0103, საქართველო. კომპანია სააქციო საზოგადოებაა ლიმიტირებული აქციებით. ის საქართველოს რეგულაციების მიხედვით დაარსდა. 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის მდგომარეობით კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია იყო საქართველოში დაარსებული სს „ბაზისბანკი“. 2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის მდგომარეობით კომპანიის საბოლოო აქციონერი იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში დაარსებული შპს „სინძიანგ ჰუალინგ ინდასტრი ენდ თრეიდ (ჯგუფი) კომპანია. (92.305%), ბ-ნი მი ზაიქი (6.969%) და სხვა მცირე წილის მფლობელები (0.726%).

კომპანიის მთავარი ბიზნეს- საქმიანობაა სადაზღვევო ბიზნესოპერაციები საქართველოს შიგნით. კომპანიას აქვს სიცოცხლის და არა-სიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიები, რომლებიც 2017 წლის 27 დეკემბერს გასცა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურმა.

ბ) ბიზნესგარემო საქართველოში

კომპანია საქართველოში ოპერირებს. შესაბამისად, მას საქმიანობა უხდება საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებსაც განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი ნიშნები აქვს. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავ ვითარდება, მაგრამ განსხვავებული ინტერპრეტაციების და ხშირი ცვლილებების საგანია, რაც სხვა სამართლებრივ და ფისკალურ სირთულეებთან ერთად გამოწვევებს უქმნის საქართველოში მოქმედ კომპანიებს. ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია მენეჯმენტის შეფასებები კომპანიის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შესახებ. მომავალში ბიზნესგარემო შეიძლება განსხვავებული იყოს მენეჯმენტის შეფასებისგან.

2 სააღრიცხვო ბაზა

განცხადება შესაბამისობის შესახებ

კომპანიის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“IFRSs”) და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად, ისტორიული ღირებულებების პრინციპით.

კომპანია IFRS 9 სტანდარტისგან „ფინანსური ინსტრუმენტები“ დროებით გათავისუფლდა, როგორც ეს გათვალისწინებულია IFRS 4 სტანდარტით „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (კომპანიის ვალდებულებების 90%-ზე მეტი სადაზღვევო ვალდებულებებისგან შედგება). მას მანამდე არ გამოუყენებია IFRS 9 სტანდარტის რომელიმე ვერსია, მათ შორის FVTPL ფინანსურ ვალდებულებებში მოგების და ზარალის ასახვის მოთხოვნა 2018 წლის 1 იანვრამდე დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. კომპანია გეგმავს, მთლიანი IFRS 9 სტანდარტის პირველად გამოყენება 2012 წლის 1 იანვრიდან დაიწყოს.

3 ფუნქციური და საპრეზენტაციო ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი. ის ასევე წარმოადგენს კომპანიის ფუნქციურ ვალუტას და იმ ვალუტას, რომელშიც წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებაა წარმოდგენილი.

4 შეფასებების და მოსაზრებების გამოყენება

IFRS სტანდარტების შესაბამისად ფინანსური ანგარიშების მომზადება მენეჯმენტისგან გარკვეული მოსაზრებების, შეფასებების და ვარაუდების გაკეთებას მოითხოვს, რაც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების განცხადებულ ოდენობებზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამგვარი შეფასებებისგან.

შეფასებები და ვარაუდები მუდმივად განიცდის განახლებას. განახლებული სააღრიცხვო შეფასებების აღიარება იმ პერიოდში, რომელშიც მოხდა შეფასებების განახლება და ყველა იმ მომავალ პერიოდში, რომლებზეც ამან გავლენა მოახდინა.

მენეჯმენტს რაიმე კრიტიკული მოსაზრება არ გამოუთქვამს, გარდა იმ მოსაზრებებისა, რომლებიც ეხებოდა კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში გაკეთებულ წინასწარ შეფასებებს, რომლებსაც მნიშვნელოვანი ზეგავლენა აქვს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე.

დაშვებები და სენსიტიურობა

დაშვების განსაზღვრის პროცესი

სადაზღვევო აქტივების და ვალდებულებების წინასწარი შეფასებისას გამოყენებული დაშვებების მიზანია, საბოლოოდ იმ რეზერვებამდე მივიდეს, რომლებიც საკმარისია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან გამომდინარე ვალდებულებების დასაფარად, რამდენადაც ამის პროგნოზირება გონივრულად შესაძლებელია.

რეზერვი იქმნება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თარიღისთვის, ყველა იმ ზარალის ანაზღაურების მოსალოდნელი საბოლოო ხარჯისთვის, რომელთა შესახებაც კომპანიას ეცნობა და რომლებიც ეხება აღნიშნულ თარიღამდე მომხდარ მოვლენებს, სულერთია განცხადდა თუ არა, და აკლდება უკვე გადახდილი თანხები.

კომპანია წინასწარ აფასებს იმ საბოლოო ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშობა სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან გამომდინარე ზარალებისგან, რომლებიც დადგა, მაგრამ საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯერ არ არის განცხადებული. დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი (IBNR) ზარალის საბოლოო ხარჯი გამოითვლება სიცოცხლის დაზღვევისთვის გამოყენებული აქტუარული მეთოდებით. მეთოდის მთავარი საფუძველია მოკვდავობის მაჩვენებლები საქართველოში, ზარალების განცხადების მაქსიმალური დაყოვნების პერიოდი და ზარალის იდენტიფიკაციის ყოველთვიური ალბათობა.

დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის საბალანსო ღირებულება გარდა გადაზღვევისა 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 4 ათასი ლარი იყო (2018: 0 ათასი ლარი)

მენეჯმენტის რწმენით, შექმნილი რეზერვები ადეკვატურია და საჭირო არ იქნება დამატებითი რეზერვების მოთხოვნა.

4 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("IFRS") შესაბამისად ისტორიული ღირებულების პრინციპით, რომელიც იცვლება სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით. ქვემოთ მოცემულია ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას გამოყენებული მთავარი სააღრიცხვო პოლიტიკა. ის თანმიმდევრულად იქნა მისადაგებული ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, სხვაგვარად აღნიშნულის გარდა.

ა) სავალუტო ტრანზაქციები

სავალუტო ტრანზაქციები კონვერტირდება კომპანიის ფუნქციურ ვალუტაში ტრანზაქციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივები და ვალდებულებები საანგარიშგებო დღეს კონვერტირდება კომპანიის ფუნქციურ ვალუტაში იმ დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. ფულად მუცლებზე სავალუტო მოგება ან ზარალი არის განსხვავება პერიოდის დასაწყისში ფუნქციური ვალუტის ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, რომელიც კორექტირდება პერიოდის განმავლობაში ეფექტური პროცენტით და გადახდებით, და უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ხარჯს შორის, რომელიც კონვერტირდება პერიოდის ბოლოს არსებული კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი მუხლები, რომლებიც ისტორიული ღირებულების პრინციპით ფასდება, კონვერტირდება ტრანზაქციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით.

კონვერტაციისას წარმოშობილი სავალუტო განსხვავებები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

(a) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

(i) ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

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

დაზღვევის რისკი არის ფინანსური რისკის გარდა სხვა რისკი.

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

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

ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებები აღირიცხება, როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

(2) ხელშეკრულებების აღიარება და შეფასება

პრემიები

მთლიანი მოზიდული პრემია არის პრემია წლის განმავლობაში დადებულ ხელშეკრულებაზე, მიუხედავად იმისა, უკავშირდება თუ არა ის მთლიანად ან ნაწილობრივ შემდგომ სააღრიცხვო პერიოდს. პრემიების გამჟღავნება ხდება შუამავლისთვის გადასახდელი საკომისიოთი და გამორიცხავს პრემიებზე დაწესებულ გადასახადებს და მოსაკრებლებს. მოზიდული პრემიების გამომუშავებული ნაწილი აღიარდება, როგორც შემოსავალი. პრემიები გამომუშავდება მათზე რისკის მიზმის დღიდან, გარანტიის პერიოდის განმავლობაში პროპორციული მეთოდის გამოყენებით. გადაზღვევის გამავალი პრემიები აღიარდება, როგორც ხარჯი ყოველდღიური პროპორციული მეთოდის გამოყენებით. გადაზღვევის გამავალი პრემიების ნაწილი, რომელიც არ აღიარდება ხარჯად, აღირიცხება, როგორც ავანსი.

პოლისის გაუქმების შემთხვევები

პოლისის გაუქმებას ადგილი აქვს, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ პოლისის მფლობელს არ აქვს სურვილი ან შესაძლებლობა, განაგრძოს პოლისზე პრემიის გადახდა. შესაბამისად, გაუქმებას უმეტესად განიცდის ისეთი პოლისები, რომლებზეც პრემიების გადახდა ხდება ნაწილ-ნაწილ პოლისის პერიოდის განმავლობაში.

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი არის მთლიანი მოზიდული პრემიის პროპორცია, რომელიც,

წინასწარი შეფასებით, უნდა გამომუშავდეს შემდეგ ან მომდევნო ფინანსური წლების განმავლობაში და რომელიც თითოეულ სადაზღვევო ხელშეკრულებაზე ითვლება ცალკე, პროპორციული მეთოდით.

(3) მთლიანი საბალანსო ღირებულება და ჩამოწერები

ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება არის ფინანსური აქტივის ამორტიზებული ხარჯი, დანაკარგის რაიმე რეზერვით კორექტირებამდე. კომპანია პირდაპირ ამცირებს ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებას, როცა ბიზნესრთეულს არ აქვს გონივრული მოლოდინი, რომ ფინანსური აქტივის ანაზღაურების თანხის ამოღება მოხდება მთლიანად ან ნაწილობრივ. ამ უკანასკნელში შედის ადგილობრივი მარეგულირებელი მოთხოვნებით დაწესებული ჯარიმები. პრემიები კოლექტიურად ფასდება ჩამოწერის თვალსაზრისით ვადაგადაცილებული დღეების კრიტერიუმით ან ცალკ-ცალკე ფასდება, პრემიის სეგმენტიდან და კლიენტის ტიპიდან გამომდინარე.

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ზარალები

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

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

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

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

(ii) გადაზღვევა

კომპანია გადაზღვევას გადასცემს საქმიანობის ჩვეულებრივ რეჟიმში, რათა გადამზღვევლებზე რისკის ნაწილობრივი გადაცემით შეამციროს თავისი პოტენციური წმინდა ზარალი. გადაზღვევის ხელშეკრულებები კომპანიას არ ათავისუფლებს თავისი პოლისის მფლობელების წინაშე აღებული პირდაპირი ვალდებულებებისგან.

გადაცემული პრემიები და ანაზღაურებული სარგებელი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია მოგებაში ან ზარალში მთლიანი სახით.

გადაზღვევის აქტივები მოიცავს გადამზღვეველი კომპანიებისგან მისაღებ ნაშთებს გადაცემული სადაზღვევო ვალდებულებებისთვის. გადაზღვევიდან ამოღებადი თანხების პროგნოზირება ხდება იმგვარად, რომ შეესაბამებოდეს აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვს ან გადაზღვევის პოლისებთან დაკავშირებულ ანაზღაურებულ ზარალს.

გადაზღვევის აღებული პრემიები აღიარდება შემოსავლად და აღირიცხება ისე, თითქოს გადაზღვევა უშუალო საქმიანობა იყოს, გადაზღვევას დაქვემდებარებული საქმიანობის პროდუქტების კლასიფიკაციის გათვალისწინებით.

გადაზღვევის ხელშეკრულებების თანახმად ამოღებადი თანხები ფასდება გაუფასურების თვალსაზრისით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ყოველი თარიღისთვის. ასეთი აქტივები გაუფასურებულად ითვლება როცა მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ დამდგარი მოვლენის შედეგად არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ კომპანიამ შესაძლოა სრულად ვერ ამოიღოს ვალდებულებები და რომ ამ მოვლენას სანდოდ შეფასებადი გავლენა აქვს კომპანიის მიერ გადამზღვევისგან მისაღებ თანხებზე. გადაზღვევის აქტივებად აღირიცხება ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მხოლოდ ის უფლებები, რომლებიც სადაზღვევო რისკის მნიშვნელოვან გადაცემას იწვევს. ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული უფლებები, რომლებიც არ გადასცემს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, აღირიცხება ფინანსურ ინსტრუმენტების სახით.

(iii) გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

კომპანია გადამზღვევლებისთვის პრემიების გადაცემისთვის იღებს საკომისიოს. ამ ტიპის საკომისიო აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, სადაზღვევო საქმიანობის შედეგის კატეგორიაში. სადაზღვევო საქმიანობიდან საკომისიო შემოსავალი გადაცემული გადაზღვევის პრემიებიდან, რომლებიც წარმოადგენს ამოღებულ შესყიდვის ხარჯებს, ამცირებს არამორტიზებულ შესყიდვის ხარჯებს იმგვარად, რომ წმინდა შესყიდვის ხარჯები კაპიტალიზდება და აღირიცხება ხარჯებში აღიარებული წმინდა სადაზღვევო შემოსავლის პროპორციულად. გადაცემული გადაზღვევიდან გადავადებულ საკომისიო შემოსავალში ცვლილებები აისახება მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებებში.

(iv) შესყიდვის ხარჯები

შესყიდვის ხარჯები წარმოადგენს სადაზღვევო აგენტების და ბროკერებისათვის გადახდილ საკომისიოს და უშუალოდ შესყიდვასთან დაკავშირებულ სხვა ხარჯებს. შესყიდვის ხარჯებს ვადა დაუდგება, როცა შესაბამისი სადაზღვევო აგენტების და ბროკერების მიერ მოზიდული კლიენტები კომპანიას გადაუხდიან სადაზღვევო შენატანს.

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

(v) ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის ტარდება ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტირება, რათა დარწმუნდნენ, რომ გამოუმუშავებელი პრემიები საკმარისია ერთად მართული თითოეული ბიზნეს-მიმართულებისთვის. ამ ტესტირების ჩატარებისას გამოიყენება მოქმედი პოლისების ვადაგაუსვლელი პერიოდების სამომავლო სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, მოთხოვნების მართვის და პოლისების ადმინისტრირების ხარჯების არსებული საუკეთესო წინასწარი შეფასებები. დანაკლისის აღმოჩენის შემთხვევაში, იქმნება დამატებითი რეზერვი (ვადაგაუსვლელი რისკის რეზერვი). დეფიციტის აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში. 2019 და 2018 წლების განმავლობაში დანაკლისი არ გამოვლენილა.

(vi) სადაზღვევო მისაღები შემოსავლები და გადასახდელი ხარჯები

პოლისების მფლობელებისათვის, აგენტების და გადამზღვეველებისთვის გადასახდელი და მათგან მისაღები თანხები აღირიცხება კატეგორიაში „სადაზღვევო მისაღები შემოსავლები და გადასახდელი ხარჯები“, და არა სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვებში ან სადაზღვევის აქტივებში. კომპანია გაუფასურების შეფასების მიზნით რეგულარულად ამოწმებს დაზღვევიდან მისაღებ შემოსავლებს.

(b) ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანია არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს სესხების და მისაღები შემოსავლების კატეგორიაში აკლასიფიცირებს. კომპანია არაწარმოებულ ფინანსურ ვალდებულებებს აღრიცხავს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში.

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები - აღიარება და აღიარების შეწყვეტა

კომპანია სესხებსა და მისაღებ შემოსავლებს თავდაპირველად აღიარებს მათი წარმოშობის დღეს. ყველა სხვა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარებულია ვაჭრობის იმ თარიღისთვის, როდესაც კომპანია ხდება ამ ინსტრუმენტთან დაკავშირებით გაფორმებული ხელშეკრულების მხარე.

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როცა იწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები აქტივიდან ფულადი სახსრების ნაკადების მიღებაზე ან როცა გადასცემს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ უფლებას ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღებაზე ისეთი გარიგების საფუძველზე, რომლის მიხედვითაც ხდება ამ ფინანსური აქტივების საკუთრებასთან დაკავშირებული თითქმის ყველა რისკისა და სარგებელის გადაცემა. ნებისმიერი ინტერესი გადაცემულ ფინანსურ აქტივში, რომელიც შექმნა ან შეინარჩუნა კომპანიამ უნდა აღიარდეს ცალკე აქტივის ან ვალდებულების სახით.

კომპანია ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულების, გაუქმების ან ამოწურვის შემთხვევაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხორციელდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მაშინ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც კომპანიას აქვს თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონიერი უფლება და განზრახული აქვს წმინდად ანაზღაურება ან ერთდროულად აქტივების რეალიზაცია და ვალდებულებების დაფარვა.

(ii) წარმოებული ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელი ან სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც აქტიურ ბაზარზე არ ივაჭრება, ფასდება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების კომპანიის სამართლიანი ღირებულებით იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიიღებოდა შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში წმინდა გრძელი პოზიციის (ანუ აქტივის) გაყიდვით გარკვეული რისკის პოზიციის შემთხვევაში ან გადაიხდებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (ანუ ვალდებულების) გადაცემით გარკვეული

რისკის პოზიციის შემთხვევაში.

სესხები და მისაღები შემოსავლები

სესხები და მისაღები შემოსავლები არის ფინანსური აქტივების ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდების კატეგორია, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ასეთი ფინანსური აქტივების აღიარება თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ხდება, დამატებული პირდაპირ დაკავშირებული ტრანზაქციის ხარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ სესხებისა და მისაღები შემოსავლების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, გამოკლებული გაუფასურების ზარალი.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება ფულის ნაშთებისგან და მოთხოვნამდე ანაბრებისგან, შექმნის თარიღიდან სამი თვის ან ნაკლები ვადიანობით და სამართლიანი ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს შეიცავს.

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

(iii) არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები - შეფასება

კომპანია არაწარმოებულ ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს კატეგორიაში „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“. ასეთი ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და აკლდება პირდაპირ დაკავშირებული ტრანზაქციის ხარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ეს ფინანსური აქტივები ითვლება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

(iv) ოფსეტირება

ფინანსური აქტივების და ვალდებულების ოფსეტირება და წმინდა თანხის განცხადება ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ოფსეტირების კანონის ძალის მქონე უფლება და არის ან წმინდად ანაზღაურების, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების ანაზღაურების განზრახვა.

კომპანიას ამჟამად აქვს კანონის ძალის მქონე ოფსეტირების უფლება, თუ ეს უფლება არ არის პირობითად დამოკიდებული სამომავლო შემთხვევაზე და მისი აღსრულება შესაძლებელია როგორც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, ისე კომპანიისა და მისი ყველა კონტრაგენტის დეფოლტის, გადახდისუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

(v) მოგება და ზარალი საბოლოო შეფასებიდან

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში, მოგების ან ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება მაშინ, როდესაც ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების აღიარება წყდება ან ფინანსური აქტივი ან ვალდებულება უფასურდება, და ამორტიზაციის პროცესით.

(vi) სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებისა და აქციის ოფციონთან უშუალოდ დაკავშირებული ნამატი ხარჯების აღიარება ხდება კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით, საგადასახადო ეფექტის გათვალისწინებით.

(c) გაუფასურება

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური ფინანსური აქტივი ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის იმის დასადგენად, არსებობს თუ არა მისი გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. ფინანსური აქტივი გაუფასურებულია, თუ ობიექტური მტკიცებულება მიანიშნებს აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ დამდგარ ზარალის შემთხვევაზე და იმაზე, რომ ეს შემთხვევა უარყოფითად მოქმედებს აქტივთან დაკავშირებით მოსალოდნელ იმ ფულად ნაკადებზე, რომელთა გონივრული პროგნოზირება შეიძლება.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება შეიძლება იყოს:

- მევალის დეფოლტი ან ვადაგადაცილება;
- კომპანიისთვის გადასახდელი თანხის რესტრუქტურირაცია ისეთი პირობებით, რომლებსაც კომპანია სხვა შემთხვევაში არ აღიარებდა;
- მევალის გაკოტრების რეჟიმში გადასვლის ნიშნები;
- დეფოლტებთან დაკავშირებული ეკონომიკური პირობები.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

კომპანია განიხილავს ამ აქტივების გაუფასურების მტკიცებულებას როგორც ცალკეული აქტივის, ისე კოლექტიურად. ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე ყველა აქტივის გაუფასურება ინდივიდუალურად ფასდება.

ის აქტივები, რომლებიც არ აღმოჩნდება გაუფასურებული, შემდეგ კოლექტიურად ფასდება გაუფასურებისთვის, რომელიც მოხდა, მაგრამ ჯერ არ გამოვლენილა. ცალკეული უმნიშვნელო აქტივების გაუფასურება კოლექტიურად ფასდება მსგავსი რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების დაჯგუფებით.

კოლექტიური გაუფასურების შეფასებისას კომპანია ხელმძღვანელობს დეფოლტის ალბათობის, დავალიანების ამოღების ვადებისა და განცდილი ზარალის ოდენობის ისტორიულ ტენდენციებით, რომლებსაც შემდეგ აკორექტირებს მენეჯმენტის განსჯის შედეგად, არის თუ არა არსებული ეკონომიკური და საკრედიტო პირობები ისეთი, რომ ფაქტობრივი ზარალი შესაძლოა ისტორიული ტენდენციებით გამოვლენილზე უფრო მეტი ან ნაკლები იყოს.

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გაუფასურების ზარალი გამოითვლება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის, რომელიც დისკონტირდება აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში და აისახება მისაღები შემოსავლების კატეგორიაში, რეზერვის ანგარიშში. როდესაც კომპანია მიიჩნევს, რომ აქტივის ამოღების რეალური პერსპექტივა არ არსებობს, შესაბამისი თანხები ჩამოიწერება. გაუფასურებულ აქტივზე გრძელდება პროცენტის აღიარება დისკონტის განცალკევებით. როცა შემდგომი მოვლენა იწვევს გაუფასურების ზარალის შემცირებას და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების აღიარების შემდეგ დამდგარ მოვლენას, გაუფასურების ზარალის შემცირება ამობრუნდება მოგებაში ან ზარალში.

(ii) არაფინანსური აქტივები

კომპანიის არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებები გარდა სასაქონლო-მატერიალური მარაგებისა და გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა, გაუფასურების ნიშნების აღმოჩენის მიზნით ფასდება ანგარიშგების ყოველი თარიღით. ასეთი ნიშნების აღმოჩენის შემთხვევაში, განისაზღვრება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება.

გაუფასურების თვალსაზრისით შემოწმების მიზნით, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ მოწმდება, ჯგუფდება უმცირეს ჯგუფებად, რომლებიც სხვა აქტივებისგან ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისგან დამოუკიდებლად წარმოქმნის ფულად ნაკადებს უწყვეტი გამოყენების პირობებში. კომპანიის კორპორაციული აქტივები არ წარმოქმნის ცალკე ფულად ნაკადებს და გამოიყენება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთზე მეტი ერთეულის მიერ. კორპორაციული აქტივები ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე ნაწილდება გონივრულობის და თანმიმდევრულობის პრინციპზე დაყრდნობით და მათი გაუფასურების ტესტირება ხდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი იმ ერთეულის ტესტირებასთან ერთად, რომელზეც ეს კორპორაციული აქტივია განაწილებული.

აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის ხარჯით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის. გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დაბეგვრამდელი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების არსებულ საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებთან დაკავშირებული გაუფასურების ზარალი პროპორციულად გადანაწილდება ამ ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულში არსებული აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე.

წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ფასდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის, რათა დადგინდეს, ზარალი შემცირდა თუ უკვე აღარ არსებობს. გაუფასურების ზარალი ამობრუნდება, თუ მოხდა ცვლილება ანაზღაურებადი ღირებულების განმსაზღვრელ პროგნოზებში. გაუფასურების ზარალის ამობრუნება ხდება მხოლოდ იმდენად, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა და ამორტიზაციის გამოკლებით, გაუფასურების ზარალი რომ არ აღიარებულიყო.

(d) მოგების გადასახადი

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

(i) მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის წლის დასაბეგრ მოგებაზე გადასახდელი მოსალოდნელი

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

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

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

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

(ii) გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი უზრუნველყოფს დროებით სხვაობებს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის და დაბეგვის მიზნით გამოყენებულ თანხებს შორის. იგი არ ფარავს შემდეგ დროებით განსხვავებებს: გუდვილი, რომელიც არ გამოიქვეითება საგადასახადო მიზნებით, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება, რომლებიც გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც სააღრიცხვო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდება ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და ასოცირებულ კომპანიებში, სადაც მშობელ კომპანიას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის ამობრუნების დრო და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ ამობრუნდება. გადავადებული გადასახადის ოდენობა ეფუძნება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების რეალიზაციას ან დაფარვას 2023 წლის პირველ იანვრამდე, საანგარიშგებო თარიღისთვის ძალაში შესული, ან ფაქტობრივად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია სამომავლო დასაბეგრი მოგების მიღება 2023 წლის 1 იანვრამდე, საიდანაც შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების, გამოყენებული საგადასახადო ზარალის და კრედიტის გამოყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გადაფასდება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და შემცირდება, თუ მოსალოდნელი აღარ არის შესაბამისი საგადასახადო სარგებლის რეალიზება.

ახალი საგადასახადო სისტემის ზემოთ მოყვანილი ხასიათიდან გამომდინარე, საქართველოში დარეგისტრირებულ ფინანსურ დაწესებულებებს 2023 წლის 1 იანვრიდან არ ექნებათ სხვაობები აქტივების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის. აქედან გამომდინარე, ამ თარიღიდან არ წარმოქმნება მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

(e) შეცდომების გასწორება

წინა წლის ფინანსური ანგარიშების ხელახალი განცხადება

2019 წლის განმავლობაში კომპანიამ გამოავლინა წინა წლის შეცდომები, რომლებიც უკავშირდებოდა დამდგარი მაგრამ ჯერ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის აღიარებას და პრეზენტაციას (IBNR), გადაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების და გადაზღვევის გადასახდელი ხარჯების ნაშთებს, სხვა ვალდებულებებს და საინვესტიციო და საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებულ ფულად ნაკადებს. ამ შეცდომების ხასიათი და მისი გავლენა შედარებად პირველად ანგარიშებზე ასეთია:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის და შემოსავლის უწყისის ხელახალი განცხადება

- კომპანიამ აღიარა IBNR რეზერვი სადაზღვევო პროდუქტების ყველა ტიპისთვის. სიცოცხლის დაზღვევის გარდა, ადგილობრივი მარეგულირებელი მოთხოვნებით დადგენილია, რომ თუ ზარალი არ განცხადდება მისი დადგომის დღეს, კომპანია არ მოახდენს ანაზღაურებას. იგივე მოთხოვნა ვრცელდება და მკაფიო ენითაა განცხადებული სადაზღვევო პოლისითაც. შესაბამისად, IBNR არ ვრცელდება სხვა სადაზღვევო პროდუქტებზე, გარდა სიცოცხლის დაზღვევისა. ამ რეზერვის აღიარებამ არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებზე გამოიწვია 2018 წლის მოგების ნაკლები ღირებულებით ჩვენება და დაზღვევის ხელშეკრულებების რეზერვების გადამეტებით ასახვა.
- გარკვეულ გადამზღვევებთან ანგარიშსწორება წმინდად ხდება, შესაბამისი ხელშეკრულებების თანახმად. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ მოუხდენია გადაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების გადასახდელი ნაშთების ოფსეტირება; შესაბამისად, ორივე ბალანსი გადამეტებით იქნა ასახული.
- სხვა ფინანსური ვალდებულებები, სხვა ვალდებულებები და მიმდინარე მოგების გადასახადის

ვალდებულებები საბალანსო უწყისში გამჟღავნდა ერთად, სხვა ვალდებულებების კატეგორიაში. ეს ნაშთები უნდა წარმოდგენილიყო, როგორც ცალკეული ფინანსური ანგარიშის დარგობრივი მუხლები.

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში:

**მომზადდა პირდაპირი მეთოდით.*

- საბანკო ანაბრებზე დეპონირებული ფული (ვადიანი დეპოზიტები სამ თვეზე მეტი ვადიანობით) და მათზე დარიცხული პროცენტი (ჯერ არ მიღებული) შეცდომით დაკლასიფიცირდა, როგორც ფული და ფულის ეკვივალენტები. წლის ბოლოს ბალანსის მისაღებად დეპოზიტებზე დარიცხული პროცენტი გამჟღავნდა საოპერაციო საქმიანობის კატეგორიაში, როგორც საოპერაციო ფულადი ნაკადების შემოდინება. კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად, საბანკო დეპოზიტებზე თანხების განთავსება (სამ თვეზე მეტი ვადიანობით) უნდა აისახოს, როგორც საინვესტიციო საქმიანობა. ამასთან, ანაბრებზე დარიცხული პროცენტი, რომელიც კლასიფიცირდება, როგორც საინვესტიციო საქმიანობა, არაფულადი ტრანზაქციას დეპოზიტების ვადის დადგომამდე და პროცენტის მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე დარიცხვამდე. ამიტომ, დარიცხული პროცენტი ამოღებული უნდა იქნას ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშიდან.

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- საბანკო დეპოზიტებსა (სამ თვეზე მეტი ვადიანობით) და მიმდინარე ანგარიშებზე მიღებული პროცენტი არასწორად დაკლასიფიცირდა, როგორც ფულადინაკადები დაფინანსების საქმიანობიდან მაშინ, როცა ის უნდა ასახულიყო, როგორც ფულადი შემოდინება საინვესტიციო საქმიანობიდან და ფულადი შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან, შესაბამისად. კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად, სამ თვეზე მეტი ვადიანობის მქონე საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტი უნდა აისახოს საინვესტიციო საქმიანობაში.

ამ ცვლილებების ეფექტი IFRS ფინანსური ანგარიშების პრეზენტაციაზე მოცემულია ქვემოთ:

ეფექტი მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშზე	2018 თავდაპირველად ასახული	კორექტირება	2018 ხელახლა განცხადებული
აუნაზღაურებელი ზარალის ცვლილება	218,011	(135,156)	82,855
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	1,453,225	135,156	1,588,381

ეფექტი ფინანსური მდგ ანგარიშზე	31 დეკ 2018 თავდაპირვე ლად ასახული	კორექტირება	31 დეკ 2018 ხელახლა განცხადებული
გადაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	192,449	(192,449)	-
მთლიანი აქტივები	10,712,924	(192,449)	10,520,475
დაზღ ხელშეკრულებები	2,568,560	(135,156)	2,433,404
გადაზღვევის გადასახდელი ხარჯები	1,898,755	(192,449)	1,706,306
სხვა ვალდებულებები	328,969	(318,891)	10,078
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	49,174	49,174
მიმდ მოგების გადასახ ვალდებულება	-	269,716	269,716
მთლიანი ვალდებულებები	4,953,359	(327,605)	4,625,754
მთლიანი კაპიტალი:	5,759,565	135,156	5,894,721
მთლიანი კაპიტალი და ვალდებულებები:	10,712,924	(192,449)	10,520,475

რადგან კომპანიამ საქმიანობა 2017 წლის დეკემბერში დაიწყო წინა პერიოდის შედარებითი მაჩვენებლები ნულს უდრის, ამიტომ ფინანსური მდგომარეობის მესამე ანგარიში 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით არაა წარმოდგენილი.

5 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

	31 დეკ018 თავდაპირველად განცხადებული	კორექტირება	31 დეკ 2018 ხელახლა განცხად
ფულადი ნაკადების მოძრ ანგარიშზე			
ფულადი ნაკადები სოპერაციო საქმიანობიდან:			
მიმდ ანგარიშ მიღებული პროცენტი	-	17,948	17,948
სხვა საოპერაციო (გადახდილი ხარჯი)/მიღებული შემოსავალი	(31,353)	(90,046)	(121,399)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
საბანკო დეპოზიტებზე მიღებული პროცენტი	-	383,047	383,047
საბანკო დეპოზიტებზე განთავსებული ფული	-	(5,945,336)	(5,945,336)
ფულადი ნაკადები დაფინანსების საქმიანობიდან:			
მიღებული პროცენტი	400,995	(400,995)	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6,403,348	(6,035,383)	367,965

6 ახალ ან გადაამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა

IFRS 16 "იჯარა" (გამოქვეყნდა 2016 წლის 13 იანვარს და ძალაშია 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ეს სტანდარტი კომპანიამ 2019 წლის 1 იანვრიდან მიიღო მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მეთოდით ისე, რომ შედარებითი მონაცემები ხელახლა არ განუცხადებია და სტანდარტით ნებადართული გარკვეული გამარტივებები გამოიყენა. უძრავი ქონების იჯარის შემთხვევაში, აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება გადასვლის დღეს ისე, თითქოს ახალი წესები მასზე ყოველთვის ვრცელდებოდა. ყველა დანარჩენი აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება სტანდარტის მიღებისას საიჯარო ვალდებულების ოდენობით (კორექტირდება ყოველგვარი წინასწარ გადახდილი ან დარიცხული ხარჯით).

IFRS 16 -ის პირველად გამოყენებისას კომპანიამ სტანდარტით ნებადართული შემდეგი პრაქტიკული საშუალებები გამოიყენა:

- გონივრულად მსგავსი მახასიათებლების მქონე იჯარის პორტფელს ერთი სადისკონტო განაკვეთი მიუსადაგა;
- დაეყრდნო წინა შეფასებებს იმის შესახებ, ზარალიანია თუ არა იჯარა როგორც გაუფასურების შემოწმების ჩატარების ალტერნატივა - 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ზარალიანი კონტრაქტები არ ყოფილა.
- 12 თვეზე ნაკლები ნარჩენი ვადის მქონე ოპერაციული იჯარა 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით აღრიცხა როგორც მოკლევადიანი იჯარა.
- 5 ათასი აშშ დოლარის ლარის ეკვივალენტზე ნაკლები ღირებულების მქონე საოპერაციო იჯარა აღრიცხა, როგორც დაბალი ღირებულების მქონე იჯარა;
- გამოიყენა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა;
- არ გაითვალისწინა თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები აქტივის გამოყენების უფლების შეფასებისას სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების დღეს, და
- თავისი შეხედულებით განსაზღვრა საიჯარო ვადა იმ ხელშეკრულებებში სადაც არის იჯარის გაგრძელების ან შეწყვეტის ოფცია.

კომპანიამ ასევე ამჯობინა, აღარ გადაეფასებინა, არის ან შეიცავს თუ არა კონტრაქტი იჯარას თავდაპირველი გამოყენებისას. ნაცვლად ამისა გადასვლის თარიღამდე დადებული

სს ჰუალონგ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ხელშეკრულებებისთვის კომპანია დაეყრდნო მის შეფასებებს, რომელიც IAS 17, „იჯარა“, და IFRIC 4 „იმის განსაზღვრა, შეთანხმება შეიცავს თუ არა იჯარას“ მიხედვით გააკეთა.

შედეგად არცერთი საიჯარო ვალდებულება და გამოყენების უფლების მქონე აქტივი არ აღიარებულა. ყველა საიჯარო ხელშეკრულება მიჩნეულ იქნა დავალი ღირებულების ან მოკლევადიან იჯარად, მთლიანობაში არაარსებითად.

7 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც კომპანიას ჯერ არ დაუნერგავს

გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც სავალდებულოა 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და რომლებიც კომპანიას ვადაზე ადრე არ დაუნერგავს.

„აქტივების გაყიდვა ან კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის“ - ცვლილებები IFRS 10-სა და IAS 28-ში (გამოქვეყნდა 2014 წლის 11 სექტემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება IAS-ის მიერ დადგენილი თარიღით ან ამავე თარიღის შემდგომ). ამ ცვლილებების მიზანია მოაგვაროს შეუსაბამობა IFRS 10-ისა და IAS 28-ის მოთხოვნებს შორის, რომლებიც ეხება აქტივების გაყიდვას ან კაპიტალში შეტანას ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის. ამ ცვლილებების მთავარი ეფექტი ის არის, რომ ხდება სრული შემოსულობის ან ზარალის აღიარება, როცა გარიგება ეხება ბიზნესს. ნაწილობრივი შემოსულობის ან ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც გარიგება ეხება აქტივებს, რომლებიც არ წარმოადგენს ბიზნესს, თუნდაც ამ აქტივებს ფლობდეს შვილობილი კომპანია. კომპანია ამჟამად აფასებს ამ ცვლილებების შესაძლო გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ცვლილებები IFRS 4-ში - IFRS 9-ის („ფინანსური ინსტრუმენტები“) გამოყენება IFRS 4-ზე („სადაზღვევო ხელშეკრულებები“) (გამოქვეყნდა 2016 წლის 12 სექტემბერს და, ძალაშია, მიდგომის მიხედვით, 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის ისეთი ბიზნეს-ერთეულებისთვის, რომლებიც იყენებენ IFRS 9-ისგან დროებითი გამონაკლისის (განთავისუფლების) ოფციას, ან IFRS 9-ის პირველად გამოყენებისას, ისეთი ბიზნეს-ერთეულებისთვის, რომლებიც იყენებენ გადაფარვის მიდგომას). ცვლილებების მიზანია, მოაგვაროს საკითხები, რომლებიც წამოიჭრა ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ ახალი სტანდარტის IFRS 9-ის დანერგვიდან იმ ახალი ჩამნაცვლებელი სტანდარტის დანერგვამდე, რომელზეც IAS საბჭო IFRS 4-ისთვის მუშაობს. ეს საკითხები, სხვებთან ერთად, ეხება გაცხადებული შედეგების დროებით ცვალებადობას. ცვლილებების შედეგად დაინერგება ორი მიდგომა: გადაფარვის მიდგომა და დროებით განთავისუფლების მიდგომა. შეცვლილი სტანდარტი ყველა იმ კომპანიას, რომელსაც გაფორმებული აქვს სადაზღვევო ხელშეკრულებები, აძლევს უფლებას, აღიაროს IFRS 9-ის გამოყენების შედეგად მოსალოდნელი შესაძლო ცვლილებები სხვა სრულ შემოსავალში და არა მოგება-ზარალში, სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესახებ ახალი სტანდარტის გამოშვებამდე. ამასთან, შეცვლილი სტანდარტი კომპანიებს, რომელთა საქმიანობა ძირითადად დაზღვევას უკავშირდება, IFRS 9-ის გამოყენებისგან დროებით განთავისუფლების (გამონაკლისის) გამოყენების უფლებას აძლევს. ბიზნეს-სუბიექტებმა, რომლებიც IFRS 9-ის გამოყენებას გადაავადებენ, უნდა გააგრძელონ ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ არსებული სტანდარტის, IAS 39-ის, გამოყენება. IFRS 4-ში შეტანილი ცვლილებები ავსებს სტანდარტში არსებულ ოფციებს, რომელთა გამოყენება უკვე შესაძლებელია დროებითი ცვალებადობის საკითხის მოსაგვარებლად. კომპანიამ გადაწყვიტა IFRS 9 სტანდარტზე გადასვლის გადავადება და შეასრულა შესაბამისი საკვალიფიკაციო მოთხოვნები, რადგან: ა) დაზღვევასთან დაკავშირებულმა მისმა ვალდებულებებმა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადააჭარბა მთლიანი ვალდებულებების 90%-ს და ბ) მის საქმიანობაში ადგილი არ ჰქონია შემდგომ ძირეულ ცვლილებებს. კომპანია IFRS 9-ზე გადასვლას 2012 წლიდან მოელოდა.

7 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც კომპანიას ჯერ არ დაუნერგავს (გაგრძელება)

წარმოგიდგენთ შემდეგ გამჟღავნებას ჩვენი ფინანსური აქტივების შესახებ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. მისი მიზანია იმ ბიზნეს-სუბიექტებთან შედარება, რომლებიც 2019 წლის 1 იანვრიდან იყენებენ IFRS 9 სტანდარტს.

2019	აქტივები რომლებიც მხოლოდ ძირ თანხის და პროც გადახდას წარმოადგენს (SPPI)		აქტივების საბ ღირ (IAS 39) რომლებიც მხოლოდ ძირ თანხის და პროც გადახდას წარმოადგენს და ანალიზდება საკრედიტო რეიტინგით (ზრუტო საბ ღირ ამორტ ღრ აღრიცხული აქტივების შემთხვევაში)			BB – B- აქტ სამართ ღირ ან რეიტინგის გარეშე (გარდა დაბალი საკრედ რისკის მქონე აქტივ)
	სამართ ღირ	წლის მოგება-ზარალი სამართ ღირ	BB-B- რეიტინ გის გარეშ ე	რეიტინ გის გარეშ ე	სულ BB – B- და რეიტინ გის გარეშე	
<i>ფინ აქტ ვადის დადგომამდე ფლობით:</i>						
სავალო ვალდებულება	300,095	-	300,095	-	300,095	300,095
ფინ აქტ ვადის დადგომამდე ფლობით სულ :	300,095	-	300,095	-	300,095	300,095
<i>სესხები და მისად შემოს:</i>						
საბანკო დეპოზიტები	7,240,324	-	3,226,742	4,013,582	7,240,324	7,240,324
ფული და ფულის ეკვივალ	514,554	-	514,262	291	514,553	514,553
სულ ფინ აქტ ამორტიზ ღირებულებით აღრიცხ	7,754,878	-	3,741,004	4,013,873	7,754,877	7,754,877

წარმოგიდგენთ შემდეგ გამჟღავნებას ჩვენი ფინანსური აქტივების შესახებ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. მისი მიზანია იმ ბიზნეს-სუბიექტებთან შედარება, რომლებიც 2018 წლის 1 იანვრიდან იყენებენ IFRS 9 სტანდარტს.

2018	აქტივები რომლებიც მხოლოდ ძირ თანხის და პროც გადახდას წარმოადგენს (SPPI)		აქტივების საბ ღირ (IAS 39) რომლებიც მხოლოდ ძირ თანხის და პროც გადახდას წარმოადგენს და ანალიზდება საკრედიტო რეიტინგით (ზრუტო საბ ღირ ამორტ ღირ აღრიცხული აქტივების შემთხვევაში)			BB – B- აქტ სამართ ღირ ან რეიტინგის გარეშე (გარდა დაბალი საკრედ რისკის მქონე აქტივ)
	სამართ ღირ	წლის მოგება-ზარალი სამართ ღირ	BB-B- რეიტინ გის გარეშ ე	რეიტინ გის გარეშ ე	სულ BB – B- და რეიტინ გის გარეშე	
<i>სესხები და მისად შემოსავ:</i>						
საბანკო დეპოზიტები	6,035,690	-	4,115,066	1,920,623	6,035,689	6,035,689
ფული და ფულის ეკვივალ	367,965	-	357,810	10,155	367,965	367,965

სს ჰუალონგ დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

ფინ აქტ სულ ამორტიზ დირ აღრიცხული	6,403,655	-	4,472,876	1,930,778	6,403,654	6,403,654
--------------------------------------	-----------	---	-----------	-----------	-----------	-----------

7 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც კომპანიას ჯერ არ დაუნერგავს (გაგრძელება)

IFRS 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (გამოქვეყნდა 2017 წლის 18 მაისს და ძალაშია 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). IFRS 17 წარმოადგენს IFRS 4-ის ჩანაცვლებას, რომელმაც კომპანიები გაათავისუფლა სადაზღვევო ხელშეკრულებების არსებული პრაქტიკის მიხედვით აღრიცხვის გაგრძელების ვალდებულებისგან. ამის შედეგად ინვესტორებს გაუჭირდათ სხვა მხრივ მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური შედეგების ერთმანეთთან შედარება და ერთმანეთისგან განსხვავება. IFRS 17 აგებულია ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულების, მათ შორის მზღვეველის ხელთ არსებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების ერთიანი აღრიცხვის პრინციპზე. სტანდარტი მოითხოვს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფების აღიარებას და შეფასებას: (i) სამომავლო ფულადი ნაკადების რისკის მიხედვით კორექტირებული მიმდინარე ღირებულებით (ხელშეკრულების შესრულებასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები), რომელიც სრულად შეიცავს ხელშეკრულების შესრულებასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების შესახებ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას ისე, რომ შესაბამისობაში იყოს საბაზრო ინფორმაციასთან; არის პლუს (თუ მიღებული რიცხვი ვალდებულებას წარმოადგენს) ან ან მინუს ნიშნით (თუ მიღებული რიცხვი აქტივია); (ii) თანხით, რომელიც წარმოადგენს ხელშეკრულებების ჯგუფზე გამოუმუშავებელ მოგებას (სახელშეკრულებო მომსახურების მარჯა). მზღვეველები სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფიდან მიღებულ მოგებას აღიარებენ იმ პერიოდზე, რომლის განმავლობაშიც მათ გასწიეს სადაზღვევო მომსახურება და როდესაც ისინი თავისუფლდებიან რისკისგან. თუ ხელშეკრულებების ჯგუფი არის ან გახდება ზარალიანი, ბიზნეს-სუბიექტი დაუყოვნებლივ აღიარებს ზარალს. კომპანია სტანდარტის გამოყენებას აპირებს მის მიერ გაცემულ ვალდებულების შესრულების გარანტიებზე და ამჟამად აფასებს ახალი სტანდარტის გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ცვლილებები ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებში (გამოქვეყნდა 2018 წლის 29 მარტს და ძალაშია 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები მოიცავს ახალ თავს შეფასებაზე, ინსტრუქციებს ფინანსური შედეგების ანგარიშგებაზე, ტერმინთა გაუმჯობესებულ განმარტებებსა და მითითებებს - განსაკუთრებით, ვალდებულებების განსაზღვრებას, ხსნის ისეთ მნიშვნელოვან საკითხებს, როგორებიცაა ლიდერობა, პრუდენციული საკითხები და შეფასების განუსაზღვრელობა ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ბიზნესის განმარტება - ცვლილებები IFRS 3-ში (გამოცა 2018 წლის 22 ოქტომბერს და ძალაშია შესყიდვებისათვის წლიური საანგარიშო პერიოდის დასაწყისიდან, რომელიც იწყება 2020 წლის 1 იანვრის ან მის შემდეგ). ამ ცვლილებებით ახლებურად განისაზღვრა ბიზნესის რაობა. ბიზნესს უნდა ჰქონდეს რესურსები და ძირითადი პროცესი, რომლებიც ერთად მნიშვნელოვნად შეუწყობს ხელს პროდუქტების შექმნის შესაძლებლობას. ახალი სახელმძღვანელო იძლევა ჩარჩოს, რაც დაგვეხმარება, განვსაზღვროთ, აქვს თუ არა ადგილი რესურსებს და ძირითად პროცესებს, მათ შორის ადრეულ ეტაპზე მყოფ კომპანიებში, რომლებსაც პროდუქცია ჯერ არ გამოუშვიათ. თუ პროდუქცია არა, მაშინ საჭიროა, რომ ორგანიზებული სამუშაო ძალა იყოს წარმოდგენილი, რათა ბიზნესმა კლასიფიკაციის პირობა დააკმაყოფილოს. ტერმინი „გამომშვებელი პროდუქცია“ ვიწრო გაგებითაა წარმოდგენილი და გულისხმობს მომხმარებელზე მიწოდებულ საქონელსა და მომსახურებას, საინვესტიციო შემოსავლისა და სხვა შემოსავლის გამომშვებებს, და არ გულისხმობს ანაზღაურებას შედარებით დაბალი ხარჯების და სხვა ეკონომიკური სარგებელის სახით. აგრეთვე აღარ არის საჭირო იმის შეფასება, რამდენად შეუძლიათ ბაზრის მონაწილეებს შეცვალონ დაკარგული ელემენტები ან მოახდინონ შექმნილი საქმიანობისა და აქტივების ინტეგრირება. ბიზნეს-ერთეულს შეუძლია მიმართოს 'კონცენტრაციის ტესტს'.

შემენილი აქტივები არ წარმოადგენს ბიზნესს, თუ არსებითად მიღებული ბრუტო აქტივების სამართლიანი ღირებულება კონცენტრირებულია ერთ აქტივში (ან მსგავსი აქტივების ჯგუფში). ცვლილებები პერსპექტიულია. 2020 წლის 1 იანვრიდან კომპანია მათ გამოიყენებს და შეაფასებს მათ გავლენას.

არსებითობის განმარტება - ცვლილებები IAS 1 და IAS 8-ში . (გამოცა 2018 წლის 31 ოქტომბერს და ძალაში შევა 2020 წლის 1 იანვრიდან). ცვლილებები განმარტავს მატერიალურის რაობას და თუ როგორ უნდა იქნას გამოყენებული და გახდეს დეფინიციების ინსტრუქციების ნაწილი, რომელიც აქამდე IFRS-ში შედიოდა. ამასთან, დეფინიციის თანმხლები განმარტებები გაუმჯობესდა. და ბოლოს, ცვლილებები უზრუნველყოფს, რომ მატერიალურის დეფინიცია ერთნაირია მთელი IFRS სტანდარტების მასშტაბით. ინფორმაცია

მატერიალურია (არსებითია) იმ შემთხვევაში, არის იმის გონივრული მოლოდინი, რომ მისმა გამოტოვებამ, არასწორმა განცხადებამ ან გაზუნდოვანებამ შეიძლება ზეგავლენა მოახდინოს იმ გადაწყვეტილებებზე, რომლებსაც ზოგადი დანიშნულების ფინანსური ანგარიშების პირველადი მომხმარებლები იღებენ ამ ფინანსური ანგარიშებისავე საფუძველზე, იმ ანგარიშების, რომლებიც ანგარიშის წარმდგენი კონკრეტული კომპანიის შესახებ ფინანსურ ინფორმაციას შეიცავს. ამჟამად კომპანია აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

საორიენტაციო (ბენჩმარკის) საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება - ცვლილებები IFRS 9-ში, IAS 39-ში და IFRS 7-ში (გამოქვეყნდა 2019 წლის 26 სექტემბერს და ძალაშია 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ცვლილებები გამოიწვია ისეთი საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთების, როგორცაა ლონდონის ბანკთაშორისი ინდექსი (LIBOR) და სხვა ბანკთაშორისი ინდექსების (IBOR) ჩანაცვლებამ. ცვლილებები დროებით ათავისუფლებს ჰეჯირების ურთიერთობებზე ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების შესრულებისგან, რომლებზეც ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების ცვლილებამ პირდაპირი გავლენა იქონია. IFRS 9-ისა და IAS 39-ის მიხედვით, ფულადი ნაკადების ჰეჯირებისთვის სავალდებულოა, რომ სამომავლო ჰეჯირებული ფულადი ნაკადები „დიდი ალბათობით მოსალოდნელი“ იყოს. როდესაც ეს ფულადი ნაკადები დამოკიდებულია ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსზე, ცვლილებებით გათვალისწინებული შეღავათი ბიზნეს-სუბიექტისგან მოითხოვს ჩათვალს, რომ ჰეჯირებულ ფულად ნაკადებზე დარიცხული საპროცენტო განაკვეთი არ შეიცვალოს ინდექსის ცვლილების შედეგად. ჰეჯირებით აღრიცხვისთვის როგორც IAS 39, ისე IFRS 9 მოითხოვს საპროგნოზო პერსპექტიულ შეფასებას. მართალია, IBOR და IBOR ჩანაცვლების განაკვეთებით მოთხოვნილი ფულადი ნაკადები ამჟამად თითქმის ეკვივალენტური უნდა იყოს, რასაც მინიმუმამდე დაჰყავს არაეფექტურობა, ეს მდგომარეობა ინდექსის შეცვლის თარიღის მოახლოებასთან ერთად შეიძლება შეიცვალოს. ცვლილებების მიხედვით, ბიზნეს-სუბიექტს შეუძლია დაუშვას, რომ საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთი, რომელსაც ეყრდნობა ჰეჯირების ობიექტის ფულადი ნაკადები, ჰეჯირების ინსტრუმენტი თუ ჰეჯირებული რისკი, არ იცვლება ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილებით. ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილებამ შესაძლოა ჰეჯირების შედეგები 80–125% დიაპაზონის გარეთ მოაქციოს, რასაც მოითხოვს რეტროსპექტიული ტესტირება IAS 39-ის მიხედვით.

შესაბამისად, IAS 39-ში შევიდა ცვლილება, რომლითაც დაშვებულია გამოწვევის ეფექტურობის რეტროსპექტიული ტესტირებიდან, რათა ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის პერიოდის განმავლობაში ჰეჯირება არ შეწყდეს, იმიტომ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, რომ რეტროსპექტიული ეფექტურობა არ ექცევა ამ დიაპაზონში. თუმცა, ჰეჯირების აღრიცხვასთან დაკავშირებული სხვა პირობები, მათ შორის პერსპექტიული შეფასების მოთხოვნა, მაინც უნდა დაკმაყოფილდეს. ზოგიერთი ჰეჯირების შემთხვევაში, ჰეჯირების ობიექტი ან ჰეჯირებული რისკი წარმოადგენს ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების რისკის კომპონენტს, რომელიც ხელშეკრულებით არ არის დაზუსტებული. ჰეჯირებით აღრიცხვის გამოყენებისთვის როგორც IFRS 9, ისე IAS 39 მოითხოვს, რომ რისკის დაზუსტებული კომპონენტი ცალკე გამოვლენის და საიმედოდ შეფასების საშუალებას უნდა იძლეოდეს. ამ ცვლილებების მიხედვით, რისკის კომპონენტი ცალკე უნდა გამოვლინდეს ჰეჯირების თავდაპირველი კლასიფიცირებისას და არა მუდმივად.

მაკროჰეჯირების კონტექსტში, როდესაც ბიზნეს-სუბიექტი ხშირად გადააწყობს ჰეჯირების ურთიერთობას, შეღავათი ვრცელდება იმ მომენტიდან, როდესაც ჰეჯირების ობიექტის თავდაპირველი კლასიფიკაცია მოხდა ჰეჯირების ამ ურთიერთობაში. ჰეჯირების ყოველგვარი არაეფექტურობის აღრიცხვა უნდა გაგრძელდეს მოგებაში ან ზარალში როგორც IAS 39-ის, ისე IFRS 9-ის მიხედვით. ეს ცვლილებები განსაზღვრავს შეღავათის შეწყვეტის გამომწვევ მოვლენებს. მათ შორისაა საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებით გამოწვეული განუსაზღვრელობის აღმოფხვრა. ეს ცვლილებები ბიზნესებს ავალდებულებს, ინვესტორებს წარუდგინონ დამატებითი ინფორმაცია მათი ჰეჯირების ურთიერთობების შესახებ, რომლებზეც პირდაპირ მოქმედებს ეს განუსაზღვრელობები, მათ შორის ჰეჯირების იმ ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულება, რომლებსაც ეხება შეღავათები, ყოველგვარი მნიშვნელოვანი დაშვება თუ განსჯა, რომელიც შეღავათით სარგებლობისას იქნა გამოყენებული და თვისობრივი ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ როგორ მოქმედებს ბიზნესზე ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილება და როგორ მართავს სტანდარტზე გადასვლის პროცესს. კომპანია ამჟამად აფასებს ამ ცვლილებების შესაძლო გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშებებზე. თუ ზემოთ სხვა რამე არ არის მითითებული, ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, სავარაუდოდ, მნიშვნელოვნად არ იმოქმედებს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებზე.

7 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც კომპანიას ჯერ არ დაუნერგავს (გაგრძელება)

ვალდებულებების მოკლე ან გრძელვადიანად კლასიფიკაცია - IAS 1-ში შეტანილი ცვლილებები (გამოიცა 2020 წლის 23 იანვარს და ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვრის ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ეს მცირე მასშტაბის ცვლილებები განმარტავს, რომ ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც მოკლე და გრძელვადიანი და ეს დამოკიდებულია იმ უფლებებზე, რომლებიც საანგარიშო პერიოდის ბოლოსთვის არსებობს. ვალდებულებები გრძელვადიანია იმ შემთხვევაში, თუ სუბიექტს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს გააჩნია არსებითი უფლება, გადაავადოს ანგარიშსწორება მინიმუმ თორმეტი თვით. მითითება აღარ მოითხოვს რომ ასეთი უფლება უპირობო იყოს. მენეჯმენტის მოლოდინი, გამოიყენებენ თუ არა ისინი გადავადების უფლების შემდგომში, არ იმოქმედებს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. გადავადების უფლება მხოლოდ მაშინ არსებობს, თუ პირი საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთანავე აკმაყოფილებს შესაბამის პირობებს. ვალდებულება კლასიფიცირდება, როგორც მოკლევადიანი, თუ პირობა დაირღვა საანგარიშო პერიოდში ან მანამდე, მაშინაც კი, თუ ამ პირობაზე უარის უფლება კრედიტორისგან მიღებულია საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ. სესხი კი მხოლოდ მაშინ კლასიფიცირდება მოკლევადიანად, თუ სასესხო ხელშეკრულების კოვენანტი ირღვევა მხოლოდ საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ. გარდა ამისა, ცვლილებებში შედის ვალის კლასიფიკაციის მოთხოვნების დაზუსტება, რომელზე ანგარიშსწორებაც კომპანიამ შეიძლება მოახდინოს კაპიტალად კონვერტაციის გზით. "ანგარიშსწორება" განისაზღვრება, როგორც ვალდებულების გასტუმრება ფულადი სახსრებით, ეკონომიკური სარგებლის მქონე სხვა რესურსებით ან ორგანიზაციის საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებით. არსებობს გამონაკლისი გარდაქმნადი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებსაც შეიძლება კაპიტალად კონვერტაცია გაუკეთდეს, მაგრამ მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, სადაც კონვერტაციის ოფცია კლასიფიცირდება კაპიტალის ინსტრუმენტად, რომელიც რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკეული კომპონენტია. ამჟამად კომპანია აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

8 სააღრიცხვო პოლიტიკა იჯარისთვის 2019 წლის 1 იანვრამდე

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული შესადარებელი პერიოდისთვის მოქმედი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც შეიცვალა IFRS 16-ით „იჯარა“, შემდეგია.

საოპერაციო იჯარა. თუ კომპანია გამოდის მეიჯარედ ისეთ საიჯარო ურთიერთობაში, რომელშიც არ ხდება საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემა მეიჯარისგან კომპანიაზე, მთლიანი საიჯარო გადახდა აისახება წლის მოგებაში ან ზარალში იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით. იჯარის ვადა არის გაუქმებას დაუქვემდებარებელი დროის პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს იჯარით აქვს აღებული აქტივი, დამატებითი ვადების გათვალისწინებით, რომელთა განმავლობაშიც მოიჯარეს შეუძლია განაგრძოს აქტივის იჯარა, დამატებითი გადასახადით ან მის გარეშე, როდესაც იჯარის დასაწყისში საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ ოფციას.

8 Accounting Policies for leases before 1 January 2019 (Continued)

ფინანსური იჯარის ვალდებულებები. როცა კომპანია არის მოიჯარე ისეთ საიჯარო ხელშეკრულებაში, რომლის პირობებითაც საკუთრებასთან დაკავშირებული ყველა არსებითი რისკი და სარგებელი გადაეცემა კომპანიას, საიჯარო აქტივების კაპიტალიზაცია ხდება ძირითად საშუალებებში იჯარის ვადის დაწყებისას საიჯარო აქტივის სამართლიან ღირებულებასა და მინიმალური საიჯარო გადასახდელის დისკონტირებულ ღირებულებას შორის უმცირესი ღირებულებით. თითოეული საიჯარო გადახდა ნაწილდება ვალდებულებასა და ფინანსურ ხარჯზე, რათა მიღწეული იქნეს მუდმივი განაკვეთი დაუფარავ ფინანსურ ნაშთზე. იჯარით სარგებლობის შესაბამისი ვალდებულებები, სამომავლო ფინანსური ხარჯების გამოკლებით, აისახება ნასესხებ სახსრებში. საპროცენტო ხარჯი ერიცხება მოგებას ან ზარალს იჯარის ვადის განმავლობაში, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ფინანსური იჯარის ფარგლებში მიღებული აქტივების ცვეთა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის ან უფრო ხანმოკლე იჯარის ვადის განმავლობაში, თუ კომპანია გონივრულად დარწმუნებული არ არის, რომ იჯარის ვადის დასრულების შემდეგ ეს აქტივები მის საკუთრებაში გადმოვა.

9 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	2019	2018
მიმდინარე ანგარიშები	514,554	367,965
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	514,554	367,965
ფულის და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები იყო:		
	2019	2018
BB	62,511	191,129
BB-	320,273	-
B+	131,478	166,681
რეიტინგის გარეშე	292	10,155
სულ	514,554	367,965

10 საბანკო დეპოზიტები

	2019	2018
სს კრედო ბანკი	3,000,000	-
სს ფაშა ბანკი	2,970,000	-
სს ფინკა ბანკი	660,000	1,680,000
სს ტერაბანკი	170,000	165,336
სს ხალოკ ბანკი	100,000	100,000
სს ბაზისბანკი	50,000	4,000,000
მთლიანი საბანკო დეპოზიტები	6,950,000	5,945,336

ბანკში დეპონირებული 6950 ათასი ლარიდან, 4200 ათასი ლარი უკავშირდება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას.

ბანკის დეპოზიტების ნაშთები არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული. ბანკის დეპოზიტები წარმოდგენილია ქართულ კომერციულ ბანკებში გაკეთებული განთავსებებით, ორ წელზე ნაკლები ვადიანობით და ერიცხება წლიური 10%-დან 12.5%-მდე. დაკავშირებულ მხარესთან (სს ბაზისბანკი) განთავსებულ დეპოზიტს ერიცხება წლიური 10%-დან 11%-მდე პროცენტი (განმარტება 30).

სს ჰუალინგ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშობის განმარტებები 2019 წლის 31 დეკემბერი

10 საბანკო დეპოზიტები (გაგრძელება)

დარიცხული პროცენტი	2019	2018
<i>სს კრედო ბანკი</i>	132,556	-
<i>სს ფაშა ბანკი</i>	97,265	-
<i>სს ფინკა ბანკი</i>	39,260	64,110
<i>სს ტერაბანკი</i>	11,766	11,177
<i>სს ხალიკ ბანკი</i>	4,776	5,068
<i>სს ბაზისბანკი</i>	4,701	9,999
მთლიანი დარიცხული პროცენტი	290,324	90,354

ბანკებში განთავსებების საკრედიტო რეიტინგები იყო:

	2019	2018
BB	104,776	105,068
BB-	3,067,265	-
B+	54,701	4,009,998
რეიტინგის გარეშე	4,013,582	1,920,624
სულ	7,240,324	6,035,690

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 6900 ათასი ლარს საბანკო დეპოზიტების მთლიანი ბალანსიდან ვადა დაუდგება 2021 წელს. 2019 წლის 31 დეკემბერს მშობელ კომპანიაში განთავსებული დეპოზიტებიდან 38 500 ლარი დაიფლევჯა საგარანტიო ხელშეკრულების თანახმად. (განმარტება 30)

11 საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ვადის დადგომამდე ფლობით

საბალანსო ღირებულება 2018 წლის 31 დეკემბერს	-
შესყიდვები	300,000
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	95
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბერს	300,095

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ვადის დადგომამდე ფლობით შეადგენს სს სვის კაპიტალიდან შესყიდულ სავალო ვალდებულებებს (ლარით), B- რეიტინგით, სავალო ვალდებულების ვადა 2020 წლის 13 სექტემბერია.

12 დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები

	2019	2018
მთლიანი მისაღები შემოსავლები დაზღვევიდან:		
<i>სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები</i>	17,649	246
<i>გენერალური დაზღვევის ხელშეკრულებები</i>	3,778,652	2,096,820
გამოკლებული - პოლისების მფლობელებისგან მისაღები თანხების გაუფასურების რეზერვი		
<i>გენერალური დაზღვევის ხელშეკრულებები</i>	(70,587)	-
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები, წმინდა:	3,725,714	2,097,066

სს კუალინგ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებით 2019 წლის 31 დეკემბერი

13 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადაცემული წილი	2019	2018 (ხელახლა განცხ)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები		
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვები	4,183,191	2,350,550
განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალები	237,856	82,846
დამდგარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალები	4,203	8
სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები სულ	4,425,250	2,433,404
სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადაცემული წილი		
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვები	(3,351,901)	(1,904,142)
განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალები	(163,438)	(9,840)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადაცემული წილი	(3,515,339)	(1,913,982)
სადაზღვევო ხელშეკრულებ რეზერვები გადაზღვევის გარეშე		
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვები	831,290	446,408
განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალები	74,417	73,006
დამდგარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალები	4,203	8
სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები გადაზღვევის გარეშე	909,910	519,422

13 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

	2019			2018		
	გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვი	გადაზღვევის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	წმინდა	Unearned premium reserve	Reinsurers share in unearned premium reserve	Net
<i>UPR რეზერვი</i>						
სიცოცხლის დაზღვევა	-	-	-	-	-	-
ავტოდაზღვევა	1,249,877	(779,711)	470,166	456,293	(256,424)	199,869
ქონების დაზღვევა	399,021	(255,590)	143,431	208,730	(126,170)	82,560
ავიაციის დაზღვევა	2,179,083	(2,178,484)	599	1,458,735	(1,458,735)	-
მესამე მხარის პასუხისმ (სავალდ)	149,655	-	149,655	120,387	-	120,387
სხვა	205,555	(138,116)	67,439	106,405	(62,813)	43,592
სულ	4,183,191	(3,351,901)	831,290	2,350,550	(1,904,142)	446,408

დამდგარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი მხოლოდ სიცოცხლის დაზღვევის პოლისებს უკავშირდება. შესაბამისი რეზერვი არ იქმნება სხვა სადაზღვევო პოლისებზე, როცა არ არის დროითი შუალედი შემთხვევის თარიღსა და ზარალის შესახებ განცხადების დღეს შორის.

	2019			2018		
	განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალები	გადამზღვევის წილი განცხადებულ მაგრამ აუნაზღაურებელ ზარალებში	წმინდა	განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალები	გადამზღვევის წილი განცხადებულ მაგრამ აუნაზღაურებელ ზარალებში	წმინდა
<i>RBNS რეზერვი</i>						
სიცოცხლის დაზღვევა	5,655	(5,090)	565	-	-	-
ავტოდაზღვევა	88,377	(61,020)	27,357	30,800	(9,840)	20,960
ქონების დაზღვევა	95,409	(95,409)	-	-	-	-
ავიაციის დაზღვევა	-	-	-	-	-	-
მესამე მხარის ვალდებულება (სავალდ)	43,015	-	43,015	52,046	-	52,046
სხვა	5,400	(1,920)	3,480	-	-	-
სულ	237,856	(163,439)	74,417	82,846	(9,840)	73,006

13 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	2019		წმინდა	2018 (ხელახლა განცხ)		წმინდა
		გადამზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებში	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები		გადამზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებში	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	
a	სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	9,850	(5,655)	4,195	8	-	8
b	გენერალური დაზღვევის ხელშეკრულებები	4,415,400	(3,509,684)	905,716	2,433,397	(1,913,981)	519,416
	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები სულ	4,425,250	(3,515,339)	909,911	2,433,405	(1,913,981)	519,424

	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	2019			2018 (ხელახლა განცხ)		
		გადამზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებში	წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	გადამზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებში	წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები
a	1 იანვარს	8	-	8	-	-	-
	წლის განმავლობაში მოზიდ პრემიები	168,714	(84,644)	84,070	245	(78)	167
	წლის განმავ გამომუშ პრემიები	(168,714)	84,070	(84,644)	(245)	78	(167)
	წლის განმავ დამდგარი ზარალები	13,569	(12,211)	1,358	-	-	-
	წლის განმავ ანაზღ ზარალები	(7,922)	7,130	(792)	-	-	-
	დამდგარი მაგრამ განუცხ ზარალები	4,195	-	4,195	8	-	8
	31 დეკემბერს	9,850	(5,655)	4,195	8	-	8

13 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

	2019			2018		
	სადაზღ ხელშეკრულებები	გადამზღვევების წილი სადაზღ ხელშეკრულებებში	წმინდა	სადაზღ ხელშეკრულებები	გადამზღვევების წილი სადაზღ ხელშეკრულებებში	წმინდა
b 1 იანვარს	2,433,405	(1,913,981)	519,424	-	-	-
წლის განმავლ მოზიდ პრემიები	9,513,248	(6,056,551)	3,456,697	5,441,795	(2,738,421)	2,703,374
წლის განმავლ გამომუმ პრემიები	(7,680,608)	4,609,365	(3,071,243)	(3,091,245)	834,280	(2,256,965)
წლის განმავლ დამდგარი ზარალები	1,669,296	(1,177,898)	491,398	183,917	(31,820)	152,097
წლის განმავლ ანაზღ ზარალები	(1,519,941)	1,029,381	(490,560)	(101,063)	21,981	(79,082)
31 დეკემბერს	4,415,400	(3,509,684)	905,716	2,433,405	(1,913,981)	519,424

სს ჰუალონგ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებით - 2019 წლის 31 დეკემბერი

14 სხვა აქტივები

	2019	2018
საქონელსა და მომსახურებაზე გაც ავანსები	80,042	25,498
სავალდ დაზღ ცენტრზე გაც ავანსები	23,529	23,529
გადარჩენილი ქონება	3,536	-
სხვა აქტივები სულ	107,107	49,027

15 სხვა ვალდებულებები

	2019	2018
დარიცხვები თანამშრომელთა კომპენსაციაზე	121,987	9,952
მიღებული ავანსები	7,645	-
გადასახდელი გადასახადები	261	126
სხვა ვალდებულებები სულ	129,893	10,078

გადაზღვევის კომისიის რეზერვი უკავშირდება გადამზღვევისგან მისაღები საკომისიოს გამოუმუშავებელ ნაწილს.

16 სხვა ფინანსური ვალდებულებები

	2019	2018
დაზღ სახ სამსახურისთვის გადასახდელი	78,492	30,912
პროფესიული მომსახურებისთვის გადასახდელი	42,197	11,800
სხვა კრედიტორები	27,161	6,462
სხვა ფინანსური ვალდებულებები სულ	147,850	49,174

17 კაპიტალი

(a) სააქციო კაპიტალი

<i>აქციების როდ სხვაგვარად განვხ გარდა</i>	31-Dec-19	31-Dec-18
ნომინალური ღირებულება	GEL1	GEL1
გამოშვებული სრულად გადახდილი	4,300,000	4,300,000

2019 წლის 31 დეკემბერს კომპანიას ჰქონდა გამოსაცემად ნებადართული სააქციო კაპიტალი 4300 ათასი ლარი (2018 წლის 31 დეკემბერს: 4300 ათასი ლარი).

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს უფლება აქვთ დეკლარირებისას დროდადრო მიიღონ დივიდენდები. კომპანიის კრებებზე მათ აქვთ ერთი ხმის უფლება თითო აქციაზე.

(b) დივიდენდები

საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, კომპანიის გასანაწილებელი რეზერვები არის კომპანიის IFRS-ით მომზადებული კანონით მოთხოვნილი ფინანსური ანგარიშებით განსაზღვრული

გაუნაწილებელი მოგების ნაშთი.

2019 და 2018 წლებში დივიდენდების დეკლარირება ან გადახდა არ მომხდარა.

18 წმინდა გამომუშავებული პრემიები

	2019	2018
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების მოზიდ პრემია	168,714	245
გენერალური დაზღვევის ხელშეკრულებების მოზიდ პრემია	9,513,248	5,441,550
მოზიდული პრემიები სულ	9,681,962	5,441,795
საერთო გამომუშავებული პრემიების ბრუტო რეზერვის ცვლილება	(1,832,640)	(2,350,550)
გამომუშავებული პრემიები სულ	7,849,322	3,091,245
გადამზღვეველების გამომუშავებული პრემია სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	(84,070)	(78)
გადამზღვეველების გამომუშავებული პრემია ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	(4,609,366)	(834,279)
წმინდა გამომუშავებული პრემია სულ	3,155,886	2,256,888

თითო პროდუქტზე მოზიდული პრემია:

	2019	2018
ავიაციის დაზღვევა	4,061,239	2,121,437
მესამე პირის პასუხის. დაზღ (სავალ დაზღ ცენტრი)	2,261,523	1,656,169
ავტოდაზღვევა	2,132,779	1,162,113
ქონების დაზღვევა	641,115	299,807
სიცოცხლის დაზღვევა	168,714	245
სხვა	416,593	202,023
სხვა ფინანსური ვალდებულებები სულ	9,681,963	5,441,794

19 წმინდა დამდგარი ზარალები

	2019	2018 (restated)
ანაზღაურებული სიცოცხლის დაზღ ზარალები	(7,922)	-
ანაზღაურებული გენერალური დაზღვევის ზარალები	(1,519,941)	(101,063)
გადამზღვეველების წილი ანაზღ სიცოცხლ დაზღვევაში	7,130	-
გადამზღვეველების წილი ანაზღ გენერალურ დაზღვევაში	1,029,381	21,981
ანაზღაურებული წმინდა ზარალები სულ	(491,352)	(79,082)
განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალების ბრუტო ცვლილება	(155,010)	(82,847)
დამდგარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალები	(4,195)	(8)
გადამზღვეველის წილი განცხადებულ მაგრამ აუნაზღაურებელ ზარალებში	153,599	9,840
ზარალები	178,119	6,177
სუბროგაცია და ანაზღაურების თანხის ამოღებები	178,119	6,177
წმინდა დამდგარი ზარალები	(318,839)	(145,920)

18 წმინდა დამდგარი ზარალები (გაგრძელება)

2019 და 2018 წლებში დადებული ხელშეკრულებებისთვის დამდგარი ზარალების განაწილება პროდუქტების ტიპების მიხედვით მოცემულია ქვემოთ.

	ანაზღაურებული ზარალები	განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალები	მთლიანი ზარალები	გადამზღვეველის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში	გადამზღვეველის წილი განცხადებულ მაგრამ აუნაზღაურებულ ზარალებში	გადამზღვეველის წილი ზარალებში სულ
2019						
სიცოცხლის დაზღვევა	7,922	5,655	13,577	7,130	5,090	12,220
ავტოდაზღვევა	760,169	88,377	848,546	400,599	61,020	461,619
ქონების დაზღვევა	52,995	95,409	148,404	44,862	95,409	140,271
ავიაციის დაზღვევა	583,460	-	583,460	583,460	-	583,460
მესამე მხარის პასუხ (სავ დაზ) სხვა	122,742	43,015	165,757	-	-	-
	575	5,400	5,975	460	1,919	2,379
სულ	1,527,863	237,856	1,765,719	1,036,511	163,438	1,199,949

	ანაზღაურებული ზარალები	განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალები	ზარალები სულ	გადამზღვეველის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში	გადამზღვეველის წილი განცხადებულ მაგრამ აუნაზღაურებულ ზარალებში	გადამზღვეველის წილი ზარალებში სულ
2018						
ავტოდაზღვევა	49,953	30,800	80,753	21,981	9,840	31,821
მესამე მხ პასუხ (სავალდ დაზ ცენ)	51,110	52,046	103,156	-	-	-
სულ	101,063	82,846	183,909	21,981	9,840	31,821

20 ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები

	2019	2018
ხელფასები	898,411	242,644
ბონუსები	233,240	81,813
დაზღვევა და სხვა ბენეფიტები	29,272	-
მთლიანი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები	1,160,923	324,457

21 საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2019	2018
მარკეტინგი	229,180	31,923
საზედამხედველო მოსაკრ	78,234	30,913
ქირა	64,939	21,000
აუდიტი და კონსულტაცია	43,943	23,799
ფოსტა, ტელეკომუნიკაცია, კომუნალურები	22,122	2,493
სამივლინებო	13,875	1,281
ბანკის და სხვა საკომისიოები	7,492	2,446
წარმომადგენლობითი ხარჯები	6,106	4,767
ჯარიმები და საურავები	4,500	3,500
ტრენინგის ხარჯები	1,250	-
რემონტი	480	696
სხვა ადმინ ხარჯები	84,013	22,581
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები სულ	556,134	145,399

პროფესიული მომსახურების ხარჯში შედის 42 ათასი ლარი (2018: 16 ათასი ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული აუდიტის და სხვა პროფესიული მომსახურების თანხა, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

22 სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2019	2018
BMTPL მენეჯმენტის ხარჯი	260,396	188,317
სხვა ხარჯები	891	93,258
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები სულ	261,287	281,575

23 გაუფასურების რეზერვი

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების ცვლილება მოცემულია ქვემოთ:

	დაზღვევიდან მისაღ შემოს	გადაზღვევ მისაღ შემოს
2018 წლის 31 დეკემბერს	-	-
ხარჯი	(70,587)	-
2019 წლის 31 დეკემბერს	(70,587)	-

აქტივების გაუფასურების რეზერვი აკლდება დაკავშირებული აქტივების საბალანსო ღირებულებას.

24 მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი შედეგება შემდეგისგან:

	2019	2018
მიმდინარე გადასახადის ხარჯი	289,813	281,692
გადავადებული გადასახადი (კრედიტი)/ხარჯი	(3,303)	(6,547)
Income tax expense for the year	286,510	275,145

კომპანიის მოგების გადასახადის განაკვეთი იყო 15% (2018: 15%).

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ცნობილი გახდა კომპანიების დაბეგვრის ესტონური მოდელის სახელით). მის თანახმად, დაბეგვრის მომენტი დასაბეგრი მოგების მიღებიდან გადადის მოგების განაწილებაზე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს, მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებულ საგადასახადო პერიოდებზე და ეხება ყველა საწარმოს, გარდა ფინანსური დაწესებულებებისა (მაგალითად, ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი 2019 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდება.

2018 წლის 28 დეკემბერს კანონში მორიგი ცვლილება შევიდა. ფინანსური დაწესებულებისთვის გადასახადით დაბეგვრის ახალ სისტემაზე გადასვლა სავალდებულოა 2023 წლის 1 იანვრიდან, ნაცვლად 2019 წლის 1 იანვრისა.

ახალი საგადასახადო სისტემის ამგვარი ბუნების გამო, საქართველოში დარეგისტრირებულ ფინანსურ დაწესებულებებს აქტივების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის 2023 წლის 1 იანვრიდან სხვაობები არ ექნებათ. შესაბამისად, ამ თარიღიდან არ წარმოქმნება მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

25 ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ოფსეტირება

2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ოფსეტირებას, ურთერთჩათვლას და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტრუმენტები შემდეგი იყო:

	2019			2018 (ხელახლა განცხ)		
	ბრუტო თანხები ოფსეტირებ ამდე	ოფსე ტირებუ ლი ბრუტო თანხები	წმინ და თანხა და ოფსეტირ ების შემდეგ	ბრუტო თანხები ოფსეტირებამ დე	ოფსე ტირებუ ლი ბრუტო თანხები	წმინ და თანხა და ოფსეტირ ების შემდეგ
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)
გადაზღვევ მისალ შემოს	1,171,827	1,171,827	-	192,449	192,449	-
მთლიანი აქტივები დაქვემდებარებული ოფსეტირებას ურთერთჩათვლას და მსგავს შეთანხმებებს	1,171,827	1,171,827	-	192,449	192,449	-
გადაზღ ვასახ ხარჯები	4,011,876	1,171,827	2,840,049	1,898,755	192,449	1,706,306

სს კუალინგ დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

მთლიანი ვალდ დაქვემდებარებულ ი ოფსეტირებას ურთიერთჩათვლას და მსგავს შეთანხმებებს	4,011,876	1,171,827	2,840,049	1,898,755	192,449	1,706,306
---	-----------	-----------	-----------	-----------	---------	-----------

26 კაპიტალის მართვა

(a) კაპიტალის მართვის ამოცანები, პოლიტიკა და მიდგომა

კაპიტალის მართვის მთავარი ამოცანაა კაპიტალის ადეკვატური დონის შენარჩუნება და უწყვეტი მეთვალყურეობა, კომპანიის რისკის პროფილის შესაბამისად. კომპანიის კაპიტალის მართვის ამოცანებია:

- დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დადგენილი მოთხოვნების შესრულება,
- მყარი ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება საქმიანობის გაფართოების მხარდასაჭერად და დამზღვევების, მარეგულირებელი ორგანოებისა და სხვა დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად;
- სადაზღვევო ვალდებულებების დასაფარად მიღებული აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის შენარჩუნება, დაფარვის დროისთვის და მარეგულირებელი ორგანოების მოთხოვნების გადაჭარბებით შესრულება; და
- კომპანიის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით პოლისის მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა.

კაპიტალის ადეკვატური რესურსების მუდმივი შენარჩუნება და მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნების შესრულება კომპანიის ინტერესს წარმოადგენს. კომპანიის კაპიტალის მთავარი წყაროა დაფინანსება აქციების გამოშვებით. კაპიტალის მძლავრი ბაზის შენარჩუნებას კომპანიისთვის გადაწყვეტი მნიშვნელობა აქვს, რათა მას საშუალება ჰქონდეს ზრდის მომგებიანი შესაძლებლობები ამოქმედოს და შეამციროს დიდი ზარალის შემთხვევების ეფექტები.

კაპიტალის მონიტორინგისა და მართვის პროცესში კომპანიამ დანერგა აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის კონტროლის მექანიზმები, რათა წამყვან ქართულ ბანკებში მუდმივად ჰქონდეს განთავსებული მინიმალური ფულადი სახსრები.

საქართველოს დაზღვევის სექტორის მარეგულირებელი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს სადაზღვევო კომპანიებისთვის დაწესებული აქვს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები. ამ მოთხოვნების მიზანია გადახდისუნარიანობის საკმარისი მარჯების უზრუნველყოფა.

საქართველოში საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური აწესებს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური მოითხოვს 4,200 ათასი ლარის კაპიტალის ოდენობას, რომლის 100% უნდა განთავსდეს საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებებში.

სს ჰუალონგ დაზღვევა 2019 და 2018 წლების განმავლობაში აკმაყოფილებდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებს.

(b) მარეგულირებლის მოთხოვნები

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის 2015 წლის 20 აპრილის 04 დირექტივის თანახმად, პერიოდის განმავლობაში მინიმალური კაპიტალი არ უნდა იყოს 2,200 ათას ლარზე ნაკლები. კომპანიას ეს თანხა უნდა ჰქონდეს ან ფულის და ფულის ეკვივალენტების, ან ბანკებში არსებული ბალანსების სახით. 2018 წლის დეკემბრიდან მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნა 4,200 ათას ლარამდე გაიზარდა.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია აკმაყოფილებდა კაპიტალის ყველა დაწესებულ მოთხოვნას.

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი აკმაყოფილებდა კაპიტალთან დაკავშირებულ ყველა გარე მოთხოვნას.

2016 წლის 16 სექტემბერს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურმა გამოუშვა #15 და #16 დირექტივები, გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჯისა და საზედამხედველო კაპიტალის შესახებ, შესაბამისად. კანონი ასევე აწესებს მოთხოვნებს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ზღვრის შენარჩუნებაზე გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჯის ოდენობით. 2017 წელი ამ დირექტივების დანერგვის თვალსაზრისით გარდამავალი პერიოდი იყო, ზემოაღნიშნული მოთხოვნები შემდეგნაირად დაკმაყოფილდა:

- 2017 წლის 1 იანვრიდან 2017 წლის 1 ივლისამდე პერიოდის განმავლობაში საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს არანაკლებ გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჯის 50% ან 2,200 ათასი ლარი;
- 2017 წლის 1 ივლისიდან 2018 წლის 1 იანვრამდე პერიოდის განმავლობაში საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს არანაკლებ გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჯის 75% ან 2,200 ათასი ლარი;
- 2018 წლის 1 იანვრიდან პერიოდში საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს მინიმუმ გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჯის 100% ან 2,200 ათასი ლარი;
- 2018 წლის 1 დეკემბრიდან ათვლილი პერიოდის განმავლობაში საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს მინიმუმ გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჯის 100% ან 4,200 ათასი ლარი.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში საზედამხედველო კაპიტალი განისაზღვრება IFRS-ის მიხედვით აღრიცხული კაპიტალის საფუძველზე, რომელიც განიცდის კორექტირებას, მაგალითად, შვილობილ და ასოცირებულ კომპანიებში ინვესტიციების, არაუზრუნველყოფილი სესხების და გადასახდელი ხარჯების და ა.შ. მიხედვით, როგორც ამას საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის №16 დირექტივა ითვალისწინებს.

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოსაცემად დამტკიცების თარიღისთვის კომპანია სრულად აკმაყოფილებდა საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას - გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჯის 100%-ს.

27 სადაზღვევო რისკის მართვა

(a) რისკების მართვის ამოცანები და სადაზღვევო რისკის შემცირების პოლიტიკა

კომპანიის ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობას წარმოადგენს ზარალის რისკის აღება ფიზიკური ან იურიდიული პირებისგან, რომლებიც ამ რისკის წინაშე დგანან. ასეთი რისკები შეიძლება უკავშირდებოდეს სიცოცხლეს, ავტომობილს და სხვა არა-ჯანდაცვის სემენტებს, როგორცაა ქონების, ვალდებულების, ტვირთის, მოგზაურობის და სხვა საფრთხეებს, რომლებიც შეიძლება სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად წამოიშვას. კომპანია წინასწარ ვერ საზღვრავს სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის დადგომის დროსა და მოცულობას. აქ მთავარ რისკს წარმოადგენს ის, რომ შეიძლება ზარალის სიხშირე და მოცულობა მოსალოდნელზე მეტი აღმოჩნდეს. სადაზღვევო შემთხვევებს მოულოდნელობა ახასიათებს და წლის განმავლობაში მათი რეალური სიხშირე და მოცულობა, შესაძლოა განსხვავდებოდეს სტატისტიკური მეთოდებით მიღებული პროგნოზებისგან.

თავისი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობით კომპანია ასევე დგას საბაზრო რისკის წინაშე. კომპანია სადაზღვევო რისკს მართავს რისკების კონცენტრაციის გადაზღვევით, ანდერრაიტინგის ლიმიტებით, ტრანზაქციების დამტკიცების პროცედურებით და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგით.

(i) ანდერრაიტინგის სტრატეგია

კომპანიის ანდერრაიტინგის სტრატეგიის მიზანია დივერსიფიკაცია, რათა მის პორტფელში ყველა დროს იყოს სხვადასხვა კლასის ერთმანეთთან დაუკავშირებელი რისკები და რისკის თითოეული კლასი, თავის მხრივ, გადანაწილებული იყოს დიდი რაოდენობის პოლისებზე. მენეჯმენტს სჯერა, რომ ეს მიდგომა ამცირებს რეალურად დამდგარი შედეგების ცვალებადობას.

ანდერრაიტინგის სტრატეგია კომპანიის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკის ნაწილია. სტრატეგია ხორციელდება ანდერრაიტინგის გაიდლაინებით, რომლებშიც დეტალურადაა აღწერილი ანდერრაიტინგის წესები პროდუქტის თითოეული ტიპისთვის. გაიდლაინებში მოცემულია კონცეფციები და პროცედურები, დამახასიათებელი რისკის აღწერა, პირობები, უფლებები და მოვალეობები, დოკუმენტაციის მოთხოვნები, ხელშეკრულებების/პოლისების ნიმუშები, მოქმედი ტარიფების დასაბუთება და ფაქტორები, რომლებმაც შეიძლება მოქმედ ტარიფებზე იმოქმედოს. ტარიფის გამოთვლა ითვალისწინებს ალბათობასა და ვარიაციას.

ანდერრაიტინგის ინსტრუქციების დაცვას მუდმივად აკონტროლებს გენერალური დირექტორის მოადგილე. დირექტორთა საბჭო ასევე რეგულარულად უწევს მეთვალყურეობას ზარალების მაჩვენებლებს და ტენდენციებს და ბიზნესის მომგებიანობას. რეგულარული ანალიზი დირექტორთა საბჭოს საშუალებას აძლევს შესაბამისი რეაგირება გააკეთოს და საჭირო ცვლილებები შეიტანოს პროდუქტების ფასებში/მახასიათებლებში, რათა კომპანიამ შეძლოს ზარალის სასურველი სიდიდის შენარჩუნება.

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

კომპანია უზრუნველყოფს მისი ანდერრაიტინგის ქვეშ მყოფი რისკების ნაწილის გადაზღვევას, რათა აკონტროლოს მისი პოზიციები ზარალებზე და დაიცვას კაპიტალის რესურსები. კომპანია თავისი საქმიანობის ყველაზე მსხვილი მიმართულებებისთვის - სიცოცხლის, კასკო, ტვირთების, მესამე მხარის პასუხისმგებლობის და ქონების დაზღვევისთვის - ყიდულობს სავალდებულო გადაზღვევას და ასევე ფაქულტატურად გადააზღვევს ხსენებული პროდუქტების ყველა იმ რისკს, რომლებიც არ არის სავალდებულო დაზღვევის ლიმიტის ნაწილი.

გადაცემული გადაზღვევა შეიცავს საკრედიტო რისკს. და ასეთი გადაზღვევიდან ამოსაღები თანხები აღირიცხება მხოლოდ მას შემდეგ, რაც მათ გამოაკლდება ცნობილი გადახდის უნარობის და უიმედო

ვალდებულებების შესაბამისი მუხლები. კომპანია მუდმივ მეთვალყურეობას უწევს გადამზღვევლების ფინანსურ მდგომარეობას. ის პერიოდულად ამოწმებს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს და გადამზღვეველების საერთაშორისო რეიტინგებს.

(ბ) სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები და დაზღვეული რისკის ბუნება

ქვემოთ განხილულია სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები, რომლებსაც არსებითი გავლენა აქვს სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან გამომდინარე სამომავლო ფულადი ნაკადების მოცულობაზე, ვადებსა და განუსაზღვრელობაზე. გარდა ამისა, შეფასებულია კომპანიის ძირითადი პროდუქტები და მათთან დაკავშირებული რისკების მართვის მეთოდები.

26 სადაზღვევო რისკების მართვა (გაგრძელება)

(i) ავტოდაზღვევა

პროდუქტის

მახასიათებლები

კომპანიის აქვს ორი ტიპის ავტოდაზღვევა, ავტომობილის სრული დაზღვევა („კასკო“) და მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა. კასკო ხელშეკრულებების მიხედვით, იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს აუნაზღაურდებათ კუთვნილი ავტოსატრანსპორტო საშუალების დაკარგვის ან დაზიანების შედეგად დამდგარი ზარალი; მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა ითვალისწინებს ავტომობილის მფლობელის მიერ, სადაზღვევო პერიოდში, მსუბუქი ავტოსატრანსპორტის მართვის შედეგად, მესამე პირის სიცოცხლის, ჯანმრთელობის ან ქონებისთვის მიყენებული ზიანის ანაზღაურებას. ავტოდაზღვევა ითვალისწინებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების მოკლე დროში წარმოდგენას და დაკმაყოფილებას.

როგორც წესი, სწრაფად ხდება იმ ზარალის შესახებ შეტყობინება, რომლებიც ითვალისწინებს დამზღვევისთვის ავტომანქანის ფიზიკური დაზიანების ან დაკარგვის ანაზღაურებას. უფრო დიდი დრო ესაჭიროება იმ შედარებით რთულად შესაფასებელ მოთხოვნებს, რომლებიც ეხება სხეულის დაზიანებას.

რისკის მართვა

ზოგადად, ავტოდაზღვევის ზარალის მოთხოვნა მცირედ იწელება დროში, ზარალის კომპლექსურობაც, როგორც წესი, დაბალია. საერთოდ, ამ მიმართულებით ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებებთან დაკავშირებული პროგნოზირების რისკი ზომიერია. კომპანია მეთვალყურეობას უწყევს და რეაგირებს რემონტის, მკურნალობის ხარჯების და ქურდობისა თუ უბედური შემთხვევების სიხშირეზე.

ამინდის გაუარესება გავლენას ახდენს სადაზღვევო მოთხოვნების სიხშირეზე. ამიტომ, ზარალის მოცულობა ზამთრის თვეებში უფრო მაღალია. ავტოდაზღვევის ყველა ტიპისთვის რისკები ფასდება კომპანიის არსებულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით.

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის

მახასიათებლები

კომპანია იზიდავს ქონების დაზღვევას. ქონების დაზღვევა მოიცავს კორპორაციულ და საცალო პაკეტებს. ქონების დაზღვევა პოლისის მფლობელს უნაზღაურებს კუთვნილი მატერიალური ქონების განადგურების ან დაზიანების შედეგად განცდილ ზარალს გარკვეული ლიმიტების ან გადაჭარბების ფარგლებში.

შენობების ან შენობების შიგთავსის დაზიანების შემთხვევები მოულოდნელად ხდება (ხანძარი და ძარცვა) და მიზეზის დადგენა ადვილია. შესაბამისად, ზარალის შესახებ შეტყობინება და მისი ანაზღაურება დაგვიანების გარეშე ხორციელდება. ქონების დაზღვევის მიმართულება კლასიფიცირდება, როგორც მოკლე ვადის მქონე.

რისკის მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ძირითადი რისკებია: ანდერრაიტინგის რისკი, კონკურენციის რისკი და ზარალების გამოცდილების რისკი (მათ შორის სტიქიური უბედურებების ცვალებადი ალბათობა). კომპანია ასევე დგას მომთხოვნის წარმდგენთა მხრიდან გადაჭარბების და არაკეთილსინდისიერი ქმედების რისკის წინაშე.

26 სადაზღვევო რისკების მართვა (გაგრძელება)

ანდერრაიტინგის რისკი არის ის რისკი, რომ კომპანიის მიერ დაწესებული პრემია არ იქნება მის მიერ დაზღვეული ქონების ადეკვატური. კომერციული ქონების დაზღვევის ბევრი შეთავაზება მოიცავს ადგილმდებარეობის, საქმიანობის ტიპისა და უსაფრთხოების ზომების უნიკალურ კომბინაციას. ასეთი პოლისების რისკის ადეკვატური პრემიის გაანგარიშება სუბიექტური და, შესაბამისად, რისკიანი საქმეა.

ეს რისკები, ძირითადად, ფასებით და გადაზღვევის პროცესებით იმართება. კომპანია ანდერრაიტინგის მკაცრ კრიტერიუმებს იყენებს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ზარალის რისკი მისთვის მისაღები იყოს. ის თავის ქონების რისკებს გადაზღვევს ზარალის ექსცედენტის, თანხის ექსცედენტის, სტიქიური უბედურებების გადაზღვევის ხელშეკრულებებით.

(iii) სიცოცხლის

დაზღვევა

პროდუქტის

მახასიათებლები

კომპანია იზიდავს სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომელთა მიხედვითაც სადაზღვევო შემთხვევას წარმოადგენს პოლისის მფლობელის გარდაცვალება ან მუდმივი ქმედუნარიობა. მფლობელი დაზღვეულია ფინანსური დაწესებულების წინაშე დარჩენილ დავალიანებაზე წინასწარ განსაზღვრული ოდენობით.

რისკის მართვა

კომპანიის ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფოკუსია, რომ რისკები კარგად იყოს დივერსიფიცირებული საქმიანობის სფეროებისა და გეოგრაფიული არელების მიხედვით. კომპანიას უფლება აქვს, უარი თქვას სადაზღვევო ანაზღაურების გაცემაზე თაღლითური მოთხოვნის აღმოჩენის შემთხვევაში. კომპანია სიცოცხლის დაზღვევის ყველა რისკისთვის იყენებს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს და რისკის პოზიცია განსაზღვრული აქვს მთლიანი ზარალის 10%-ზე. ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ერთ-ერთი უმთავრესი რისკია უბედური შემთხვევის თარიღსა და ზარალის განცხადების თარიღს შორის დროის ინტერვალის არსებობა. ამ რისკის გამო იქმნება სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი, რომელიც გამოითვლება ჯაჭვის კიბის სტატისტიკური მეთოდებით.

(iv) ავიაციის დაზღვევა

პროდუქტის

მახასიათებლები

კომპანია გასცემს ავიაციის დაზღვევის ხელშეკრულებებს. ამ დროს რისკები წარმოადგენს საჰაერო ხომალდის კორპუსის, მგზავრების და ეკიპაჟის, მესამე მხარეების და მათი ქონებისთვის მიყენებულ ზიანს.

რისკის მართვა

ავიაციის ყველა ხელშეკრულება წარმოადგენს მომიჯნავე ხელშეკრულებებს, რაც ნიშნავს, რომ რისკი

26 დაეცემა დადამზღვევეს კომპანია ფაქტურა ვარავს დაზღვეული კლიენტების მიერ გაკეთებულ ანაზღაურების მოთხოვნებს. მთლიანი მოზიდული პრემიების 100% გადაეცემა დადამზღვევეს, კომპანია კი დადამზღვევისგან იღებს საკომისიო შემოსავალს.

(b) სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია

კომპანიის სადაზღვევო რისკის მთავარი ასპექტია სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის სიდიდე, რომელიც შეიძლება არსებობდეს როცა გარკვეულმა შემთხვევამ ან შემთხვევებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინონ კომპანიის ვალდებულებებზე. ასეთი კონცენტრაცია შეიძლება გამოიწვიოს ერთმა სადაზღვევო ხელშეკრულებამ ან რისკის საერთო მახასიათებლების მქონე რამდენიმე ერთმანეთთან დაკავშირებულმა ხელშეკრულებამ, და უკავშირდება ისეთ გარემოებებს, რომლებიც მნიშვნელოვან ვალდებულებებს წარმოშობს. სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის მნიშვნელოვანი ასპექტი ისაა, რომ იგი შეიძლება წარმოიშვას სხვადასხვა ინდივიდუალურ კლასებში ან ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ ტრანშებში რისკების კონცენტრაციის შედეგად.

რისკის კონცენტრაცია შეიძლება მოხდეს როგორც სერიოზული დანაკარგების გამომწვევი დაბალი სიხშირის შემთხვევების დროს, როგორცაა, მაგალითად სტიქიური უბედურებები, ისე სიტუაციებში, როცა ანდერრაიტინგი გარკვეული კომპანიის, მაგალითად, გარკვეულ გეოგრაფიული არეალის სასარგებლოდ იხრება.

ამგვარ რისკებს კომპანია ორმაგი მეთოდით მართავს. ერთი მხრივ, რისკები იმართება სათანადო ანდერრაიტინგით. ანდერრაიტინგებს არ აქვთ რისკების დაზღვევის უფლება, თუ მოსალოდნელი მოგება არ შეესაბამება აღებულ რისკს. მეორე მხრივ, რისკი იმართება გადაზღვევის მეშვეობით. კომპანია იძენს გადაზღვევის პაკეტებს თავისი სხვადასხვა კლასის ავტო, სიცოცხლის და ქონების მიმართულებებისთვის. კომპანია მუდმივად აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებსა და სარგებელს.

(c) ზარალების განვითარება

ინფორმაცია ზარალების განვითარების შესახებ წარმოდგენილია კომპანიისთვის დამახასიათებელი სადაზღვევო რისკის საილუსტრაციოდ. ცხრილში სადაზღვევო შემთხვევების დადგომის წლების მიხედვით გადახდილი ზარალი შედარებულია ამ ზარალისთვის შექმნილ რეზერვებთან. საპროგნოზო მაჩვენებელი იზრდება ან მცირდება, როცა ზარალი იფარება და მეტი ინფორმაცია ხდება ცნობილი გადაუხდელი ზარალის სიხშირისა და სიმძიმის შესახებ. ცხრილის ქვედა ნაწილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული მთლიანი რეზერვებისა და პროგნოზირებული კუმულაციური ზარალის რეკონსილიაცია. ცხრილში მოცემული ინფორმაცია ეხება წინა წლებში ასანაზღაურებელი ზარალის შესახებ გაკეთებული პროგნოზების ადეკვატურობას, თუმცა ამ ფინანსური ანგარიშგებების მკითხველებს ეძლევა გაფრთხილება, თავი შეიკავონ მიმდინარე გადაუხდელი ზარალის ნაშთებზე წარსულის ზედმეტობების ან დანაკლისების ექსტრაპოლაციისგან. კომპანიას სჯერა, რომ 2019 წლის ბოლოსთვის აუნაზღაურებელი მთლიანი მოთხოვნების პროგნოზი ადეკვატურია.

26 სადაზღვევო რისკების მართვა (გაგრძელება)

კუმულაციური ზარალ საპროგნ მაჩვ (გარდა მმპ)	2018	2019
შემთხვევის წელი	80,753	1,571,444
ერთი წლის შემდეგ	78,471	-
დამდგარი ზარალების მიმდ საპროგნ მაჩვენ	78,471	1,571,444
შემთხვევის წელი	(49,953)	(1,376,603)
ერთი წლის შემდეგ	(78,471)	-
კუმულაციური გადახდები დღემდე	(78,471)	(1,376,603)
ბრუტო დაუფარავი ზარალების რეზერვი	-	194,841

განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალები შეადგენდა 43 015 ლარს. მესამე მხარის წინაშე პასუხისმგებლობის დაზღვევის განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალი შეადგენდა 43,015 ლარს .

(d) გადაზღვევის რისკი

კომპანია გადასცემს დაზღვევის რისკს, რათა შეამციროს ანდერრაიტინგის ზარალის მოცულობა სხვადასხვა ხელშეკრულების ფარგლებში, რომლებიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელურ რისკებს. გადაზღვევის ხელშეკრულებებით რისკი გადანაწილდება და მინიმუმამდე დაიყვანება ზარალის ეფექტი. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია იმაზე, თუ როგორ აფასებს კომპანია ამ კონკრეტულ რისკს. გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობებით, გადამზღვეველი თანხმდება, რომ აანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის დაფარვის შემთხვევაში. თუმცა, კომპანიას რჩება ვალდებულება თავისი პოლისების მფლობელების მიმართ გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვეველის შერჩევისას კომპანია ითვალისწინებს მის კრედიტუნარიანობას, რაც განისაზღვრება საჯარო ინფორმაციაზე დაყრდნობით.

28 სამართლიანი ღირებულება და რისკების მართვა

(a) ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

კომპანიის მთელი რიგი სააღრიცხვო პოლიტიკა და გამჟღავნებები მოითხოვს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრებას. სამართლიანი ღირებულებების განსაზღვრება გამჟღავნების მიზნებს ემსახურება.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას კომპანია იყენებს ბაზარზე არსებულ მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულების კატეგორიები სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე ყალიბდება, იმის მიხედვით, თუ რა ამოსავალ მონაცემებს იყენებს შეფასების მეთოდინ:

- დონე 1: იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (არაკორექტირებული) აქტიურ ბაზარზე;
- დონე 2: პირველ დონეზე კლასიფიცირებული კოტირებული ფასების გარდა სხვა ამოსავალი მონაცემები აქტივის ან ვალდებულების შესახებ, პირდაპირ (ფასების სახით) ან არაპირდაპირ (ფასებიდან მიღებული) და
- დონე 3: აქტივის ან ვალდებულების ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც არ ეყრდნობა ბაზარზე არსებულ მონაცემებს (არადაკვირვებადი მონაცემები).

26 სადაზღვევო რისკების მართვა (გაგრძელება)

თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემების კატეგორიზაცია შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასების კატეგორიზაცია მთლიანად ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეზე, რომელზეც მთლიანი შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემი.

სს ჰუალონგ დაზღვევა
 ფინანსური ანგარიშების განმარტებები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

- (i) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ იზომება სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ რომლის ღირებულებაც მყარდება;
 (ii)

	31-დეკ-19				31-დეკ-18			Total
	დონე 1	დონე2	დონე3	სულ	Level 1	Level 2	Level 3	
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	514,554	-	514,554	-	367,965	-	367,965
სადეპოზიტო სერტიფიკატები	-	3,314,322	-	3,314,322	-	176,513	-	176,513
ვადიანი დეპოზიტები	-	3,926,002	-	3,926,002	-	5,859,177	-	5,859,177
სავალო ვალდებულება	-	300,095	-	300,095	-	-	-	-
მთლიანი აქტივები	-	8,054,973	-	8,054,973	-	6,403,655	-	6,403,655
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	147,850	-	147,850	-	49,174	-	49,174
მთლიანი ვალდებულებები	-	147,850	-	147,850	-	49,174	-	49,174

მენეჯმენტის რწმენით, კომპანიის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას. მიზეზი კი ხსენებული ინსტრუმენტების უმეტესობის ხანმოკლე ვადიანობაა.

(b) ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

შეფასების მიზნით, IFRS 9-ში “ფინანსური ინსტრუმენტები” ფინანსური აქტივები დაყოფილია შემდეგ კატეგორიებად: (ა) სესხები და მისაღები შემოსავლები, (ბ) სარეალიზაციო ფინანსური აქტივები, (გ) ფინანსური აქტივები ვადის დადგომამდე ფლობით და (დ) ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით (“FVTPL”).

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები მოგება-ზარალში ასახვით ორ ქვეკატეგორიად იყოფა: (i) აქტივები, რომლებიც ასეთად მიჩნეულია თავდაპირველი აღიარებისას და (ii) სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივები. ამასთან, ფინანსური იჯარიდან მისაღები შემოსავლები ცალკე კატეგორიაა. საანგარიშგებო თარიღისთვის (ასევე 2018 ფინანსურ წელს) ყველა ფინანსური აქტივი მიეკუთვნებოდა (ა) კატეგორიას: სესხები და მისაღები შემოსავლები. კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება ამორტიზებული ღირებულებით იყო აღრიცხული.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

(c) ფინანსური რისკების მართვა

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების გამო კომპანიას პოზიცია აქვს შემდეგ რისკებზე:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდობის რისკი;
- საბაზრო რისკი.

ამ განმარტებაში წარმოდგენილია ინფორმაცია რისკების თითოეულ ამ ტიპზე კომპანიის პოზიციის შესახებ, ასევე ინფორმაცია რისკების შეფასების და მართვისთვის საჭირო ამოცანების, პოლიტიკის და პროცესების შესახებ. შემდგომი რაოდენობრივი გამჟღავნებები წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშებშია მოცემული.

(iii) რისკების მართვის სისტემა

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო მენეჯმენტთან ერთად პასუხისმგებელია კომპანიის რისკების მართვის სისტემის შექმნასა და ზედამხედველობაზე, კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკის შექმნასა და მონიტორინგზე და მისი საქმიანობის შესახებ აქციონერებისთვის რეგულარულად ანგარიშის წარდგენაზე.

კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია კომპანიის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და ანალიზი, შესაბამისი რისკების ლიმიტების და კონტროლების დაწესება, რისკების მონიტორინგი და ლიმიტების დაცვა. რისკების მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულ შემოწმებას გადის და მათზე აისახება საბაზრო პირობებსა და კომპანიის საქმიანობაში მომხდარი ცვლილებები. ტრენინგის და მართვის სტანდარტებისა და პროცედურების საშუალებით კომპანია მიზნად ისახავს შექმნას კონტროლის გამართული და კონსტრუქციული გარემო, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გათავისებული აქვს საკუთარი ფუნქციები და პასუხისმგებლობა.

სამეთვალყურეო საბჭო მეთვალყურეობას უწევს კომპანიის მენეჯმენტის მიერ კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკის და პროცედურების დაცვას და ამოწმებს რისკების მართვის სისტემის ადეკვატურობას კომპანიის წინაშე მდგარ რისკებთან მიმართებაში.

(iv) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვერ შეასრულებს მის მოვალეობებს, რითაც ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს მეორე მხარისთვის.

კომპანია გარკვეულ რისკებს გადაამზღვევს კომპანიებთან გადააზღვევს. გადაამზღვევი კომპანიები შეირჩევა გადახდისუნარიანობის, სანდოობის და კრედიტუნარიანობის კრიტერიუმებით, რაც გულისხმობს, მაგრამ არ შემოიფარგლება, გადაამზღვევების საერთაშორისო საკრედიტო რეიტინგების შემოწმებას.

საკრედიტო პოზიცია

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის კომპონენტების საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ პოზიციას.

	31-დეკ-19	31-დეკ-18
საბანკო დეპოზიტები	7,240,324	6,035,690
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	3,725,714	2,097,066
ფული და ფულის ეკვივალენტები	514,554	367,965
საინვესტ ფას ქაღ ვადის ბოლომდე ფლობით	300,095	-

სს ჰუალონგ დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები – 2019 წლის 31 დეკემბერი

მთლიანი საკრედიტო პოზიცია

11,780,687

8,500,721

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების ვადიანობა ანგარიშგების თარიღისთვის შემდეგი იყო:

	ბრუტო 2019	გაუფასურება 2019	ბრუტო 2018	გაუფასურება 2018
ვადაგადაცილების გარეშე	1,360,544	-	781,536	-
0-90 დღით ვადაგადაცილ	1,958,677	11,746	1,315,530	-
91-180 დღით ვადაგადაც	213,157	28,855	-	-
181-270 დღით ვადაგადაც	21,673	9,670	-	-
271-365 დღით ვადაგადაც	33,039	19,490	-	-
ერთ ხელზე მეტით ვადაგადაც	1,336	826	-	-
სულ	3,588,426	70,587	2,097,066	-

კომპანია არ დგას პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან გამომდინარე მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკის წინაშე, რადგან როცა არის ობიექტური მტკიცებულება, რომ პოლისის მფლობელს არ სურს ან არ შეუძლია გააგრძელოს პოლისის პრემიების გადადა, პოლისები უქმდება და მათთან ერთად უქმდება ამ პოლისებთან დაკავშირებული გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი.

365 დღის ვადაგადაცილების შემდეგ მენეჯმენტი, როგორც წესი, სრულად არეზერვებს დაზღვევიდან მისაღებ გაუფასურებულ შემოსავლებს.

(v) ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანია სირთულეებს წააწყდება თავისი ვალდებულებების დასაფარად საჭირო სახსრების მობილიზებაში. ლიკვიდობის რისკს ადგილი აქვს, როცა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის და საპროცენტო განაკვეთების დამთხვევა და/ან კონტროლირებული დაუმთხვევლობა ფინანსური ინსტიტუტების, და მათ შორის კომპანიის, მართვის ძირეული პრინციპია. ვადების სრული დამთხვევა უჩვეულოა ფინანსური ინსტიტუტებისთვის, რადგან, ბიზნეს-ტრანზაქციებს ხშირად გაურკვეველი ვადა აქვს და სხვადასხვა ტიპისაა. დაუმთხვეველმა პოზიციამ შესაძლოა გაზარდოს მომგებიანობა, მაგრამ ასევე გაზარდოს ზარალის რისკი.

ლიკვიდობის მართვისას კომპანიის ამოცანაა, უზრუნველყოს, რომ ყოველთვის ექნება სახსრები ფულად ნაკადებთან დაკავშირებით ვადადამდგარი ვალდებულებების გასასტუმრებლად. კომპანიის ლიკვიდობის პოზიციებს მენეჯმენტი ყოველთვის ურად ამოწმებს.

(vi) ვადიანობის ანალიზი

კომპანია ლიკვიდობის რისკებს ვადიანობის ანალიზის საშუალებით მართავს. კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების უმეტესობას ხელშეკრულების მიხედვით ვადა უდგება ანგარიშგების თარიღიდან ერთი წლის შემდეგ. მენეჯმენტის წინასწარი შეფასებით, სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვალდებულებებიდან გამომდინარე ფულადი ნაკადების გადინების ფრაფიკი არ აჭარბებს ერთ წელს.

(vii) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამომავლო ფულადი ნაკადების სამართლიანი ღირებულება საბაზრო ფასების ცვლილებების გამო ცვალებადი იქნება. კომპანიის პოლიტიკა და პროცედურები ხელს უწყობს კომპანიის საბაზრო რისკის პოზიციის შემსუბუქებას და საშუალებას აძლევს დააწესოს და აკონტროლოს აქტივების განაწილება და პორტფელის ლიმიტების სტრუქტურები.

(viii) სავალუტო რისკი

კომპანიის აქტივები და ვალდებულებები ერთზე მეტ ვალუტაშია დენომინირებული. თუ ერთი ვალუტის აქტივები და ვალდებულებები არ ემთხვევა, კომპანიას აქვს ღია სავალუტო პოზიცია და გაცვლითი კურსის არასახარბიელო ცვლილებების ზეგავლენის ქვეშ შეიძლება მოექცეს.

მენეჯმენტი პასუხს აგებს გაცვლითი კურსის და სავალუტო ბაზრების განვითარების მუდმივ მონიტორინგზე. კომპანია აპირებს დახუროს სავალუტო პოზიციები და უზრუნველყოფს, რომ ღია სავალუტო პოზიცია ყველა დროს ლიმიტების ქვეშ იყოს მოქცეული.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანია სავალუტო რისკის წინაშე დგას ძირითადად დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების და გადასახდელი ხარჯების ნაწილში, რომლებიც აშშ დოლარსა და ევროშია დენომინირებული. კომპანიის სავალუტო რისკის პოზიცია ასეთი იყო.

	აშშ დოლარში დენომ 31 დეკ 2019	ევროში დენომ 31 დეკ 2019	აშშ დოლარში დენომ 31 დეკ 2018 (ხელახლა განცხ)
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,013	-	10,459
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	2,784,080	5,556	1,828,597
სადაზღ ხელშეკრულებების გადაც წილი	2,860,653	8,294	1,814,712
სადაზღ ხელშეკრ რეზერვები	(3,308,898)	(5,890)	(2,094,504)
გადაზღვევაზე გადასახდელი ხარჯები	(2,798,823)	(5,669)	(1,671,065)
წმინდა პოზიცია	(461,975)	2,291	(111,801)

გამოყენებული იქნა შემდეგი მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთები:

ლარით	საშუალო კურსი 2019	სპოტ კურსი საანგ დღს 31 დეკ 2019
USD	2.8192	2.8677
EUR	3.1553	3.2095
ლარით	საშუალო კურსი 2018	სპოტ კურსი საანგ დღს 31 დეკ 2018
USD	2.5345	2.6766
EUR	2.9913	3.0701

სენსიტიურობის ანალიზი

ლარის გონივრული გამყარება (დაცემა) აშშ დოლარის და ევროს მიმართ 31 დეკემბერს, როგორც ქვემოთაა ნაჩვენები, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე მოახდენდა გავლენას და ქვემოთ ნაჩვენები ოდენობით იმოქმედებდა კაპიტალსა და დაბეგვრისშემდგომ მოგება-ზარალზე. ანალიზი გულისხმობს, რომ ყველა სხვა ცვლადი, განსაკუთრებით საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელია. (20% ცვლილების გამოყენების მიზეზი დასაბუთებულია განმარტება 31-ში).

	გ ა მ ყ ა რ ე ბ ა მოგება ან ზარალი და კაპიტალი	დაცემა მოგება ან ზარალი და კაპიტალი
31 დეკემბერი 2019		
USD (20% ცვლილება)	92,395	(92,395)
EUR (20% ცვლილება)	(458)	458
31 დეკ 2018		
USD (20% ცვლილება)	22,360	(22,360)

(ix) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ შეიძლება უარყოფითი ზეგავლენა მოახდინოს ფინანსურ მდგომარეობაზე და კომპანიის ოპერაციების შედეგებზე.

2019 წლის 31 დეკემბერს კომპანიას არ ჰქონდა პოზიცია მცურავი კურსის მქონე საპროცენტო

ინსტრუმენტზე, ამიტომ, მენეჯმენტის რწმენით, კომპანიას არ აქვს მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკის პოზიცია.

29 პირობითი ვალდებულებები

(d) სასამართლო საქმეები

საქმიანობის ჩვეულებრივ პირობებში კომპანია ხდება ძირითადად ზარალთან ან სუბროგაციის გადახდებთან დაკავშირებული სასამართლო პროცესების მხარე. საანგარიშგებო თარიღისთვის არ მიმდინარეობს ისეთი მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები, რომლებსაც შეიძლება არსებითი გავლენა ჰქონდეს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(e) საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებებით, ოფიციალური განცხადებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით ხასიათდება, რომლებიც ხშირად გაუგებარი და წინააღმდეგობრივია და სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევისთვის საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია დამატებითი საგადასახადო ვალდებულების, ჯარიმების ან საურავების დაკისრება, თუ იმ წლის შემდეგ, როცა დარღვევას ჰქონდა ადგილი, ოთხი წელია გასული.

ამ გარემოებებს შეუძლია საქართველოში საგადასახადო რისკის შექმნა, რომელიც მეტად მნიშვნელოვანია, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. მენეჯმენტის რწმენით, საქართველოს შესაბამისი საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების მისეული ინტერპრეტაციიდან გამომდინარე, ის ადეკვატურად მოემსახურა ყველა საგადასახადო ვალდებულებას. თუმცა, შესაბამისი უწყებების ინტერპრეტაცია შეიძლება განსხვავებული იყოს და გავლენა მოახდინოს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშებზე, და ეს გავლენა შეიძლება მნიშვნელოვანიც იყოს, თუკი ეს უწყებები წარმატებით შეასხამენ ხორცს თავიანთ ინტერპრეტაციებს. (განმარტება 18)

30 დაკავშირებული მხარეები

(a) მშობელი კომპანია და საბოლოო კონტროლის მქონე მხარე

2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია იყო საქართველოში მოქმედი სს „ბაზისბანკი“. 2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საბოლოო აქციონერი იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში დაარსებული შპს „სინძიანგ ჰუალინგ ინდასტრი ენდ თრეიდ (ჯგუფი) კომპანია. (92.305%), ბ-ნი მი ზაიქი (6.969%) და სხვა მცირე წილის მფლობელები (0.726%). 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საბოლოო აქციონერებთან არსებული ნაშთები შეადგენდა სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვებს თანხით 11,889 ლარი; 2019 წლის განმავლობაში საბოლოო აქციონერებთან ტრანზაქციები შეადგენდა გამომუშავებულ პრემიას 13,340 ლარს და სავალუტო მოგებას 610 ლარს. 2019 და 2018 წლებში ბალანსი ან ცვლილება არ ყოფილა.

(b) მთავარი მენეჯმენტის ანაზღაურება

მთავარი მენეჯმენტი გულისხმობს დირექტორებს (აღმასრულებელი).

	2019		2018	
	ხარჯი	დარიცხვალდ	ხარჯი	დარიცხვალდ
ხელფასები და ბონუსები	352,759	100,377	62,625	-
დასაქმებისშემდგ ბენეფიტები და დაზღვევა	1,656	-	220	-
მთავ მენეჯმენტის კომპენსაცია სულ	354,415	100,377	62,845	-

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

(c) ტრანზაქციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

2019 და 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები და დაკავშირებული ხარჯები და შემოსავალი შემდეგია:

	2019			2018		
	ბიზნესერთე ულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობე ლი კომპანია	სხვა*	ბიზნესერ თელები საერთო კონტროლ ის ქვეშ *	მშობე ლი კომპანია	სხვა
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენ	-	131,454	-	-	24,222	-
საბანკო დეპოზიტები	-	54,701	-	-	4,009,998	-
დაზღვევიდან მისად შემოს	106,413	24,780	841,424	-	247	712,053
მთლიანი აქტივები	106,413	210,935	841,424	-	4,034,467	712,053
ვალდებულებები						
სადაზღ ხელშეკრ რეზერვები	121,691	74,778	1,252,275	-	53,723	967,232
გადასახდელი საკომისიოები	-	705	-	-	744	-
მთლიანი ვალდებულებები	121,691	75,483	1,252,275	-	54,467	967,232
<i>გარეგანსურია; გარანტია</i>		38,500			38,500	

	2019			2018		
	ბიზნესერთე ლები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობე ლი კომპანია	სხვა*	ბიზნესერ თელები საერთო კონტროლი ს ქვეშ*	მშობე ლი კომპანია	სხვა
შემოსავლის ანგარიში						
გამომუშ პრემია	38,788	303,705	2,202,617	-	391,522	870,393
საპროცენტო შემოს	-	275,167	-	-	396,056	-
ანაზღ ზარალები	28,244	18,957	76,522	-	816	16,359
აუნაზღ ზარალ	20,000	9,150	(6,825)	-	708	11,000
ცვლილება შესყიდვიდ ხარჯები	-	2,758	-	-	385	-
უცხ ვალ მოგება/ზარალი	-	4,881	(5,559)	-	5,574	107,339
სულ	87,032	614,618	2,266,755	-	795,061	1,005,091

დაკავშირებულ მხარეებთან განთავსებულ საბანკო დეპოზიტებს ერიცხება წლიური საპროცენტო განაკვეთი 10%-11%-მდე.

საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი ბიზნესერთელები გულისხმობს სს ბაზისბანკის შვილობილ კომპანიებს. სხვა დაკავშირებული მხარეები ძირითადად შეადგენს ჰუალინგ ჯგუფის წევრებს (საბოლოო აქციონერის შვილობილი კომპანიები და ა.შ.)

31 შემდგომი მოვლენები

2019 წლის შემდგომ პერიოდში სს ჰუალინგ დაზღვევა აკმაყოფილებდა საქართველოს დაზღვევის

სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებს.

2019 წლის ბოლოს ჩინეთიდან პირველად გავრცელდა ინფორმაცია COVID-19-ის (კორონავირუსის) შესახებ. წლის ბოლოს სიტუაცია ასეთი იყო: ჯანდაცვის მსოფლიო ორგანიზაციას უცნობი ვირუსის რამდენიმე შემთხვევის შესახებ აცნობეს. 2020 წლის პირველ თვეებში ვირუსი მთელ მსოფლიოში გავრცელდა და მისი ნეგატიური ზეგავლენა თვალსაჩინო გახდა.

COVID-19-ის ეპიდემიამ საქართველოს სადაზღვევო სექტორზე იქონია ზეგავლენა. ცვლილებებს განიცდის სადაზღვევო პროდუქტების გაყიდვის პროცესი, მომხმარებელთა ქცევა და შეძენის სურვილი.

მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ პანდემია ისეთი საბალანსო უწყისის შემდგომი მოვლენაა, რომელიც კორექტირებას არ ექვემდებარება. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების გამოქვეყნების დროს სიტუაცია კვლავ ვითარდება. დღემდე კომპანიის გაყიდვებზე თუ მიწოდების ჯაჭვზე მნიშვნელოვანი ნეგატიური ზეგავლენა არ დაფიქსირებულა, თუმცა სამომავლო ეფექტების ზუსტი პროგნოზირება შეუძლებელია. მენეჯმენტმა ბიზნესის რამდენიმე ასპექტზე იმსჯელა და რისკები შემდეგნაირად შეაფასა:

მოლოდინები მთლიან მოზიდულ პრემიებთან დაკავშირებით:

1. მენეჯმენტი მოელის ბაზარზე საცალო სადაზღვევო აქტივობის მნიშვნელოვან შემცირებას. კარანტინის პერიოსი გამო, მცირდება მოსახლეობის სურვილი, შეიძინოს ავტოდაზღვევა (კომპანიის მთავარი პროდუქტი).
2. მოსალოდნელია კორპორაციული აქტივობის შემცირებაც, თუმცა შედარებით მცირე მასშტაბით.
3. ადგილობრივ სალიზინგო კომპანიებზე გაყიდული ავტოდაზღვევა კომპანიის წლიური მთლიანი მოზიდული პრემიების დიდ ნაწილს იკავებს. ძირითადი კლიენტი კომპანიები არ შეაჩერებს სადაზღვევო პოლისებს, მაგრამ მოსალოდნელია, რომ მათი ლიზინგის პორტფელი შემცირდება, შესაბამისად, ნაკლები პოლისი გაიყიდება.
4. სიცოცხლის დაზღვევის მთლიანი მოზიდული პრემიების ზრდა მშობელი კომპანიის, სს ბაზისბანკის საკრედიტო პორტფელზეა მიბმული. ბანკი არ მოელის საკრედიტო პორტფელის მნიშვნელოვან ზრდას, შესაბამისად, კომპანია 2020 წლის პირველ კვარტალში მთლიანი მოზიდული პრემიების იმავე დონეს შეინარჩუნებს.
5. ტურიზმის შეზღუდვების გამო სავალდებულო დაზღვევის ცენტრიდან მიღებული შემოსავალი სავარაუდოდ შემცირდება.

მოლოდინები ზარალებთან დაკავშირებით:

მენეჯმენტი ფიქრობს დაზღვევის ყველა მიმართულებაზე იმავე ზარალის კოეფიციენტი შეინარჩუნოს, გარდა ავტოდაზღვევისა. ავტოდაზღვევის ზარალების სიხშირე და ზარალების კოეფიციენტი მოკლევადიან პერიოდში შემცირდება, მთავრობის მიერ დაწესებული სოციალური დისტანცირების წესების გამო, რაც ამცირებს ტრანსპორტირებასაც.

ვალუტის ეფექტი:

2020 წლის 14 აპრილის მდგომარეობით, ქართული ლარი აშშ დოლართან მიმართებით 9%-ით დაეცა, ევროსთან - 6%-ით. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული გადაზღვევის გადასახდელი ხარჯების შესაბამისი დაუფარავი კონვერტაციის დანაკარგი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 260 ათას ლარს შეადგენს.

სავალუტო რისკის შეფასების მიზნით მენეჯმენტმა ლარის კურსის 20%-იანი ცვლილება გამოიყენა (განმარტება 28).

მენეჯმენტი განაგრძობს COVID-19-ის შესაძლო ზეგავლენის მეთვალყურეობას და ყველა ნაბიჯს გადადგამს მისი ეფექტის შესამცირებლად. უფრო მეტიც, მენეჯმენტმა შეაფასა ფუნქციონირებადი საწარმოს საკითხი და ამზადებს პროგნოზის პროგნოზს განსხვავებული სცენარების მიხედვით. მაშინაც კი, თუ ნეგატიური სიტუაცია მომდევნო თვეებში ისევ გაგრძელდება და უარყოფითად იმოქმედებს საქართველოს სადაზღვევო ბიზნესზე და შესაბამისად, შეამცირებს კომპანიის შემოსავალს, მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ ლიკვიდობის და კაპიტალის ადეკვატურობის საკმაოდ მაღალი დონის გამო, კომპანიას ფუნქციონირებადი საწარმოს პრობლემა არ ექნება.