

სს „თიბისი დაზღვევა“

მმართველობითი ანგარიშგება და ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების
მიხედვით მომზადებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური
ანგარიშგებები

31 დეკემბერი, 2020 წ.

სს „თიბისი დაზღვევა“

მმართველობითი ანგარიშგება

31 დეკემბერი 2020 წელი

შინაარსი

ზოგადი ინფორმაცია.....	3
საქმიანობის მიმოხილვა.....	5
ფინანსური მაჩვენებლები (მილიონი ლარი).....	10
გენერალური დირექტორის მიმართვა.....	11
რისკის მართვა.....	14
ჩვენი გუნდი.....	15
კორპორაციული მართვა.....	17
საბჭოს წევრების ბიოგრაფიები.....	18
„თიბისი დაზღვევის“ დირექტორთა საბჭოს ბიოგრაფიები	21

ზოგადი ინფორმაცია

„თიბისი დაზღვევა“ არის საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ წევრი „თიბისი ბანკთან“ ერთად, რომელიც საქართველოს უმსხვილესი საბანკო ჯგუფია მძლავრი ფინანსური მაჩვენებლებით, უმაღლესი დონის მომსახურებით, ძლიერი ბრენდითა და ყველაზე დახვეწილი ციფრული არხებით. ეს უკანასკნელი „თიბისი დაზღვევისთვისაც“ ერთ-ერთი უმთავრესი სტრატეგიული არხია.

სს „თიბისი დაზღვევა“ (ყოფილი სს „სადაზღვევო კომპანია კოპენზური“) 2014 წლის 8 მაისს დაფუძნდა. 2016 წლის 1 ნოემბერს სს „კოპენზური“ შეისყიდა საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფმა, რის შედეგადაც მისი იურიდიული სახელწოდება გახდა სს „თიბისი დაზღვევა“.

„თიბისი დაზღვევა“ არის ერთ-ერთი წამყვანი სადაზღვევო კომპანია არაჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე. ეს მიღწევა ახალგაზრდა, ერთგული თანამშრომლებისა და მრავალფეროვანი მმართველი გუნდის დამსახურებაა.

ჩვენ ვაგრძელებთ სიახლეების დანერგვას და ვავითარებთ უნიკალურ ციფრულ პროდუქტებს, რათა გავხდეთ სადაზღვევო ბაზრის ლიდერი. ამავდროულად, ჩვენს უმთავრეს პრიორიტეტად მომხმარებელთა კმაყოფილება რჩება. ჩვენ ვაღიარებთ პასუხისმგებლობას ჩვენი ყველა დაინტერესებული მხარის მიმართ და ორიენტირებულები ვართ ძლიერი ფინანსური მაჩვენებლების მიღწევასა და აქციონერთა უკუგების მაქსიმიზაციაზე, ასევე ჩვენი მომხმარებლებისთვის, თანამშრომლებისთვის, საზოგადოებისა და გარემოსთვის ღირებულების შექმნაზე.

„თიბისი დაზღვევა“ მოიცავს ყველა ბიზნესსექტორს, მათ შორის საცალო, მცირე და საშუალო საწარმოების და კორპორატიულ სექტორებს. ჩვენი კარგად განვითარებული მრავალარხიანი ქსელის მეშვეობით, მომხმარებლებს საქართველოს ბაზარზე წარმოდგენილ თითქმის ყველა სადაზღვევო პროდუქტს ვთავაზობთ. 2019 წლის მეორე კვარტალში ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებაც დავამატეთ და 2020 წლის ბოლოსთვის საქართველოს მასშტაბით გვყავდა 15 ათასით მეტი დაზღვეული კლიენტი და გვქონდა 280 პროვაიდერი კლინიკა.

2020 წლის განმავლობაში კომპანიას ჰყავდა ერთი შვილობილი საწარმო: შპს „რედმედი“:

1. 2019 წელს თიბისი დაზღვევამ დაწერა პირველი ციფრული ჯანდაცვის ეკოსისტემა საქართველოში - რედმედი. შპს „რედმედი“ არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად საქართველოს ტერიტორიაზე 2019 წლის 21 ივნისს დაფუძნებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომლის კაპიტალშიც სს „თიბისი დაზღვევამ“ საანგარიშგებო თარიღამდე 2,900 ათასი ლარის მთლიანი შენატანი განახორციელა. შპს „რედმედის“ ერთპიროვნული მფლობელი არის „თიბისი დაზღვევა“.

რედმედი არის სამედიცინო მომსახურების მოძიების ციფრული კომპანია, რომელიც მომხმარებლებს უბერის მსგავს სერვისს სთავაზობს, კერძოდ, მათ საშუალებას აძლევს სწრაფად მოიძიონ, დაჯავშნონ და მიიღონ სამედიცინო მომსახურება. აპლიკაცია მარტივი გამოსაყენებელია - მომხმარებელს მხოლოდ მოეთხოვება რედმედის ანგარიშის შექმნა, სისტემაში შესვლა, ჩამოთვლილი კრიტერიუმების მიხედვით სასურველი ექიმის არჩევა და შემდეგ ვიზიტის დაჯავშნა. ამისათვის მას ერთ წუთზე ნაკლები დრო დასჭირდება.

ვინაიდან ეკოსისტემური სერვისების მოდელი სულ უფრო პოპულარული ხდება, მიგვაჩნია, რომ მომსახურების ეს მოდელი წარმატებული გამოდგება და შესაძლებლობას მოგვცემს:

- შევამციროთ არასაჭირო ამბულატორიული ვიზიტები კლინიკებში, რის შედეგადაც იკლებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დაკმაყოფილების ხარჯები და, საბოლოო ჯამში, დადებითად აისახება ზარალიანობის კოეფიციენტზე;
- მოვახდინოთ პროცესების ავტომატიზაცია და დაუყოვნებლივ განვსაზღვროთ და ავანაზღაუროთ დამდგარი ზარალი.

ჩვენი ხედვა

გავხდეთ ბაზრის ლიდერი სადაზღვევო კომპანია საქართველოში.

სტრატეგიული პრიორიტეტები

- გაყიდვების არხების და პროცესების გაციფრულება
- მოთხოვნების გამჭვირვალედ და დროულად ანაზღაურება
- წმინდა კომბინირებული კოეფიციენტის პროაქტიური მართვა¹
- ცნობადი, თანამედროვე ბრენდის შექმნა
- მომხმარებელთა მომსახურების მაქსიმალურად გაუმჯობესება

საქმიანობის მიმოხილვა

2020 წელს გლობალური პანდემიის რისკი რეალობად იქცა. მსოფლიოს ყველა ქვეყნის მთავრობა, ბიზნესსექტორი და მოსახლეობა იძულებული გახდა, სწრაფად მორგებოდა ახალ სოციალურ და ეკონომიკურ გარემოს. საქართველოს მყიფე ეკონომიკაზე უდიდესი გავლენა მოახდინა გლობალურმა კრიზისმა და მთავრობის მიერ შემოღებულმა შეზღუდვებმა. მართალია, არსებულ ვითარებაში ჯერ ადრეა ზარალის შეფასება, მაგრამ ზოგიერთი საბაზრო მაჩვენებლის გაანალიზებით შესაძლებელია გარკვეული დასკვნების გაკეთება.

ყოველივე ზემოაღნიშნულმა, რასაკვირველია, 2020 წელს „თიბისი დაზღვევაზეც“ იმოქმედა. „თიბისი დაზღვევამ“ შეინარჩუნა საბაზრო წილის მიხედვით მეორე უმსხვილესი კომპანიის პოზიცია ჯანმრთელობის დაცვის ბაზარზე. თუ არ ჩავთვლით მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევას, რომელმაც 20.7 მილიონი ლარის ბაზარი შექმნა მოზიდული პრემიების სახით (რომელიც თანაბრად განაწილდა აქტიურ სადაზღვევო კომპანიებზე), არაჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარი 6.6%-ით გაიზარდა (19.1% 2019 წელს), ხოლო „თიბისი დაზღვევის“ წლიურმა ზრდამ 4.3% შეადგინა (25.7% 2019 წელს).

¹წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნებს დამატებული აკვიზიციური და ადმინისტრაციული ხარჯები და შეფარდებული წმინდა გამოუმუშავებელ პრემიასთან

ამასთან, არაჯანმრთელობის დაზღვევის (მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის გარდა) მოზიდული პრემიები ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე 22.4 მილიონი ლარით გაიზარდა (2019 წლის 340.0 მილიონიდან 2020 წელს 362.4 მილიონამდე). ახალი ბაზრის აბსოლუტური უმრავლესობა მოდის კორპორატიულ სექტორზე, ხოლო საცალო და სახელმწიფო სექტორები თითქმის უცვლელი დარჩა.

საცალო სექტორი

2020 წელს „თიბისი დაზღვევის“ ყველაზე მნიშვნელოვანი მიღწევებია:

- საცალო დაზღვევის ბაზარზე პირველი ადგილის შენარჩუნება
- 2020 წელს ციფრული მონაცემების გადატვირთვის 68.8%-იანი კოეფიციენტის მიღწევა, 2018 წლის 48.3%-იან მაჩვენებელთან შედარებით.²
- ჩვენი მესენჯერის ჩატბოტის მეშვეობით, კასკოს დაზღვევის შემთხვევაში, ფოტოს გადაღების და გაგზავნის ფუნქციის დამატება
- კასკოს ელექტრონული პოლისის განახლების მაჩვენებლის გაუმჯობესება 2019 წლის 26.5%-დან 2020 წლის 60.1%-მდე.

2020 წელს „თიბისი დაზღვევამ“ საცალო სეგმენტის გაყიდვების არხების აქტიური გამოყენებით, რომლებიც მოიცავს ციფრული არხებით მოზიდულ მომხმარებლებს, თიბისი ბანკის 48 ფილიალის კლიენტებს, სააგენტოების ქსელის (ბათუმში, ფოთში, ზუგდიდსა და ქუთაისში არსებული ფილიალების ჩათვლით) მასობრივი საცალო გაყიდვების მომხმარებლებს, მერჩანტების მომხმარებლებს და ვიპ-კლიენტებს, 52,289 ათასი ლარის პრემიები მოიზიდა, რაც, 2019 წელთან შედარებით, 2.2%-იანი ზრდაა. საცალო ბაზარი მხოლოდ 0.4%-ით გაიზარდა. ამის შედეგად, „თიბისი დაზღვევის“ საბაზრო წილი 37.3%-მდე გაიზარდა, როცა 2019 წელს 36.6%-ს შეადგენდა.

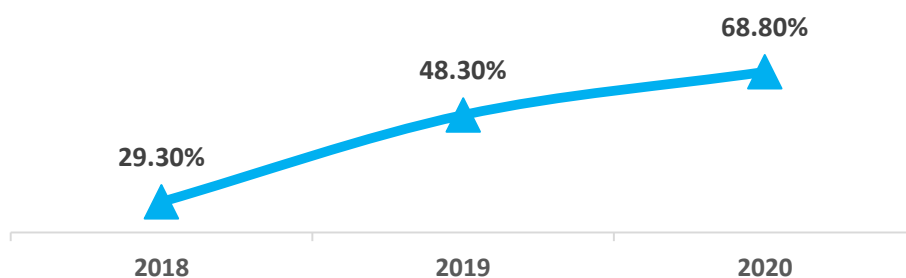
²ციფრული არხების მეშვეობით მოზიდული საცალო პოლისების რაოდენობა შეფარდებული ნებაყოფლობითი მოზიდული საცალო პოლისების რაოდენობაზე

ციფრული არხები

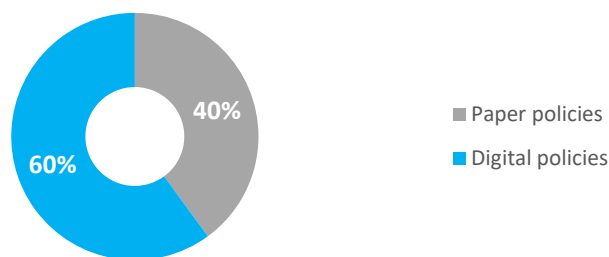
კორონავირუსი მიწისძვრასავით მოულოდნელად დაგვატყდა თავს. მისმა თანმდევმა ბიძგებმა სამყარო სამუდამოდ შეცვალა და უფრო ციფრული გახადა. საყოველთაო შეზღუდვებისა და სავალდებულო სოციალური დისტანცირების გამო ზოგიერთი სფერო უფრო მეტად დაზარალდა, მაგრამ, ნებისმიერ შემთხვევაში, ის კომპანიები, რომლებმაც მთელი ამ ხნის განმავლობაში ყურადღება გაამახვილეს თავიანთ დისტანციურ ციფრულ შესაძლებლობებზე, უფრო იოლად მოერგნენ ახალ რეალობას.

2017 წელს „თიბისი დაზღვევამ“ სადაზღვევო ბიზნესპროცესებში ციფრული შესაძლებლობების აქტიურ დანერგვას ჩაუყარა საფუძველი, კერძოდ მომხმარებლებს სამოგზაურო და მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა შესთავაზა შემდეგი არხების მეშვეობით: თიბისი ფეი, ბი ბოტი (ფეისბუქის მესენჯერის ჩატბოტი), თიბისის ინტერნეტ ბანკი და „თიბისი დაზღვევის“ ვებგვერდი, და ასევე სხვადასხვა სადაზღვევო პროცესის გაციფრულებით (პოლისის შეძენა, ზარალის ანაზღაურება და სხვა), რამაც დიდი როლი ითამაშა არა მხოლოდ მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებაში, არამედ ასევე ბიზნესპროცედურების ოპტიმიზაციაში. 2018 წელს „თიბისი დაზღვევამ“ კიდევ უფრო აითვისა ციფრული პოტენციალი და მომხმარებლებს უფრო კომპლექსური პროდუქტები, მაგალითად, კასკო, მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა და ქონების დაზღვევა შესთავაზა სხვადასხვა ციფრული არხით. ამის შედეგად მონაცემების გადატვირთვის კოეფიციენტი მნიშვნელოვნად გაიზარდა და 2020 წელს 68.8% (2019 წ.: 48.3%) შეადგინა:

ციფრული მონაცემების გადატვირთვის კოეფიციენტი



2019 წელს „ბი ბოტი“ (ფეისბუქის მესენჯერის ჩატბოტი) განახლდა, რის შედეგადაც არა მხოლოდ არაჯანმრთელობის დაზღვევის, არამედ ჯანმრთელობის დაზღვევის კლიენტების მომსახურებაც შეძლო და, შესაბამისად, გახდა ჯანმრთელობის დაზღვევის პირველი ბოტი საქართველოში. 2020 წელს კომპანიამ შეიმუშავა ჯანმრთელობის დაზღვევის საკუთარი აპლიკაცია, რითაც კიდევ უფრო გაუმარტივა მომხმარებლებს ჯანმრთელობის დაზღვევის სხვადასხვა პროცედურის გავლა (ოჯახის ექიმი - ვიზიტის დაჯავშნა/აუდიო კონსულტაცია, ზარალის ანაზღაურება და სხვა). „თიბისი დაზღვევამ“ გააგრძელა აქტიური მუშაობა კასკოს დაზღვევის პოლისის ციფრულ განახლებაზე - ინიციატივა, რომელიც წარმატებული და მოსახერხებელი აღმოჩნდა სახელმწიფო შეზღუდვების და სოციალური დისტანცირების პირობებში, რაზეც მეტყველებს ის ფაქტი, რომ პოლისების 60.1% ციფრულად განახლდა.



2020 წლისთვის ჩვენი ციფრული პროდუქტების და არხების პორტფელი საკმაოდ დივერსიფიცირებულია:

PRODUCT/CHANNEL	WEB	MOBILE & INTERNET BANK	BOT	PAY
AUTOMINI	✓			
CASCO	✓			
MTPL	✓	✓	✓	✓
D1	✓		✓	
PROPERTY	✓			
TRAVEL	✓	✓	✓	✓
FOREIGN STUDENT HEALTH	✓			

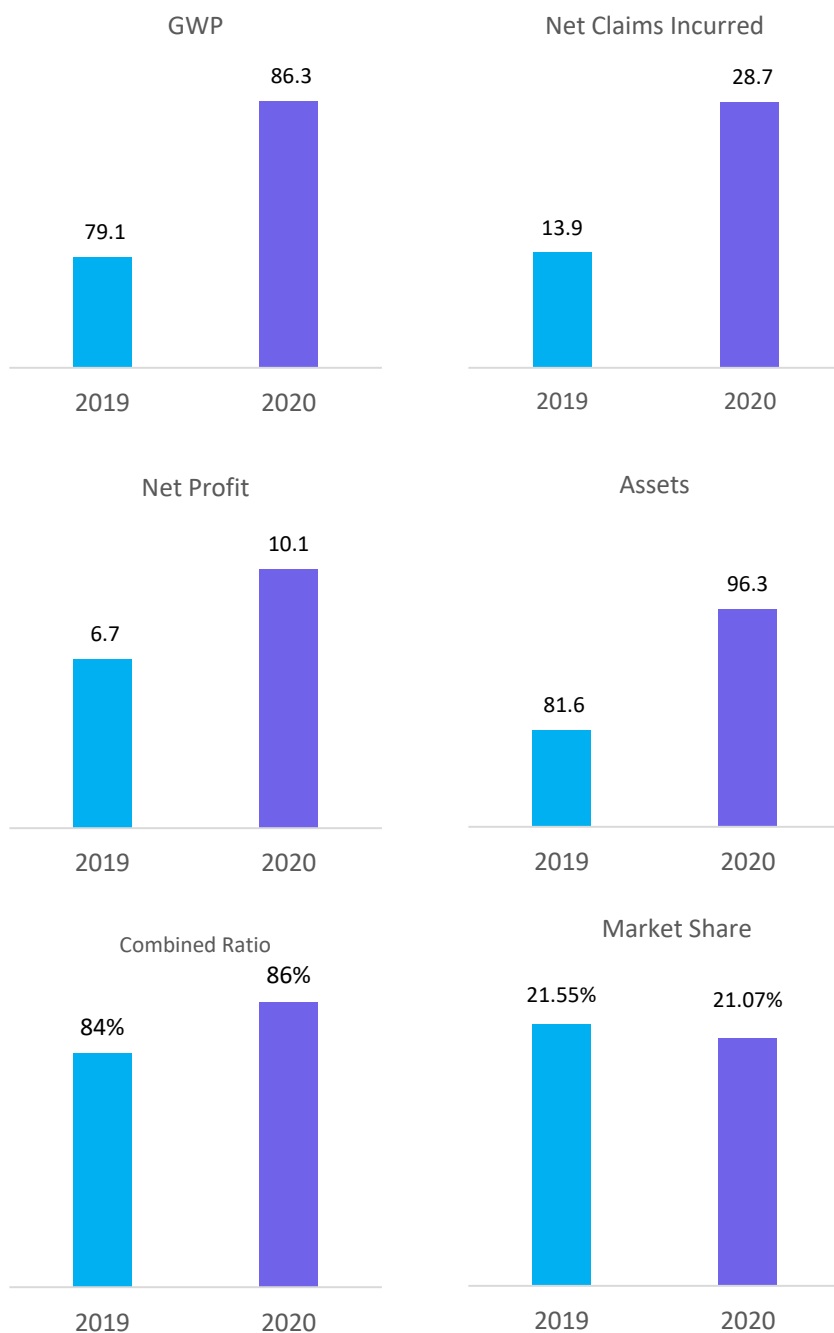
მცირე და საშუალო საწარმოებისა და კორპორატიული სექტორი

2019 წლის ანალოგიურად, 2020 წელიც მძაფრი კონკურენციით გამოირჩეოდა მცირე და საშუალო საწარმოების და კორპორატიულ ბაზარზე. მიუხედავად ამისა, „თიბისი დაზღვევამ“ 23,299 ათასი ლარის მთლიანი პრემია მოიზიდა, რაც, 2019 წლის მაჩვენებელზე, დაახლოებით, 12.5%-ით მეტია. ამის შედეგად, თიბისი დაზღვევის წილმა მცირე და საშუალო საწარმოებისა და კორპორატიულ ბაზარზე 11.4% შეადგინა. გარდა ამისა, „თიბისი დაზღვევამ“ დააზღვია რამდენიმე უმსხვილესი კომპანია ბაზარზე, მათ შორის „კავკასუს ონლაინ“, „აჭარა ჯგუფი“, „ელიტ ელექტრონიკსი“, „სილქნეტი“, „თეგეტა მოტორსი“ და სხვები.

2018 წელს ჩვენ ასევე დავნერგეთ პორტალი „SME Bancassurance“ (პროდუქტებისა და სერვისების გაყიდვა მცირე და საშუალო საწარმოებზე საბანკო დაწესებულებების მეშვეობით), რომელიც „თიბისი ბანკის“ კლიენტი მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებისთვის მაღალი ხარისხის მომსახურების გაწევას უზრუნველყოფს. 2020 წელს „SME Bancassurance“ პორტალმა 2,820 ათასი ლარის შემოსავალი აჩვენა, რაც 2019 წელთან შედარებით, 63%-იანი ზრდაა.

ფინანსური მაჩვენებლები (მილიონი ლარი)

[საბაზრო წილი წარმოდგენილია მესამე პირის წინაშე აკუმულირებული პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის და ჯანმრთელობის დაზღვევის გამოკლებით]



გენერალური დირექტორის მიმართვა³

მიმოხილვა

2020 წელი გლობალური პანდემიის გამო რთული წელი გამოდგა, ამიტომ ჩვენი უმთავრესი პრიორიტეტი ჩვენი თანამშრომლებისა და მომხმარებლების მხარდაჭერა იყო. ამავდროულად მოვახერხეთ საბაზო პოზიციის შენარჩუნება და 2020 წლის ბოლოსთვის „თიბისი დაზღვევას“ არაჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის საცალო სეგმენტის საკმაოდ დიდი - 37.3%-იანი წილი და მთლიანი არაჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის 21.1% წილი ჰქონდა. რაც შეეხება ჩვენს ფინანსურ შედეგებს, ჩვენი წმინდა შემოსავალი 10.1 მილიონ ლარს გაუტოლდა, რაც 51%-იან წლიურ ზრდას შეადგენს. ამასთანავე, ჩვენ გვეამაყება, რომ ჯანმრთელობის და ავტოდაზღვევის მომხმარებლებს გამორჩეულ მომსახურებას ვთავაზობთ, რაზეც მეტყველებს მომხმარებლის ლოიალურობის 68%-იანი¹ და 63%-იანი¹ ინდექსები, შესაბამისად.

ჩვენი თანამშრომლების უსაფრთხოებისა და კეთილდღეობის უზრუნველსაყოფად, ისინი დაუყოვნებლივ გადავიყვანეთ მუშაობის დისტანციურ რეჟიმზე. ჩვენ პანდემიის დასაწყისშივე მოვახერხეთ დისტანციური მუშაობისთვის საჭირო ინფრასტრუქტურის გამართვა.

ამასთანავე, ჩვენი მომხმარებლების მხარდასაჭერად გარკვეული ინიციატივები განვახორციელეთ. საყოველთაო ჩაკეტვის დროს ავტოდაზღვევის საცალო პოლისების მფლობელებს შევთავაზეთ საშელავათო პერიოდი პრემიების გადახდაზე. გარდა ამისა, იმ საცალო მომხმარებლებმა, რომელთა ავტოდაზღვევის პოლისები საყოველთაო ჩაკეტვის დროს აქტიური იყო, პოლისების განახლებისას გარკვეული შეღავათებით ისარგებლეს. სადაზღვევო პრემიების გადახდაზე საშელავათო პერიოდი შევთავაზეთ იმ კორპორატიულ კლიენტებსაც, რომელთა საქმიანობაზეც ეკონომიკურმა კრიზისმა უარყოფითად იმოქმედა. გარდა ამისა, 2020 წლის განმავლობაში მეტი ყურადღება დავუთმეთ გაციფრულებას, რათა მომხმარებლებისთვის მაქსიმალური კომფორტი შეგვექმნა და მათ სახლიდან გაუსვლელად მიეღოთ ჩვენი მომსახურება.

¹ მომხმარებელთა ლოიალურობის ინდექსი 2020 წლის თებერვალში შეაფასა დამოუკიდებელმა კონსულტანტმა

საქართველოში ჯანდაცვის მუშაკების ფინანსური მხარდაჭერის მიზნით, „თიბისი დაზღვევამ“ შექმნა კოვიდ-19-ის საქველმოქმედო ფონდი. წლის ბოლოსთვის ჩვენმა ფონდმა 300 ათასი ლარი გამოჰყო და ჯანდაცვის 88 მუშაკს დაეხმარა ფინანსური დახმარების პაკეტის მიღებაში.

ჩვენი მთავარი მიღწევები

კოვიდ-19-ის პანდემიის ფონზე ჩვენი ციფრული სტრატეგია არაჯანმრთელობის ბიზნესში უფრო აქტუალური აღმოჩნდა, ვიდრე ოდესმე. ჩვენ მნიშვნელოვნად გავზარდეთ საცალო სეგმენტში ციფრული გაყიდვების წილი და ასევე ავტოდაზღვევის ბიზნესში მოთხოვნების დისტანციურად წარმოდგენის წილი.

ისეთმა ციფრულმა ინსტრუმენტებმა, როგორც არის ავტოდაზღვევის პოლისების განახლება ელექტრონულად და აპლიკაცია, რომელიც ავტომობილის ფოტოს მეშვეობით ანაზღაურების მოთხოვნის საშუალებას იძლევა, მნიშვნელოვნად გაზარდა ონლაინ შესყიდული, მართული და განახლებული პოლისების წილი. ამის შედეგად, ჩვენი ციფრული გაყიდვების გადატვირთვის კოეფიციენტი² 2020 წელს 68.8%-ს გაუტოლდა, როცა წინა წელს 48.3% იყო.

2020 წლის განმავლობაში ზარალების ადმინისტრირებისა და დარეგულირების პროცესი დაიხვეწა და კიდევ უფრო გაციფრულდა. ამის შედეგად, ავტოდაზღვევის ზარალების ანაზღაურების მოთხოვნების დარეგულირების საშუალო დრო შემცირდა და მოთხოვნების 82.4% ათ სამუშაო დღეში დაკმაყოფილდა. ასევე მკვეთრად გაიზარდა ავტოდაზღვევის ზარალების ანაზღაურების ციფრულად დარეგულირებული მოთხოვნები და 2020 წლის დეკემბერში მონაცემების გადატვირთვის კოეფიციენტმა 69.2%, ანუ წინა წელთან შედარებით 18.0 პროცენტული პუნქტით მეტი შეადგინა.

მომხმარებლებისთვის უფრო მოსახერხებელი და მოქნილი ციფრული გადაწყვეტების შეთავაზების მიზნით, რამდენიმე ახალი საცალო პროდუქტიც დავნერგეთ. ერთ-ერთი მათგანი, რომელიც აღნიშვნის ღირსია, არის ავტომინი, ავტოდაზღვევის პროდუქტი, რომელიც დამზღვევს კონკრეტული რისკის ან რისკების არჩევის შესაძლებლობას აძლევს და ამით ამცირებს სადაზღვევო პრემიის ოდენობას. ვინაიდან ეს პროდუქტი უფრო ხელმისაწვდომია, იგი დაგვეხმარა არა მხოლოდ არსებული კლიენტების შენარჩუნებაში, რომელთა ნაწილსაც დავკარგავდით პანდემიით გამოწვეული ეკონომიკური არასტაბილურობის გამო, არამედ კლიენტთა ახალი სეგმენტების მოზიდვაშიც.

2020 წლის შუა პერიოდში ჯანმრთელობის დაზღვევის ახალი აპლიკაცია დავნერგეთ, რომელიც, სხვა ახალ ინიციატივებთან ერთად, ჩვენი ციფრული ინსტრუმენტების

პაკეტისთვის მნიშვნელოვანი შენაძენია. მისი მიზანი მომხმარებელთა მომსახურების გაუმჯობესებაა. ეს განსაკუთრებით მნიშვნელოვანი იმიტომ არის, რომ ჩვენი კორპორატიული ჯანმრთელობის დაზღვევის კლიენტების რაოდენობამ 2020 წლის ბოლოსთვის 15 ათასს გადააჭარბა, რაც, თავისთავად სერიოზული მიღწევაა კორპორატიული ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის გაჯერების მაღალი დონის გათვალისწინებით.

პროგნოზი

დღეისათვის რამე პროგნოზების გაკეთება შეუძლებელია, რადგან პანდემიის უარყოფითი გავლენა ეკონომიკაზე ჯერ კიდევ არ არის შეფასებული. ამის მიუხედავად, ჩვენი თავდაუზოგავი შრომა ჩვენი თანამშრომლებისა და მომხმარებლების კეთილდღეობისთვის, ჩვენი მუდმივი ინვესტიცია ციფრულ განვითარებაში და ჩვენი მტკიცე ფინანსური დისციპლინა საფუძველს მაძლევს დაბეჯითებით განვაცხადო, რომ „თიბისი დაზღვევა“ გაუძლებს ქარტეხილებს და უახლოეს მომავალში უფრო ძლიერ კომპანიად მოგვევლინება.

პაატა ღამაძე

გენერალური დირექტორი

² მომხმარებელთა ლოიალურობის ინდექსი 2020 წლის თებერვალში შეაფასა დამოუკიდებელმა კონსულტანტმა

რისკის მართვა

სამეთვალყურეო საბჭო, ჯგუფის ხელმძღვანელობასთან ერთად, პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის სისტემის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე, ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებასა და მონიტორინგზე და აქციონერების წინაშე თავისი საქმიანობის რეგულარულ ანგარიშგებაზე.

ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა შეიქმნა იმისთვის, რომ მოხდეს ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და გაანალიზება, რისკის სათანადო ლიმიტების დაწესება და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, ასევე რისკებისა და მათი ლიმიტების დაცვის ზედამხედველობა. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, რათა მათში დროულად აისახოს საბაზრო პირობებში, კომპანიის კაპიტალსა და ჯგუფის საქმიანობაში მომხდარი ცვლილებები. ჯგუფი, თავისი ტრენინგებით, მართვის სტანდარტებით და პროცედურებით, მიზნად ისახავს, შექმნას დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კარგად აქვთ გააზრებული თავიანთი ფუნქციები და მოვალეობები.

სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევს ჯგუფის ხელმძღვანელობის შესაბამისობას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან და ამოწმებს რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობას ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკებისთვის.

„თიბისი დაზღვევა“ ახორციელებს ფიზიკური და იურიდიული პირების ზარალის რისკის შეფასებას, რომლებიც უკავშირდება სიცოცხლის, ავტო, ჯანდაცვის, ქონების, ვალდებულების, ტვირთის, მოგზაურობის დაზღვევის და სხვა პროდუქტებს. რისკების შეფასება ხდება ანდერაიტინგის მეშვეობით, პროდუქტისთვის დამახასიათებელი რისკებისა და შესაძლო სადაზღვევო შემთხვევების ხასიათის გათვალისწინებით.

„თიბისი დაზღვევა“ წინასწარ ვერ განსაზღვრავს სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის დადგომის დროსა და მოცულობას. ამასთან დაკავშირებული მთავარი რისკი ისაა, რომ ზარალის სიხშირე და მოცულობა შეიძლება მოსალოდნელზე მეტი აღმოჩნდეს. სადაზღვევო შემთხვევებს მოულოდნელობა

ახასიათებს და წლის განმავლობაში მათი რეალური სიხშირე და მოცულობა, შესაძლოა, სტატისტიკური მოდელებით მიღებული პროგნოზებისგან განსხვავდებოდეს. „თიბისი დაზღვევას“ ასევე აქვს საბაზრო რისკი თავისი საინვესტიციო საქმიანობის გამო და საკრედიტო რისკი, რომელიც გადაზღვევას უკავშირდება.

„თიბისი დაზღვევა“ ამ რისკებს ორმაგი მეთოდით მართავს: ერთი მხრივ, სათანადო ანდერაიტინგით, ხოლო მეორე მხრივ, გადაზღვევის მეშვეობით. „თიბისი დაზღვევა“ ყიდულობს გადაზღვევის პაკეტებს თავისი სხვადასხვა კლასის პროდუქტისთვის: სიცოცხლის, ქონების, ტვირთის და პასუხისმგებლობის დაზღვევისთვის.

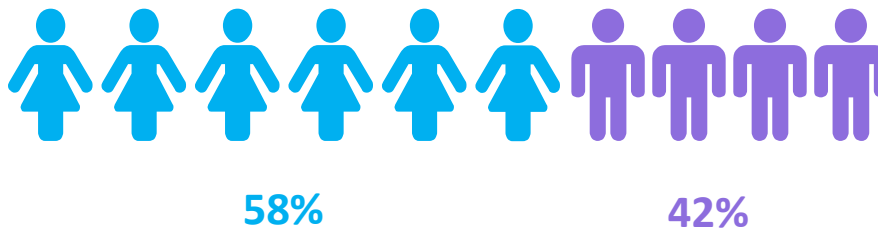
„თიბისი დაზღვევის“ ხელმძღვანელობა ყოველთვიურად გადახედავს საწარმოს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და ფულადი ნაკადების რისკებს:

1. საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს. ჯგუფი გარკვეულ რისკებს გადააზღვევს გადამზღვეველ კომპანიებში. გადამზღვეველი კომპანიების შერჩევა, ძირითადად, კონტრაჰენტის გადახდისუნარიანობასთან, საიმედოობასთან და კრედიტუნარიანობასთან დაკავშირებულ კრიტერიუმებს ეყრდნობა.
2. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფს გაუჭირდება ფულადი სახსრების მოზიდვა თავისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. „თიბისი დაზღვევის“ ლიკვიდური აქტივები 2020 წლის დეკემბრისთვის თავისი მთლიანი აქტივების 50%-ს აღემატება. გარდა ამისა, 222%-იანი გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტი იმაზე მეტყველებს, რომ „თიბისი დაზღვევას“ შეუძლია ხანგრძლივ კრიზისსაც კი გაუძლოს. ამასთან, „თიბისი დაზღვევას“ არ აქვს სესხები ან სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები.

ჩვენი გუნდი

„თიბისი დაზღვევაში“ რეგიონის ყველაზე მაღალი დონის პროფესიონალები არიან დასაქმებულები. 2020 წლის ბოლოსთვის ჩვენი თანამშრომლების რაოდენობა 10.3%-ით

გაიზარდა და 290-ს მიაღწია. მიგვაჩნია, რომ ჩვენს წარმატებაში თითოეული თანამშრომელი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს, ამიტომ თანამშრომლების შენარჩუნება ჩვენთვის ყოველთვის პრიორიტეტული იყო. სწორედ ამიტომ ვცდილობთ მათ შევთავაზოთ კონკურენტული პირობები ბაზარზე, მხარს ვუჭერთ მათ პროფესიულ განვითარებას და ვუქმნით საუკეთესო სამუშაო გარემოს.



„თიბისი დაზღვევა“ თანასწორი შესაძლებლობების პრინციპის მატარებელი დამსაქმებელია. ჩვენ არ ვახდენთ ადამიანების დისკრიმინაციას მათი რასის, ეთნიკური წარმოშობის, აღმსარებლობის, სქესის, ასაკისა და შეზღუდული შესაძლებლობის ნიშნით. ჩვენ ვემზრობით სქესთა თანასწორობას და მხარდაჭერას ვუცხადებთ ჩვენთან დასაქმებულ ქალებს. გვებამყება, რომ 2020 წლის ბოლოსთვის ჩვენი თანამშრომლების 58%-ს ქალები შეადგენდნენ.

2020 წელს თანამშრომლებს შორის ჩავატარეთ ჩართულობის გამოკითხვა (95%-იანი შედეგი), ხოლო მმართველი გუნდის წევრებისთვის - 360-გრადუსიანი შეფასება. აქტიური მონაწილეობა მივიღეთ წამყვანი უნივერსიტეტებისა და ადამიანური რესურსების საკითხებზე საკონსულტაციო ორგანიზაციების მიერ მოწყობილ ვაკანსიათა ბაზრობებზე, რათა ზრდის ყველაზე მაღალი პოტენციალის მქონე საუკეთესო კანდიდატები შეგვეჩვენა.

ჩვენი კორპორატიული კულტურის განუყოფელი ნაწილია მუდმივი კომუნიკაცია თანამშრომლებთან. ყოველ წელს ვცდილობთ, „თიბისი ჯგუფის“ შესახებ უახლესი ინფორმაცია და მოვლენები დროულად გავაცნოთ ჩვენს გუნდს.

კორპორაციული მართვა

სააქციო საზოგადოება „თიბისი დაზღვევა“ არის ლონდონის საფონდო ბირჟის პრემიუმ სეგმენტში განთავსებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ შვილობილი კომპანია (შემდგომში, ერთობლივად „ჯგუფი“). ჯგუფი აკმაყოფილებს დიდი ბრიტანეთის კორპორაციული მართვის კოდექსით გათვალისწინებულ მართვის უმაღლეს სტანდარტებს.

„თიბისი დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭო (შემდგომში „საბჭო“) შედგება სამი წევრისგან, რომლებიც ერთობლივად არიან პასუხისმგებელნი კომპანიის გრძელვადიან წარმატებაზე და აქციონერებისთვის მდგრადი ღირებულების შექმნაზე კომპანიის სტრატეგიული მიმართულების და საქმიანობის განსაზღვრითა და ზედამხედველობით. საბჭო არის გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო კომპანიისთვის მნიშვნელოვან ყველა საკითხზე. მაგალითად, საბჭოს მხრიდან დამტკიცებას საჭიროებს ისეთი საკითხები, როგორიცაა კომპანიის სტრატეგია, გრძელვადიანი მიზნები, რისკის დასაშვები დონე, წლიური საოპერაციო და კაპიტალური დანახარჯების ბიუჯეტები, ცვლილებები კომპანიის კაპიტალში, აქციების გამოსყიდვა, შესყიდვის და/ან შერწყმის მსხვილი ოპერაციები, წლიური ანგარიშები და ანგარიშგება.

საბჭოს წევრების ბიოგრაფიები

ვახტანგ ბუცხრიკიძე

თავმჯდომარე

ვახტანგ ბუცხრიკიძემ 1992 წელს დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი და კვალიფიკაცია აიმაღლა საქართველოს მეცნიერებათა აკადემიის ეკონომიკის ინსტიტუტში. „თიბისი ბანკს“ შეუერთდა 1993 წელს კრედიტების მართვის დეპარტამენტის უფროს მენეჯერად, ხოლო 1994 წელს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილედ აირჩიეს. 1996 წელს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე გახდა. 1998 წლიდან უჭირავს „თიბისი ბანკის“ გენერალური დირექტორის თანამდებობა და ხელმძღვანელობს თიბისის რამდენიმე კომიტეტს. ასევე, არის საქართველოს ბანკების ასოციაციის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი და საქართველოს ბიზნესასოციაციის საფინანსო კომიტეტის თავმჯდომარე. 2011 წლიდან ის არის საპარტნიორო ფონდის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2016 წელს ვახტანგი შეუერთდა ვიზას ცენტრალური და აღმოსავლეთ ევროპის, ახლო აღმოსავლეთის და აფრიკის ბიზნესსაბჭოს. კარიერის დასაწყისში მუშაობდა უმცროს სპეციალისტად საქართველოს მეცნიერებათა აკადემიის ეკონომიკის ინსტიტუტში, ასევე საქართველოს ფინანსთა მინისტრის თანაშემწედ 1992-1993 წლებში. 2001 წელს ვახტანგი ჟურნალ „ჯორჯიან ტაიმსმა“ დააჯილდოვა „წლის საუკეთესო ბიზნესმენის“ წოდებით, 2011 წელს კი მან 2011 წლის საუკეთესო ბანკირის ჯილდო მიიღო GUAM-ისგან, დემოკრატიისა და ეკონომიკური განვითარების ორგანიზაციისგან. გარდა ამისა, იგი ჟურნალმა EMEA Finance დაასახელა 2014 წლის საუკეთესო გენერალურ დირექტორად ცენტრალურ და აღმოსავლეთ ევროპასა და დსთ-ში. 2001 წელს ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი მიიღო მართვის ევროპულ სკოლაში, თბილისში. 2016 წელს დაინიშნა „თიბისი დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ.

თორნიკე გოგიჩაიშვილი

საბჭოს წევრი

თორნიკე თიბისის გუნდს 2018 წელს ოპერაციების მართვის დირექტორად და გენერალური დირექტორის მოადგილედ შეუერთდა. ამ დროისთვის ფინანსური სერვისებისა და ოპერაციების მართვის სფეროში 20 წლიანი გამოცდილება ჰქონდა. თორნიკე გოგიჩაიშვილი თიბისი ბანკში 2020 წლის 24 იანვარს საცალო საბანკო მომსახურების მიმართულების ხელმძღვანელად დაინიშნა. თიბისის გუნდში შემოერთებამდე, 2016 წლიდან, თორნიკე საქართველოს ბანკში გენერალური დირექტორის მოადგილედ და ოპერაციების მართვის დირექტორად მუშაობდა. 2010-2016 წლებში საქართველოს ბანკის ოპერაციების დეპარტამენტის დირექტორის პოზიციას იკავებდა. ასევე იყო საერთაშორისო ბანკინგის ხელმძღვანელი საქართველოს ბანკის ჯგუფში. 2008-2010 წლებში ეკავა BG Bank Ukraine-ის (საქართველოს ბანკის ფილიალი) ფინანსური დირექტორის თანამდებობა. 2006-2008 წლებში, თორნიკე ალდაგის გენერალური დირექტორის პოზიციას იკავებდა. ასევე მუშაობდა UEDC PA consulting-ში ფინანსურ დირექტორად და 1998-2004 წლებში ეჭირა სხვადასხვა მენეჯერული პოზიცია BCI Insurance Company-ში. დამთავრებული აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო სამართლის ფაკულტეტი და ფლობს კავკასიის ბიზნესის სკოლის (MBA) და ოქსფორდის უნივერსიტეტის საიდის ბიზნესის სკოლის (executive diploma) ხარისხს.

გიორგი თხელიძე

საბჭოს წევრი

გიორგი თხელიძე 2014 წელს შეუერთდა „თიბისი ბანკს“ ბარკლის საინვესტიციო ბანკიდან, სადაც ის 2011 წლის ივნისიდან იყო ევროპის, შუა აზიის და აფრიკის რეგიონის ფინანსური ინსტიტუტების ჯგუფის ვიცეპრეზიდენტი. უფრო ადრე კი, 2009 წლის სექტემბრიდან, იყო ბარკლის სასესხო დაფინანსების და რესტრუქტურირების ჯგუფების ასოცირებული დირექტორი. თავისი კარიერის მანძილზე ბარკლიში, ლონდონში, მუშაობდა და წარმატებით განახორციელა არაერთი მიერთებისა და შერწყმის ოპერაცია, სასესხო და კაპიტალის ბაზრის ტრანსაქციები ევროპის ფინანსურ ინსტიტუტებთან. კარიერის დასაწყისში სხვადასხვა ხელმძღვანელი თანამდებობა ეკავა

სადაზღვევო კომპანია „აღდაგში“ და ამ კომპანიის გენერალური დირექტორიც გახლდათ. ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის (MBA) ხარისხი (2009 წ.) ლონდონის ბიზნესის სკოლაში მიიღო. ასევე ფლობს ნოტინგემის უნივერსიტეტის საერთაშორისო კომერციული სამართლის მაგისტრის ხარისხს (2002 წ.) და თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის სამართლის მაგისტრის ხარისხს (2000 წ.).

„თიბისი დაზღვევის“ დირექტორთა საბჭოს ბიოგრაფიები

პაატა ღამაძე

გენერალური დირექტორი

პაატა ღამაძე „თიბისი ბანკს“ 1994 წელს შეუერთდა ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილის თანამდებობაზე და 1996 წელს დაინიშნა დირექტორთა საბჭოს წევრად. 2005 წელს ასევე იყო საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელი. 1998 წლიდან უჭირავს გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილის თანამდებობა. 2014 წლიდან არის თიბისი ლიზინგის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2016 წლიდან ლექციებს კითხულობს თავისუფალ უნივერსიტეტში, საქართველოში. 2017 წელს ის დაინიშნა „თიბისი დაზღვევის“ გენერალურ დირექტორად. 2000-2004 წლებში იყო საქართველოს საპენსიო და სადაზღვევო ჰოლდინგის გენერალური დირექტორი. კარიერის ადრეულ პერიოდში, 1992-1994 წლებში, იყო სახელმწიფო ქონების მართვის მინისტრის თანაშემწე. დამატებით, 1994-2004 წლებში ლექციებს კითხულობდა მართვის ევროპულ სკოლაში, თბილისში. 1992 წელს დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი და საქართველოს მეცნიერებათა აკადემიის ეკონომიკის ინსტიტუტში აიმაღლა კვალიფიკაცია.

დავით კილურაძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე

დავით კილურაძემ 2002 წელს დაამთავრა მართვის ევროპული სკოლა ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხით. 2002 წლიდან 2006 წლამდე სხვადასხვა თანამდებობა ეკავა სადაზღვევო კომპანია „ჯიპიაი ჰოლდინგში“, მათ შორის იყო ანაზღაურების დეპარტამენტისა და პროდუქტების განვითარებისა და ანდერაიტინგის განყოფილების უფროსი. „თიბისი ბანკს“ 2006 წელს შეუერთდა და ხუთ წელზე მეტი დაჰყო სახაზინო და ფინანსური მომსახურების დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობაზე. 2012 წლიდან 2015 წლამდე იყო „თიბისი კრედიტის“ გენერალური

დირექტორი ბაქოში, აზერბაიჯანში. ამავდროულად, 2015 წლიდან 2016 წლამდე ეკავა „თიბისი ფეის“ გენერალური დირექტორის თანამდებობა. 2016 წლიდან გახდა „თიბისი დაზღვევის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე. დავითმა სლოვენიაში დაამთავრა IEDC - ბლედის მართვის სკოლა ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის წოდებით (2006 წ.).

ნიკოლაი კობზევი

საოპერაციო დირექტორი

ნიკოლაი კობზევმა დაამთავრა თბილისის ტექნიკური უნივერსიტეტის საინფორმაციო ტექნოლოგიების ფაკულტეტი ბაკალავრის ხარისხით. 2003-2012 წლებში მუშაობდა სადაზღვევო კომპანია „ჯიპიაი ჰოლდინგში“, სადაც სამი წლის განმავლობაში ეკავა საინფორმაციო ტექნოლოგიების დირექტორის თანამდებობა. 2013 წელს დაამთავრა ოქსფორდის უნივერსიტეტის საიდის ბიზნესის სკოლა მაგისტრის ხარისხით. 2013 წლიდან 2016 წლამდე მონაწილეობდა „ელი ლილი ენდ კომპანის“ ლიდერების განვითარების პროგრამაში ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრებისთვის აშშ-ში და შემდეგ იმუშავა რუსეთში „ბოსტონ კონსალტინგში“. 2016 წლიდან არის „თიბისი დაზღვევის“ საოპერაციო დირექტორი.

ნინო გაჩეჩილაძე

ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულების დირექტორი

ნინოს მიღებული აქვს მართვის ევროპული სკოლის (ESM) ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხი. 2002 წლიდან 2018 წლამდე მუშაობდა თიბისი ბანკში სხვადასხვა სტრატეგიული პროექტის მენეჯერად და ბოლო 8 წლის განმავლობაში უძღვებოდა ადამიანური რესურსების განყოფილებას. 2010 წელს ნინომ მიიღო ჯორჯ ვაშინგტონის უნივერსიტეტის სერტიფიკატი პროექტების მართვაში. 2019 წლიდან უკავია „თიბისი დაზღვევის“ ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულების დირექტორის თანამდებობა.

სს „თიბისი დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით მომზადებული
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები

31 დეკემბერი, 2020 წ.

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება.....	1
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება.....	2
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება	3
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება.....	4
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	7

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „თიბისი დაზღვევის“ აქციონერსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენი მოსაზრება

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს „თიბისი დაზღვევის“ (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში, ერთობლივად, „ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე ჯგუფისა და კომპანიის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა („ფასს“) და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

ჩვენი აუდიტის საგანი

ჯგუფისა და კომპანიის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შემდეგს:

- ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის; და
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე დართული შენიშვნები, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და სხვა განმარტებით ინფორმაციის ჩათვლით.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწვრილებითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“.

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

მიუკერძოებლობა

ჩვენ ვართ ჯგუფისგან და კომპანიისგან დამოუკიდებელი ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად. ჩვენ შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობით ანგარიშგებას (მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასა და მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას).

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშგებას.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გავცნოთ მმართველობით ანგარიშგებას და განვიხილოთ, არის თუ არა მმართველობითი ანგარიშგება არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნასთან, ან თუ შეიცავს სხვა არსებით უზუსტობას. თუ ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე დავასკვნით, რომ მმართველობითი ანგარიშგება არსებით უზუსტობას შეიცავს, ჩვენ ვალდებული ვართ, გავაცხადოთ ეს ფაქტი. აღნიშნულთან დაკავშირებით გასაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ამასთან, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით მოგვეთხოვება, მოსაზრება გამოვთქვათ იმის თაობაზე, მმართველობითი ანგარიშგების გარკვეული ნაწილები შეესაბამება თუ არა სათანადო ნორმატიულ აქტებს და განვიხილოთ, შეიცავს თუ არა მმართველობითი ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით სავალდებულო ინფორმაციას.

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული იმავე ფინანსური წლის ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები, შესაბამისობაშია კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან; და
- მმართველობით ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებს.

ხელმძღვანელობის და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვთ თუ არა ჯგუფს და კომპანიას უნარი, საქმიანობა გააგრძელონ, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, განაცხადოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ან კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს სხვაგვარად მოქცევის რეალური ალტერნატივა.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფისა და კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის მეთვალყურეობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება იმაზე, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის დასკვნის გამოცემა, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას შეიცავს. გონივრული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ არა გარანტია იმისა, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად გავლენას იქონიებენ მომხმარებლების მიერ წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ის მიხედვით აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორ ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უგულვებელყოფას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფისა და კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- ვაფასებთ, რამდენად მართებულია ხელმძღვანელობის მიერ აღრიცხვისთვის ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებენ თუ არა ჯგუფი და კომპანია

გააგრძელონ საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის ან კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.

- მთლიანობაში ვაფასებთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის გარიგებებს და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფარგლებში არსებული საწარმოებისა თუ ბიზნესოპერაციების ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით, რომ გამოვთქვათ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. პასუხს ვაგებთ ჯგუფის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შედეგებზე. ჩვენ უშუალოდ ვართ პასუხისმგებელი აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

ჩვენ მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვ საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადებს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლინეთ.

შპს „პრაისუოტერჰაუსკუპერსი საქართველო“ (რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-775813)

ლევან კანკავა (რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-592839)

6 აპრილი, 2021 წ.
თბილისი, საქართველო

სს „თიბისი დაზღვევა“

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

ფინანსური ანგარიშგების მუხლები 1000 ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	10,836	7,481	10,797	7,462
საბანკო ანაზღაურებები	6	42,948	29,881	42,948	29,881
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7	1,116	1,116	1,116	1,116
წარმოებული ფინანსური აქტივები	29	121	175	121	175
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიებში		-	-	2,900	1,000
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	8	22,503	20,277	22,503	20,277
გადაზღვევლისგან მისაღები პრემიები	9	3,048	8,666	3,048	8,666
გადაცემული წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში	10	7,509	7,207	7,509	7,207
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	11	1,204	1,121	1,204	1,121
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივი	24	99	-	99	-
სხვა აქტივები	12	1,516	549	1,509	538
აქტივის გამოყენების უფლება	13	1,084	1,820	1,068	1,760
ძირითადი საშუალებები	14	1,429	1,612	1,362	1,541
არამატერიალური აქტივები	15	2,849	1,685	2,040	1,451
სულ აქტივები		96,262	81,590	98,224	82,195
სააქციო კაპიტალი	17	7,482	7,482	7,482	7,482
სხვა რეზერვები	17	1,300	1,300	220	220
გაუნაწილებელი მოგება, შემდეგის ჩათვლით:		17,811	12,686	20,909	14,441
წმინდა მოგება		10,122	6,717	11,465	8,153
სულ საკუთარი კაპიტალი		26,593	21,468	28,611	22,143
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	10	38,527	32,402	38,527	32,402
გადასახდელი საკომისიო		12,892	11,829	12,892	11,829
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება	26	8,755	7,855	8,755	7,855
საიჯარო ვალდებულებების მოკლევადიანი ნაწილი	13	875	835	863	786
საიჯარო ვალდებულებები	13	574	1,188	574	1,174
ფინანსური ვალდებულებები		1,430	926	1,427	919
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	24	1,226	605	1,226	605
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	24	-	5	-	5
წილობრივი გადახდის ვალდებულება	25	2,615	-	2,615	-
სხვა ვალდებულებები	16	2,775	4,477	2,734	4,477
სულ ვალდებულებები		69,669	60,122	69,613	60,052
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		96,262	81,590	98,224	82,195

გამოსაცემად დამტკიცებულია და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის 6 აპრილი.

დავით კილურაძე
გენერალური დირექტორის მოადგილე

შოთა ცისკარაშვილი
ფინანსური დეპარტამენტის უფროსი

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

სს „თიბისი დაზღვევა“

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

ფინანსური ანგარიშგების მუხლები ’000 ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2020	2019	2020	2019
მთლიანი მოზიდული პრემია		86,282	79,089	86,282	79,089
გადაზღვევლებისთვის გადაცემული მოზიდული პრემიები		(12,445)	(19,251)	(12,445)	(19,251)
წმინდა მოზიდული პრემიები	18	73,837	59,838	73,837	59,838
გამოუმუშავებელი პრემიების მთლიანი რეზერვების ცვლილება		(2,669)	(6,523)	(2,669)	(6,523)
გადაზღვევლების წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვების ცვლილებაში		(1,061)	(7,679)	(1,061)	(7,679)
წმინდა გამოუმუშავებელი პრემიები	18	70,107	45,636	70,107	45,636
საპროცენტო შემოსავალი		4,625	2,788	4,619	2,779
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი		1,248	7,197	1,248	7,197
სხვა შემოსავალი		242	507	230	250
სულ შემოსავალი		76,222	56,128	76,204	55,862
დარეგულირებული ზარალი		(35,833)	(30,411)	(35,833)	(30,411)
გადაზღვევის წილი დარეგულირებულ ზარალში		8,175	17,516	8,175	17,516
აუნაზღაურებელი მოთხოვნების ცვლილება		(3,456)	26,692	(3,456)	26,692
გადაზღვევის წილი აუნაზღაურებელი მოთხოვნების ცვლილებაში		1,363	(28,066)	1,363	(28,066)
სუბროგაცია და ანაზღაურების თანხის ამოღება		1,950	1,039	1,950	1,039
ზარალის დარეგულირების ხარჯები		(932)	(329)	(932)	(329)
წმინდა დამდგარი ზარალი	19	(28,733)	(13,559)	(28,733)	(13,559)
აკვიზიციური ხარჯები	20	(15,897)	(15,276)	(15,897)	(15,276)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	21	(10,781)	(10,920)	(10,045)	(9,875)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	22	(5,653)	(5,942)	(5,204)	(5,340)
ცვეთა	14	(540)	(492)	(520)	(471)
ამორტიზაცია	15	(614)	(275)	(501)	(265)
საიჯარო ქონების ცვეთა	13	(768)	(729)	(735)	(708)
გაუფასურების ხარჯი	23	(654)	(367)	(654)	(367)
იჯარის ფინანსური ხარჯი	13	(131)	(168)	(128)	(165)
საკუთრსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა/ზარალი		465	(125)	472	(125)
სხვა ხარჯები	27	(308)	-	(308)	-
დასაბეგრი მოგება		12,608	8,275	13,951	9,711
მოგების გადასახადის ხარჯი	24	(2,486)	(1,558)	(2,486)	(1,558)
წმინდა მოგება		10,122	6,717	11,465	8,153
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		10,122	6,717	11,465	8,153

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

სს „თიბისი დაზღვევა“

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნა	2020	2019	2020	2019
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები					
დასაბეგრი მოგება/ზარალი		12,608	8,275	13,951	9,711
კორექტირებები:					
ცვეთა და ამორტიზაცია	13/14/15	1,922	1,496	1,756	1,445
ფინანსურ საქმიანობაზე გაწეული დანახარჯები		131	168	128	165
საპროცენტო შემოსავალი		(4,625)	(2,788)	(4,619)	(2,779)
გაუფასურების ხარჯი	23	(654)	(372)	(654)	(372)
საკუროსო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა/ზარალი		(465)	125	(472)	125
ძირითადი საშუალებების გასვლის შედეგად მიღებული შემოსულობით შემცირებული ზარალი		(12)	(6)	(12)	(6)
სხვა მოძრაობა		198	(212)	198	(194)
ცვლილება შემდეგ მუხლებში:					
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი	11	(83)	(269)	(83)	(269)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	10	2,669	6,523	2,669	6,523
გადაზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვში	10	1,061	7,679	1,061	7,679
მთლიანი ცვლილება განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალში	10	3,221	(26,352)	3,221	(26,352)
გადაზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის ცვლილებაში	10	(1,363)	28,066	(1,363)	28,066
დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალი, გადაზღვევის გარეშე	10	235	(340)	235	(340)
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	8	(31)	(3,418)	(31)	(3,418)
გადაზღვევლისგან მისაღები პრემიები	9	6,165	(4,899)	6,165	(4,899)
სხვა აქტივები	12	(966)	(1,081)	(970)	19
გადასახდელი საკომისიო		1,063	2,285	1,063	2,285
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება		(227)	(777)	(227)	(777)
მოგების გადახდილი გადასახადი	24	(1,969)	(2,247)	(1,969)	(2,246)
სხვა ვალდებულებები		1,384	685	1,357	(751)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები					
		20,262	12,541	21,404	13,615
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან					
ძირითადი საშუალებების შეძენა	14	(408)	(1,048)	(392)	(718)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი	14	63	45	63	38
არამატერიალური აქტივების შეძენა	15	(1,976)	(1,401)	(1,288)	(1,076)
შემოსავალი არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან	15	-	67	-	65
შვილობილ კომპანიებში ინვესტიციის ცვლილება		-	-	(1,900)	1,030
შვილობილ კომპანიების შესყიდვა, მიღებული ფულადი სახსრების გამოკლებით		-	(596)	-	-
საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებზე შვილობილი კომპანიების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, გაცემული ფულადი სახსრების გამოკლებით		-	1,622	-	-
ცვლილება წარმოებულ ფინანსურ აქტივებში		(335)	(316)	(335)	(316)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა	7	-	(599)	-	(599)
ცვლილება საბანკო ანაზღაურებში	6	(12,260)	(10,755)	(12,260)	(10,764)
მიღებული პროცენტი	6	3,818	926	3,812	926
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები					
		(11,098)	(12,055)	(12,300)	(11,414)

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

სს „თიბისი დაზღვევა“

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები				
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვა	(969)	(828)	(931)	(810)
შვილობილი კომპანიების გასხვისებიდან მიღებული შემოსულობა, გაცემული ფულადი სახსრების გამოკლებით	-	1,455	-	-
გადახდილი დივიდენდები	(4,997)	-	(4,997)	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(5,966)	627	(5,928)	(810)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების ზრდა				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვრის მდგომარეობით	7,481	6,339	7,462	6,042
სავალუტო კურსის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	157	29	159	29
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10,836	7,481	10,797	7,462

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

სს „თიბისი დაზღვევა“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2020

კონსოლიდირებული ‘000 ლარი	სააქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	7,482	39	5,969	13,490
წმინდა მოგება			6,717	6,717
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	-	6,717	6,717
მფლობელთა შენატანები				
შვილობილი კომპანიების გაყიდვა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებზე		1,455		1,455
სხვა მოძრაობა		(194)		(194)
სულ მფლობელთა შენატანები	-	1,261	-	1,261
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,482	1,300	12,686	21,468
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	7,482	1,300	12,686	21,468
წმინდა მოგება			10,122	10,122
წლის სრული შემოსავალი	-	-	10,122	10,122
მფლობელებისთვის გადახდილი დივიდენდები			(4,997)	(4,997)
სულ მფლობელთა შენატანები	-	-	(4,997)	(4,997)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,482	1,300	17,811	26,593

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

სს „თიბისი დაზღვევა“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება 2020

ინდივიდუალური 000 ლარი	სააქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	7,482	39	6,288	13,809
წმინდა მოგება			8,153	8,153
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	-	8,153	8,153
მფლობელთა შენატანები				
შვილობილი კომპანიების გაყიდვა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებზე სხვა მოძრაობა		375 (194)		375 (194)
სულ მფლობელთა შენატანები	-	181	-	181
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,482	220	14,441	22,143
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	7,482	220	14,441	22,143
წმინდა მოგება			11,465	11,465
წლის სრული შემოსავალი	-	-	11,465	11,465
მფლობელებისთვის გადახდილი დივიდენდები			(4,997)	(4,997)
სულ მფლობელთა შენატანები	-	-	(4,997)	(4,997)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,482	220	20,909	28,611

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

1 ანგარიშვალდებული ერთეული

(ა) ორგანიზაციული მოწყობა და საქმიანობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სს „თიბისი დაზღვევის“ („კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას (ქვემოთ ერთობლივად მოიხსენიება, როგორც „ჯგუფი“).

სს „თიბისი დაზღვევა“ არის „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის განმარტების თანახმად 2014 წლის 8 მაისს დაფუძნებული სააქციო საზოგადოება, რომელიც რეგისტრირებულია და საქმიანობს საქართველოში. კომპანიას აქვს საქართველოში სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურების გაწევის ლიცენზია, რომელიც გაცემულია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ 2014 წლის 14 ივლისს და 2016 წლის 1 დეკემბერს, შესაბამისად. სს „თიბისი დაზღვევის“ სადაზღვევო მომსახურება მოიცავს ქონების და უბედური შემთხვევების, ავტო, ჯანმრთელობის, სიცოცხლის დაზღვევას და სხვა პროდუქტებს. კომპანიის მარეგისტრირებული ორგანოა სსიპ „საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო“. კომპანიის იურიდიული და ფაქტობრივი მისამართია: საქართველო, თბილისი, ალ. ყაზბეგის გამზირი #24ბ, III სართული. კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია 405042804.

კომპანია ერთპიროვნულად ფლობს ერთ შვილობილ საწარმოს - შპს „რედმედი“ შპს „რედმედი“ არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად საქართველოს ტერიტორიაზე 2019 წლის 21 ივნისს დაფუძნებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომლის კაპიტალშიც სს „თიბისი დაზღვევამ“ განახორციელა 2,900 ათასი ლარის მთლიანი შენატანი. შვილობილი კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის ელექტრონული ჯანდაცვის მომსახურება.

(ბ) ბიზნესგარემო საქართველოში

ჯგუფის საქმიანობას საქართველოში ეწევა. შესაბამისად, ჯგუფზე გავლენას ახდენს საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრები, რომლებსაც აქვს განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი თავისებურებები. იურიდიული, საგადასახადო და ნორმატიული ბაზა თანდათან ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებას, რაც, სხვა იურიდიული და ფინანსური ხასიათის დაბრკოლებებთან ერთად, კიდევ უფრო ზრდის გამოწვევებს იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც საქართველოში საქმიანობენ. კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას ჯგუფის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს.

2 მომზადების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები მოიცავს ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ინდივიდუალურ განმარტებით შენიშვნებს, თუ ისინი არსებითად განსხვავდება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან.

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შესაბამისობის დეკლარაცია

ეს კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) მიხედვით პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით, რომელიც მოდიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით, ასევე სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკაში 2020 წლის 1 იანვარს ამოქმედებული ცვლილებების გარდა, ეს პოლიტიკა თანმიმდევრულად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამე არ არის მითითებული. იხილეთ შენიშვნა 32.

ჯგუფმა გამოიყენა ფასს (IFRS) 9-ს გამოყენებისგან „ფინანსური ინსტრუმენტები“ დროებითი განთავისუფლების უფლება, რომელსაც ითვალისწინებს ფასს (IFRS) 4 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ჯგუფის ვალდებულებების 90%-ზე მეტი სადაზღვევო ვალდებულებებისგან შედგება) და აქამდე არ გამოუყენებია ფასს (IFRS) 9-ის რომელიმე ვერსია, მათ შორის, 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის შემოსულობის და ზარალის წარდგენის მოთხოვნები იმ ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც განიხილება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულად, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ჯგუფი მთლიანი ფასს 9-ის პირველად გამოყენებას 2023 წლის 1 იანვარს აპირებს.

3 სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა ქართული ლარია (ლარი), რაც არის ჯგუფის როგორც სამუშაო, ისე წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა.

ლარში წარმოდგენილი ყოველგვარი ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია ათასამდე, თუ სხვა რამე არ არის მითითებული.

4 შეფასებები და დაშვებები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ხელმძღვანელობისაგან მოითხოვს მოსაზრებების, შეფასებებისა და დაშვების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების გაცხადებული თანხებზე. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამგვარი შეფასებებისგან.

შეფასებები და თანმდევი დაშვებები მუდმივად გადაიხედება. გადახედილი სააღრიცხვო შეფასებების აღიარება ხდება იმ პერიოდში, რომელშიც მოხდა შეფასებების გადახედვა და ყველა იმ მომავალ პერიოდში, რომლებზეც ამან გავლენა მოახდინა.

ხელმძღვანელობას არ მოუხდენია კრიტიკული შეფასებები გარდა იმ შეფასებებისა, რომლებზე დაყრდნობითაც აკეთებს პროგნოზს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში, რასაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს ამ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში წარმოდგენილ თანხებზე.

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

4 შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

დაშვებები და მგრძნობელობა

დაშვებების გაკეთების პროცესი

სადაზღვევო აქტივებისა და ვალდებულებების პროგნოზირებისას დაშვებების კეთდება იმ მიზნით, რომ შეიქმნას რეზერვები, რომლებიც საკმარისი იქნება სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმომდგარი ნებისმიერი ვალდებულების დასაფარად, თუკი მათი წინასწარ განჭვრეტა რეალურად შესაძლებელია.

რეზერვი იქმნება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თარიღისთვის, ყველა იმ მოთხოვნის ანაზღაურების (ზარალის დარეგულირების) მოსალოდნელი საბოლოო ხარჯისთვის, რომელთა შესახებაც ცნობილია და რომლებიც უკავშირდება დღემდე მომხდარ შემთხვევებს, განცხადებულს თუ განუცხადებელს, და შემცირებულია უკვე გადახდილი თანხებით.

ჯგუფი აკეთებს პროგნოზებს სიცოცხლის და ჯანმრთელობის დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული, საანგარიშგებო თარიღისთვის დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის გამოწვეული საბოლოო ვალდებულების შესაფასებლად. დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის საბოლოო ხარჯი გამოითვლება სტანდარტული აქტუარული მეთოდებით, კერძოდ, ჯაჭვის კიბის მეთოდით სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში და მოსალოდნელი ზარალიანობის კოეფიციენტის მეთოდით - ჯანმრთელობის დაზღვევის შემთხვევაში. ჯაჭვის კიბის მეთოდის მთავარი საფუძველი არის დაშვება, რომ ისტორიული ზარალის ცვალებადობა მიაწინებს სამომავლო ზარალის ცვალებადობაზე. მოსალოდნელი ზარალიანობის კოეფიციენტი არის საბოლოო ზარალის გამომუშავებულ პრემიებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი. საბოლოო ზარალის გამოთვლა შესაძლებელია გამომუშავებული პრემიის გამრავლებით მოსალოდნელი ზარალიანობის კოეფიციენტზე. მთლიანი რეზერვი გამოითვლება, საბოლოო ზარალიდან ანაზღაურებული ზარალის გამოკლებით.

დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის საბალანსო ღირებულება, სადაზღვევო გამოკლებით, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 477 ათასი ლარი (2019 წ.: 242 ათასი ლარი) იყო.

არსებობს უზუსტობის რამდენიმე მიზეზი, რისი გათვალისწინებაც აუცილებელია დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის შეფასებისას. სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში, მგრძნობელობის ანალიზის მიხედვით, 5%-იანი ზრდა ჯაჭვის კიბის ცვალებადობის ფაქტორებში განაპირობებდა დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის ზრდის საჭიროებას 227 ათასი ლარით, შესაბამისად, 5%-იანი კლება ცვალებადობის ფაქტორებში 227 ათასი ლარით შემცირებდა დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალი რეზერვს.

ჯანმრთელობის დაზღვევა მოკლევადიანი პროდუქტია და დადგომის შემდეგ ზარალის გაცხადება სულ რაღაც ორი თვის განმავლობაში უნდა მოხდეს. ჯანმრთელობის დაზღვევის შემთხვევაში, დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის გამოსათვლელად ხელმძღვანელობა იყენებს შემდგომი პერიოდის ფაქტობრივ მოთხოვნებს, რომლებიც გაცხადებულია ფინანსური ანგარიშგების თარიღამდე. დანარჩენი პერიოდისთვის პროფესიული განსჯა გამოიყენება.

4 შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

ზარალის დადგომის თარიღიდან ორი თვის გადაჭარბებით ზარალის გაცხადება შესაძლებელია მხოლოდ რამდენიმე სამედიცინო დაწესებულებაში მიღებული სამედიცინო მომსახურების შემთხვევაში. ვინაიდან წარსულში ასეთი ზარალები არ იყო არსებითი, არ გამოყენებულა აქტუარული მეთოდი და ამის ნაცვლად გამოყენებული იქნა პროფესიული განსჯა.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ რეზერვის ეს დონე საკმარისია და დამატებითი რეზერვის შექმნა არ დასჭირდება.

5 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

'000 ლარი	2020	2019
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	-	4
მიმდინარე ანგარიშები	10,836	7,477
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	10,836	7,481

ქვემოთ მოცემულია ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები:

'000 ლარი	2020	2019
BB+	5	-
BB	-	6
BB-	10,813	3,416
B+	6	4,048
შეფასების გარეშე	12	11
სულ	10,836	7,481

6 საბანკო ანაზრები

'000 ლარი	2020	2019
სს „თიბისი ბანკი“	11,501	10,704
სს „საქართველოს ბანკი“	11,000	5,000
სს „ლიბერთი ბანკი“	10,000	4,500
სს „ვითიბი ბანკი“	4,000	2,000
სს „ტერა ბანკი“	3,000	4,000
სს „ფინკა ბანკი“	-	500
სს „კრედიტ ბანკი“	-	500
სულ საბანკო ანაზრები	39,501	27,204

სს „ლიბერთი ბანკში“ განთავსებული ანაზრების მთლიანი თანხიდან 4,200 ათასი ლარი მისაკუთვნიებულია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებული მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებისთვის.

6 საბანკო ანაზღაურებები (გაგრძელება)

ბანკის ანაზღაურების ნაშთები არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული. საბანკო ანაზღაურები წარმოდგენილია ქართულ კომერციულ ბანკებში განთავსებებით, რომელთა ვადა სამ წელზე ნაკლებია, ხოლო წლიური საპროცენტო განაკვეთი - 10.55%-დან 14.30%-მდე. დაკავშირებულ მხარესთან (სს „თიბისი ბანკი“) განთავსებულ საბანკო ანაზღაურებზე დარიცხული წლიური პროცენტი 10.55%-დან 14.30%-მდეა (30-ე შენიშვნა).

‘000 ლარი	2020	2019
სს „თიბისი ბანკი“	1,124	1,140
სს „საქართველოს ბანკი“	1,043	323
სს „ლიბერთი ბანკი“	779	558
სს „ტერა ბანკი“	264	403
სს „ვითიბი ბანკი“	237	178
სს „ფინკა ბანკი“	-	42
სს „კრედიტ ბანკი“	-	33
სულ დარიცხული პროცენტი	3,447	2,677

ბანკებში განთავსებული ანაზღაურების საკრედიტო რეიტინგები ასეთი იყო:

‘000 ლარი	2020	2019
BB-	28,905	19,345
B+	14,043	5,058
შეფასების გარეშე	-	5,478
სულ	42,948	29,881

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბანკო ანაზღაურების მთლიანი ნაშთიდან 10,501 ათასი ლარი ერთ წელზე ნაკლები ვადით იყო განთავსებული, ხოლო დარჩენილი ნაშთის ვადა ერთი წლიდან სამ წლამდე იყო. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბანკო ანაზღაურების მთლიანი ნაშთიდან 16,702 ათასი ლარი ერთ წელზე ნაკლები ვადით იყო განთავსებული, ხოლო დარჩენილი ნაშთის ვადა ერთი წლიდან ორ წლამდე იყო.

7 დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

‘000 ლარი	
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	502
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შეძენა	600
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	85
მიღებული პროცენტი	(71)
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,116
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,116
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შეძენა	-
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	139
მიღებული პროცენტი	(139)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,116

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

7. დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები შედგება შემდეგი კორპორაციული ობლიგაციებისგან:

1. სს „ქართული ლუდის ჯგუფის“ ობლიგაციებისგან, რომელთა რეიტინგი არის BB და დაფარვის ვადა ეწურება 2023 წლის 21 დეკემბერს.
2. სს „ნიკორას“ ობლიგაციებისგან, რომელთა რეიტინგი არის BB- და დაფარვის ვადა ეწურება 2022 წლის 18 ოქტომბერს.
3. შპს „თეგეტა მოტორსის“ ობლიგაციებისგან, რომელთა რეიტინგი არის BB- და დაფარვის ვადა ეწურება 2022 წლის 30 აპრილს.

8 სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება

'000 ლარი	2020	2019
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება, მთლიანი:	23,812	20,932
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	2,543	1,988
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	21,269	18,944
გამოკლებული - დამზღვევებისგან მისაღები თანხების გაუფასურების რეზერვი:	(1,309)	(655)
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	(1,309)	(655)
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება, წმინდა:	22,503	20,277

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის ანარიცხები არ შექმნილა, რადგან ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ყველა თანხა სრულად ამოღებადია (28-ე შენიშვნა).

9 გადამზღვევლისგან მისაღები პრემიები

'000 ლარი	2020	2019
გადამზღვევლისგან მისაღები პრემიები	2,637	8,486
გადამზღვევლისგან მისაღები საკომისიო	432	201
გადამზღვევლისგან მისაღები პრემიები და საკომისიო, სულ	3,069	8,687
გამოკლებული - გადამზღვევლებისგან მისაღები თანხების გაუფასურების რეზერვი:	(21)	(21)
სულ გადამზღვევლისგან მისაღები წმინდა პრემიები:	3,048	8,666

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები და გადაცემული წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში

<i>‘000 ლარი</i>	2020	2019
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები		
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	28,896	26,227
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალი	9,154	5,933
დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალი	477	242
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები, სულ	38,527	32,402
გადაცემული წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში		
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	(3,782)	(4,843)
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალი	(3,727)	(2,364)
გადაცემული წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში	(7,509)	(7,207)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები, გადაზღვევის გამოკლებით		
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	25,114	21,384
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალი	5,427	3,569
დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალი	477	242
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი მთლიანი რეზერვები, გადაზღვევის გამოკლებით	31,018	25,195

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

სს „თიბისი დაზღვევა“

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2020

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები და გადაცემული წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში (გაგრძელება)

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი '000 ლარი	2020			2019		
	გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	წმინდა	გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	წმინდა
სიცოცხლის დაზღვევა	177	(110)	67	114	(35)	79
ავტოდაზღვევა	16,896	-	16,896	17,426	(2,206)	15,220
ქონების დაზღვევა	6,384	(2,772)	3,612	4,506	(1,959)	2,547
პასუხისმგებლობის დაზღვევა	1,154	(888)	266	984	(624)	360
ჯანმრთელობის დაზღვევა	3,924	-	3,924	2,612	-	2,612
სხვა	361	(12)	349	585	(19)	566
სულ	28,896	(3,782)	25,114	26,227	(4,843)	21,384

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი '000 ლარი	2020			2019		
	განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალი	გადამზღვევლების წილი განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალში	წმინდა	განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალი	გადამზღვევლების წილი განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალში	წმინდა
სიცოცხლის დაზღვევა	2,166	(1,625)	541	1,016	(762)	254
ავტოდაზღვევა	2,368	(112)	2,256	2,606	(1,053)	1,553
ქონების დაზღვევა	1,745	(190)	1,555	1,194	(549)	645
პასუხისმგებლობის დაზღვევა	2,050	(1,800)	250	449	-	449
ჯანმრთელობის დაზღვევა	635	-	635	327	-	327
სხვა	190	-	190	341	-	341
სულ	9,154	(3,727)	5,427	5,933	(2,364)	3,569

დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი მხოლოდ სიცოცხლის და ჯანმრთელობის დაზღვევის პოლისებისთვის იქმნება. შესაბამისი რეზერვი არ იქმნება სხვა სადაზღვევო პოლისებისთვის, რადგან მათ არ ახასიათებს ინტერვალი უბედური შემთხვევის თარიღსა და ზარალის განცხადების თარიღს შორის.

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

სს „თიბისი დაზღვევა“

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2020

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები და გადაცემული წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში (გაგრძელება)

	2020			2019		
	სადაზღვევო	გადაზღვევების წილი	წმინდა	სადაზღვევო	გადაზღვევების წილი	წმინდა
	ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში		ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში	
<i>’000 ლარი</i>						
სიცოცხლის დაზღვევის						
ა ხელშეკრულებები	2,681	(1,731)	950	1,290	(793)	497
ზოგადი დაზღვევის						
ბ ხელშეკრულებები	35,846	(5,778)	30,068	31,112	(6,414)	24,698
სადაზღვევო						
ხელშეკრულებებისთვის						
შექმნილი რეზერვები, სულ	38,527	(7,509)	31,018	32,402	(7,207)	25,195

	2020			2019		
	სადაზღვევო	გადაზღვევების წილი	წმინდა	სადაზღვევო	გადაზღვევების წილი	წმინდა
	ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში		ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში	
<i>’000 ლარი</i>						
ა 1 იანვრის მდგომარეობით	1,290	(793)	497	2,108	(1,132)	976
წლის განმავლობაში მოზიდული						
პრემიები	26,674	(5,338)	21,336	22,891	(4,927)	17,964
წლის განმავლობაში						
გამომუშავებული პრემიები	(26,611)	5,263	(21,348)	(22,811)	4,897	(17,914)
წლის განმავლობაში დამდგარი						
ზარალი	6,447	(4,832)	1,615	4,170	(3,089)	1,081
წლის განმავლობაში						
დარეგულირებული ზარალი	(5,297)	3,969	(1,328)	(4,656)	3,458	(1,198)
დამდგარი, მაგრამ						
განუცხადებელი ზარალი	178	-	178	(412)	-	(412)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,681	(1,731)	950	1,290	(793)	497

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

სს „თიბისი დაზღვევა“

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2020

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები და გადაცემული წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში (გაგრძელება)

	2020			2019		
	სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	გადაზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში	წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	გადაზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში	წმინდა
000 ლარი						
ბ 1 იანვრის მდგომარეობით	31,112	(6,414)	24,698	50,463	(41,820)	8,643
წლის განმავლობაში						
მოზიდული პრემიები	59,608	(7,107)	52,501	56,198	(14,324)	41,874
წლის განმავლობაში						
გამომუშავებული პრემიები	(57,002)	8,243	(48,759)	(49,755)	22,033	(27,722)
წლის განმავლობაში დამდგარი						
ზარალი	32,606	(4,706)	27,900	(111)	13,639	13,528
წლის განმავლობაში						
დარეგულირებული ზარალი	(30,536)	4,206	(26,330)	(25,755)	14,058	(11,697)
დამდგარი, მაგრამ						
განუცხადებული ზარალი	58	-	58	72	-	72
31 დეკემბრის მდგომარეობით	35,846	(5,778)	30,068	31,112	(6,414)	24,698

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

11 გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი

'000 ლარი	გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	852
გადავადებული ხარჯები	2,363
გადავადებული ხარჯების ამორტიზაცია	(2,094)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,121
გადავადებული ხარჯები	2,322
გადავადებული ხარჯების ამორტიზაცია	(2,239)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,204

12 სხვა აქტივები

'000 ლარი	2020	2019
გადახდილი ავანსები	1,203	195
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	247	267
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	21	74
სხვა მისაღები თანხები	45	13
სხვა აქტივები, სულ	1,516	549

გადახდილი ავანსების უმეტესი ნაწილი მოდის პარტნიორ პროვაიდერ კლინიკაზე.

13 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფს იჯარით მხოლოდ საოფისე ფართები აქვს აღებული. საიჯარო ხელშეკრულებები, როგორც წესი, ფორმდება ფიქსირებული ვადით ექვსი თვიდან ხუთ წლამდე, მაგრამ შეიძლება შეიცავდეს ვადის გაგრძელების უფლებას, როგორც ქვემოთ არის აღწერილი.

'000 ლარი	ოფისები	სულ
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,256	2,256
შემოსვლები	293	293
ცვეთის დანარიცხი	(729)	(729)
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,820	1,820
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,820	1,820
შემოსვლები	193	193
გასვლები	(161)	(161)
ცვეთის დანარიცხი	(768)	(768)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,084	1,084

13 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

000 ლარი	2020	2019
261,041 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2024 წლის 30 აგვისტომდე დაფარვის ვადით.	493	531
181,780 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2022 წლის 1 აპრილამდე დაფარვის ვადით.	227	344
63,658 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2023 წლის 4 ივნისამდე დაფარვის ვადით.	112	5
98,269 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2021 წლის 10 დეკემბრამდე დაფარვის ვადით.	102	180
91,564 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2022 წლის 1 იანვრამდე დაფარვის ვადით.	101	170
39,912 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2025 წლის 15 ივნისამდე დაფარვის ვადით.	101	129
102,816 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2021 წლის 15 ნოემბრამდე დაფარვის ვადით.	100	186
65,000 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2022 წლის 1 იანვრამდე დაფარვის ვადით.	76	127
28,205 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2022 წლის 1 თებერვლამდე დაფარვის ვადით.	54	-
43,043 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2021 წლის 31 აგვისტომდე დაფარვის ვადით.	51	108
33,311 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2021 წლის 31 მარტამდე დაფარვის ვადით.	14	61
25,200 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2021 წლის 12 ივნისამდე დაფარვის ვადით.	12	61
3,768 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2021 წლის 31 ივლისამდე დაფარვის ვადით.	6	3
2,640 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 11%-იანი წლიური განაკვეთით და 2021 წლის 12 ივნისამდე დაფარვის ვადით.	1	2
52,601 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2022 წლის 1 იანვრამდე დაფარვის ვადით.	-	118
სულ იჯარა	1,449	2,023

13 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულებების შეჯერება

000 ლარი	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საიჯარო ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	2,023	2,256
ფულადი ნაკადები	(969)	(828)
ძირითადი თანხის დაფარვა	(838)	(660)
გადახდილი პროცენტი	(131)	(168)
არაფულადი ცვლილებები	395	595
პროცენტის დარიცხვა	131	168
ახალი იჯარები	193	293
სავალუტო კურსის ცვლილება	41	134
სხვა	30	-
საიჯარო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,449	2,023

14 ძირითადი საშუალებები

000 ლარი	ავეჯი და კომპიუტერული აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება:				
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის				
მდგომარეობით	1,049	148	836	2,033
შემოსვლები	721	97	234	1,052
გასვლები	(376)	(63)	(66)	(505)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის				
მდგომარეობით	1,394	182	1,004	2,580
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის				
მდგომარეობით	1,394	182	1,004	2,580
შემოსვლები	189	20	199	408
გასვლები	(175)	(19)	(45)	(239)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის				
მდგომარეობით	1,408	183	1,158	2,749
დაგროვილი ცვეთა:				
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის				
მდგომარეობით	373	15	212	600
წლის დანარიცხი	261	18	213	492
გასვლები	(103)	(16)	(5)	(124)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის				
მდგომარეობით	531	17	420	968
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის				
მდგომარეობით	531	17	420	968
წლის დანარიცხი	275	20	245	540
გასვლები	(146)	(11)	(31)	(188)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის				
მდგომარეობით	660	26	634	1,320
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2019 წ.	863	165	584	1,612
31 დეკემბერი, 2020 წ.	748	157	524	1,429

15 არამატერიალური აქტივები

კონსოლიდირებული

000 ლარი	ლიცენზიები	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
თვითღირებულება:			
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	74	916	990
შემოსვლები	21	1,380	1,401
გასვლები	(6)	(255)	(261)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	89	2,041	2,130
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	89	2,041	2,130
შემოსვლები	13	1,963	1,976
გასვლები	-	(261)	(261)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	102	3,743	3,845
დაგროვილი ამორტიზაცია:			
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	55	218	273
წლის დანარიცხი	15	260	275
გასვლები	-	(103)	(103)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	70	375	445
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	70	375	445
წლის დანარიცხი	16	598	614
გასვლები	-	(63)	(63)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	86	910	996
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2019 წ.	19	1,666	1,685
31 დეკემბერი, 2020 წ.	16	2,833	2,849

15 არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური			
'000 ლარი	ლიცენზიები	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
თვითღირებულება:			
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	39	949	988
შემოსვლები	14	1,064	1,078
გასვლები	-	(65)	(65)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	53	1,948	2,001
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	53	1,948	2,001
შემოსვლები	13	1,275	1,288
გასვლები	-	(261)	(261)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	66	2,962	3,028
დაგროვილი ამორტიზაცია:			
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	19	265	284
წლის დანარიცხი	15	250	265
გასვლები	-	-	-
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	34	515	549
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	34	515	549
წლის დანარიცხი	16	485	501
გასვლები	-	(62)	(62)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	50	938	988
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2019 წ.	19	1,432	1,451
31 დეკემბერი, 2020 წ.	16	2,024	2,040

16 სხვა ვალდებულებები

'000 ლარი	2020	2019
მიღებული ავანსები	1,238	700
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	1,394	1,420
გადაზღვევის საკომისიოს რეზერვი	85	945
სხვა ვალდებულებები	58	24
გრძელვადიანი გასამრჯელოს პროგრამა	-	1,388
სხვა ვალდებულებები, სულ	2,775	4,477

16. სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

გადაზღვევის საკომისიოს რეზერვი მიკუთვნებადია გადამზღვევლისგან მისაღები საკომისიოს გამოუმუშავებელი ნაწილისთვის.

გრძელვადიანი გასამრჯელოს პროგრამის ნაშთი მიკუთვნებადია 2020 ფინანსური წლის სხვა სტანდარტის მოქმედების სფეროსთვის (იხ. 25-ე შენიშვნა).

17 საკუთარი კაპიტალი

(ა) სააქციო კაპიტალი

აქციების რაოდენობა, თუ სხვა რამე არ არის მითითებული	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.
ნომინალური ღირებულება	1 ლარი	1 ლარი
გამოშვებისას, სრულად გადახდილი	7,481,870	7,481,870

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰქონდა 15,000 ათასი ლარის ნებადართული საწესდებო კაპიტალი (2019 წლის 31 დეკემბერი: 15,000 ათასი ლარი).

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდების მიღებისა და ჯგუფის კრებებზე თითო აქციაზე ერთი ხმის უფლება აქვთ.

(ბ) დივიდენდები

როგორც საქართველოს კანონმდებლობა მოითხოვს, ჯგუფის განაწილებადი რეზერვები არ აღემატება გაუნაწილებელი მოგების ნაშთს, რომელიც აღრიცხულია ჯგუფის ფასს-ების მიხედვით მომზადებულ სავალდებულო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში.

2020 წელს ჯგუფმა თავის მფლობელებს 4,997 (0.67 ლარი ერთ აქციაში) ათასი ლარი გადაუხადა დივიდენდების სახით. 2019 წელს დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

(გ) სხვა რეზერვები

2020 წელს ჯგუფის რეზერვების მოძრაობა არ დაფიქსირებულა.

2019 წლის 1 აპრილს თიბისი დაზღვევამ მიჰყიდა 100%-იანი წილი თავის შვილობილ კომპანიაში (სს „სვუპი“, შპს „ჯი კომერსი“ და შპს „ოლ ფროფერტი ჯი“) საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოს - სს „თიბისი ინთერნეშენალს“.

17 საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

2018 წელს შესყიდული შვილობილი კომპანიების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი:

'000 ლარი

შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	1,559
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,589
დაბანდებული კაპიტალი	500
ზარალი 2019 წლის განმავლობაში	(851)
შემოსულობა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისთვის შვილობილი კომპანიების მიყიდვიდან	321

2019 წელს შესყიდული შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი:

'000 ლარი

შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	1,980
შესყიდვის თანხა	599
დაბანდებული კაპიტალი	410
ზარალი 2019 წლის განმავლობაში	(163)
შემოსულობა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისთვის შვილობილი კომპანიების მიყიდვიდან	1,134

კომპანიები შეძენილი და დაფუძნებულია საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ სტრატეგიული მიზნების შესაბამისად ბიზნესის განვითარების მიზნით. შემდგომი გასხვისება საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოზე შედგა ახალი ინიციატივების მართვის სტრატეგიის შეცვლისა და ჯგუფში მასთან დაკავშირებული ფართომასშტაბიანი რეორგანიზაციის შედეგად.

18 წმინდა გამომუშავებული პრემიები

'000 ლარი	2020	2019
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	26,674	22,891
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	59,608	56,198
სულ მოზიდული პრემიები	86,282	79,089
სიცოცხლის დაზღვევის გამოუმუშავებელი პრემიების მთლიანი რეზერვების ცვლილება	(63)	(80)
ზოგადი დაზღვევის გამოუმუშავებელი პრემიების მთლიანი რეზერვების ცვლილება	(2,606)	(6,443)
სულ გამომუშავებული პრემიები	83,613	72,566
გადამზღვევლების მიერ გამომუშავებული პრემიები სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	(5,263)	(4,897)
გადამზღვევლების მიერ გამომუშავებული პრემიები ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	(8,243)	(22,033)
სულ წმინდა გამომუშავებული პრემიები	70,107	45,636

19 წმინდა დამდგარი ზარალი

'000 ლარი	2020	2019
სიცოცხლის დაზღვევის დარეგულირებული ზარალი	(5,297)	(4,656)
ზოგადი დაზღვევის დარეგულირებული ზარალი	(30,536)	(25,755)
გადამზღვევლის წილი სიცოცხლის დაზღვევის დარეგულირებულ ზარალში	3,969	3,458
გადამზღვევლის წილი ზოგადი დაზღვევის დარეგულირებულ ზარალში	4,206	14,058
სულ წმინდა დარეგულირებული ზარალი	(27,658)	(12,895)
მთლიანი ცვლილება განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალში	(3,221)	26,352
დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალი	(235)	340
გადამზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის ცვლილებაში	1,363	(28,066)
სუბროგაცია და ანაზღაურების თანხის ამოღება	1,950	1,039
ზარალის დარეგულირების ხარჯები	(932)	(329)
წმინდა დამდგარი ზარალი	(28,733)	(13,559)

19 წმინდა დამდგარი ზარალი (გაგრძელება)

2020 და 2019 წლებში გაფორმებულ ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით დამდგარი ზარალის გადანაწილება პროდუქტების ტიპებზე:

'000 ლარი - 2020 წ.	დარეგული- რებული ზარალი	განცხადებული, მაგრამ		გადამზღვევ- ლის წილი დარეგუ- ლირებულ ზარალში	განცხადებულ, მაგრამ დაურეგული- რებელ ზარალში	სულ გადამზღვევ- ლის წილი ზარალში
		დაურეგული- რებელი ზარალი	სულ ზარალი			
სიცოცხლის დაზღვევა	4,350	1,747	6,097	3,276	1,310	4,586
ავტოდაზღვევა	8,420	1,746	10,166	-	-	-
ქონების დაზღვევა	541	922	1,463	-	172	172
პასუხისმგებლობის დაზღვევა	13	2,050	2,063	-	1,800	1,800
ჯანმრთელობის დაზღვევა	3,993	601	4,594	-	-	-
სხვა	852	112	964	457	1	458
სულ	18,169	7,178	25,347	3,733	3,283	7,016

'000 ლარი - 2019 წ.	დარეგული- რებული ზარალი	განცხადებული, მაგრამ		გადამზღვევ- ლის წილი დარეგუ- ლირებულ ზარალში	განცხადებულ, მაგრამ დაურეგული- რებელ ზარალში	სულ გადამზღვევ- ლის წილი ზარალში
		დაურეგული- რებელი ზარალი	სულ ზარალი			
სიცოცხლის დაზღვევა	2,964	934	3,898	2,214	700	2,914
ავტოდაზღვევა	10,981	2,022	13,003	5,652	732	6,384
ქონების დაზღვევა	2,688	445	3,133	1,409	33	1,442
პასუხისმგებლობის დაზღვევა	80	449	529	-	-	-
ჯანმრთელობის დაზღვევა	647	327	974	-	-	-
სხვა	367	280	647	-	-	-
სულ	17,727	4,457	22,184	9,275	1,465	10,740

20 აკვიზიციური ხარჯები

'000 ლარი	2020	2019
აკვიზიციური ხარჯები	(15,980)	(15,545)
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	2,322	2,363
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების ამორტიზაცია	(2,239)	(2,094)
აკვიზიციური ხარჯები, სულ	(15,897)	(15,276)

21 ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

'000 ლარი	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
	2020	2019	2020	2019
ხელფასები	(6,849)	(6,435)	(6,155)	(5,533)
პრემიების მართვა	(1,840)	(2,584)	(1,840)	(2,631)
სხვა პრემიები	(1,529)	(1,347)	(1,529)	(1,180)
თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	-	(20)	-	(20)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(563)	(534)	(521)	(511)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(10,781)	(10,920)	(10,045)	(9,875)

22 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

'000 ლარი	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
	2020	2019	2020	2019
პროგრამული და ტექნიკური მხარდაჭერა	(1,072)	(790)	(975)	(758)
მარკეტინგი და საზოგადოებასთან ურთიერთობა	(956)	(1,306)	(658)	(1,052)
ზედამხედველობის გასამრჯელო	(836)	(726)	(836)	(726)
პროფესიული მომსახურების ღირებულება	(451)	(419)	(448)	(373)
საოფისე ინვენტარი	(350)	(355)	(347)	(338)
საფოსტო, სატელეკომუნიკაციო, კომუნალური მომსახურება	(275)	(240)	(271)	(223)
ოფისის იჯარა	(273)	(313)	(260)	(255)
გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)	(235)	(100)	(235)	(100)
ბანკის მომსახურების ღირებულება და სხვა საკომისიო	(185)	(161)	(185)	(161)
მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევის მართვის გასამრჯელო	(176)	(260)	(176)	(260)
მანქანის საწვავის ხარჯები	(87)	(140)	(87)	(140)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(20)	(127)	(20)	(127)
სამივლინებო ხარჯები	(19)	(107)	(19)	(102)
ევაკუატორის ხარჯები	-	(328)	-	(328)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(718)	(570)	(687)	(397)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	(5,653)	(5,942)	(5,204)	(5,340)

ზემოაღნიშნული პროფესიული მომსახურების ღირებულება მოიცავს 128 ათას ლარს (2019 წ.: 118 ათასი ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული კომპანიის მიერ აუდიტორულ და სხვა მომსახურებაში გადახდილ გასამრჯელოს, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის განმარტების შესაბამისად.

23 გაუფასურების ხარჯი

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვების მოძრაობა ასეთია:

'000 ლარი	სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	გადამზღვეველისგან მისაღები პრემიები
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(283)	(21)
დანარიცხი	(367)	-
ჩამოწერა	(5)	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(655)	(21)
დანარიცხი	(654)	-
სხვა მოძრაობა	-	-
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,309)	(21)

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვითება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

24 მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

'000 ლარი	2020	2019
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	2,590	1,634
გადავადებული საგადასახადო (შელავათი)/ხარჯი	(104)	(76)
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	2,486	1,558

ჯგუფი იბეგრება მოგების გადასახადის 15%-იანი განაკვეთით (2019 წ.: 15%).

ქვემოთ მოცემულია მოსალოდნელი და ფაქტობრივად დარიცხული გადასახადების შეჯერება:

'000 ლარი	2020	2019
დასაბეგრი მოგება	12,608	8,275
თეორიული გადასახადის დანარიცხი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთის მიხედვით	1,891	1,241
- გადასახადისგან გათავისუფლებული შემოსავალი	(64)	(73)
- გამოუქვითავი ხარჯები	659	390
- საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი	-	-
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	2,486	1,558

24 მოგების გადასახადის ხარჯი (გაგრძელება)

პერიოდის განმავლობაში დროებითი სხვაობების მოძრაობა:

'000 ლარი	1 იანვარი, 2020 წ.	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი, 2020 წ.
ძირითადი საშუალებები	12	28	40
არამატერიალური აქტივი	89	(30)	59
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	(106)	106	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(5)	104	99

'000 ლარი	1 იანვარი, 2019 წ.	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი, 2019 წ.
ძირითადი საშუალებები	15	(3)	12
არამატერიალური აქტივი	32	57	89
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	(128)	22	(106)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(81)	76	(5)

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ე.წ. მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რომელიც ძირითადად დაბეგვრის მომენტი დასაბეგრი მოგების მიღებიდან გადააქვს 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 დაწესებულებებისთვის გადასახადით დაბეგვრის ახალ სისტემაზე გადასვლა სავალდებულოა 2023 წლის 1 იანვრიდან, ნაცვლად 2019 წლის 1 იანვრისა.

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

25 წილობრივი გადახდის ვალდებულება

2019 წლის განმავლობაში სს „თიბისი დაზღვევაში“ მოქმედებდა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის კომპენსაციის სქემა. სქემა გულისხმობდა თანამშრომლებისთვის აქციების გადაცემას, ხუთ წელიწადში გამოსყიდვის სავალდებულო პირობით. სქემა ბუღალტრულად აღირიცხა ბასს 19-ის მიხედვით, თანამშრომლებზე გაწეული დანახარჯებისა და შესაბამისი ვალდებულების აღიარებით ხუთწლიან პერიოდზე. აქციის ფასი განისაზღვრა წინასწარ დადგენილი ფორმულით, ფასს-ის პროგნოზირებულ შედეგებზე დაყრდნობით, და 2019 წელს დარიცხული ხარჯი შეადგენდა 1,388 ათას ლარს. გრძელვადიანი გასამრჯელოს პროგრამის ვალდებულების საწყისი ნაშთი წარმოდგენილია „სხვა ვალდებულებების“ ნაწილში (მე-16 შენიშვნა).

2020 წელს სს „თიბისი დაზღვევამ“ დაამტკიცა ანაზღაურების ახალი სქემა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის, რომლითაც ჩაანაცვლა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის 2019 წლის ანაზღაურების სქემა. ამ სქემის მიხედვით, კომპანია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებს ყოველწლიურად გადასცემს თავისი მშობელი კომპანიის (საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“) აქციებს ხუთწლიანი ვადით (2019-2023).

თავდაპირველად კომპანია გასცემს პირობით აქციებს, რომელთა გარდაქმნა რეალურ აქციებად შესაძლებელია სქემის ვადის ბოლოს. პირობით აქციებზე არ გაიცემა დივიდენდები და მათი გასხვისება ან დაგირავება შეზღუდულია, ასევე ასეთი ტიპის აქციები არ მოიცავს ხმის მიცემის უფლებას.

ეფექტურობის ინდივიდუალური მაჩვენებლები დგინდება ინდივიდუალურად და გამოიყენება თითოეული თანამშრომლისთვის გადაცემული აქციების თანხის გამოსათვლელად.

ვადა ითვალისწინებს უწყვეტ დასაქმებას მანამ, სანამ სქემის მონაწილეებისთვის უფლების ეტაპობრივი გადაცემა დასრულდება. ამ კომპენსაციის სქემით, უფლების გადაცემის პერიოდი აქციების ყოველი წლის გადაცემისთვის გრძელდება 2024 წლის მარტამდე.

გარდაქმნას ახდენს სს „თიბისი დაზღვევა“ და სს „თიბისი ბანკის ჯგუფი“ ფასს-ის მიხედვით ფაქტობრივ შედეგებზე დაყრდნობით, დაუყოვნებლივ, გარდაქმნის თარიღამდე და წინასწარ განსაზღვრული ფორმულით (იგივე ფორმულა, რომელიც 2019 წლის სქემაში იქნა გამოყენებული).

ხელმძღვანელობის მიერ გამოთვლილი გადაცემული აქციების ოდენობის ყველაზე ზუსტად ასახავს კომპანიის მეხუთე წლის (2023) ფინანსურ მაჩვენებლებს და ასევე ხელშეკრულების პირობების შესრულებას.

აქციების გადაცემა და ასევე შესაბამისი საშემოსავლო გადასახადი აღირიცხება, როგორც წილობრივი გადახდა ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით ფასს 2-ის მიხედვით. ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება უფლების ეტაპობრივი გადაცემის მეთოდით უფლების გადაცემის პერიოდის განმავლობაში, რომელიც ყოველ წელს გადაცემული აქციებისთვის, გრძელდება 2024 წლის მარტამდე; ხოლო ვალდებულება აღირიცხება საბუღალტრო ჩანაწერის მეორე მხარეს. ვალდებულების გადაფასება ხდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ვალდებულების დაფარვამდე. თუ გადაცემული აქციების ოდენობა დამოკიდებულია გარკვეული შედეგის მიღწევის და მომსახურების პირობების შესრულებაზე, ხელმძღვანელობა გადაცემული აქციების სავარაუდო ღირებულებას გადახედავს ხუთი წლის განმავლობაში პროგნოზირებული მიღწევებისა და მეხუთე წლის ფინანსური მაჩვენებლების საფუძველზე და შესაბამისად დააკორექტირებს ვალდებულებას.

25 წილობრივი გადახდის ვალდებულება (გაგრძელება)

ყოველი დარიცხვა ხდება დისკონტირებული ღირებულებით. ვალდებულების ამორტიზაცია ხდება საპროცენტო ხარჯის დარიცხვით (შესულია თანამშრომლებზე გაწეულ დანახარჯებში) ვალდებულების დაფარვის თარიღამდე. გამოიყენება ხუთწლიანი სახელმწიფო ობლიგაციების საპროცენტო განაკვეთი.

ძველი სქემიდან ახალზე გადასვლით განპირობებული კორექტირებები - ვალდებულება საბალანსო უწყისზე სხვა ვალდებულებებიდან გადატანილია წილობრივი გადახდის მუხლში. დაბალანსების (ანაზღაურების) კორექტირების მოდიფიკაცია მოხდა მოგება-ზარალის მეშვეობით.

'000 ლარი	31-დეკ-2020
ვალდებულება პერიოდის დასაწყისში	-
ახალ სქემაზე გადასვლის ეფექტი	(1,388)
აქციების 2019 წლის გადაცემის გადაფასება	193
აქციების მიმდინარე წლის გადაცემა	(1,308)
დღევანდელი ღირებულების დისკონტის შემობრუნება	(113)
თანამშრომლებზე გაწეულ დანახარჯად აღიარებული მთლიანი ხარჯი პერიოდის განმავლობაში	(1,228)
წილობრივი გადახდის ვალდებულება პერიოდის ბოლოს	(2,616)

26 გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება

'000 ლარი	2020	2019
დასაფარი გადაზღვევის პრემია	5,959	5,560
გადაზღვევის სუბროგაციასთან და ზარალის ამოღებასთან დაკავშირებული დავალიანება	2,796	2,295
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება	8,755	7,855

27 სხვა ხარჯები

საქართველოში ჯანდაცვის მუშაკების ფინანსური მხარდაჭერის მიზნით, „თიბისი დაზღვევამ“ შექმნა კოვიდ-19-ის საქველმოქმედო ფონდი. წლის ბოლოსთვის ჩვენმა ფონდმა 308 ათასი ლარი გამოჰყო და ჯანდაცვის 88 მუშაკს დაეხმარა ფინანსური დახმარების პაკეტის მიღებაში.

28 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

2020 წლისა და 2019 წლის მდგომარეობით, არ დაფიქსირებულა ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარებოდა ურთიერთგადაფარვის, ურთიერთჩათვლის და მსგავს შეთანხმებებს.

29 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის მიერ გაფორმებული სავალუტო ფორვარდული ხელშეკრულებების მიხედვით მისაღები ან გადასახდები ვალუტების სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. ცხრილში მოცემულია მთლიანი პოზიციები კონტრაქტის პოზიციების (და გადახდების) გაქვითვამდე და მოიცავს ხელშეკრულებებს შესაბამისი საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი ანგარიშსწორების თარიღებით. ხელშეკრულებები მოკლევადიანი ხასიათისაა.

	2020		2019	
	ხელშეკრუ- ლებები დადებითი სამართლიანი ღირებულებით	ხელშეკრუ- ლებები უარყოფითი სამართლიანი ღირებულებით	ხელშეკრუ- ლებები დადებითი სამართლიანი ღირებულებით	ხელშეკრუ- ლებები უარყოფითი სამართლიანი ღირებულებით
'000 ლარი				
სავალუტო ფორვარდები:				
სამართლიანი ღირებულებები				
საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს				
ანგარიშსწორებისას მისაღები თანხა ლარში	3,234	-	4,084	822
ანგარიშსწორებისას გადასახდელი თანხა აშშ დოლარში	(3,113)	-	(3,871)	(860)
სავალუტო ფორვარდების წმინდა სამართლიანი ღირებულება	121	-	213	(38)

როგორც წესი, ჯგუფი თავისი უცხოური ვალუტის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით ვაჭრობს ბირჟის გარე ბაზარზე პროფესიონალ კონტრაქტებთან სტანდარტიზებული სახელშეკრულებო პირობებით. წარმოებულ ინსტრუმენტებს აქვს პოტენციურად ხელსაყრელი (აქტივები) ან არახელსაყრელი (ვალდებულებები) პირობები ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთების, სავალუტო კურსების ან სხვა ცვლადი მაჩვენებლების მერყეობის გამო, მათი ვადების გათვალისწინებით. წარმოებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აგრეგირებული სამართლიანი ღირებულება დროდადრო შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს.

30 კაპიტალის მართვა

(ა) კაპიტალის მართვის მიზნები, პრინციპები და მეთოდი

კაპიტალის მართვის მთავარი მიზანია, კაპიტალი ყოველთვის ჯგუფის რისკის პროფილის შესაბამის დონეზე შენარჩუნდეს და გაკონტროლდეს. ჯგუფის კაპიტალის მართვის ამოცანებია:

- საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნების დაკმაყოფილება;
- მტკიცე 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
- ჯგუფის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით პოლისის მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა.

კაპიტალის ადეკვატური რესურსების მუდმივი შენარჩუნება და მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნების შესრულება ჯგუფის ინტერესშია. ჯგუფის მიერ გამოყენებული კაპიტალის მთავარი წყაროა აქციების გამოშვებით დაფინანსება. კაპიტალის ძლიერი ბაზის შენარჩუნებას ჯგუფისთვის გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს, რათა მას საშუალება ჰქონდეს ზრდის მომგებიანი შესაძლებლობებით ისარგებლოს და დიდი ზარალის დადგომის შედეგებისგან მაქსიმალურად დაიცვას თავი.

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

საქართველოს დაზღვევის სექტორს არეგულირებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს სადაზღვევო კომპანიებისთვის დაწესებული აქვს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები. ამ მოთხოვნების მიზანია გადახდისუნარიანობის საკმარისი მარჟების უზრუნველყოფა.

(ბ) მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნები

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივის თანახმად, პერიოდის განმავლობაში მინიმალური კაპიტალი არ უნდა იყოს 4,200 ათას ლარზე ნაკლები და ჯგუფმა ჯამში ეს თანხა უნდა შეინარჩუნოს ან ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების, ან საბანკო ნაშთების სახით.

2016 წლის 16 სექტემბერს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურმა გამოუშვა №15 და №16 დირექტივები გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჟისა და საზედამხედველო კაპიტალის შესახებ, შესაბამისად. კანონი ასევე აწესებს მოთხოვნებს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ზღვრის შენარჩუნებაზე გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჟის ოდენობით.

30 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

2020 და 2019 წლებში სს „თიბისი დაზღვევა“ აკმაყოფილებდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებს.

საზედამხედველო კაპიტალი განისაზღვრება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფასის მიხედვით აღრიცხული კაპიტალის საფუძველზე, რომელშიც კორექტირებები შესულია, მაგალითად, შვილობილ და მეკავშირე კომპანიებში ინვესტიციების, არაუზრუნველყოფილი სესხები და გადასახდელი ანგარიშების და სხვ. მიხედვით, როგორც ამას საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის №16 დირექტივა ითვალისწინებს.

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოსაცემად დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის დონეს, კერძოდ, შეადგენს გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჯის 100%-ს.

31 სადაზღვევო რისკის მართვა

(ა) რისკის მართვის მიზნები და პოლიტიკა სადაზღვევო რისკის შესამცირებლად

ჯგუფის ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა თავის თავზე იღებს ზარალის რისკს ფიზიკური ან იურიდიული პირებისგან, რომლებიც პირდაპირ ექვემდებარებიან ამ რისკს. ასეთი რისკები ძირითადად უკავშირდება სიცოცხლეს, ავტომობილებს და სხვა სეგმენტებს ჯანდაცვის გარდა, მაგალითად, ქონების, ვალდებულების, ტვირთის, მოგზაურობის და სხვა საფრთხეებისგან დაზღვევას, რომლებიც შეიძლება სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად წარმოიშვას. ჯგუფი წინასწარ ვერ საზღვრავს სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის დადგომის დროსა და მოცულობას. ამასთან დაკავშირებული მთავარი რისკი ისაა, რომ ზარალის სიხშირე და მოცულობა შეიძლება მოსალოდნელზე მეტი აღმოჩნდეს. სადაზღვევო შემთხვევებს მოულოდნელობა ახასიათებს და წლის განმავლობაში მათი რეალური სიხშირე და მოცულობა, შესაძლოა, სტატისტიკური მოდელებით მიღებული პროგნოზებისგან განსხვავდებოდეს.

ჯგუფს ასევე აქვს საბაზრო რისკი თავისი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის გამო. ჯგუფი თავის სადაზღვევო რისკს მართავს რისკების კონცენტრაციების გადაზღვევის, ანდერაიტინგის ლიმიტების, ოპერაციების დამტკიცების პროცედურებისა და პრობლემების მყისიერი მონიტორინგის მეშვეობით.

(ი) ანდერაიტინგის სტრატეგია

ჯგუფის ანდერაიტინგის სტრატეგიის მიზანია დივერსიფიკაციის უზრუნველყოფა, რათა ჯგუფის პორტფელს ყოველთვის ახასიათებდეს სხვადასხვა კლასის ერთმანეთთან დაუკავშირებელი რისკები და რისკის თითოეული კლასი, თავის მხრივ, გადანაწილებული იყოს ბევრ პოლისზე. ხელმძღვანელობის აზრით, ეს მიდგომა ამცირებს რეალურად დამდგარი შედეგების ცვალებადობას.

31 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

ანდერაიტინგის სტრატეგია მოცემულია ჯგუფის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკაში. სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის ინსტრუქციებით, რომლებშიც დაწვრილებით არის აღწერილი ანდერაიტინგის წესები პროდუქტის თითოეული ტიპისთვის. ინსტრუქციები მოიცავს კონცეფციებსა და პროცედურებს, თანმდები რისკის აღწერას, პირობებს, უფლებებსა და მოვალეობებს, დოკუმენტირების მოთხოვნებს, ხელშეკრულებების ნიმუშებს / პოლისების მაგალითებს, მოქმედი ტარიფების დასაბუთებას და ფაქტორებს, რომლებმაც შეიძლება მოქმედ ტარიფებზე გავლენა იქონიოს. ტარიფის გამოთვლა ეყრდნობა ალბათობასა და ცვალებადობას.

ანდერაიტინგის ინსტრუქციების დაცვას მუდმივად აკონტროლებს გენერალური დირექტორის მოადგილე.

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

ჯგუფი დაზღვეული რისკების ნაწილს გადააზღვევს, რომ გააკონტროლოს ზარალის მოცულობა და დაიცვას თავისი ფინანსური რესურსები. ჯგუფი თავისი საქმიანობის ყველაზე მსხვილი მიმართულებებისთვის - სიცოცხლის, კასკო და ქონების დაზღვევისთვის - ყიდულობს სავალდებულო გადაზღვევას და ასევე ფაქულტატურად გადააზღვევს ზემოაღნიშნული პროდუქტების ყველა იმ რისკს, რომლებიც ვერ ექცევა სავალდებულო დაზღვევის ლიმიტებში.

გადაცემული გადაზღვევა შეიცავს საკრედიტო რისკს და ასეთი გადაზღვევიდან მისაღები თანხები აღირიცხება მხოლოდ მას შემდეგ, რაც მათ გამოაკლდება ცნობილი გადახდისუნარიობის და უიმედო ვალდებულებების შესაბამისი მუხლები. ჯგუფი მუდმივად აკონტროლებს გადამზღვევლების ფინანსურ მდგომარეობას და პერიოდულად გადასინჯავს თავის გადაზღვევის ხელშეკრულებებს.

(ბ) სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები და დაზღვევით მოცული რისკის ხასიათი

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

(i) ავტოდაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფს 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 ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დაუყოვნებლივ წარმოდგენას და დაკმაყოფილებას ითვალისწინებს.

31 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

როგორც წესი, დაუყოვნებლივ ხდება იმ მოთხოვნების წამოყენება, რომლებიც ეხება დამზღვევისთვის ავტომატური ფიზიკური დაზიანების ან დაკარგვის ანაზღაურებას. უფრო დიდი დრო ესაჭიროება და უფრო რთული შესაფასებელია ის მოთხოვნები, რომლებიც ეხება სხეულის დაზიანების ხარჯების დაფარვას.

რისკის მართვა

ზოგადად, ავტოდაზღვევის ფარგლებში ზარალის მოთხოვნა იშვიათად და უმნიშვნელოდ გვიანდება, და მოთხოვნების რეგულირებაც დიდ სირთულეს არ წარმოადგენს. საერთოდ, ამ საქმიანობაში ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებების პროგნოზს ზომიერი რისკი ახასიათებს. ჯგუფი აკონტროლებს და რეაგირებს რემონტის, მკურნალობის ხარჯების ტენდენციებსა და ქურდობისა თუ უბედური შემთხვევების სიხშირეზე.

სადაზღვევო მოთხოვნების სიხშირეზე გავლენას ახდენს უამინდობა. ამასთან, ზარალის მოცულობა ზამთრის თვეებში იზრდება. ავტოდაზღვევის ყველა ტიპისთვის რისკების შეფასება ხდება ჯგუფის გამოცდილებაზე დაყრდნობით.

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფი მომხმარებლებს სთავაზობს ქონების დაზღვევას. ქონების დაზღვევა მოიცავს კორპორაციულ და საცალო პაკეტებს. ქონების დაზღვევა დამზღვევს უნაზღაურებს კუთვნილი მატერიალური ქონების განადგურების ან დაზიანების შედეგად განცდილ ზარალს გარკვეული ლიმიტების ან ფრანშიზის ფარგლებში.

შენობების ან შენობების შიგთავსის დაზიანების შემთხვევები, რომლებიც წარმოშობს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნები, მოულოდნელი ხასიათისაა (მაგ. ხანძარი ან ძარცვა) და მიზეზის დადგენა ადვილია. შესაბამისად, ზარალის განსაზღვრა მალევე ხდება და დაყოვნების გარეშე ნაზღაურდება. შესაბამისად, ქონების დაზღვევის მიმართულებას ახასიათებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დაუყოვნებლივ წარმოდგენა და დაკმაყოფილება.

რისკის მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ძირითადი რისკებია ანდერაიტინგის, კონკურენტუნარიანობის გაუარესებისა და სადაზღვევო მოთხოვნების დაკმაყოფილების რისკები (სტიქიური უბედურებების ცვალებადი სიხშირის ჩათვლით). ჯგუფს ასევე აქვს სადაზღვევო ანაზღაურების მომთხოვნთ მხრიდან ზარალის გაზვიადების და არაკეთილსინდისიერი ქმედებების რისკი.

ანდერაიტინგის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფი არ დააკისრებს სათანადო სადაზღვევო პრემიებს მის მიერ სხვადასხვა ქონების დაზღვევისთვის. ბევრი კომერციული ქონების დაზღვევა მოიცავს ადგილმდებარეობის, საქმიანობის ტიპისა და უსაფრთხოების დანერგილი ზომების უნიკალურ ერთობლიობას. ასეთი პოლისების რისკის თანაზომიერი პრემიის გამოთვლა სუბიექტური და, შესაბამისად, რისკიანი იქნება.

ეს რისკები, ძირითადად, იმართება ფასწარმოქმნის და გადაზღვევის პროცესებით. ჯგუფი მიმართავს ანდერაიტინგის მკაცრ კრიტერიუმებს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ზარალის რისკი მისთვის მისაღები იყოს. ჯგუფი თავის ქონების რისკებს გადააზღვევს ზარალის ექსცედენტის, თანხის ექსცედენტის, სტიქიური უბედურებების გადაზღვევის ხელშეკრულებებით.

31 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

(iii) სიცოცხლის დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფი ახდენს სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების ანდერაიტინგს, რომელთა მიხედვითაც სადაზღვევო შემთხვევას წარმოადგენს მოსარგებლის გარდაცვალება ან მუდმივი ქმედუნარიობა და დამზღვევი აზღვევს ფინანსური დაწესებულების წინაშე დარჩენილ დავალიანებას წინასწარ განსაზღვრული თანხით.

რისკის მართვა

ჯგუფის ანდერაიტინგის სტრატეგია მიზნად ისახავს იმის უზრუნველყოფას, რომ რისკები კარგად იყოს დივერსიფიცირებული საქმიანობის სფეროებისა და გეოგრაფიული არეალების მიხედვით. ჯგუფს ასევე უფლება აქვს, უარი თქვას სადაზღვევო ანაზღაურების გაცემაზე თალლითური მოთხოვნის აღმოჩენის შემთხვევაში. ჯგუფი გადაზღვევის ხელშეკრულებებს იყენებს სიცოცხლის დაზღვევის ყველა რისკისთვის და რისკის მოცულობა დაყვანილი აქვს მთლიანი ზარალის 25%-მდე. ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ერთ-ერთი უმთავრესი რისკია უბედური შემთხვევის თარიღსა და ზარალის განცხადების თარიღს შორის ინტერვალის არსებობა. ამ რისკის გამო, სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი იქმნება, რომელიც გამოითვლება ჯაჭვის კიბის სტატისტიკური მეთოდებით.

(გ) დაზღვევის რისკის კონცენტრაცია

ჯგუფის სადაზღვევო რისკის უმთავრესი ასპექტია სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის დონე, რომელიც მაღალია მაშინ, როდესაც გარკვეულმა შემთხვევამ ან შემთხვევებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინონ ჯგუფის 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 მომტანი იშვიათი შემთხვევების დროს, როგორცაა, მაგალითად სტიქიური უბედურებები, ისე სიტუაციებში, როცა ანდერაიტინგი გარკვეული ჯგუფის სასარგებლოდ, მაგალითად, გარკვეულ გეოგრაფიულ არეალში, ხდება.

ჯგუფი ამ რისკებს ორმაგი მეთოდით მართავს. ერთი მხრივ, რისკები იმართება სათანადო ანდერაიტინგით. ანდერაიტერებს არ აქვთ რისკების დაზღვევის უფლება, თუ მოსალოდნელი მოგება არ შეესაბამება აღებულ რისკს. მეორე მხრივ, რისკი იმართება გადაზღვევის მეშვეობით. ჯგუფი ყიდულობს გადაზღვევის პაკეტებს თავისი სხვადასხვა კლასის ავტო, სიცოცხლის და ქონების დაზღვევისთვის. ჯგუფი მუდმივად აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებსა და სარგებელს.

31 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

(დ) ზარალის რეგულირება

ინფორმაცია ზარალის რეგულირების შესახებ წარმოდგენილია ჯგუფისთვის დამახასიათებელი სადაზღვევო რისკის საილუსტრაციოდ. ცხრილში სადაზღვევო შემთხვევების დადგომის წლების მიხედვით გადახდილი ზარალი შედარებულია ამ ზარალისთვის შექმნილ რეზერვებთან. პროგნოზირებული მაჩვენებელი იზრდება ან მცირდება, როდესაც გადაიხდება ზარალი და მეტი ინფორმაცია ხდება ცნობილი გადაუხდელი ზარალის სიხშირესა და სიმძიმეზე. ცხრილის ქვედა ნაწილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული მთლიანი რეზერვებისა და პროგნოზირებული კუმულაციური ზარალის შეჯერება. მართალია, ცხრილში მოცემული ინფორმაცია ეხება წინა წლებში ასანაზღაურებელი ზარალის შესახებ გაკეთებული პროგნოზების მართებულობას, ამ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მკითხველები სიფრთხილით უნდა მოეკიდნენ წარსულის ზედმეტობის ან დეფიციტის ამჟამინდელი გადაუხდელი ზარალის ნაშთებზე ექსტრაპოლაციას. ჯგუფს მიაჩნია, რომ 2020 წლის ბოლოსთვის აუნაზღაურებელი მთლიანი მოთხოვნების პროგნოზი ადეკვატურია.

‘000 ლარი

კუმულაციური ზარალის შეფასება	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	სულ
ზარალის დადგომის წელი	323	5,415	4,131	10,830	49,050	32,549	39,584	-
ერთი წლის შემდეგ	324	5,632	4,117	11,214	20,552	31,981	-	-
ორი წლის შემდეგ	323	5,674	4,131	11,194	20,611	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	323	5,780	4,123	11,218	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	323	5,817	4,123	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	323	5,771	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	323	-	-	-	-	-	-	-
დამდგარი ზარალის ამჟამინდელი შეფასება	323	5,771	4,123	11,218	20,611	31,981	39,584	113,661
ზარალის დადგომის წელი	(245)	(4,724)	(3,580)	(8,621)	(16,978)	(26,917)	(31,279)	-
ერთი წლის შემდეგ	(323)	(5,569)	(4,108)	(11,145)	(20,428)	(31,279)	-	-
ორი წლის შემდეგ	(323)	(5,584)	(4,108)	(11,174)	(20,546)	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	(323)	(5,659)	(4,123)	(11,218)	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	(323)	(5,659)	(4,123)	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	(323)	(5,689)	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	(323)	-	-	-	-	-	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(323)	(5,689)	(4,123)	(11,218)	(20,546)	(31,279)	(31,279)	(73,178)
აუნაზღაურებელი ზარალის მთლიანი რეზერვი	-	82	-	-	65	702	8,305	9,154

31 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

(i) ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ტარდება ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტირება, გამოუმუშავებული პრემიების საკმარისობის უზრუნველსაყოფად. მათში არ შედის შესაბამისი გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების აქტივები საქმიანობის თითოეული მიმართულებისთვის, რომლებიც ერთად იმართება. ამ ტესტირების ჩატარებისას გამოიყენება მოქმედი პოლისების ვადებისთვის მიკუთვნებადი სამომავლო სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, მოთხოვნების დარეგულირების და პოლისების ადმინისტრირების ხარჯების შეძლებისდაგვარად ზუსტი პროგნოზები. დანაკლისის აღმოჩენის შემთხვევაში ხდება შესაბამისი გადავადებული აკვიზიციური ხარჯის ჩამოფასება და, საჭიროების შემთხვევაში, იქმნება დამატებითი რეზერვი (ამოუწურავი რისკის რეზერვი). დეფიციტის აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში. 2020 და 2019 წლების განმავლობაში დანაკლისი არ გამოვლენილა და ამიტომ არ გამხდარა საჭირო დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვის შექმნა.

(ii) გადაზღვევის რისკი

ჯგუფი სადაზღვევო რისკს გადაზღვევს, რათა შეამციროს ანდერაიტინგის ზარალის მოცულობა სხვადასხვა ხელშეკრულების ფარგლებში, რომლებიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელურ რისკებს. ეს გადაზღვევის ხელშეკრულებები გადაანაწილებს რისკს და მინიმუმამდე დაჰყავს ზარალის ეფექტი. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია იმაზე, თუ როგორ აფასებს ჯგუფი ამ კონკრეტულ რისკს. გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობებით, გადამზღვეველი თანხმდება, რომ აანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის გადახდის შემთხვევაში. თუმცა, ჯგუფს რჩება ვალდებულება თავისი დამზღვევების მიმართ ამ გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვეველის შერჩევისას ჯგუფი ითვალისწინებს მის კრედიტუნარიანობას.

(iii) COVID-19-ის პანდემია

კოვის 19-ის პანდემია კვლავაც დიდ გავლენას ახდენს ცალკეულ ადამიანებზე, საზოგადოებაზე, ბიზნესსა და მსოფლიო ეკონომიკაზე. ჩვენ განვიხილეთ კოვიდ-19-ის პანდემია და მისი დღევანდელი და სამომავლო პოტენციური შედეგები ჯგუფსა და კომპანიაზე.

ჩვენი თანამშრომლების უსაფრთხოებისა და კეთილდღეობის უზრუნველსაყოფად ისინი დაუყოვნებლივ გადავიყვანეთ მუშაობის დისტანციურ რეჟიმზე. ჩვენ პანდემიის დასაწყისშივე მოვახერხეთ დისტანციური მუშაობისთვის საჭირო ინფრასტრუქტურის გამართვა.

ამასთანავე ჩვენი მომხმარებლების მხარდასაჭერად გარკვეული ინიციატივები განვახორციელეთ. საყოველთაო ჩაკეტვის დროს ავტოდაზღვევის საცალო პოლისების მფლობელებს შევთავაზეთ საშელავათო პერიოდი პრემიების გადახდაზე. გარდა ამისა, იმ საცალო მომხმარებლებმა, რომელთა ავტოდაზღვევის პოლისები საყოველთაო ჩაკეტვის დროს აქტიური იყო, პოლისების განახლებისას გარკვეული შეღავათებით ისარგებლეს. სადაზღვევო პრემიების გადახდაზე საშელავათო პერიოდი შევთავაზეთ იმ კორპორატიულ კლიენტებსაც, რომელთა საქმიანობაზეც ეკონომიკურმა კრიზისმა უარყოფითად იმოქმედა.

31 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

პანდემიის გავლენა ავსახეთ ფინანსურ ანგარიშგებაში აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასებაზე. ჩვენ ის ცალკე არ გამოვყავით, რადგან მისი გავლენა ჯგუფსა და კომპანიაზე არ იყო არსებითი.

„თიბისი დაზღვევას“ აქვს საკმაოდ მძლავრი ლიკვიდურობის პოზიცია და ფინანსური სიმტკიცე, რაც მას საშუალებას აძლევს, კოვიდ-19-ის პანდემიის ფონზე კი შესაშური შედეგები აჩვენოს. „თიბისი დაზღვევის“ გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტი მარეგულირებლის მიერ მოთხოვნილ დონეზე გაცილებით მაღალია. ჩვენ ფხიზლად ვმართავთ ჩვენს პორტფელს, რათა დავრწმუნდეთ, რომ კომპანიას საკმარისი რესურსები აქვს თავისი კაპიტალის ლიკვიდურობის საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად.

საქართველოში ჯანდაცვის მუშაკების ფინანსური მხარდაჭერის მიზნით, „თიბისი დაზღვევამ“ შექმნა კოვიდ-19-ის საქველმოქმედო ფონდი. წლის ბოლოსთვის ჩვენმა ფონდმა 308 ათასი ლარი გამოჰყო და ჯანდაცვის 88 მუშაკს დაეხმარა ფინანსური დახმარების პაკეტის მიღებაში.

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

(ა) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკა და ზოგიერთი განმარტებითი შენიშვნა საჭიროებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა განმარტებით შენიშვნებში წარმოდგენის მიზნებისთვის.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას ჯგუფი, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, იყენებს საბაზრო მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულების კატეგორიზაცია ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე, შეფასების მეთოდებში ამოსავალი მონაცემების გამოყენების მიხედვით:

- დონე 1: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (არაკორექტირებული) მოქმედ ბაზარზე;
- დონე 2: აქტივის ან ვალდებულების პირველ დონეში შესული კოტირებული ფასების გარდა სხვა პირდაპირი (ანუ ფასების სახით) ან არაპირდაპირი (ანუ ფასებიდან მიღებული) საბაზრო მონაცემები
- დონე 3: აქტივის ან ვალდებულების ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო მონაცემებს (არასაბაზრო მონაცემები).

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

სს „თიბისი დაზღვევა“

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2020

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(iii) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, თუმცა მათი სამართლიანი ღირებულება მოცემულია განმარტებით შენიშვნებში:

'000 ლარი	31 დეკემბერი, 2020 წ.				31 დეკემბერი, 2019 წ.			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	10,836	-	10,836	4	7,477	-	7,481
სადეპოზიტო სერტიფიკატები	-	38,711	-	38,711	-	27,661	-	27,661
ვადიანი ანაზრები	-	4,237	-	4,237	-	2,220	-	2,220
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	1,121	-	1,121	-	1,116	-	1,116
სულ აქტივები	-	54,905	-	54,905	4	38,474	-	38,478
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	1,430	-	1,430	-	926	-	926
სულ ვალდებულებები	-	1,430	-	1,430	-	926	-	926

დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები კოტირებული იყო ბაზარზე შესყიდვის თარიღისთვის, მაგრამ მას შემდეგ ბაზარი გაუჩინარდა.

(iii) სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასება:

'000 ლარი	31 დეკემბერი, 2020 წ.				31 დეკემბერი, 2019 წ.			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	121	-	121	-	175	-	175
სულ აქტივები	-	121	-	121	-	175	-	175

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას, ვინაიდან ზემოაღნიშნული ინსტრუმენტების უმრავლესობა მოკლევადიანია. დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო განაკვეთები მიმზღვრულია საქართველოს ეროვნული ბანკის განაკვეთებზე და ამიტომ მათი საბალანსო ღირებულება უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

(ბ) ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

(ა) სესხები და მისაღები ანგარიშები; (ბ) გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები; (გ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები და (დ) სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებაში ან ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებს ორი ქვეკატეგორია აქვს: (i) აქტივები, რომლებიც ასეთად კლასიფიცირდება თავდაპირველი აღიარებისას, და (ii) აქტივები, რომლებიც კლასიფიცირდება, როგორც სავაჭროდ განკუთვნილი. ამასთან, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები ცალკე კატეგორიაში შედის. საანგარიშგებო თარიღისთვის (ასევე 2019 წლის ფინანსურ წელს) ყველა ფინანსური აქტივი მიეკუთვნებოდა (ა) სესხებსა და მისაღებ ანგარიშებს. ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხებოდა.

(გ) წარმოებული ფინანსური აქტივები

წარმოებული ფინანსური აქტივები შედგება სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტებისგან, რომლებიც გამოიყენება სავალუტო კურსის ცვალებადობით გამოწვეული რისკის სამართავად. წარმოებული აქტივების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისთვის გამოიყენება სავალუტო კურსები, რომლებიც პირდაპირ მოიძებნება აქტიური ბაზრიდან.

(დ) ფინანსური რისკის მართვა

ჯგუფს ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად შემდეგი რისკები აქვს:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდურობის რისკი;
- საბაზრო რისკი.

შენიშვნაში წარმოდგენილია ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ რა მოცულობით აქვს ჯგუფს ზემოაღნიშნული რისკები, აგრეთვე რისკის შეფასებისა და მართვის რა მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები აქვს ჯგუფს. დამატებითი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია ამ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში.

(iv) რისკის მართვის სტრუქტურა

სამეთვალყურეო საბჭო, ჯგუფის ხელმძღვანელობასთან ერთად, პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის სისტემის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე, ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებასა და მონიტორინგზე და აქციონერების წინაშე თავისი საქმიანობის რეგულარულ ანგარიშგებაზე.

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა შეიქმნა იმისთვის, რომ მოხდეს ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და გაანალიზება, რისკის სათანადო ლიმიტების დაწესება და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, ასევე რისკებისა და მათი ლიმიტების დაცვის ზედამხედველობა. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, რომ მასში აისახოს საბაზრო პირობებში და ჯგუფის საქმიანობა. ჯგუფი, თავისი ტრენინგებით, მართვის სტანდარტებით და პროცედურებით, მიზნად ისახავს, შექმნას დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კარგად აქვთ გააზრებული თავიანთი ფუნქციები და მოვალეობები.

სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევს ჯგუფის ხელმძღვანელობის შესაბამისობას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან და ამოწმებს რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობას ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკებისთვის.

(v) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს.

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად ხდება.

ჯგუფი გარკვეულ რისკებს გადააზღვევს გადამზღვეველ კომპანიებში. გადამზღვეველი კომპანიების შერჩევა ეყრდნობა, ძირითადად, კონტრაქტის გადახდისუნარიანობასთან, საიმედოობასთან და კრედიტუნარიანობასთან დაკავშირებულ კრიტერიუმებს.

საკრედიტო რისკის მოცულობა

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების სხვადასხვა კომპონენტისთვის.

'000 ლარი	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	22,503	20,277
გადამზღვეველისგან მისაღები პრემიები	3,048	8,666
წარმოებული ფინანსური აქტივები	121	175
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო		
ფასიანი ქაღალდები	1,116	1,116
საბანკო ანაზრები	42,948	29,881
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10,836	7,481
საკრედიტო რისკის მთლიანი მოცულობა	80,572	67,596

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების ვადიანობა საანგარიშგებო თარიღისთვის იყო:

'000 ლარი	მთლიანი, 2020 წ.	გაუფასუ- რება, 2020 წ.	წმინდა 2020 წ.	მთლიანი, 2019 წ.	გაუფასუ- რება, 2019 წ.	წმინდა 2020 წ.
ვადაგადაუცილებელი	19,247	-	19,247	17,725	-	17,725
0-30 ვადაგადაცილებული დღე	3,182	90	3,092	2,653	101	2,552
30-90 ვადაგადაცილებული დღე	221	120	101	40	40	-
91-180 ვადაგადაცილებული დღე	267	227	40	75	75	-
181-270 ვადაგადაცილებული დღე	182	165	17	65	65	-
271-365 ვადაგადაცილებული დღე	96	90	6	58	58	-
ერთ წელზე მეტ ხნით ვადაგადაცილებული	617	617	-	316	316	-
სულ	23,812	1,309	22,503	20,932	655	20,277

ჯგუფს არ აქვს მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკი პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან წარმოშობილ დებიტორულ დავალიანებასთან დაკავშირებით, რადგან ხდება პოლისების გაუქმება და ამ პოლისებთან დაკავშირებული გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვიც ანალოგიურად უქმდება, თუ არსებობს იმის ობიექტური მტკიცებულება, რომ დამზღვევს არ სურს ან არ შეუძლია გააგრძელოს პოლისით გათვალისწინებული პრემიის გადახდა.

ხელმძღვანელობა სადაზღვევო პოლისებს გაუფასურებულად მიიჩნევს მათი 30 დღით ვადაგადაცილების შემდეგ.

(vi) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფს გაუჭირდება ფულადი სახსრების მოზიდვა თავისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის თუ საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისობაში მოყვანა და/ან შეუსაბამობის კონტროლი უმნიშვნელოვანესია ფინანსური ინსტიტუტების მართვისთვის, ჯგუფის ჩათვლით. სრული შესაბამისობა ფინანსური დაწესებულებებისთვის უჩვეულოა, რადგან ბიზნესსაქმიანობა ხშირად წინასწარ განუსაზღვრელი ვადის და სხვადასხვა ტიპისაა. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მოგებიანობას, მაგრამ ასევე შეუძლია გაზარდოს ზარალის რისკი.

ჯგუფი ლიკვიდურობას მართავს იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს ფულადი სახსრების ხელმისაწვდომობა ნებისმიერ დროს, რათა დროულად დაფაროს ყველა ფულადი ვალდებულება. ჯგუფის ლიკვიდურობის პოზიციებს ხელმძღვანელობა თვეში ერთხელ ამოწმებს.

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(vii) ვადიანობის ანალიზი

ჯგუფი ვადიანობის ანალიზს იყენებს თავისი ლიკვიდურობის რისკის სამართავად. ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების უმეტესობა, ხელშეკრულებების მიხედვით, საანგარიშგებო თარიღიდან ერთ წელიწადში უნდა დაიფაროს, გარდა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი ვალდებულებისა. ხელმძღვანელობის შეფასებით, სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების გამო ფულადი ნაკადების გადინების ვადა ერთ წელს არ აღემატება.

(viii) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადები ცვალებადი იქნება საბაზრო ფასების მერყეობის გამო.

ჯგუფის საბაზრო რისკის მოცულობის შემცირების მიზნით, აქტივების განაწილებისა და პორტფელის ლიმიტის სტრუქტურების მონიტორინგისთვის დანერგილია შესაბამისი პოლიტიკა და პროცედურები.

(ix) სავალუტო რისკი

ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები გამოხატულია ერთზე მეტ ვალუტაში. თუ ერთ ვალუტაში გამოხატული აქტივები და ვალდებულებები ერთმანეთს არ ემთხვევა, მაშინ ჯგუფს აქვს ღია სავალუტო პოზიცია და მასზე შეიძლება არასახარბიელოდ იმოქმედოს სავალუტო კურსების ცვლილებებმა.

ხელმძღვანელობა ვალდებულია, მუდმივად მოახდინოს სავალუტო კურსების ცვალებადობისა და სავალუტო ბაზრების მონიტორინგი. ჯგუფის მიზანია, დახუროს სავალუტო პოზიციები და უზრუნველყოს ღია სავალუტო პოზიციის მუდმივად ლიმიტებში მოქცევა.

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფს სავალუტო რისკი, ძირითადად, ექმნება აშშ-ში და ევროში გამოხატული სადაზღვევო დებიტორული და კრედიტორული დავალიანების გამო. ჯგუფის სავალუტო რისკები ასეთია:

	აშშ-			აშშ-		
	დოლარში გამოხა- ტული, 31 დეკემბერი, 2020 წ.	ევროში გამოხა- ტული, 31 დეკემბერი, 2020 წ.	ლარში გამოხა- ტული, 31 დეკემბერი, 2020 წ.	დოლარში გამოხა- ტული, 31 დეკემბერი, 2019 წ.	ევროში გამოხა- ტული, 31 დეკემბერი, 2019 წ.	ლარში გამოხა- ტული, 31 დეკემბერი, 2019 წ.
<i>'000 ლარი</i>						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	135	11	10,690	324	27	7,130
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	12,803	1,052	8,648	11,880	919	7,478
გადამზღვეველისგან მისაღები პრემიები	2,273	792	(17)	6,991	1,708	(33)
გადაცემული წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში	533	327	6,649	1,069	29	6,109
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	(1,671)	(1,083)	(35,773)	(2,271)	(81)	(30,050)
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება	(7,552)	(1,081)	(121)	(6,412)	(1,269)	(174)
საიჯარო ვალდებულებები	(1,437)	-	(12)	(1,961)	-	(62)
ფინანსური ვალდებულებები	(809)	169	(790)	(261)	96	(761)
რისკის წმინდა საბალანსო მოცულობა	4,275	187	(10,726)	9,359	1,429	(10,363)
წარმოებული ინსტრუმენტები	(3,113)	-	3,234	(4,732)	-	4,907
რისკის ნეტო ოდენობა	1,162	187	(7,492)	4,627	1,429	(5,456)

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

გამოყენებულია შემდეგი მნიშვნელოვანი სავალუტო კურსები:

	საშუალო კურსი	სპოტ კურსი საანგარიშგებო თარიღისთვის
ლარი	2020	31 დეკემბერი, 2020 წ.
აშშ დოლარი	3.1097	3.2766
ევრო	3.5519	4.0233
	საშუალო კურსი	სპოტ კურსი საანგარიშგებო თარიღისთვის
ლარი	2019	31 დეკემბერი, 2019 წ.
აშშ დოლარი	2.8192	2.8677
ევრო	3.1553	3.2095

მგრძნობელობის ანალიზი

გონივრულობის ფარგლებში, ლარის მოსალოდნელი გამყარება (გაუფასურება) 31 დეკემბრის მდგომარეობით აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებით, როგორც ქვემოთ არის აღნიშნული, შემდეგ გავლენას მოახდენდა უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე და კაპიტალისა და წმინდა მოგებისა თუ ზარალის ოდენობაზე. ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ყველა დანარჩენი ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები მუდმივი რჩება.

'000 ლარი	გამყარება მოგება ან (ზარალი) და კაპიტალი	გაუფასურება მოგება ან (ზარალი) და კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2020 წ.		
აშშ დოლარი (10%-იანი ცვლილება)	(99)	99
ევრო (10%-იანი ცვლილება)	(16)	16
31 დეკემბერი, 2019 წ.		
აშშ დოლარი (10%-იანი ცვლილება)	(393)	393
ევრო (10%-იანი ცვლილება)	(121)	121

(x) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების მერყეობა უარყოფითად იმოქმედებს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და საოპერაციო შედეგებზე.

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფს დაბალი რისკი აქვს მცოცავი განაკვეთის მქონე პროცენტიან ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. საპროცენტო განაკვეთის რისკის მქონე ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებით, რაც შეადგენს მთლიანი საკრედიტო რისკის მოცულობის მხოლოდ 1.4%-ს, შესაბამისად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფს არ აქვს საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი რისკი.

33 პირობითი ვალდებულებები

(ა) სასამართლოში საქმის წარმოება

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფი გამოდის ძირითადად ზარალთან ან სუბროგაციის გადახდებთან დაკავშირებული სასამართლო პროცესების მხარედ. საანგარიშგებო თარიღისთვის არ მიმდინარეობს ისეთი მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები, რომლებსაც შეიძლება არსებითი გავლენა ჰქონდეს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(ბ) საგადასახადო გარემო

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირია საკანონმდებლო ცვლილებები, ოფიციალური განცხადებები და სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ხშირად ბუნდოვანი და ურთიერთსაწინააღმდეგოა და სხვადასხვაგვარად შეიძლება იქნეს გაგებული. თუ იმ წლის ბოლოდან, რომელშიც საგადასახადო კანონმდებლობა დაირღვა, ოთხი წელია გასული, საგადასახადო ორგანოებს არ აქვთ უფლება დააკისრონ დამატებითი გადასახადები, ჯარიმა ან საურავი.

ამ გარემოებებმა შეიძლება დამატებითი საგადასახადო რისკები შექმნან საქართველოში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მან ადეკვატურად გაითვალისწინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საკუთარი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. მაგრამ შესაბამისი ორგანოებს, შეიძლება, ხელმძღვანელობისგან განსხვავებული ინტერპრეტაცია ჰქონდეთ და თუ ისინი შეძლებენ თავიანთი მოსაზრების დამტკიცებას, ამას შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე. (24-ე შენიშვნა)

34 დაკავშირებული მხარეები

(ა) მშობელი კომპანია და საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფისა და კომპანიის უშუალო და საბოლოო მშობელი კომპანია იყო საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“.

34. დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

(ბ) ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება

ხელმძღვანელ პირებში შედიან დირექტორები (აღმასრულებელი).

'000 ლარი	2020		2019	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
ხელფასები და პრემიები	1,657	799	2,284	1,196
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	1,228	2,615	20	-
სხვა გრძელვადიანი სარგებელი	-	-	1,388	1,388
შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოები და დაზღვევა	12	-	11	-
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	2,897	3,414	3,703	2,584

(გ) გარიგებები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებულ მხარეებთან მიმდინარე ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის:

'000 ლარი	2020			2019		
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*	სხვა	მთლიანის პროცენ- ტული წილი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*	სხვა	მთლიანის პროცენ- ტული წილი
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10,799	-	100%	3,404	-	46%
საბანკო ანაზღაურებები	12,625	-	29%	11,844	-	40%
წარმოებული ფინანსური აქტივები	121	-	100%	175	-	100%
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	3,081	314	15%	2,822	191	15%
სხვა აქტივები	-	-	0%	-	-	0%
სულ აქტივები	26,626	314	28%	18,245	191	23%
ვალდებულებები						
სადაზღვევო						
ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	8,784	478	24%	4,584	188	15%
გადასახდელი საკომისიო	11,009	-	85%	10,270	-	87%
საიჯარო ვალდებულება	65	-	4%	129	-	6%
სულ ვალდებულებები	19,858	478	29%	14,983	188	25%

34. დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

	2020			2019		
	საერთო კონტროლ ს დაქვემდებ არებული პირები	სხვა დაკავში რებული მხარეებ ი	მთლიან ნის პროცენ ტული წილი	საერთო კონტროლ ს დაქვემდებ არებული პირები	სხვა დაკავში რებული მხარეებ ი	მთლიან ნის პროცენ ტული წილი
'000 ლარი						
მოგება-ზარალის ანგარიშგება						
გამომუშავებული პრემია	38,136	999	47%	32,497	560	46%
საპროცენტო შემოსავალი	1,929	-	42%	1,152	-	41%
დამდგარი ზარალი	(13,401)	(703)	(36%)	21,812	(26)	586%
დამდგარი, მაგრამ						
განუცხადებელი ზარალი	(178)	-	76%	412	-	121%
აკვიზიციური ხარჯები	(10,634)	-	67%	(10,309)	-	67%
საკურსო სხვაობიდან						
მიღებული						
შემოსულობა/ზარალი	(256)	-	(55%)	(197)	-	158%
სულ	15,596	296		45,367	534	

დაკავშირებულ მხარეებთან განთავსებულ საბანკო ანაბრებზე დარიცხული წლიური პროცენტი 10.55%-დან 14.30%-მდეა.

საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ პირებში შედიან საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ჯგუფის“ შვილობილი კომპანიები.

სხვა დაკავშირებული მხარეები, ძირითადად, მოიცავს საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფს“, საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასა და საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასთან დაკავშირებულ ორგანიზაციებს.

35. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ეს კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფას“) მიხედვით პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით, რომელიც მოდიფიცირებულია ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით მათ სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით და შენობებისა და აღჭურვილობის, გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივების და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებაში ან ზარალში ასახული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისთვის გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ. ეს პოლიტიკა ერთნაირად ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ საგანგებოდ სხვა რამ არ არის მითითებული.

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(ა) კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები

შვილობილი კომპანიები ის ინვესტიციის ობიექტებია, სტრუქტურულიზებული საწარმოების ჩათვლით, რომლებსაც ჯგუფი აკონტროლებს, რადგან (i) შეუძლია წარმართოს ინვესტიციის ობიექტის ის საქმიანობები, რომლებიც მის უკუგებაზე მნიშვნელოვნად მოქმედებს, (ii) აქვს ინვესტიციის ობიექტში მონაწილეობის შედეგად ცვლად უკუგებასთან დაკავშირებული რისკი და უფლებები, და (iii) შეუძლია გამოიყენოს ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენა და იმოქმედოს ინვესტორის უკუგების ოდენობაზე. სხვა საწარმოზე ჯგუფის გავლენის შეფასებისას ხდება არსებითი უფლებების, მათ შორის არსებითი პოტენციური ხმის უფლებების, არსებობის და ეფექტის გათვალისწინება. იმისათვის, რომ უფლება არსებითად ჩაითვალოს, მის მფლობელს უნდა ჰქონდეს ამ უფლების პრაქტიკული გამოყენების შესაძლებლობა ინვესტიციის ობიექტის შესაბამისი საქმიანობების წარმართვის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღებისას. ჯგუფს შეიძლება გავლენა ჰქონდეს ინვესტიციის ობიექტზე მაშინაც კი, როდესაც მისი ხმის უფლებების ნახევარს ან ნაკლებს ფლობს. ასეთ შემთხვევაში ჯგუფი ადარებს თავის ხმის უფლებათა რაოდენობას სხვა მფლობელების ხმის უფლებების რაოდენობასა და გაბნევასთან, რათა განსაზღვროს აქვს თუ არა ფაქტობრივი გავლენა ინვესტიციის ობიექტზე. სხვა ინვესტორების დამცავი უფლებები, როგორიცაა უფლებები, რომლებიც უკავშირდება ინვესტიციის ობიექტის საქმიანობაში ფუნდამენტურ ცვლილებებს ან გამოიყენება მხოლოდ გამონაკლის შემთხვევებში, ჯგუფს ინვესტიციის ობიექტის გაკონტროლებაში ხელს არ უშლის. შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირდება იმ თარიღიდან, როდესაც ჯგუფს გადაეცემა კონტროლი და მათი დეკონსოლიდაცია ხდება კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

(ბ) უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გადაანგარიშება ჯგუფის სამუშაო ვალუტაში ხდება ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსებით.

საანგარიშგებო თარიღით უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების გადაანგარიშება ლარში ხდება სამუშაო ვალუტის ამავე თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით. ფულად მუხლებზე საკურსო შემოსულობა ან ზარალი არის სხვაობა პერიოდის დასაწყისში სამუშაო ვალუტაში ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც კორექტირებულია ეფექტური პროცენტით და შენატანებით პერიოდის განმავლობაში, და უცხოურ ვალუტაში ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, რომელშიც კონვერტაცია ხდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული კურსით.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული არაფულადი მუხლები, რომლებიც პირვანდელი ღირებულების საფუძველზეა შეფასებული, გადაანგარიშებულია ოპერაციის დღეს მოქმედი სავალუტო კურსის შესაბამისად.

გადაანგარიშების შედეგად წარმოშობილი საკურსო სხვაობების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(გ) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

(i) ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

სადაზღვევო ხელშეკრულებებს განეკუთვნება ისეთი ხელშეკრულებები, რომელთა გაფორმებითაც ჯგუფი კისრულობს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს სხვა მხარის („დამზღვევი“) წინაშე იმით, რომ თანხმდება, დამზღვევს ან სხვა მოსარგებლეს აუნაზღაუროს ზარალი, თუ მომავალში დამდგარი გაუთვალისწინებელი შემთხვევა („სადაზღვევო შემთხვევა“) უარყოფითად იმოქმედებს დამზღვევზე ან სხვა მოსარგებლეზე.

სადაზღვევო რისკი არის რისკი, რომელიც ფინანსური რისკი არაა.

ფინანსური რისკი ერთი ან რამდენიმე ისეთი მაჩვენებლის ცვლილების რისკია, როგორებიცაა: განსაზღვრული საპროცენტო განაკვეთი, ფინანსური ინსტრუმენტის ფასი, სასაქონლო ღირებულება, სავალუტო გაცვლითი კურსი, განაკვეთების ან ფასის ინდექსი, საკრედიტო რეიტინგი ან საკრედიტო ინდექსი თუ სხვა ცვლადები. არაფინანსური ცვლადის შემთხვევაში, ეს უკანასკნელი არ უნდა იყოს დამახასიათებელი ხელშეკრულების მხარისათვის. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით ასევე შეიძლება გადავიდეს გარკვეული ფინანსური რისკი.

სადაზღვევო რისკი მნიშვნელოვანია მხოლოდ მაშინ, თუ სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად ჯგუფს შეიძლება მნიშვნელოვანი ზარალის ანაზღაურება მოუხდეს. მას შემდეგ, რაც ხელშეკრულება კლასიფიცირდება სადაზღვევო ხელშეკრულებად, იგი რჩება ამ კატეგორიაში მანამ, სანამ ამოიწურება ან შესრულდება უფლება-მოვალეობები. ხელშეკრულებები, რომელთა მიხედვითაც დამზღვევიდან ჯგუფზე გადაცემული სადაზღვევო რისკი არ არის მნიშვნელოვანი, ფინანსურ ინსტრუმენტებად კლასიფიცირდება.

ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებებად აღირიცხება.

(ii) ხელშეკრულებების აღიარება და შეფასება

პრემიები

მთლიანი მოზიდული პრემიები მოიცავს წლის განმავლობაში გაფორმებული ხელშეკრულებების პრემიებს განურჩევლად იმისა, მთლიანად თუ ნაწილობრივ უკავშირდებიან ისინი გვიანდელ სააღრიცხვო პერიოდს.

პრემიების გაცხადება ხდება შუამავლებისთვის გადასახდელი საკომისიოს ჩათვლით და პრემიებზე დარიცხული გადასახადებისა და მოსაკრებლების გამოკლებით. მოზიდული პრემიების გამომუშავებული ნაწილის აღიარება შემოსავალში ხდება. პრემიები გამომუშავებულია რისკის მინიჭების თარიღიდან, ზარალის ანაზღაურების პერიოდის განმავლობაში, დღიური პროპორციული მეთოდის გამოყენებით. გადაზღვევის გამავალი პრემიების აღიარება ხდება ხარჯად, დღიური პროპორციული მეთოდის გამოყენებით. გადაზღვევის გამავალი პრემიების ის ნაწილი, რომელიც ხარჯად არ აღიარდება, აღირიცხება ავანსის სახით.

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

პოლისების გაუქმება

პოლისების გაუქმება ხდება მაშინ, თუ არსებობს იმის ობიექტური მტკიცებულება, რომ დამზღვევს არ სურს ან არ შეუძლია პოლისით გათვალისწინებული პრემიების გადახდის გაგრძელება. შესაბამისად, გაუქმება მეტწილად მოქმედებს იმ პოლისებზე, რომლებზეც პრემიები გადაიხდება ნაწილ-ნაწილ პოლისის ვადის განმავლობაში.

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი მოიცავს მთლიანი მოზიდული პრემიების იმ წილს, რომლის გამოუმუშავებაც პროგნოზირებულია მომდევნო ან მის შემდგომ ფინანსურ წლებში და თითოეული სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის ცალკე, დღიური პროპორციული მეთოდის გამოყენებით, გამოითვლება.

(iii) მთლიანი საბალანსო ღირებულება და ჩამოწერები

ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება არის ფინანსური აქტივის ამორტიზებული ღირებულება ზარალის რეზერვის მიხედვით დაკორექტირებამდე. ჯგუფი პირდაპირ ამცირებს ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებას, როდესაც საწარმოს აღარ აქვს ფინანსური აქტივის მთლიანად ან ნაწილობრივ ამოღების გონივრული მოლოდინი. ეს უკანასკნელი მოიცავს ადგილობრივი რეგულაციებით გათვალისწინებულ ჯარიმებს. პრემიები ჩამოსაწერად ფასდება ან კოლექტიურად, ვადაგადაცილებული დღეების კრიტერიუმების საფუძველზე, ან ინდივიდუალურად, პრემიის სეგმენტისა და კლიენტის ტიპის მიხედვით.

სადაზღვევო ზარალი

წმინდა დარეგულირებული ზარალი შედგება ფინანსური წლის განმავლობაში დარეგულირებული ზარალისგან, შეტყობინებული ზარალისთვის შექმნილ რეზერვში მოძრაობასთან ერთად. აუნაზღაურებელი ზარალი შედგება ჯგუფის მიერ დამდგარი, მაგრამ გადაუხდელი ზარალის ანაზღაურების საბოლოო დანახარჯის პროგნოზის მიხედვით შექმნილი რეზერვებისგან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თარიღისთვის, იმისდა მიუხედავად, 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, მიღებული გამოცდილება და წარსულში არსებული ტენდენციები. შეტყობინებული ზარალის რეზერვების დისკონტირება არ ხდება.

გადაზღვევიდან და სუბროგაციიდან მოსალოდნელი ანაზღაურების აღიარება ცალკე ხდება აქტივებად. გადაზღვევიდან და სუბროგაციიდან ანაზღაურება ფასდება შეტყობინებული ზარალის შეფასების ანალოგიურად.

ზარალის თანხების წინა წლებში შექმნილი რეზერვების კორექტირება აისახება იმ პერიოდის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომელშიც შევიდა კორექტირებები და, თუ არსებითია, ცალკე აღირიცხება. გამოყენებული მეთოდებისა და გაკეთებული პროგნოზების გადამოწმება რეგულარულად ხდება.

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(iv) გადაზღვევა

ჯგუფი გადაზღვევას გადასცემს ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, რათა შეამციროს თავისი პოტენციური წმინდა ზარალი გადამზღვევლებზე რისკის ნაწილობრივი გადაცემით. გადაზღვევის ხელშეკრულებები ჯგუფს არ ათავისუფლებს თავისი დამზღვევების წინაშე აღებული პირდაპირი ვალდებულებებისგან.

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

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 დარეგულირებულ ზარალს.

გადაზღვევის აღებული პრემიების შემოსავლად აღიარება ხდება და აღირიცხება ისე, თითქოს გადაზღვევა პირდაპირ გარიგებად მიიჩნეოდეს, გადაზღვეული გარიგების პროდუქტების კლასიფიკაციის გათვალისწინებით.

გადაზღვევის ხელშეკრულებების თანახმად ამოღებადი თანხების გაუფასურება ფასდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ყოველი თარიღისთვის. ასეთი აქტივები გაუფასურებულად ითვლება მაშინ, როდესაც მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ დამდგარი მოვლენის შედეგად ჩნდება ობიექტური ნიშნები იმისა, რომ ჯგუფმა შესაძლოა სრულად ვერ ამოიღოს ვალდებულებები და როდესაც ამ მოვლენას სარწმუნოდ შეფასებადი გავლენა აქვს ჯგუფის მიერ გადამზღვევისგან მისაღებ თანხებზე. ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მხოლოდ ის უფლებები აღირიცხება გადაზღვევის აქტივებად, რომლებიც განაპირობებენ სადაზღვევო რისკის მნიშვნელოვან გადაცემას. ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული უფლებები, რომლებიც არ გადასცემს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, აღირიცხება ფინანსურ ინსტრუმენტებად.

(v) გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

ჯგუფი იღებს საკომისიოს გადამზღვევლებისთვის პრემიების გადაცემისთვის. ამ ტიპის საკომისიოს აღიარება ხდება სადაზღვევო საქმიანობიდან მოგებაში ან ზარალში. საკომისიო შემოსავალი გადაცემული გადაზღვევის პრემიებიდან, რომლებიც წარმოადგენს ამოღებულ აკვიზიციურ ხარჯებს, ამცირებს არაამორტიზებულ აკვიზიციურ ხარჯებს იმგვარად, რომ წმინდა აკვიზიციური ხარჯები კაპიტალიზდება და

აღირიცხება ხარჯებში აღიარებული წმინდა სადაზღვევო შემოსავლის პროპორციულად. გადაცემული გადაზღვევიდან გადავადებულ საკომისიო შემოსავალში ცვლილებები აისახება მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებებში.

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(vi) გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

აკვიზიციური ხარჯები, რომლებიც წარმოადგენს სადაზღვევო აგენტებისთვის და ბროკერებისთვის გადახდილ საკომისიოებს და აკვიზიციასთან პირდაპირ დაკავშირებული სხვა ხარჯები გადავადდება და ამორტიზდება იმ პერიოდის განმავლობაში, რომელშიც მოხდა შესაბამისი მოზიდული პრემიების გამომუშავება იმდენად, რამდენადაც ეს დანახარჯები ამოღებადია მომავალი პრემიებიდან. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები მცირდება მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებულ გაუფასურებულ სადაზღვევო პოლისებზე გადასახდელი საკომისიოებით.

(vii) სადაზღვევო დებიტორული და კრედიტორული დავალიანება

დაზღვეულების, აგენტებისა და გადამზღვევლების მიმართ ვალდებულებები და მოთხოვნები ფინანსური ინსტრუმენტებია და შედის სადაზღვევო დებიტორულ და კრედიტორულ დავალიანებებში, და არა სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში ან სადაზღვევის აქტივებში. ჯგუფი პერიოდულად ამოწმებს სადაზღვევო დებიტორულ დავალიანებას, რომ შეაფასოს მათი გაუფასურება.

(დ) ფინანსური ინსტრუმენტები

ჯგუფი არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს მიაკუთვნებს სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიას. ჯგუფი არაწარმოებულ ფინანსურ ვალდებულებებს მიაკუთვნებს სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიას.

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

ჯგუფი სესხებისა და მისაღები ანგარიშების თავდაპირველად აღიარებს მათი შექმნის დღეს. ყველა სხვა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარებულია გარიგების იმ თარიღისთვის, როდესაც ჯგუფი ხდება ამ ინსტრუმენტთან დაკავშირებით გაფორმებული ხელშეკრულების მხარე.

ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც იწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები აქტივიდან ფულადი სახსრების ნაკადების მიღებაზე ან როდესაც გადასცემს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ უფლებას ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღებაზე ისეთი გარიგების საფუძველზე, რომლის მიხედვითაც ამ ფინანსური აქტივების საკუთრებასთან დაკავშირებული თითქმის ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემა ხდება. ნებისმიერი მონაწილეობა გადაცემულ ფინანსურ აქტივში, რომელიც შექმნა ან შეინარჩუნა ჯგუფმა აღიარებული უნდა იყოს ცალკე აქტივის ან ვალდებულების სახით.

ჯგუფი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულების, გაუქმების ან ამოწურვის შემთხვევაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხორციელდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს სამართლებრივი უფლება თანხების ჩათვლისა და განზრახული აქვს შემხვედრი მოთხოვნების ურთიერთგაქვითვა ან ერთდროულად აქტივების რეალიზაცია და ვალდებულებების დაფარვა.

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(ii) წარმოებული ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელი ან სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებითაც აქტიურ ბაზარზე ვაჭრობა არ ხდება, ფასდება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით

იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიიღებოდა შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში წმინდა გრძელი პოზიციის (ანუ აქტივის) გაყიდვით გარკვეული რისკის დონის შემთხვევაში ან გადაიხდებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (ანუ ვალდებულების) გადაცემით გარკვეული რისკის მოცულობის შემთხვევაში.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის ფინანსური აქტივების ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდების მქონე კატეგორია, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ასეთი ფინანსური აქტივების აღიარება თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ხდება, რასაც შემდეგ ემატება პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ სესხებისა და მისაღები ანგარიშების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელსაც აკლდება გაუფასურების ზარალი.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის ნაშთებისგან და მოთხოვნამდე ანაბრებისგან, რომელთაც აქვთ შეძენის თარიღიდან სამ თვემდე ვადა და შეიცავენ მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

(iii) არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები - შეფასება

ჯგუფი არაწარმოებულ ფინანსურ ვალდებულებებს მიაკუთვნებს სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიას. ასეთი ფინანსური ვალდებულებების აღიარება თავდაპირველად ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელსაც აკლდება პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ეს ფინანსური ვალდებულებები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით.

(iv) ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს თანხების ურთიერთგადაფარვის სამართლებრივი უფლება და განზრახული აქვს შემხვედრი მოთხოვნების ურთიერთგაქვითვა ან თანადროულად აქტივების რეალიზაცია და ვალდებულებების დაფარვა.

კომპანიას ამჟამად აქვს თანხების ურთიერთგადაფარვის უფლება, თუ ეს უფლება არ არის პირობითად დამოკიდებული სამომავლო შემთხვევაზე და მისი აღსრულება შესაძლებელია როგორც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, ისე კომპანიისა და მისი ყველა კონტრაქტის დეფოლტის, გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(v) შემდგომი შეფასებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი

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

(vi) სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია საკუთარ კაპიტალად. ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებისა და აქციის ოფციონებისთვის პირდაპირ მიკუთვნებადი ზღვრული ხარჯების აღიარება ხდება კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით, საგადასახადო ეფექტის გათვალისწინებით.

(ე) ძირითადი საშუალებები

(i) აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებების ერთეულები ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და ყოველგვარი დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. დანახარჯები მოიცავს აქტივის შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს. ძირითადი საშუალებების ნებისმიერი ერთეულის გასვლის შედეგად შემოსულობის ან ზარალის მიღება განისაზღვრება გასვლიდან მიღებული შემოსავლის შედარებით ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებასთან და მისი აღიარება ხდება წმინდა თანხით მოგებაში ან ზარალში სხვა შემოსავლის ან სხვა ხარჯების მუხლში.

(ii) შემდგომი დანახარჯები

ძირითადი საშუალების კომპონენტის შეცვლის ხარჯის აღიარება ხდება ამ ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულებაში თუ მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი მიიღებს ამ კომპონენტის თანმდევ სამომავლო ეკონომიკურ სარგებელს და თუ მისი ხარჯის სარწმუნოდ შეფასება შეიძლება.

შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება. ძირითადი საშუალებების ტექნიკური მომსახურების ყოველდღიური ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში მისი დადგომისთანავე.

(iii) ცვეთა

ძირითადი საშუალებების ერთეულების ცვეთა ხდება მათი დამონტაჟების და ექსპლუატაციისთვის მზადყოფნის თარიღიდან ან, შიდა რესურსებით შექმნილი აქტივების შემთხვევაში, იმ თარიღიდან, როდესაც დასრულდა აქტივის შექმნა და იგი ექსპლუატაციისთვის მზად არის. ცვეთა ეყრდნობა აქტივის თვითღირებულება, რომელიც შემცირებულია მოსალოდნელი ნარჩენი ღირებულებით. ცალკეული აქტივის მნიშვნელოვანი კომპონენტები ფასდება და თუ ამ კომპონენტს აქტივის დანარჩენი ნაწილისგან განსხვავებული სასარგებლო გამოყენების ვადა აქვს, მისი ცვეთა განსხვავებულად ხორციელდება.

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვეთის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება ძირითადი საშუალებების თითოეული ნაწილის სასარგებლო გამოყენების სავარაუდო ვადაზე ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდით, რადგანაც ეს ყველაზე ზუსტად ასახავს აქტივიდან მიღებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოსალოდნელ ათვისებას.

ავეჯისა და ინვენტარის სასარგებლო მომსახურების სავარაუდო ვადები 5-დან 10 წლამდე მერყეობს; საიჯარო ქონების გაუმჯობესების სასარგებლო მომსახურების ვადაა შესაბამისი იჯარის ვადა და, თუ იჯარის ვადა განსაზღვრული არ არის, მაქსიმუმ, 7 წელი, ხოლო სატრანსპორტო საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა 10 წელია. ცვეთის დარიცხვის მეთოდები, სასარგებლო გამოყენების ვადები და ნარჩენი ღირებულებები გადაისინჯება ყოველი საანგარიშგებო თარიღით და, საჭიროების შემთხვევაში, შესაბამისად კორექტირდება.

(ვ) აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფს იჯარით მხოლოდ საოფისე ფართები აქვს აღებული. ხელშეკრულებები შეიძლება შეიცავდეს როგორც საიჯარო, ისე არასაიჯარო კომპონენტებს. ჯგუფი სახელშეკრულებო ანაზღაურების თანხას საიჯარო და არასაიჯარო კომპონენტებზე ანაწილებს მათი ფარდობითი ინდივიდუალური ფასების საფუძველზე.

იჯარიდან წარმოქმნილი აქტივების შეფასება თავდაპირველად ხდება მათი დისკონტირებული ღირებულების საფუძველზე.

საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით და მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასების თანხა,
- ნებისმიერი საიჯარო გადახდა, გადახდილი იჯარის დაწყების თარიღით ან მანამდე, შემცირებული მიღებული ნებისმიერი საიჯარო შეღავათით, ყოველგვარი თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯებით, და აქტივის საიჯარო ხელშეკრულებით სავალდებულო მდგომარეობამდე მიყვანის ხარჯებით.
- ყოველგვარი თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები, და
- საიჯარო ხელშეკრულებით მოთხოვნილ მდგომარეობამდე აქტივის აღდგენის ხარჯი.

აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა, როგორც წესი, ერიცხება წრფივი მეთოდით, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უფრო ხანმოკლე პერიოდზე.

(ზ) არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის არამატერიალურ აქტივებს სასარგებლო მომსახურების განსაზღვრული ვადა აქვთ და მათში, ძირითადად შედის, კომპიუტერების პროგრამული უზრუნველყოფა. შეძენილი პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზება ხდება იმ ხარჯების საფუძველზე, რომლებიც გაწეულია კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შესაძენად და სამუშაო პირობებში მოსაყვანად. ჯგუფის კონტროლის ქვეშ მყოფ იდენტიფიცირებად და უნიკალურ პროგრამული უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული ხარჯები აღირიცხება, როგორც არამატერიალური აქტივები, თუ მოსალოდნელია, რომ შემოდიან უზრუნველყოფის ეკონომიკური სარგებელი გადააჭარბებს ხარჯებს. ყველა სხვა ხარჯი, რომელიც კომპიუტერების პროგრამულ უზრუნველყოფას უკავშირდება, მაგ. მატერიალურ-ტექნიკური უზრუნველყოფა, აღირიცხება მათი გაწევის დროს.

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კაპიტალიზებული პროგრამული უზრუნველყოფის ამორტიზაცია ხდება 1-დან 10 წლამდე სავარაუდო სასარგებლო გამოყენების ვადაზე ამორტიზაციის დარიცხვის წრფივი მეთოდით.

(თ) გაუფასურება

(ი) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის იმის დასადგენად, ხომ არ არსებობს 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 წინასწარ განჭვრეტაც სარწმუნოდ შეიძლება.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება შეიძლება იყოს:

- მსესხებლის მხრიდან გადახდის ვალდებულების შეუსრულებლობა ან გადახდის ვადაგადაცილება;
- ჯგუფის წინაშე ვალდებულებების რესტრუქტურისაცია ისეთი პირობებით, რომლებსაც ჯგუფი სხვა შემთხვევაში არ დათანხმდებოდა;
- მსესხებლის გაკოტრების ნიშნები;
- ეკონომიკური პირობები, რომლებიც გავლენას ახდენს მსესხებლის გადახდისუნარიანობაზე.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

ჯგუფი ამ აქტივების გაუფასურების მტკიცებულებას განიხილავს, როგორც ინდივიდუალური აქტივის, ისე კოლექტიურ დონეზე. ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე ყველა აქტივის გაუფასურება ინდივიდუალურად ფასდება.

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

კოლექტიური გაუფასურების შეფასებისას ჯგუფი ეყრდნობა დეფოლტის ალბათობის, დავალიანების ამოღების ვადებისა და განცდილი ზარალის ოდენობის ისტორიულ ტენდენციებს, რომლებსაც შემდეგ აკორექტირებს მას შემდეგ, რაც განსჯის, ხომ არ არის არსებული ეკონომიკური და საკრედიტო პირობები ისეთი, რომ მოსალოდნელი ფაქტობრივი ზარალი ისტორიულ ტენდენციებზე უფრო მეტი ან ნაკლები იყოს.

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გაუფასურების ზარალი გამოითვლება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას შორის, რომელიც მიიღება აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით დისკონტირებით. ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში და აისახება დებიტორული დავალიანების რეზერვის ანგარიშში. როდესაც ჯგუფი გადაწყვეტს, რომ აქტივის ამოღების რეალური პერსპექტივა არ არსებობს, ჩამოწერს შესაბამის თანხებს. გაუფასურებულ აქტივზე გრძელდება პროცენტის აღიარება დისკონტის ამორტიზაციის გზით. როდესაც შემდგომი მოვლენა განაპირობებს გაუფასურების ზარალის შემცირებას და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების აღიარების შემდეგ დამდგარ მოვლენას, გაუფასურების ზარალის შემცირება შემობრუნდება მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

(ii) არაფინანსური აქტივები

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

გაუფასურებაზე 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. ჯგუფის 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 გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის ხარჯით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უდიდესი. გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დაბეგრამდელი 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 განაწილდება ამ ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებში არსებული აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე.

წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ფასდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის, რომ გაირკვეს, ხომ არ არის ზარალი შემცირებული ან აღმოფხვრილი. გაუფასურების ზარალი შემობრუნდება, თუ მოხდა ცვლილება ანაზღაურებადი ღირებულების განმსაზღვრელ პროგნოზებში. გაუფასურების ზარალის შემობრუნება ხდება მხოლოდ იმდენად, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა და ამორტიზაციის გამოკლებით, გაუფასურების ზარალი რომ არ აღიარებულიყო.

(ი) საიჯარო ვალდებულებები

იჯარიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების შეფასება თავდაპირველად ხდება მათი დისკონტირებული ღირებულების საფუძველზე. საიჯარო ვალდებულებები შედგება ქვემოთ მოყვანილი საიჯარო გადასახდელების წმინდა დისკონტირებული ღირებულებისგან:

- ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით,
- ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით,
- თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ ჯგუფი გამოიყენებს ამ უფლებას, და
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს ჯგუფის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

იჯარის გაგრძელების და ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებები ასახულია ჯგუფის მთელ რიგ საოფისე იჯარის ხელშეკრულებებში. ეს პირობები გამოიყენება საოპერაციო მოქნილობის მაქსიმალურად გასაზრდელად ჯგუფის ოპერაციებში გამოყენებული აქტივების მართვის თვალსაზრისით. იჯარის გაგრძელების და ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებების გამოყენება შეუძლია მხოლოდ ჯგუფს და არა შესაბამის მეიჯარეს.

იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (ან იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენების შემდგომი პერიოდი) იჯარის პირობებში აისახება მხოლოდ მაშინ, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება). საიჯარო გადახდები იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლების გამოყენების შემთხვევაში, რომელიც საკმარისად სარწმუნოა, ასევე მონაწილეობს ვალდებულების შეფასებაში.

საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხდება საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით. თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად არ შეიძლება, როგორც ეს ხშირად ხდება ჯგუფის იჯარების შემთხვევაში, გამოიყენება ჯგუფის ზღვრული სასესხო განაკვეთი, რომელიც წარმოადგენს განაკვეთს, რომელსაც ჯგუფი გადაიხდიდა აქტივის გამოყენების უფლების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა.

ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის დასადგენად ჯგუფი, როდესაც ეს შესაძლებელია, ამოსავალ წერტილად იყენებს ცალკეული მოიჯარის მიერ ბოლოს მიღებულ მესამე მხარის დაფინანსებას და აკორექტირებს ისე, რომ ასახოს ფინანსურ პირობებში მესამე მხარისგან დაფინანსების მიღების შემდეგ შესული ცვლილებები,

საიჯარო გადასახადები ნაწილდება ძირითად თანხასა და ფინანსურ ხარჯებს შორის. ფინანსური ხარჯები იჯარის მთლიანი ვადის განმავლობაში, თითოეულ საანგარიშგებო პერიოდზე ისე უნდა განაწილდეს, რომ წარმოიქმნას მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ვალდებულებების ნაშთის მიმართ.

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

აღჭურვილობისა და ავტოტრანსპორტის მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული გადახდები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების ყველა იჯარა წრფივი მეთოდით აღირიცხება ხარჯად მოგებაში ან ზარალში. მოკლევადიანი იჯარები არის 12-თვიანი ან ნაკლები ვადის მქონე იჯარები.

(კ) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის უკავშირდება პირდაპირ საკუთარ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ მუხლებს.

(i) მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის წლის დასაბეგრ მოგებაზე გადასახდელი მოსალოდნელი საგადასახადო დავალიანება საანგარიშგებო თარიღისთვის ძალაში შესული ან ფაქტობრივად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთებისა, და წინა წლებთან მიმართებით საგადასახადო დავალიანების ნებისმიერი კორექტირების მიხედვით. მიმდინარე საგადასახადო დავალიანება ასევე მოიცავს დივიდენდებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებებს.

მოგების გადასახადით 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 კოდექსი განაწილებულ მოგებას განმარტავს, როგორც მფლობელებისთვის დივიდენდის სახით განაწილებულ მოგებას. თუმცა, განაწილებულ მოგებად ითვლება სხვა ტიპის ოპერაციებიც, მაგალითად დაკავშირებულ მხარეებთან საერთაშორისო გარიგება საბაზრო ფასისგან განსხვავებული ფასით 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 ზღვრულ ოდენობაზე მეტი ოდენობით გაწეული წარმომადგენლობითი ხარჯი.

დივიდენდების გადახდით წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ხარჯი იმ პერიოდში, როდესაც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად იმისა, თუ ფაქტობრივად რომელი თარიღით ან რომელ პერიოდში მოხდა დივიდენდების გადახდა.

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(ii) გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი ეხება დროებითი სხვაობებს აქტივებისა და ვალდებულებების ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის საბალანსო ღირებულებებსა და დასაბეგრ ოდენობებს შორის. იგი არ ეხება შემდეგი სახის დროებით სხვაობებს: საგადასახადო მიზნებისათვის გამოუქვითავი გუდვილის შემთხვევაში, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარების შემთხვევაში, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ არც საგადასახადო და არც სააღრიცხვო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდება ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და მეკავშირე კომპანიებში, სადაც მშობელ ბანკს შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის შემოზღუდვის დრო და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ შემოზღუდდება. გადავადებული გადასახადის ოდენობა ეფუძნება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების 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, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის და კრედიტის გამოქვითვა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები გადაფასდება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და შემცირდება, თუ მოსალოდნელი აღარ არის შესაბამისი საგადასახადო სარგებლის გამოყენება.

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

(ლ) წილობრივი გადახდის ვალდებულება

2020 წელს სს „თიბისი დაზღვევამ“ დაამტკიცა ანაზღაურების ახალი სქემა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის, რომლითაც ჩაანაცვლა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის 2019 წლის ანაზღაურების სქემა. ამ სქემის მიხედვით, კომპანია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებს ყოველწლიურად გადასცემს თავისი მშობელი კომპანიის (საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“) აქციებს ხუთწლიანი ვადით (2019-2023).

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

აქციების გადაცემა და ასევე შესაბამისი საშემოსავლო გადასახადი აღირიცხება, როგორც წილობრივი გადახდა ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით ფასს 2-ის მიხედვით. ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება უფლების ეტაპობრივი გადაცემის მეთოდით უფლების გადაცემის პერიოდის განმავლობაში, რომელიც, ყოველ წელს გადაცემული აქციებისთვის, გრძელდება 2024 წლის მარტამდე; ხოლო ვალდებულება აღირიცხება საბუღალტრო ჩანაწერის მეორე მხარეს. ვალდებულების გადაფასება ხდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ვალდებულების დაფარვამდე. თუ გადაცემული აქციების ოდენობა დამოკიდებულია გარკვეული შედეგის მიღწევის და მომსახურების პირობების შესრულებაზე, ხელმძღვანელობა გადაცემული აქციების სავარაუდო ღირებულებას გადახედავს ხუთი წლის განმავლობაში პროგნოზირებული მიღწევებისა და მეხუთე წლის ფინანსური მაჩვენებლების საფუძველზე და შესაბამისად დააკორექტირებს ვალდებულებას. ყოველი დარიცხვა ხდება დისკონტირებული ღირებულებით. ვალდებულების ამორტიზაცია ხდება საპროცენტო ხარჯის დარიცხვით (შესულია თანამშრომლებზე გაწეულ დანახარჯებში) ვალდებულების დაფარვის თარიღამდე. გამოიყენება ხუთწლიანი სახელმწიფო ობლიგაციების საპროცენტო განაკვეთი.

36. ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

„კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“ - ცვლილება ფასს 16-ში, გამოშვებული 2020 წლის 28 მაისს და ძალაში შესული 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ცვლილება ითვალისწინებს შეღავათს მოიჯარისთვის ნებაყოფლობითი გამონაკლისის სახით, იმის შეფასებისგან, არის თუ არა კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარეს შეუძლია არჩიოს საიჯარო ქირის დათმობების აღრიცხვა ისე, თითქოს ისინი არ წარმოადგენს იჯარის მოდიფიკაციას. გამარტივებული მიდგომა გამოიყენება მხოლოდ საიჯარო ქირის იმგვარ დათმობასთან მიმართებით, რომლებიც წარმოიშობა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგის სახით და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დაკმაყოფილებული იქნება ყველა შემდეგი პირობა: საიჯარო გადახდების ცვლილება იწვევს იჯარის ანაზღაურების ოდენობის ცვლილებას/გადახედვას, მაგრამ იჯარის ანაზღაურების შესწორებული ოდენობა ძირითადად იგივეა ან ნაკლებია იჯარის ანაზღაურების იმ ოდენობაზე, როგორიც იყო უშუალოდ საიჯარო გადახდების ცვლილების წარმოშობამდე; საიჯარო გადახდების შემცირება ეხება მხოლოდ ისეთ გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2021 წლის 30 ივნისისა; და იჯარის ვადებსა და პირობებში არ შესულა სხვა არსებითი ცვლილებები.

ჯგუფმა მეიჯარეებთან მოილაპარაკა უძრავი ქონების იჯარასთან დაკავშირებულ სხვადასხვა საიჯარო ქირის დათმობაზე და დაასკვნა, რომ მათგან ზოგიერთი აკმაყოფილებდა გამარტივებული მიდგომის გამოყენების კრიტერიუმს ფასს 16-ის ცვლილების თანახმად. ამის შედეგად, ჯგუფმა 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის საიჯარო ვალდებულება 30 ათასი ლარით შემცირა.

36. ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

2018 წლის 1 იანვრიდან შემდეგი შეცვლილი სტანდარტები ამოქმედდა, მაგრამ ჯგუფზე რამე არსებითი გავლენა არ მოუხდენიათ:

- ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებში შესული ცვლილებები (გამოშვებული 2018 წლის 29 მარტს და ამოქმედებული 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).
- საწარმოს განმარტება - ცვლილებები ფასს 3-ში (გამოშვებული 2018 წლის 22 ოქტომბერს და ამოქმედებული 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდში შესყიდვებისთვის).
- ტერმინ „არსებითის“ განმარტება - ცვლილებები ბასს 1-ში და ბასს 8-ში (გამოშვებული 2018 წლის 31 ოქტომბერს და ძალაში შესული 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).
- საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება - ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-ში და ფასს 7-ში (გამოშვებული 2019 წლის 26 სექტემბერს და ძალაში შესული 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).

37. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა

გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც სავალდებულოა 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და რომლებიც ჯგუფს ვადაზე ადრე არ გამოუყენებია.

ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებში შესული ცვლილებები (გამოშვებული 2018 წლის 29 მარტს და ამოქმედებული 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები მოიცავს ახალ თავს შეფასებაზე, მითითებებს ფინანსური შედეგების ანგარიშგებაზე, ტერმინთა უფრო დახვეწილ განმარტებებსა და მითითებებს - განსაკუთრებით, ვალდებულების განმარტების თვალსაზრისით, ისეთი მნიშვნელოვანი საკითხების ახსნას, როგორიცაა მართვისუნარიანობის, კეთილგონიერებისა და შეფასების განუსაზღვრელობის მნიშვნელობა ფინანსურ ანგარიშგებაში.

საწარმოს განმარტება - ცვლილებები ფასს 3-ში (გამოშვებული 2018 წლის 22 ოქტომბერს და ამოქმედებული 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდში შესყიდვებისთვის). ამ ცვლილებებით გადასინჯულია საწარმოს განმარტება. საწარმოს უნდა ჰქონდეს რესურსები და არსებითი პროცესი, რომელთა ერთობლიობა მას პროდუქციის შექმნის უნარს ანიჭებს. ახალი მითითება შეიცავს რესურსისა და არსებითი პროცესის არსებობის შეფასების წესს, მათ შორის განვითარების ადრეულ სტადიაზე მყოფი კომპანიებისთვის, რომელთაც ჯერ პროდუქცია არ გამოუშვიათ. პროდუქციის არარსებობის შემთხვევაში, საწარმოდ კლასიფიცირებისთვის აუცილებელია ორგანიზებული შრომითი რესურსების არსებობა. ტერმინ „პროდუქციის“ განმარტება დავიწროებულია და მოიცავს მომხმარებლებისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდებას, საინვესტიციო და სხვა შემოსავლის წარმოქმნას, და არ მოიცავს დაბალი დანახარჯების ან სხვა ეკონომიკური სარგებლის სახით მიღებულ შემოსავალს. აღარ არის საჭირო იმის შეფასება, შეუძლიათ თუ არა ბაზრის მონაწილეებს ნაკლები ელემენტების ჩანაცვლება ან შეძენილი საქმიანობისა და აქტივების ინტეგრირება. საწარმოს შეუძლია „კონცენტრაციის ტესტის“ გამოყენება.

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

შემენილი აქტივები არ წარმოადგენს საწარმოს, თუ მთლიანი შემენილი აქტივების არსებითად ყველა სამართლიანი ღირებულება კონცენტრირებულია ერთ აქტივზე (ან მსგავსი აქტივების ჯგუფზე).

ტერმინ „არსებითის“ განმარტება - ცვლილებები ბასს 1-ში და ბასს 8-ში (გამოშვებული 2018 წლის 31 ოქტომბერს და ძალაში შესული 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ცვლილებები აკონკრეტებს ტერმინ „არსებითის“ განმარტებას და მისი გამოყენების წესს, კერძოდ, განმარტებაში შევიდა ის სახელმძღვანელო მითითება, რომელიც მანამდე ფასს-ებში სხვაგან იყო ასახული. ამას გარდა, დაიხვეწა ტერმინის მნიშვნელობის თანხლები განმარტებები. და ბოლოს, ცვლილებები უზრუნველყოფს იმას, რომ „არსებითის“ განმარტება ერთნაირი იყოს ყველა ფასს-ისთვის. ინფორმაცია წარმოადგენს მასალას, თუკი, გონივრულობის ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ მისი გამოტოვება, არასწორად წარმოადგენა ან დამალვა გავლენას მოახდენს საერთო დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლების გადაწყვეტილებებზე, რომლებსაც ისინი იღებენ კონკრეტული ანგარიშვალდებული საწარმოს შესახებ ფინანსური ინფორმაციის შემცველ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით.

საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება - 1-ლი ფაზის ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-ში და ფასს 7-ში (გამოშვებული 2019 წლის 26 სექტემბერს და ძალაში შესული 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ცვლილებები გამოიწვია ისეთი საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთების, როგორიცაა ლონდონის ბანკთაშორის შეთავაზების ინდექსი (LIBOR) და სხვა ბანკთაშორის შეთავაზების ინდექსები (IBOR) ჩანაცვლებამ. ცვლილებები დროებით ათავისუფლებს ჰეჯირების ურთიერთობებისთვის გარკვეული ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების შესრულებისგან, რომლებზეც ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების ცვლილებამ პირდაპირი გავლენა იქონია. ფასს 9-ისა და ბასს 39-ის მიხედვით, ფულადი ნაკადების ჰეჯირებისთვის სავალდებულოა, რომ სამომავლო ჰეჯირებული ფულადი ნაკადები „მაღალი ალბათობით მოსალოდნელი“ იყოს. როდესაც ეს ფულადი ნაკადები დამოკიდებულია ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსზე, ცვლილებებით გათვალისწინებული შეღავათი საწარმოსგან მოითხოვს იმის დაშვებას, რომ საპროცენტო განაკვეთი, რომელსაც ეყრდნობა ჰეჯირებული ფულადი ნაკადები, არ იცვლება ინდექსის ცვლილების შედეგად. ჰეჯირების აღრიცხვისთვის როგორც ბასს 39, ისე ფასს 9 მოითხოვს საპროცენტო პერსპექტიულ შეფასებას. მართალია, ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსსა და ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ჩამნაცვლებელი ინდექსთან დაკავშირებული გადახდები ამჟამად მეტწილად თითქმის ეკვივალენტურია, რის გამოც მინიმუმამდეა დაყვანილი ყოველგვარი არაეფექტურობა, ეს ვითარება შეიძლება შეიცვალოს ინდექსის შეცვლის თარიღის მოახლოებასთან ერთად. ცვლილებების მიხედვით, საწარმოს 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 ასევე გამოიწვიოს ჰეჯირების შედეგების მოქცევა 80–125% დიაპაზონის მიღმა, რომელსაც მოითხოვს რეტროსპექტული ტესტირება ბასს 39-ის მიხედვით. შესაბამისად, ბასს 39-ში შევიდა ცვლილება, რომლითაც დაშვებულია გამოწვევის ეფექტურობის რეტროსპექტული ტესტირებიდან, რათა ჰეჯირება არ შეწყდეს ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის პერიოდი განმავლობაში, მხოლოდ და მხოლოდ იმიტომ, რომ რეტროსპექტული ეფექტურობა არ ექცევა ამ დიაპაზონში.

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

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.

ჰეჯირების აღრიცხვის გამოყენებისთვის როგორც ფასს 9, ისე ბასს 39 მოითხოვს, რომ რისკის დაზუსტებული კომპონენტი ცალკე ამოცნობადი და საიმედოდ შეფასებადი იყოს. ამ ცვლილებების მიხედვით, რისკის კომპონენტი ცალკე ამოცნობადი უნდა იყოს ჰეჯირების თავდაპირველი კლასიფიცირებისას და არა მუდმივად. მაკროჰეჯირების კონტექსტში, როდესაც საწარმო ხშირად აახლებს 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 ბასს 39-ის, ისე ფასს 9-ის მიხედვით. ეს ცვლილებები განსაზღვრავს შეღავათის შეწყვეტის გამომწვევ მოვლენებს, რომელთა შორისაც არის საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებით გამოწვეული განუსაზღვრელობის აღმოფხვრა. ეს ცვლილებები ავალდებულებს საწარმოებს, რომ 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 თვისებრივი ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ როგორ მოქმედებს საწარმოზე ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილება და როგორ მართავს სტანდარტზე გადასვლის პროცესს.

„აქტივების გაყიდვა ან კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის“ - ცვლილებები ფასს 10-სა და ბასს 28-ში (გამოვიდა 2014 წლის 11 სექტემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება ბასსს-ის მიერ დადგენილი თარიღით ან ამავე თარიღის შემდგომ). ეს ცვლილებები აწესრიგებს შეუსაბამობას ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის მოთხოვნებს შორის, რომლებიც ეხება აქტივების გაყიდვას ან კაპიტალში შეტანას ინვესტორსა და მის მეკავშირე 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.

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (გამოშვებული 2017 წლის 18 მაისს და ძალაში შესული 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ფასს 17 ჩაანაცვლებს ფასს 4-ს, 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 შეპირისპირება. ფასს 17 ეყრდნობა ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულების, მათ შორის მზღვეველის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ერთიანი აღრიცხვის პრინციპს.

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

სტანდარტით სავალდებულოა სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფების აღიარება და შეფასება: (i) სამომავლო ფულადი ნაკადების რისკის მიხედვით კორექტირებული დღევანდელი ღირებულებით (ხელშეკრულების შესრულებასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები), რომელიც სრულად შეიცავს ხელშეკრულების შესრულებასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების შესახებ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას ისე, რომ შესაბამისობაში იყოს საბაზრო ინფორმაციასთან; არის დადებითი (თუ მიღებული რიცხვი ვალდებულებას წარმოადგენს) ან უარყოფითი (თუ მიღებული რიცხვი აქტივია) მაჩვენებელი; (ii) თანხით, რომელიც წარმოადგენს ხელშეკრულებების ჯგუფზე მიუღებელ მოგებას (სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა). დამზღვევები სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფიდან მიღებულ მოგებას აღიარებენ იმ პერიოდზე, რომლის განმავლობაშიც მათ გასწიეს სადაზღვევო მომსახურება და როდესაც ისინი თავისუფლდებიან რისკისგან. თუ ხელშეკრულებების ჯგუფი არის ან ხდება ზარალიანი, საწარმო დაუყოვნებლივ აღიარებს ზარალს.

ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად - ცვლილებები ბასს 1-ში (გამოშვებული 2020 წლის 23 იანვარს და ძალაში შესული 2022 წლის 1 იანვარს და მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ეს ცვლილებები აზუსტებს, რომ ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად ხდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არსებული უფლებების მიხედვით. ვალდებულებები გრძელვადიანია, თუ საწარმოს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აქვს არსებითი უფლება, გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში. სტანდარტით აღარ არის სავალდებულო, რომ ეს უფლება უპირობო იყოს. ხელმძღვანელობის მოლოდინი იმასთან დაკავშირებით, შემდგომში გამოიყენებს თუ არა ვალდებულების დაფარვის უფლებას, არ მოქმედებს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. გადავადების უფლება არსებობს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ საწარმო აკმაყოფილებს ყველა შესაბამის პირობას საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. ვალდებულება მოკლევადიანად კლასიფიცირდება, თუ დაირღვევა რომელიმე პირობა საანგარიშგებო თარიღამდე ან საანგარიშგებო თარიღით მაშინაც კი, თუ კრედიტორისგან მიღებულია ამ პირობის დაკმაყოფილების მოთხოვნაზე უარი საანგარიშგებო პერიოდის გასვლის შემდეგ. ამავდროულად, სესხის კლასიფიცირება გრძელვადიანად ხდება მაშინ, თუ სესხის პირობა დაირღვევა მხოლოდ საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ. ცვლილებები ასევე მოიცავს კლასიფიკაციის მოთხოვნების დაზუსტებას ისეთი დავალიანების შემთხვევაში, რომელიც კომპანიამ შეიძლება დაფაროს მისი კაპიტალად გარდაქმნით. „ვალდებულების დაფარვა“ განიმარტება, როგორც ვალდებულების გასტუმრება ფულადი სახსრებით, სხვა ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსებით ან საწარმოს საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით.

კაპიტალად კონვერტირებადი ინსტრუმენტებისთვის დაშვებულია გამონაკლისი, მაგრამ მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, რომელთა კონვერტაციის ოფციონი კლასიფიცირებულია, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტი რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკე კომპონენტის სახით.

შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე, წამგებიანი კონტრაქტები - ხელშეკრულების პირობების შესრულებისათვის საჭირო დანახარჯები, კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება - დამაზუსტებელი ცვლილებები ბასს 16-ში, ბასს 37-ში და ფასს 3-ში, და ფასს-ების ყოველწლიური გაუმჯობესება - 2018-2020 წ.წ. - ცვლილებები ფასს 1-ში, ფასს 9-ში, ფასს 16-ში და ბასს 41-ში (გამოშვებული 2020 წლის 14 მაისს და ძალაში შესული 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ბასს 16-ში შესული ცვლილება საწარმოს უკრძალავს ძირითადი საშუალებების ობიექტის თვითღირებულებიდან გამოქვითოს ამ აქტივის დანიშნულებისამებრ გამოყენებისთვის მომზადების პროცესში წარმოებული ერთეულების გაყიდვიდან მიღებული ნებისმიერი შემოსავალი. ასეთი ერთეულების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, მათი წარმოების დანახარჯებთან ერთად, ახლა უკვე აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. საწარმო ამ ერთეულების თვითღირებულების შესაფასებლად ბასს 2-ით იხელმძღვანელებს. თვითღირებულებაში არ შევა იმ აქტივის ცვეთა, რომელიც იტესტება, რადგან ჯერ არ არის მზად დანიშნულებისამებრ გამოყენებისთვის. ბასს 16-ში შესული ცვლილებები ასევე განმარტავს, რომ საწარმო „ამოწმებს, აქტივი სათანადოდ ფუნქციონირებს თუ არა“, როდესაც აფასებს აქტივის ტექნიკურ და ფიზიკურ მდგომარეობას. აქტივის ფინანსური შედეგიანობა ამ შეფასებისთვის აქტუალური არ არის. ამიტომ აქტივი შეიძლება ასრულებდეს ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრულ ფუნქციას და ექვემდებარებოდეს ცვეთას, სანამ მიაღწევს ექსპლუატაციის იმ დონეს, რომელსაც ხელმძღვანელობა მისგან მოელის. ცვლილება ბასს 37-ში განმარტავს „ხელშეკრულების შესრულებისათვის საჭირო დანახარჯების“ მნიშვნელობას. ცვლილება განმარტავს, რომ ხელშეკრულების შესრულების პირდაპირი ხარჯი მოიცავს ამ ხელშეკრულების შესრულების ნაზარდ დანახარჯებს, და სხვა სხვა განაწილებულ ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ხელშეკრულების შესრულებას. ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ სანამ განისაზღვრება წამგებიანი კონტრაქტისთვის ცალკე ანარიცხები, საწარმო აღიარებს ხელშეკრულების შესასრულებლად გამოყენებული აქტივების, და არა ამ ხელშეკრულებისთვის გამოყოფილი აქტივების გაუფასურებით გამოწვეულ ყოველგვარ ზარალს. ფასს 3-ში შევიდა ცვლილება 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლების შესახებ, რათა განისაზღვროს რა წარმოადგენს აქტივს ან ვალდებულებას საწარმოთა გაერთიანებისას. ამ ცვლილებამდე ფასს 3 ეყრდნობოდა 2001 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებს. გარდა ამისა, ფასს 3-ს დაემატა ახალი გამონაკლისი ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებებისთვის. გამონაკლისით ზუსტდება, რომ ზოგიერთი ტიპის ვალდებულებისა და პირობითი ვალდებულებების შემთხვევაში, საწარმომ, რომელიც იყენებს ფასს 3-ს, უნდა მიმართოს ბასს 37-ს ან ფასიკ 21-ს, და არა 2018 წლის კონცეპტუალურ საფუძვლებს. ახალი გამონაკლისის გარეშე საწარმო საწარმოთა გაერთიანებაში აღიარებდა ზოგიერთ ისეთ ვალდებულებას, რომლებსაც არ აღიარებდა ბასს 37-ის მიხედვით. ამიტომ საწარმოს შესყიდვისთანავე მოუხდებოდა ასეთი ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა და შემოსულობის აღიარება, რომელიც არ ასახავდა ეკონომიკურ სარგებელს. ასევე დაზუსტდა, რომ მყიდველმა საწარმომ არ უნდა აღიაროს პირობითი აქტივები, ბასს 27-ის განმარტების შესაბამისად, შეძენის თარიღით.

ცვლილება ფასს 9-ში ეხება იმას, თუ რომელი საკომისიო გადასახდელები უნდა აისახოს ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის 10%-იან ტესტში. მესამე მხარეებს ან კრედიტორს შეიძლება აუნაზღაურდეს დანახარჯები ან გადაეხადოს საკომისიოები. ამ ცვლილების თანახმად, მესამე მხარეებისთვის გადახდილი დანახარჯები თუ საკომისიოები არ აისახება 10%-იან ტესტში.

ფასს 16-ზე დართული საილუსტრაციო მაგალითი #13 შეიცვალა, კერძოდ ამოღებულია მეიჯარისთვის საიჯარო ქონების გაუმჯობესებასთან დაკავშირებული გადახდების ილუსტრაცია. ამ ცვლილების მიზანი არის საიჯარო შეღავათების ბუღალტრულ აღრიცხვასთან დაკავშირებით ნებისმიერი პოტენციური გაუგებრობის თავიდან არიდება.

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ფასს 1 უშვებს გამონაკლისს, თუ შვილობილი კომპანია გამოიყენებს ფასს-ს თავის მშობელ კომპანიაზე უფრო გვიანი თარიღით. შვილობილ კომპანიას შეუძლია თავისი აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასება საბალანსო ღირებულებებით, რომლებიც შევიდოდა მშობელი კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ფასს-ზე მშობელი კომპანიის გადასვლის თარიღისთვის, თუკი არ ასახულა კორექტირებები კონსოლიდირების პროცედურებისა და საწარმოთა გაერთიანების გამო, რომლის დროსაც მშობელმა კომპანიამ შეისყიდა შვილობილი კომპანია. ფასს 1-ში შევიდა ცვლილება, რომლითაც საწარმოებს, რომლებსაც გამოყენებული აქვთ ფასს 1-დან გამონაკლისი, ასევე უფლება მიეცათ, კუმულაციური საკურსო სხვაობა მშობელი კომპანიის მიერ გაცხადებული თანხებით შეაფასონ ფასს-ზე მშობელი კომპანიის გადასვლის თარიღის მიხედვით. ფასს 1-ში შესული ცვლილების მიხედვით, ზემოაღნიშნული გამონაკლისი კუმულაციურ საკურსო სხვაობასაც ეხება იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც პირველად იყენებენ ფასს-ს, ხარჯების შემცირების მიზნით. ეს ცვლილება ასევე ვრცელდება მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებზე, რომლებსაც გამოყენებული აქვთ ფასს 1-დან იგივე გამონაკლისი.

ამოღებულია მოთხოვნა, რომლის მიხედვითაც, ბასს 41-ის შესაბამისად სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას, საწარმოებს არ უნდა გაეთვალისწინებინათ ფულადი ნაკადები გადასახადით დაბეგვრის მიზნებისთვის. ამ ცვლილების მიზანია სტანდარტის იმ მოთხოვნასთან შესაბამისობა, რომლის მიხედვითაც უკვე დაბეგრილი ფულადი ნაკადების დისკონტირება ხდება.

„კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“ - ცვლილება ფასს 16-ში, გამოშვებული 2020 წლის 28 მაისს და ძალაში შესული 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ცვლილება ითვალისწინებს შეღავათს მოიჯარისთვის (მაგრამ არა - მეიჯარისთვის) ნებაყოფლობითი გამონაკლისის სახით, იმის შეფასებისგან, არის თუ არა კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარეს შეუძლია არჩიოს საიჯარო ქირის დათმობების აღრიცხვა ისევე, როგორც აღრიცხავდა მას, იჯარის მოდიფიკაცია რომ არ ყოფილიყო. ბევრ შემთხვევაში ეს გამოიწვევს დათმობის აღრიცხვას ცვალებადი საიჯარო გადასახადის სახით. გამარტივებული მიდგომა გამოიყენება მხოლოდ საიჯარო ქირის იმგვარ დათმობასთან მიმართებით, რომლებიც წარმოიშობა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგის სახით და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დაკმაყოფილებული იქნება ყველა შემდეგი პირობა: საიჯარო გადახდების ცვლილება იწვევს იჯარის ანაზღაურების ოდენობის ცვლილებას/გადახედვას, მაგრამ იჯარის ანაზღაურების შესწორებული ოდენობა ძირითადად იგივეა ან ნაკლებია იჯარის ანაზღაურების იმ ოდენობაზე, როგორიც იყო უშუალოდ საიჯარო გადახდების ცვლილების წარმოშობამდე; საიჯარო გადახდების შემცირება ეხება მხოლოდ ისეთ გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2021 წლის 30 ივნისისა; და იჯარის ვადებსა და პირობებში არ შესულა სხვა არსებითი ცვლილებები. თუ მოიჯარე გადაწყვეტს იჯარისთვის გამარტივებული მიდგომის გამოყენებას, ეს მიდგომა მან ერთნაირად უნდა გამოიყენოს მსგავსი მახასიათებლების მქონე ყველა საიჯარო ხელშეკრულებისთვის და მსგავს გარემოებებში. ცვლილება რეტროსპექტულად გამოიყენება ბასს 8-ის შესაბამისად, თუმცა მოიჯარეებს არ ევალებათ წინა პერიოდის რიცხვების გადაანგარიშება ან განმარტებების წარმოდგენა ბასს 8-ის 28(ვ) მუხლის მიხედვით.

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ცვლილებები ფასს 17-ში და ცვლილებები ფასს 4-ში (გამოშვებული 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაში შესული 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური

პერიოდებისთვის). ცვლილებები მოიცავს მთელ რიგ განმარტებებს, რომელთა მიზანია ფასს 17-ის უფრო იოლად დანერგვა, სტანდარტის ზოგიერთი მოთხოვნისა და სტანდარტზე გადასვლის გამარტივება. ცვლილება შეეხო ფასს 17-ში ასახულ რვა საკითხს და მათი მიზანი არ არის სტანდარტის ფუნდამენტური პრინციპების შეცვლა. ფასს 17-ში შევიდა შემდეგი ცვლილებები:

- ძალაში შესვლის თარიღი: ფასს 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი (ცვლილებების ჩათვლით) ორი წლით გადავადდა 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის; ხოლო ფასს 9-ისა და ფასს 4-ის გამოყენებიდან დროებითი გამოწვევების ვადის ამოწურვის ფიქსირებული თარიღი ასევე გადავადდა 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის.
- აკვიზიციიდან ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი ამოღება: საწარმო ვალდებულია აკვიზიციური ხარჯების ნაწილი გაანაწილოს შესაბამისი ხელშეკრულებების მოსალოდნელ განახლებებზე, და აღიაროს ეს დანახარჯები აქტივად, სანამ საწარმო აღიარებს ხელშეკრულებების განახლებას. საწარმოებს მოეთხოვებათ აქტივის ამოღების შესაძლებლობის შეფასება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის და აქტივის შესახებ კონკრეტული ინფორმაციის წარმოდგენა ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში.
- საინვესტიციო მომსახურებებისთვის მიკუთვნებადი სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა: ცვალებადი გასამრჯელოს მეთოდით შედგენილი ხელშეკრულებებისა და ზოგადი მოდელის მიხედვით შედგენილი, „ინვესტიციაზე უკუგების მომსახურების“ შემცველი სხვა ხელშეკრულებებისთვის უნდა განისაზღვროს სადაზღვევო დაფარვის ერთეულები, ანაზღაურების რაოდენობისა და როგორც სადაზღვევო დაფარვის, ისე საინვესტიციო მომსახურებების მოსალოდნელი ვადის გათვალისწინებით. საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული დანახარჯები უნდა აისახოს, როგორც ფულადი ნაკადები სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებში, თუ საწარმო ამ საქმიანობას ეწევა დამზღვევისთვის სადაზღვევო დაფარვიდან მიღებული ანაზღაურების გაზრდის მიზნით.
- გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულებები - ზარალის ამოღება: როდესაც საწარმო აღიარებს ზარალს წამგებიანი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას, ან ჯგუფისთვის წამგებიანი ხელშეკრულებების დამატებისას, საწარმო უნდა დააკორექტიროს გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების შესაბამისი ჯგუფის სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა და აღიაროს შემოსულობა გაფორმებულ გადაზღვევის ხელშეკრულებებზე. გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან ამოღებული ზარალის თანხა განისაზღვრება საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე აღიარებული ზარალის გამრავლებით საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე სადაზღვევო მოთხოვნების პროცენტულ მაჩვენებელზე, რომლის ამოღებასაც საწარმო მოელის გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან. ეს მოთხოვნა მოქმედებს მხოლოდ მაშინ, როდესაც გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულება აღიარებულია საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე ზარალის აღიარებამდე ან აღიარების დროს.
- სხვა ცვლილებები: სხვა ცვლილებებში შედის: ზოგიერთი საკრედიტო ბარათის (ან მსგავსი) ხელშეკრულებისა და ზოგი სასესხო ხელშეკრულების საგანთან დაკავშირებული გამონაკლისები; სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივებისა და ვალდებულებების წარდგენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში პორტფელურად და არა ჯგუფურად;

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

რისკის შემცირების ოფციონის გამოყენების შესაძლებლობა, როდესაც რისკების შემცირება ხდება გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, არაწარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებით; ფასს 17-ის გამოყენების დროს წინა შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებებში გაკეთებული პროგნოზების შესაცვლელად სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევის საშუალება; დამზღვევისთვის დაკისრებადი გადახდილი და მიღებული მოგების გადასახადის შეტანა სადაზღვევო ხელშეკრულების პირობებში, ხელშეკრულების შესრულებასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ნაწილში; და სტანდარტზე გადასვლასთან დაკავშირებული გარკვეული შეღავათები და სხვა წვრილ-წვრილი ცვლილებები.

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად, ძალაში შესვლის თარიღის გადაწევა - ცვლილებები ბასს 1-ში (გამოშვებული 2020 წლის 15 ივლისს და ძალაში შესული 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).

ცვლილებები ბასს 1-ში, რომლებიც მოკლევადიანი და გრძელვადიანი აქტივების კლასიფიკაციას ეხება, გამოიცა 2020 წლის იანვარში და მათი ძალაში შესვლის თავდაპირველი თარიღი იყო 2022 წლის 1 იანვარი. თუმცა, კოვიდ-19-ის პანდემიის გამო ძალაში შესვლის თარიღმა ერთი წლით გადაიწია, რათა კომპანიებს კლასიფიკაციაში შესული ცვლილებების დანერგვისთვის მეტი დრო ჰქონოდათ.

საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის (ბანკთაშორის შეთავაზების ინდექსი) ცვლილება - მეორე ფაზის ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-ში და ფასს 7-ში, ფასს 4-სა და ფასს 16-ში (გამოშვებული 2020 წლის 27 აგვისტოს და ძალაში შესული 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). მეორე ფაზის ცვლილებები ეხება საკითხებს, რომლებიც წარმოიშობა რეფორმების გატარების შედეგად, მათ შორის ერთი კრიტერიუმის შეცვლას ალტერნატიული კრიტერიუმით. ცვლილებები ეხება შემდეგ სფეროებს:

- ბანკთაშორის შეთავაზების ინდექსის ცვლილების შედეგად სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველში შესული ცვლილებების აღრიცხვა: იმ ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებსაც ეხება ამორტიზებადი ღირებულების შეფასება, ეს ცვლილებები საწარმოებისგან მოითხოვს, რომ გამარტივებული მეთოდით აღრიცხონ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძვლის შეცვლა ბანკთაშორის შეთავაზების ინდექსის ცვლილების შედეგად, ფასს 9-ის „ბ“ მუხლის 5.4.5. პუნქტის მიხედვით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განახლებით. ამასთან დაკავშირებით შემოსულობა ან ზარალი არ არის აღიარებული. ეს გამარტივებული მიდგომა ეხება მხოლოდ ასეთ ცვლილებას და მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც ეს საჭიროა, როგორც ბანკთაშორის შეთავაზების ინდექსის ცვლილების პირდაპირი შედეგი, და თუ ახალი საფუძველი ეკონომიკური თვალსაზრისით ეკვივალენტურია წინა საფუძვლისა. ამავე გამარტივებული მიდგომის გამოყენება ევალებათ იმ დამზღვევებსაც, რომლებიც ფასს 9-დან დროებითი გამონაკლისით სარგებლობენ. ფასს 16-ში შესული ცვლილებაც მსგავსი გამარტივებული მიდგომის გამოყენებას მოითხოვს მოიჯარეებისგან, როდესაც აღრიცხავენ საიჯარო მოდიფიკაციებს, რომლებითაც იცვლება ბანკთაშორის შეთავაზების ინდექსის ცვლილების შედეგად სამომავლო საიჯარო გადასახადების განსაზღვრის საფუძველი.

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

- ჰეჯირების ურთიერთობებში ხელშეკრულებაში დაუკონკრეტებელი რისკის კომპონენტებისთვის პირველი ფაზით გათვალისწინებული შეღავათის შეწყვეტის თარიღი: მეორე ფაზის ცვლილებების მიხედვით, საწარმო ვალდებულია, პერსპექტიულად შეწყვიტოს პირველი ფაზის შეღავათების გამოყენება ხელშეკრულებაში დაუკონკრეტებელი რისკის კომპონენტისთვის, როდესაც ხელშეკრულებაში დაუკონკრეტებელი რისკის კომპონენტში შედის ცვლილებები ან როდესაც წყდება ჰეჯირების ურთიერთობა, რომლის თარიღიც უფრო ადრე დადგება. რისკის კომპონენტებისთვის პირველი ფაზის ცვლილებებში შეწყვეტის თარიღი არ იყო მოცემული.
- დამატებითი დროებითი გამოწვევები ჰეჯირების აღრიცხვის კონკრეტული მოთხოვნების გამოყენებიდან: მეორე ფაზის ცვლილებები დამატებით შეღავათებს ითვალისწინებს, კერძოდ, დროებით ათავისუფლებს ჰეჯირების ურთიერთობების მიმართ ჰეჯირების აღრიცხვის ბასს 39-ისა და ფასს 9-ის მოთხოვნების შესრულებისგან, რომლებზეც ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების ცვლილებამ პირდაპირი გავლენა იქონია.
- ფასს 7-ის დამატებითი განმარტებები ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილებასთან დაკავშირებით: ცვლილებები მოითხოვს განმარტებებს შემდეგზე: (i) როგორ ახერხებს საწარმო გადასვლას ალტერნატიულ საორიენტაციო განაკვეთებზე, მისი გადასვლის პროგრესი და გადასვლასთან დაკავშირებული რისკები; (ii) რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოებულ და არაწარმოებულ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ჯერ არ გადასულა ამ განაკვეთებზე, ჩაშლილი მნიშვნელოვანი საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთების მიხედვით და (iii) ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილების გამო რისკის მართვის სტრატეგიაში შესული ნებისმიერი ცვლილების აღწერა.

ცვლილებები ბასს 1-ში და ფასს-ის პრაქტიკული რეკომენდაცია 2: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები (გამოშვებული 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაში მყოფი 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 1-ში შესული ცვლილების თანახმად, კომპანიებს ევალებათ ინფორმაციის წარმოდგენა თავიანთი არსებითი და არა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ. ცვლილება შეიცავს არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის განმარტებას. ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ, სავარაუდოდ, არსებითია, თუ მის გარეშე ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლები ვერ შეძლებდნენ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი სხვა არსებითი ინფორმაციის გაგებას. ცვლილებაში მოცემულია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომელიც, დიდი ალბათობით, ჩაითვლებოდა არსებითად საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისთვის. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესული ცვლილება განმარტავს, რომ არაარსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის გაცხადება არ არის საჭირო. ამის მიუხედავად, მისი გაცხადების შემთხვევაში, იგი არ უნდა ჩრდილავდეს არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციას.

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ამ ცვლილების დანერგვის გასაადვილებლად ასევე შეიცვალა ფასს-ის პრაქტიკული რეკომენდაცია 2 „არსებითობის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება“, რომელშიც მოცემულია მითითება იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა მოხდეს არსებითობის ცნების გამოყენება სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებით შენიშვნებში.

ცვლილებები ბასს (IAS) 8-ში: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოშვებული 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაში მყოფი 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 8-ში შესული ცვლილება განმარტავს იმას, თუ როგორ უნდა განასხვავონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში შესული ცვლილებებისგან.

38 ანგარიშგების შემდგომი მოვლენები

კომპანია გეგმავს საქართველოს ბაზარზე გადაზღვევის საქმიანობის დაწყებას 2021 წლიდან.

2021 წლის 26 მარტს, საზედამხედველო საბჭო მოუწონა კომპანიის ტოპ მენეჯმენტს დივიდენდის გაცემის შეთავაზება. ამ ეტაპზე კომპანია ელოდება თიბისი ბანკი სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ გადაწყვეტილებას.

სს „თიბისი დაზღვევა“

მმართველობითი და ფინანსური ანგარიშგებები

31 დეკემბერი 2020 წელი

ქაიკაძე იანა

სს „თიბისი დაზღვევა“
მმართველობითი ანგარიშგება
31 დეკემბერი 2020 წელი

ჩიკვაძე ყ. თ. შ. ჯ. ლ

შინაარსი

ზოგადი ინფორმაცია	2
საქმიანობის მიმოხილვა	4
ფინანსური მაჩვენებლები (მილიონი ლარი)	9
გენერალური დირექტორის მიმართვა	10
რისკის მართვა	13
ჩვენი გუნდი	14
კორპორაციული მართვა	16
საბჭოს წევრების ბიოგრაფიები	17
„თიბისი დაზღვევის“ დირექტორთა საბჭოს ბიოგრაფიები	20

თეიმურაზ ყიფიშვილი

ზოგადი ინფორმაცია

„თიბისი დაზღვევა“ არის საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ წევრი „თიბისი ბანკთან“ ერთად, რომელიც საქართველოს უმსხვილესი საბანკო ჯგუფია მძლავრი ფინანსური მაჩვენებლებით, უმაღლესი დონის მომსახურებით, ძლიერი ბრენდითა და ყველაზე დახვეწილი ციფრული არხებით. ეს უკანასკნელი „თიბისი დაზღვევისთვისაც“ ერთ-ერთი უმთავრესი სტრატეგიული არხია.

სს „თიბისი დაზღვევა“ (ყოფილი სს „სადაზღვევო კომპანია კოპენბური“) 2014 წლის 8 მაისს დაფუძნდა. 2016 წლის 1 ნოემბერს სს „კოპენბური“ შეისყიდა საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფმა“, რის შედეგადაც მისი იურიდიული სახელწოდება გახდა სს „თიბისი დაზღვევა“.

„თიბისი დაზღვევა“ არის ერთ-ერთი წამყვანი სადაზღვევო კომპანია არაჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე. ეს მიღწევა ახალგაზრდა, ერთგული თანამშრომლებისა და მრავალფეროვანი მმართველი გუნდის დამსახურებაა.

ჩვენ ვაგრძელებთ სიახლეების დანერგვას და ვავითარებთ უნიკალურ ციფრულ პროდუქტებს, რათა გავზდეთ სადაზღვევო ბაზრის ლიდერი. ამავდროულად, ჩვენს უმთავრეს პრიორიტეტად მომხმარებელთა კმაყოფილება რჩება. ჩვენ ვაღიარებთ პასუხისმგებლობას ჩვენი ყველა დაინტერესებული მხარის მიმართ და ორიენტირებულები ვართ ძლიერი ფინანსური მაჩვენებლების მიღწევასა და აქციონერთა უკუგების მაქსიმიზაციაზე, ასევე ჩვენი მომხმარებლებისთვის, თანამშრომლებისთვის, საზოგადოებისა და გარემოსთვის ღირებულების შექმნაზე.

„თიბისი დაზღვევა“ მოიცავს ყველა ბიზნესსექტორს, მათ შორის საცალო, მცირე და საშუალო საწარმოების და კორპორატიულ სექტორებს. ჩვენი კარგად განვითარებული მრავალარხიანი ქსელის მეშვეობით, მომხმარებლებს საქართველოს ბაზარზე წარმოდგენილ თითქმის ყველა სადაზღვევო პროდუქტს ვთავაზობთ. 2019 წლის მეორე კვარტალში ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებაც დავამატეთ და 2020 წლის ბოლოსთვის საქართველოს მასშტაბით გვყავდა 15 ათასით მეტი დაზღვეული კლიენტი და გვქონდა 280 პროვაიდერი კლინიკა.

2020 წლის განმავლობაში კომპანიას ჰყავდა ერთი შვილობილი საწარმო: შპს „რედმედი“:

1. 2019 წელს თიბისი დაზღვევამ დაწერა პირველი ციფრული ჯანდაცვის ეკოსისტემა საქართველოში - რედმედი. შპს „რედმედი“ არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად საქართველოს ტერიტორიაზე 2019 წლის 21 ივნისს დაფუძნებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომლის კაპიტალშიც სს „თიბისი დაზღვევა“ საანგარიშგებო თარიღამდე 2,900 ათასი ლარის მთლიანი შენატანი განახორციელა. შპს „რედმედის“ ერთპიროვნული მფლობელი არის „თიბისი დაზღვევა“.

რედმედი არის სამედიცინო მომსახურების მოძიების ციფრული კომპანია, რომელიც მომხმარებლებს უბერის მსგავს სერვისს სთავაზობს, კერძოდ, მათ საშუალებას აძლევს სწრაფად მოიძიონ, დაჯავშნონ და მიიღონ სამედიცინო მომსახურება. აპლიკაცია მარტივი გამოსაყენებელია - მომხმარებელს მხოლოდ მოეთხოვება რედმედის ანგარიშის შექმნა, სისტემაში შესვლა, ჩამოთვლილი კრიტერიუმების მიხედვით სასურველი ექიმის არჩევა და შემდეგ ვიზიტის დაჯავშნა. ამისათვის მას ერთ წუთზე ნაკლები დრო დასჭირდება.

ვინაიდან ეკოსისტემური სერვისების მოდელი სულ უფრო პოპულარული ხდება, მიგვაჩნია, რომ მომსახურების ეს მოდელი წარმატებული გამოდგება და შესაძლებლობას მოგვცემს:

- შევამციროთ არასაჭირო ამბულატორიული ვიზიტები კლინიკებში, რის შედეგადაც იკლებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დაკმაყოფილების ხარჯები და, საბოლოო ჯამში, დადებითად აისახება ზარალიანობის კოეფიციენტზე;
- მოვახდინოთ პროცესების ავტომატიზაცია და დაუყოვნებლივ განვსაზღვროთ და ავანაზღაუროთ დამდგარი ზარალი.

ლევან ყაშიჭილა

ჩვენი ხედვა

გავხდეთ ბაზრის ლიდერი სადაზღვევო კომპანია საქართველოში.

სტრატეგიული პრიორიტეტები

- გაყიდვების არხების და პროცესების გაციფრულება
- მოთხოვნების გამჭვირვალედ და დროულად ანაზღაურება
- წმინდა კომბინირებული კოეფიციენტის პროაქტიური მართვა¹
- ცნობადი, თანამედროვე ბრენდის შექმნა
- მომხმარებელთა მომსახურების მაქსიმალურად გაუმჯობესება

საქმიანობის მიმოხილვა

2020 წელს გლობალური პანდემიის რისკი რეალობად იქცა. მსოფლიოს ყველა ქვეყნის მთავრობა, ბიზნესსექტორი და მოსახლეობა იძულებული გახდა, სწრაფად მორგებოდა ახალ სოციალურ და ეკონომიკურ გარემოს. საქართველოს მყიფე ეკონომიკაზე უდიდესი გავლენა მოახდინა გლობალურმა კრიზისმა და მთავრობის მიერ შემოღებულმა შეზღუდვებმა. მართალია, არსებულ ვითარებაში ჯერ ადრეა ზარალის შეფასება, მაგრამ ზოგიერთი საბაზრო მაჩვენებლის გაანალიზებით შესაძლებელია გარკვეული დასკვნების გაკეთება.

ყოველივე ზემოაღნიშნულმა, რასაკვირველია, 2020 წელს „თიბისი დაზღვევაზე“ იმოქმედა. „თიბისი დაზღვევამ“ შეინარჩუნა საბაზრო წილის მიხედვით მეორე უმსხვილესი კომპანიის პოზიცია ჯანმრთელობის დაცვის ბაზარზე. თუ არ ჩავთვლით მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევას, რომელმაც 20.7 მილიონი ლარის ბაზარი შექმნა მოზიდული პრემიების სახით (რომელიც თანაბრად განაწილდა აქტიურ სადაზღვევო კომპანიებზე), არაჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარი 6.6%-ით გაიზარდა (19.1% 2019 წელს), ხოლო „თიბისი დაზღვევის“ წლიურმა ზრდამ 4.3% შეადგინა (25.7% 2019 წელს).

¹წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნებს დამატებული აკვიზიციური და ადმინისტრაციული ხარჯები და შეფარდებული წმინდა გამოუმუშავებელ პრემიასთან

ქაიკა ყაიჭიძე

ამასთან, არაჯანმრთელობის დაზღვევის (მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის გარდა) მოზიდული პრემიები ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე 22.4 მილიონი ლარით გაიზარდა (2019 წლის 340.0 მილიონიდან 2020 წელს 362.4 მილიონამდე). ახალი ბაზრის აბსოლუტური უმრავლესობა მოდის კორპორატიულ სექტორზე, ხოლო საცალო და სახელმწიფო სექტორები თითქმის უცვლელი დარჩა.

საცალო სექტორი

2020 წელს „თიბისი დაზღვევის“ ყველაზე მნიშვნელოვანი მიღწევებია:

- საცალო დაზღვევის ბაზარზე პირველი ადგილის შენარჩუნება
- 2020 წელს ციფრული მონაცემების გადატვირთვის 68.8%-იანი კოეფიციენტის მიღწევა, 2018 წლის 48.3%-იან მაჩვენებელთან შედარებით.²
- ჩვენი მესენჯერის ჩატბოტის მეშვეობით, კასკოს დაზღვევის შემთხვევაში, ფოტოს გადაღების და გაგზავნის ფუნქციის დამატება
- კასკოს ელექტრონული პოლისის განახლების მაჩვენებლის გაუმჯობესება 2019 წლის 26.5%-დან 2020 წლის 60.1%-მდე.

2020 წელს „თიბისი დაზღვევამ“ საცალო სეგმენტის გაყიდვების არხების აქტიური გამოყენებით, რომლებიც მოიცავს ციფრული არხებით მოზიდულ მომხმარებლებს, თიბისი ბანკის 48 ფილიალის კლიენტებს, სააგენტოების ქსელის (ბათუმში, ფოთში, ზუგდიდსა და ქუთაისში არსებული ფილიალების ჩათვლით) მასობრივი საცალო გაყიდვების მომხმარებლებს, მერჩანტების მომხმარებლებს და ვიპ-კლიენტებს, 52,289 ათასი ლარის პრემიები მოიზიდა, რაც, 2019 წელთან შედარებით, 2.2%-იანი ზრდაა. საცალო ბაზარი მხოლოდ 0.4%-ით გაიზარდა. ამის შედეგად, „თიბისი დაზღვევის“ საბაზრო წილი 37.3%-მდე გაიზარდა, როცა 2019 წელს 36.6%-ს შეადგენდა.

²ციფრული არხების მეშვეობით მოზიდული საცალო პოლისების რაოდენობა შეფარდებული ნებაყოფლობითი მოზიდული საცალო პოლისების რაოდენობაზე

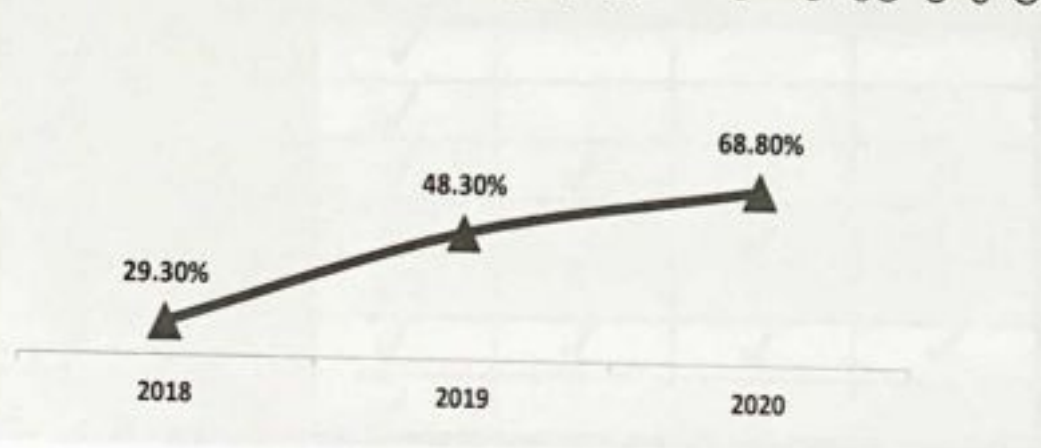
ქაიკა ყაიჭაძე

ციფრული არბები

კორონავირუსი მიწისპერასავით მოულოდნელად დაგვატყდა თავს. მისმა თანმდევემა ბიძგებმა სამყარო საშუალოდ შეცვალა და უფრო ციფრული გახადა. საყოველთაო შეზღუდვებისა და სავალდებულო სოციალური დისტანცირების გამო ზოგიერთი სფერო უფრო მეტად დაზარალდა, მაგრამ, ნებისმიერ შემთხვევაში, ის კომპანიები, რომლებმაც მთელი ამ ხნის განმავლობაში ყურადღება გაამახვილეს თავიანთ დისტანციურ ციფრულ შესაძლებლობებზე, უფრო იოლად მოერგნენ ახალ რეალობას.

2017 წელს „თიბისი დაზღვევამ“ სადაზღვევო ბიზნესპროცესებში ციფრული შესაძლებლობების აქტიურ დანერგვას ჩაუყარა საფუძველი, კერძოდ მომხმარებლებს სამოგზაურო და მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა შესთავაზა შემდეგი არხების მეშვეობით: თიბისი ფეი, ბი ზოტი (ფეისბუქის მესენჯერის ჩატბოტი), თიბისის ინტერნეტ ბანკი და „თიბისი დაზღვევის“ ვებგვერდი, და ასევე სხვადასხვა სადაზღვევო პროცესის გაციფრულებით (პოლისის შეძენა, ზარალის ანაზღაურება და სხვა), რამაც დიდი როლი ითამაშა არა მხოლოდ მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებაში, არამედ ასევე ბიზნესპროცედურების ოპტიმიზაციაში. 2018 წელს „თიბისი დაზღვევამ“ კიდევ უფრო აითვისა ციფრული პოტენციალი და მომხმარებლებს უფრო კომპლექსური პროდუქტები, მაგალითად, კასკო, მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა და ქონების დაზღვევა შესთავაზა სხვადასხვა ციფრული არხით. ამის შედეგად მონაცემების გადატვირთვის კოეფიციენტი მნიშვნელოვნად გაიზარდა და 2020 წელს 68.8% (2019 წ.: 48.3%) შეადგინა:

ციფრული მონაცემების გადატვირთვის კოეფიციენტი



ქავთარ ყიფიშვილი

2019 წელს „ბი ბოტი“ (ფეისბუქის მესენჯერის ჩატბოტი) განახლდა, რის შედეგადაც არა მხოლოდ არაჯანმრთელობის დაზღვევის, არამედ ჯანმრთელობის დაზღვევის კლიენტების მომსახურებაც შეძლო და, შესაბამისად, გაზდა ჯანმრთელობის დაზღვევის პირველი ბოტი საქართველოში. 2020 წელს კომპანიამ შეიმუშავა ჯანმრთელობის დაზღვევის საკუთარი აპლიკაცია, რითაც კიდევ უფრო გაუმარტივა მომხმარებლებს ჯანმრთელობის დაზღვევის სხვადასხვა პროცედურის გავლა (ოჯახის ექიმი - ვიზიტის დაჯავშნა/აუდიო კონსულტაცია, ზარალის ანაზღაურება და სხვა). „თიბისი დაზღვევამ“ გააგრძელა აქტიური მუშაობა კასკოს დაზღვევის პოლისის ციფრულ განახლებაზე - ინიციატივა, რომელიც წარმატებული და მოსახერხებელი აღმოჩნდა სახელმწიფო შეზღუდვების და სოციალური დისტანცირების პირობებში, რაზეც მეტყველებს ის ფაქტი, რომ პოლისების 60.1% ციფრულად განახლდა.



2020 წლისთვის ჩვენი ციფრული პროდუქტების და არხების პორტფელი საკმაოდ დივერსიფიცირებულია:

PRODUCT/CHANNEL	WEB	MOBILE & INTERNET BANK	BOT	PAY
AUTOMINI	✓			
CASCO	✓			
MTPL	✓	✓	✓	✓
D1	✓		✓	
PROPERTY	✓			
TRAVEL	✓	✓	✓	✓
FOREIGN STUDENT HEALTH	✓			

მცირე და საშუალო საწარმოებისა და კორპორატიული სექტორი

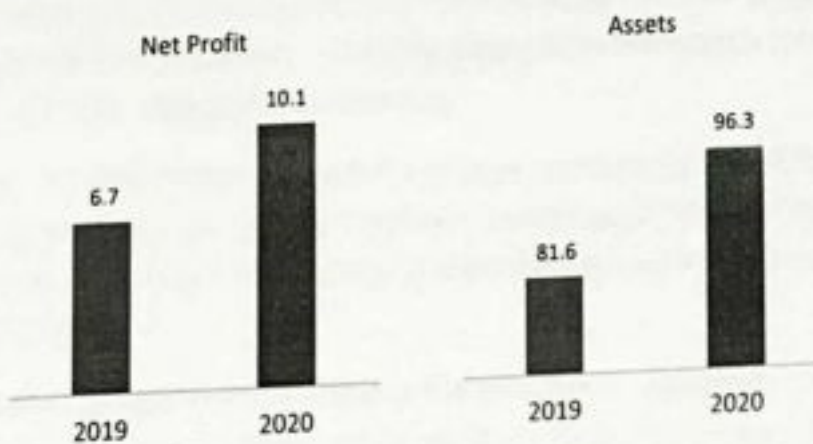
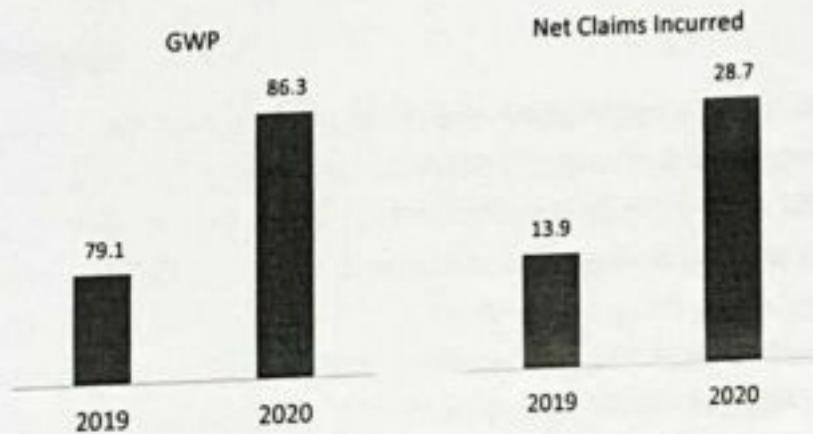
2019 წლის ანალოგიურად, 2020 წელიც მძაფრი კონკურენციით გამოირჩეოდა მცირე და საშუალო საწარმოების და კორპორატიულ ბაზარზე. მიუხედავად ამისა, „თიბისი დაზღვევამ“ 23,299 ათასი ლარის მთლიანი პრემია მოიზიდა, რაც, 2019 წლის მაჩვენებელზე, დაახლოებით, 12.5%-ით მეტია. ამის შედეგად, თიბისი დაზღვევის წილმა მცირე და საშუალო საწარმოებისა და კორპორატიულ ბაზარზე 11.4% შეადგინა. გარდა ამისა, „თიბისი დაზღვევამ“ დააზღვია რამდენიმე უმსხვილესი კომპანია ბაზარზე, მათ შორის „კავკასუს ონლაინი“, „აჭარა ჯგუფი“, „ელიტ ელექტრონიკსი“, „სილქნეტი“, „თეგეტა მოტორსი“ და სხვები.

2018 წელს ჩვენ ასევე დაენერგეთ პორტალი „SME Bancassurance“ (პროდუქტებისა და სერვისების გაყიდვა მცირე და საშუალო საწარმოებზე საბანკო დაწესებულებების მეშვეობით), რომელიც „თიბისი ბანკის“ კლიენტი მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებისთვის მაღალი ხარისხის მომსახურების გაწევას უზრუნველყოფს. 2020 წელს „SME Bancassurance“ პორტალმა 2,820 ათასი ლარის შემოსავალი აჩვენა, რაც 2019 წელთან შედარებით, 63%-იანი ზრდაა.

ქაიკა ყაიჭაძე

ფინანსური მაჩვენებლები (მილიონი ლარი)

(სამაზრო წელი წარმოდგენილია მესამე პერიოდის წინაშე აკუმულირებული პასუხისმგებლობის სავალდებულო და ზღვების და ჯანმრთელობის დაზღვევის გამოკლებით)



გენერალური დირექტორის მიმართვა¹

მიმოხილვა

2020 წელი გლობალური პანდემიის გამო რთული წელი გამოდგა, ამიტომ ჩვენი უმთავრესი პრიორიტეტი ჩვენი თანამშრომლებისა და მომხმარებლების მხარდაჭერა იყო. ამავდროულად მოვახერხეთ საბაზო პოზიციის შენარჩუნება და 2020 წლის ბოლოსთვის „თიბისი დაზღვევას“ არაჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის საცალო სეგმენტის საკმაოდ დიდი - 37.3%-იანი წილი და მთლიანი არაჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის 21.1% წილი ჰქონდა. რაც შეეხება ჩვენს ფინანსურ შედეგებს, ჩვენი წმინდა შემოსავალი 10.1 მილიონ ლარს გაუტოლდა, რაც 51%-იან წლიურ ზრდას შეადგენს. ამასთანავე, ჩვენ გვამაყვება, რომ ჯანმრთელობის და ავტოდაზღვევის მომხმარებლებს გამორჩეულ მომსახურებას ვთავაზობთ, რაზეც მეტყველებს მომხმარებლის ლოიალურობის 68%-იანი¹ და 63%-იანი¹ ინდექსები, შესაბამისად.

ჩვენი თანამშრომლების უსაფრთხოებისა და კეთილდღეობის უზრუნველსაყოფად, ისინი დაუყოვნებლივ გადავიყვანეთ მუშაობის დისტანციურ რეჟიმზე. ჩვენ პანდემიის დასაწყისშივე მოვახერხეთ დისტანციური მუშაობისთვის საჭირო ინფრასტრუქტურის გამართვა.

ამასთანავე, ჩვენი მომხმარებლების მხარდასაჭერად გარკვეული ინიციატივები განვახორციელეთ. საყოველთაო ჩაკეტვის დროს ავტოდაზღვევის საცალო პოლისების მფლობელებს შევთავაზეთ საშელავათო პერიოდი პრემიების გადახდაზე. გარდა ამისა, იმ საცალო მომხმარებლებმა, რომელთა ავტოდაზღვევის პოლისები საყოველთაო ჩაკეტვის დროს აქტიური იყო, პოლისების განახლებისას გარკვეული შეღავათებით ისარგებლეს. სადაზღვევო პრემიების გადახდაზე საშელავათო პერიოდი შევთავაზეთ იმ კორპორატიულ კლიენტებსაც, რომელთა საქმიანობაზეც ეკონომიკურმა კრიზისმა უარყოფითად იმოქმედა. გარდა ამისა, 2020 წლის განმავლობაში მეტი ყურადღება დავუთმეთ გაციფრულებას, რათა მომხმარებლებისთვის მაქსიმალური კომფორტი შეგვექმნა და მათ სახლიდან გაუსვლელად მიეღოთ ჩვენი მომსახურება.

¹ მომხმარებელთა ლოიალურობის ინდექსი 2020 წლის თებერვალში შეაფასა დამოუკიდებელმა კონსულტანტმა

ქეთევან ყიფიძე

საქართველოში ჯანდაცვის მუშაკების ფინანსური მხარდაჭერის მიზნით, „თიბისი დაზღვევამ“ შექმნა კოვიდ-19-ის საქველმოქმედო ფონდი. წლის ბოლოსთვის ჩვენმა ფონდმა 300 ათასი ლარი გამოჰყო და ჯანდაცვის 88 მუშაკს დაეხმარა ფინანსური დახმარების პაკეტის მიღებაში.

ჩვენი მთავარი მიღწევები

კოვიდ-19-ის პანდემიის ფონზე ჩვენი ციფრული სტრატეგია არაჯანმრთელობის ბიზნესში უფრო აქტუალური აღმოჩნდა, ვიდრე ოდესმე. ჩვენ მნიშვნელოვნად გავზარდეთ საცალო სეგმენტში ციფრული გაყიდვების წილი და ასევე ავტოდაზღვევის ბიზნესში მოთხოვნების დისტანციურად წარმოდგენის წილი.

ისეთმა ციფრულმა ინსტრუმენტებმა, როგორიც არის ავტოდაზღვევის პოლისების განახლება ელექტრონულად და აპლიკაცია, რომელიც ავტომობილის ფოტოს მეშვეობით ანაზღაურების მოთხოვნის საშუალებას იძლევა, მნიშვნელოვნად გაზარდა ონლაინ შესყიდული, მართული და განახლებული პოლისების წილი. ამის შედეგად, ჩვენი ციფრული გაყიდვების გადატვირთვის კოეფიციენტი 2020 წელს 68.8%-ს გაუტოლდა, როცა წინა წელს 48.3% იყო.

2020 წლის განმავლობაში ზარალების ადმინისტრირებისა და დარეგულირების პროცესი დაიხვეწა და კიდევ უფრო გაციფრულდა. ამის შედეგად, ავტოდაზღვევის ზარალების ანაზღაურების მოთხოვნების დარეგულირების საშუალო დრო შემცირდა და მოთხოვნების 82.4% ათ სამუშაო დღეში დაკმაყოფილდა. ასევე მკვეთრად გაიზარდა ავტოდაზღვევის ზარალების ანაზღაურების ციფრულად დარეგულირებული მოთხოვნები და 2020 წლის დეკემბერში მონაცემების გადატვირთვის კოეფიციენტმა 69.2%, ანუ წინა წელთან შედარებით 18.0 პროცენტული პუნქტით მეტი შეადგინა.

მომხმარებლებისთვის უფრო მოსახერხებელი და მოქნილი ციფრული გადაწყვეტების შეთავაზების მიზნით, რამდენიმე ახალი საცალო პროდუქტიც დავნერგეთ. ერთ-ერთი მათგანი, რომელიც აღნიშვნის ღირსია, არის ავტომინი, ავტოდაზღვევის პროდუქტი, რომელიც დამზღვევს კონკრეტული რისკის ან რისკების არჩევის შესაძლებლობას აძლევს და ამით ამცირებს სადაზღვევო პრემიის ოდენობას. ვინაიდან ეს პროდუქტი უფრო ხელმისაწვდომია, იგი დაგვეხმარა არა მხოლოდ არსებული კლიენტების შენარჩუნებაში, რომელთა ნაწილსაც დავკარგავდით პანდემიით გამოწვეული ეკონომიკური არასტაბილურობის გამო, არამედ კლიენტთა ახალი სეგმენტების მოზიდვაშიც.

2020 წლის შუა პერიოდში ჯანმრთელობის დაზღვევის ახალი აპლიკაცია დავნერგეთ, რომელიც, სხვა ახალ ინიციატივებთან ერთად, ჩვენი ციფრული ინსტრუმენტების

პაკეტისთვის მნიშვნელოვანი შენაძენია. მისი მიზანი მომხმარებელთა მომსახურების გაუმჯობესებაა. ეს განსაკუთრებით მნიშვნელოვანი იმიტომ არის, რომ ჩვენი კორპორატიული ჯანმრთელობის დაზღვევის კლიენტების რაოდენობამ 2020 წლის ბოლოსთვის 15 ათასს გადააჭარბა, რაც, თავისთავად სერიოზული მიღწევაა კორპორატიული ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის გაჯერების მაღალი დონის გათვალისწინებით.

პროგნოზი

დღეისათვის რამე პროგნოზების გაკეთება შეუძლებელია, რადგან პანდემიის უარყოფითი გავლენა ეკონომიკაზე ჯერ კიდევ არ არის შეფასებული. ამის მოუხედავად, ჩვენი თავდაუზოგავი შრომა ჩვენი თანამშრომლებისა და მომხმარებლების კეთილდღეობისთვის, ჩვენი მუდმივი ინვესტიცია ციფრულ განვითარებაში და ჩვენი მტკიცე ფინანსური დისციპლინა საფუძველს მაძლევს დაბეჯითებით განვაცხადო, რომ „თიბისი დაზღვევა“ გაუძლებს ქარტეხილებს და უახლოეს მომავალში უფრო ძლიერ კომპანიად მოგვევლინება.

პაატა ღამბე

გენერალური დირექტორი

² მომხმარებელთა ლოიალურობის ინდექსი 2020 წლის თებერვალში შეაფასა დამოუკიდებელმა კონსულტანტმა

ჩაყვარ ყიფილი

რისკის მართვა

სამეთვალყურეო საბჭო, ჯგუფის ხელმძღვანელობასთან ერთად, პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის სისტემის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე, ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებასა და მონიტორინგზე და აქციონერების წინაშე თავისი საქმიანობის რეგულარულ ანგარიშგებაზე.

ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა შეიქმნა იმისთვის, რომ მოხდეს ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და გაანალიზება, რისკის სათანადო ლიმიტების დაწესება და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, ასევე რისკებისა და მათი ლიმიტების დაცვის ზედამხედველობა. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, რათა მათში დროულად აისახოს საბაზრო პირობებში, კომპანიის კაპიტალსა და ჯგუფის საქმიანობაში მომხდარი ცვლილებები. ჯგუფი, თავისი ტრენინგებით, მართვის სტანდარტებით და პროცედურებით, მიზნად ისახავს, შექმნას დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კარგად აქვთ გააზრებული თავიანთი ფუნქციები და მოვალეობები.

სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევს ჯგუფის ხელმძღვანელობის შესაბამისობას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან და ამოწმებს რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობას ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკებისთვის.

„თიბისი დაზღვევა“ ახორციელებს ფიზიკური და იურიდიული პირების ზარალის რისკის შეფასებას, რომლებიც უკავშირდება სიცოცხლის, ავტო, ჯანდაცვის, ქონების, ვალდებულების, ტვირთის, მოგზაურობის დაზღვევის და სხვა პროდუქტებს. რისკების შეფასება ხდება ანდერაიტინგის მეშვეობით, პროდუქტისთვის დამახასიათებელი რისკებისა და შესაძლო სადაზღვევო შემთხვევების ხასიათის გათვალისწინებით. „თიბისი დაზღვევა“ წინასწარ ვერ განსაზღვრავს სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის დადგომის დროსა და მოცულობას. ამასთან დაკავშირებული მთავარი რისკი ისაა, რომ ზარალის სიხშირე და მოცულობა შეიძლება მოსალოდნელზე მეტი აღმოჩნდეს. სადაზღვევო შემთხვევებს მოულოდნელობა

ქაიკაძე

ახასიათებს და წლის განმავლობაში მათი რეალური სიხშირე და მოცულობა, შესაძლოა, სტატისტიკური მოდელებით მიღებული პროგნოზებისგან განსხვავდებოდეს. „თიბისი დაზღვევას“ ასევე აქვს საბაზრო რისკი თავისი საინვესტიციო საქმიანობის გამო და საკრედიტო რისკი, რომელიც გადაზღვევას უკავშირდება.

„თიბისი დაზღვევა“ ამ რისკებს ორმაგი მეთოდით მართავს: ერთი მხრივ, სათანადო ანდერაიტინგით, ხოლო მეორე მხრივ, გადაზღვევის მეშვეობით. „თიბისი დაზღვევა“ ყიდულობს გადაზღვევის პაკეტებს თავისი სხვადასხვა კლასის პროდუქტისთვის: სიცოცხლის, ქონების, ტვირთის და პასუხისმგებლობის დაზღვევისთვის.

„თიბისი დაზღვევის“ ხელმძღვანელობა ყოველთვიურად გადახედავს საწარმოს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და ფულადი ნაკადების რისკებს:

1. საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს. ჯგუფი გარკვეულ რისკებს გადააზღვევს გადაზღვეველ კომპანიებში. გადაზღვეველი კომპანიების შერჩევა, ძირითადად, კონტრაქტის გადახდისუნარიანობასთან, საიმედოობასთან და კრედიტუნარიანობასთან დაკავშირებულ კრიტერიუმებს ეყრდნობა.
2. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფს გაუჭირდება ფულადი სახსრების მოზიდვა თავისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. „თიბისი დაზღვევის“ ლიკვიდური აქტივები 2020 წლის დეკემბრისთვის თავისი მთლიანი აქტივების 50%-ს აღემატება. გარდა ამისა, 222%-იანი გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტი იმაზე მეტყველებს, რომ „თიბისი დაზღვევას“ შეუძლია ხანგრძლივ კრიზისსაც კი გაუძლოს. ამასთან, „თიბისი დაზღვევას“ არ აქვს სესხები ან სხვა გრძელვადიანი ვალდებულებები.

ჩვენი გუნდი

„თიბისი დაზღვევაში“ რეგიონის ყველაზე მაღალი დონის პროფესიონალები არიან დასაქმებულები. 2020 წლის ბოლოსთვის ჩვენი თანამშრომლების რაოდენობა 10.3%-ით

თეიმურაზ ყაშიჭიძე

გაიზარდა და 290-ს მიაღწია. მიგვაჩნია, რომ ჩვენს წარმატებაში თითოეული თანამშრომელი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს, ამიტომ თანამშრომლების შენარჩუნება ჩვენთვის ყოველთვის პრიორიტეტული იყო. სწორედ ამიტომ ვცდილობთ მათ შევთავაზოთ კონკურენტული პირობები ბაზარზე, მხარს ვუჭერთ მათ პროფესიულ განვითარებას და ვუქმნით საუკეთესო სამუშაო გარემოს.



„თიბისი დაზღვევა“ თანასწორი შესაძლებლობების პრინციპის მატარებელი დამსაქმებელია. ჩვენ არ ვახდენთ ადამიანების დისკრიმინაციას მათი რასის, ეთნიკური წარმოშობის, აღმსარებლობის, სქესის, ასაკისა და შეზღუდული შესაძლებლობის ნიშნით. ჩვენ ვემხრობით სქესთა თანასწორობას და მხარდაჭერას ვუცხადებთ ჩვენთან დასაქმებულ ქალებს. გვებმეფება, რომ 2020 წლის ბოლოსთვის ჩვენი თანამშრომლების 58%-ს ქალები შეადგენდნენ.

2020 წელს თანამშრომლებს შორის ჩავატარეთ ჩართულობის გამოკითხვა (95%-იანი შედეგი), ხოლო მმართველი გუნდის წევრებისთვის - 360-გრადუსიანი შეფასება. აქტიური მონაწილეობა მივიღეთ წამყვანი უნივერსიტეტებისა და ადამიანური რესურსების საკითხებზე საკონსულტაციო ორგანიზაციების მიერ მოწყობილ ვაკანსიათა ბაზრობებზე, რათა ზრდის ყველაზე მაღალი პოტენციალის მქონე საუკეთესო კანდიდატები შეგვეჩვენა.

ჩვენი კორპორატიული კულტურის განუყოფელი ნაწილია მუდმივი კომუნიკაცია თანამშრომლებთან. ყოველ წელს ვცდილობთ, „თიბისი ჯგუფის“ შესახებ უახლესი ინფორმაცია და მოვლენები დროულად გავაცნოთ ჩვენს გუნდს.

კორპორაციული მართვა

სააქციო საზოგადოება „თიბისი დაზღვევა“ არის ლონდონის საფონდო ბირჟის პრემიუმ სეგმენტში განთავსებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ შვილობილი კომპანია (შემდგომში, ერთობლივად „ჯგუფი“). ჯგუფი აკმაყოფილებს დიდი ბრიტანეთის კორპორაციული მართვის კოდექსით გათვალისწინებულ მართვის უმაღლეს სტანდარტებს.

„თიბისი დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭო (შემდგომში „საბჭო“) შედგება სამი წევრისგან, რომლებიც ერთობლივად არიან პასუხისმგებელნი კომპანიის გრძელვადიან წარმატებაზე და აქციონერებისთვის მდგრადი ღირებულების შექმნაზე კომპანიის სტრატეგიული მიმართულების და საქმიანობის განსაზღვრითა და ზედამხედველობით. საბჭო არის გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო კომპანიისთვის მნიშვნელოვან ყველა საკითხზე. მაგალითად, საბჭოს მხრიდან დამტკიცებას საჭიროებს ისეთი საკითხები, როგორიცაა კომპანიის სტრატეგია, გრძელვადიანი მიზნები, რისკის დასაშვები დონე, წლიური საოპერაციო და კაპიტალური დანახარჯების ბიუჯეტები, ცვლილებები კომპანიის კაპიტალში, აქციების გამოსყიდვა, შესყიდვის და/ან შერწყმის მსხვილი ოპერაციები, წლიური ანგარიშები და ანგარიშგება.

ლევან ყაიჭავაძე

საბჭოს წევრების ბიოგრაფიები

ვახტანგ ზუცხრიკიძე

თავმჯდომარე

ვახტანგ ზუცხრიკიძემ 1992 წელს დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი და კვალიფიკაცია აიმაღლა საქართველოს მეცნიერებათა აკადემიის ეკონომიკის ინსტიტუტში. „თიბისი ბანკს“ შეუერთდა 1993 წელს კრედიტების მართვის დეპარტამენტის უფროს მენეჯერად, ხოლო 1994 წელს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილედ აირჩიეს. 1996 წელს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე გახდა. 1998 წლიდან უჭირავს „თიბისი ბანკის“ გენერალური დირექტორის თანამდებობა და ხელმძღვანელობს თიბისის რამდენიმე კომიტეტს. ასევე, არის საქართველოს ბანკების ასოციაციის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი და საქართველოს ბიზნესასოციაციის საფინანსო კომიტეტის თავმჯდომარე. 2011 წლიდან ის არის საპარტნიორო ფონდის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2016 წელს ვახტანგი შეუერთდა ვიზას ცენტრალური და აღმოსავლეთ ევროპის, ახლო აღმოსავლეთის და აფრიკის ბიზნესსაბჭოს. კარიერის დასაწყისში მუშაობდა უმცროს სპეციალისტად საქართველოს მეცნიერებათა აკადემიის ეკონომიკის ინსტიტუტში, ასევე საქართველოს ფინანსთა მინისტრის თანაშემწედ 1992-1993 წლებში. 2001 წელს ვახტანგი ჟურნალ „ჯორჯიან ტაიმსმა“ დააჯილდოვა „წლის საუკეთესო ბიზნესმენის“ წოდებით, 2011 წელს კი მან 2011 წლის საუკეთესო ბანკირის ჯილდო მიიღო GUAM-ისგან, დემოკრატიისა და ეკონომიკური განვითარების ორგანიზაციისგან. გარდა ამისა, იგი ჟურნალმა EMEA Finance დაასახელა 2014 წლის საუკეთესო გენერალურ დირექტორად ცენტრალურ და აღმოსავლეთ ევროპასა და დსთ-ში. 2001 წელს ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი მიიღო მართვის ევროპულ სკოლაში, თბილისში. 2016 წელს დაინიშნა „თიბისი დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ.

თორნიკე გოგიჩაიშვილი

საბჭოს წევრი

თორნიკე თიბისის გუნდს 2018 წელს ოპერაციების მართვის დირექტორად და გენერალური დირექტორის მოადგილედ შეუერთდა. ამ დროისთვის ფინანსური სერვისებისა და ოპერაციების მართვის სფეროში 20 წლიანი გამოცდილება ჰქონდა. თორნიკე გოგიჩაიშვილი თიბისი ბანკში 2020 წლის 24 იანვარს საცალო საბანკო მომსახურების მიმართულების ხელმძღვანელად დაინიშნა. თიბისის გუნდში შემოერთებამდე, 2016 წლიდან, თორნიკე საქართველოს ბანკში გენერალური დირექტორის მოადგილედ და ოპერაციების მართვის დირექტორად მუშაობდა. 2010-2016 წლებში საქართველოს ბანკის ოპერაციების დეპარტამენტის დირექტორის პოზიციას იკავებდა. ასევე იყო საერთაშორისო ბანკინგის ხელმძღვანელი საქართველოს ბანკის ჯგუფში. 2008-2010 წლებში ეკავა BG Bank Ukraine-ის (საქართველოს ბანკის ფილიალი) ფინანსური დირექტორის თანამდებობა. 2006-2008 წლებში, თორნიკე აღდაგის გენერალური დირექტორის პოზიციას იკავებდა. ასევე მუშაობდა UEDC PA consulting-ში ფინანსურ დირექტორად და 1998-2004 წლებში ეჭირა სხვადასხვა მენეჯერული პოზიცია BCI Insurance Company-ში. დამთავრებული აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო სამართლის ფაკულტეტი და ფლობს კავკასიის ბიზნესის სკოლის (MBA) და ოქსფორდის უნივერსიტეტის საიდის ბიზნესის სკოლის (executive diploma) ხარისხს.

გიორგი თხელიძე

საბჭოს წევრი

გიორგი თხელიძე 2014 წელს შეუერთდა „თიბისი ბანკს“ ბარკლის საინვესტიციო ბანკიდან, სადაც ის 2011 წლის ივნისიდან იყო ევროპის, შუა აზიის და აფრიკის რეგიონის ფინანსური ინსტიტუტების ჯგუფის ვიცეპრეზიდენტი. უფრო ადრე კი, 2009 წლის სექტემბრიდან, იყო ბარკლის სასესხო დაფინანსების და რესტრუქტურირების ჯგუფების ასოცირებული დირექტორი. თავისი კარიერის მანძილზე ბარკლიში, ლონდონში, მუშაობდა და წარმატებით განახორციელა არაერთი მიერთებისა და შერწყმის ოპერაცია, სასესხო და კაპიტალის ბაზრის ტრანსაქციები ევროპის ფინანსურ ინსტიტუტებთან. კარიერის დასაწყისში სხვადასხვა ხელმძღვანელი თანამდებობა ეკავა

ქავაძე ყ. ბიჭუკა

სადაზღვევო კომპანია „ალდაგში“ და ამ კომპანიის გენერალური დირექტორიც გახლდათ. ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის (MBA) ხარისხი (2009 წ.) ლონდონის ბიზნესის სკოლაში მიიღო. ასევე ფლობს ნოტინგემის უნივერსიტეტის საერთაშორისო კომერციული სამართლის მაგისტრის ხარისხს (2002 წ.) და თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის სამართლის მაგისტრის ხარისხს (2000 წ.).

ქაჯაზ ყაჩაღი

„თიბისი დაზღვევის“ დირექტორთა საბჭოს ბიოგრაფიები

პაატა ღამაძე

გენერალური დირექტორი

პაატა ღამაძე „თიბისი ბანკს“ 1994 წელს შეუერთდა ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილის თანამდებობაზე და 1996 წელს დაინიშნა დირექტორთა საბჭოს წევრად. 2005 წელს ასევე იყო საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელი. 1998 წლიდან უჭირავს გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილის თანამდებობა. 2014 წლიდან არის თიბისი ლიზინგის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2016 წლიდან ლექციებს კითხულობს თავისუფალ უნივერსიტეტში, საქართველოში. 2017 წელს ის დაინიშნა „თიბისი დაზღვევის“ გენერალურ დირექტორად. 2000-2004 წლებში იყო საქართველოს საპენსიო და სადაზღვევო ჰოლდინგის გენერალური დირექტორი. კარიერის ადრეულ პერიოდში, 1992-1994 წლებში, იყო სახელმწიფო ქონების მართვის მინისტრის თანაშემწე. დამატებით, 1994-2004 წლებში ლექციებს კითხულობდა მართვის ევროპულ სკოლაში, თბილისში. 1992 წელს დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი და საქართველოს მეცნიერებათა აკადემიის ეკონომიკის ინსტიტუტში აიმაღლა კვალიფიკაცია.

დავით კილურაძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე

დავით კილურაძემ 2002 წელს დაამთავრა მართვის ევროპული სკოლა ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხით. 2002 წლიდან 2006 წლამდე სხვადასხვა თანამდებობა ეკავა სადაზღვევო კომპანია „ჯიპიაი ჰოლდინგში“, მათ შორის იყო ანაზღაურების დეპარტამენტისა და პროდუქტების განვითარებისა და ანდერაიტინგის განყოფილების უფროსი. „თიბისი ბანკს“ 2006 წელს შეუერთდა და ხუთ წელზე მეტი დაჰყო სახაზინო და ფინანსური მომსახურების დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობაზე. 2012 წლიდან 2015 წლამდე იყო „თიბისი კრედიტის“ გენერალური

დირექტორი ბაქოში, აზერბაიჯანში. ამავდროულად, 2015 წლიდან 2016 წლამდე ეკავა „თიბისი ფეის“ გენერალური დირექტორის თანამდებობა. 2016 წლიდან გახდა „თიბისი დაზღვევის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე. დავითმა სლოვენიაში დაამთავრა IEDC - ბლუდის მართვის სკოლა ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის წოდებით (2006 წ.).

ნიკოლაი კობზევი

საოპერაციო დირექტორი

ნიკოლაი კობზევმა დაამთავრა თბილისის ტექნიკური უნივერსიტეტის საინფორმაციო ტექნოლოგიების ფაკულტეტი ბაკალავრის ხარისხით. 2003-2012 წლებში მუშაობდა სადაზღვევო კომპანია „ჯიპიაი ჰოლდინგში“, სადაც სამი წლის განმავლობაში ეკავა საინფორმაციო ტექნოლოგიების დირექტორის თანამდებობა. 2013 წელს დაამთავრა ოქსფორდის უნივერსიტეტის საიდის ბიზნესის სკოლა მაგისტრის ხარისხით. 2013 წლიდან 2016 წლამდე მონაწილეობდა „ელი ლილი ენდ კომპანის“ ლიდერების განვითარების პროგრამაში ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრებისთვის აშშ-ში და შემდეგ იმუშავა რუსეთში „ბოსტონ კონსალტინგში“. 2016 წლიდან არის „თიბისი დაზღვევის“ საოპერაციო დირექტორი.

ნინო გაჩეჩილაძე

ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულების დირექტორი

ნინოს მიღებული აქვს მართვის ევროპული სკოლის (ESM) ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხი. 2002 წლიდან 2018 წლამდე მუშაობდა თიბისი ბანკში სხვადასხვა სტრატეგიული პროექტის მენეჯერად და ბოლო 8 წლის განმავლობაში უძღვებოდა ადამიანური რესურსების განყოფილებას. 2010 წელს ნინომ მიიღო ჯორჯ ვაშინგტონის უნივერსიტეტის სერტიფიკატი პროექტების მართვაში. 2019 წლიდან უკავია „თიბისი დაზღვევის“ ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულების დირექტორის თანამდებობა.

სს „თიბისი დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით მომზადებული
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები

31 დეკემბერი, 2020 წ.

ქაიკაძე ივანე

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 1	1
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება..... 2	2
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 3	3
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება..... 4	4
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები..... 7	7

ქაიკაძე ყინჭიკა

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „თიბისი დაზღვევის“ აქციონერსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენი მოსაზრება

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს „თიბისი დაზღვევის“ (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში, ერთობლივად, „ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე ჯგუფისა და კომპანიის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა („სსს“) და ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

ჩვენი აუდიტის საგანი

ჯგუფისა და კომპანიის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შემდეგს:

- ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის; და
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე დართული შენიშვნები, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და სხვა განმარტებით ინფორმაციის ჩათვლით.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწერილობითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“.

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

მიუკერძოებლობა

ჩვენ ვართ ჯგუფისგან და კომპანიისგან დამოუკიდებელი ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად ჩვენ შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობით ანგარიშგებას (მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასა და მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას).

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშგებას.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გავცენით მმართველობით ანგარიშგებას და განვიხილოთ, არის თუ არა მმართველობითი ანგარიშგება არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ამ აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნასთან, ამ თუ შეიცავს სხვა არსებით უზუსტობას. თუ ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე დავასკვნით, რომ მმართველობითი ანგარიშგება არსებით უზუსტობას შეიცავს, ჩვენ ვალდებული ვართ, გავაცხადოთ ეს ფაქტი. აღნიშნულთან დაკავშირებით გასაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ამასთან, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით მოგვეთხოვება, მოსაზრება გამოვთქვათ იმის თაობაზე, მმართველობითი ანგარიშგების გარკვეული ნაწილები შეესაბამება თუ არა სათანადო ნორმატიულ აქტებს და განვიხილოთ, შეიცავს თუ არა მმართველობითი ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით სავალდებულო ინფორმაციას.

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული იმავე ფინანსური წლის ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები, შესაბამისობაშია კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან; და
- მმართველობით ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-7 პუნქტის მოთხოვნებს.

ხელმძღვანელობის და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მოსაზრადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ამ შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეფასოს, აქვთ თუ არა ჯგუფს და კომპანიას უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე. განაცხადოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის ან კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს სხვაგვარად მოქმედების რეალური ალტერნატივა.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფისა და კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის მეთვალყურეობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება იმაზე, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის დასკვნის გამოცემა, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას შეიცავს. გონივრული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ არა გარანტია იმისა, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალკეულ ან ერთობლივად გაელენას იქონიებენ მომხმარებლების მიერ წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ის მიხედვით აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

- გამოვალენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიმოუბთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფისა და კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- ვაფასებთ, რამდენად მართებულია ხელმძღვანელობის მიერ აღრიცხვისთვის ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებენ თუ არა ჯგუფი და კომპანია

გააგრძელონ საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებდნენ საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვალდებულები ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავემახვილოთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე. ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის ან კომპანიის, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.

- მთლიანობაში ვაფასებთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება შესაბამის გარიგებებს და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფარგლებში არსებული საწარმოებისა თუ ბიზნესოპერაციების ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით, რომ გამოვთქვათ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. პასუხს ვაგებთ ჯგუფის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შედეგებზე. ჩვენ უშუალოდ ვართ პასუხისმგებელი აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

ჩვენ მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხე საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვადგენს, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ.

შპს „პრაივოტერპაუსკუპერსი საქართველო“ (რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-775813)

ლევან კანკავა (რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-592839)

6 აპრილი, 2021 წ.
თბილისი, საქართველო

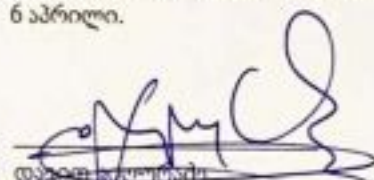
ლევან კანკავა

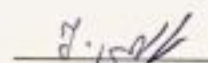
სს „თიბისი და ზღვევა“

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

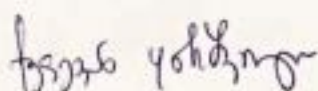
ფინანსური ანგარიშგების მუხლები 100 ლარი	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური	
	შენიშვნა	31-დეკ-20	31-დეკ-19	31-დეკ-20	31-დეკ-19
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	10,836	7,481	10,797	7,462
საბანკო ანაზღაურებები	6	42,948	29,881	42,948	29,881
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7	1,116	1,116	1,116	1,116
წარმოებული ფინანსური აქტივები	29	121	175	121	175
ინვესტიცია შეიღობილ კომპანიებში	-	-	-	2,900	1,000
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	8	22,503	20,277	22,503	20,277
გადასაღწევლისგან მიხაღები პრემიები	9	3,048	8,666	3,048	8,666
გადაცემული წილი სადაზღვევო	-	-	-	-	-
ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში	10	7,509	7,207	7,509	7,207
გადავადებული აკრედიტორი ხარჯები	11	1,204	1,121	1,204	1,121
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივი	24	99	-	99	-
სხვა აქტივები	12	1,516	549	1,509	538
აქტივის გამოყენების უფლება	13	1,084	1,820	1,068	1,760
ძირითადი საშუალებები	14	1,429	1,612	1,362	1,541
არამატერიალური აქტივები	15	2,849	1,685	2,040	1,451
სულ აქტივები		96,262	81,590	98,224	82,195
სააქციო კაპიტალი	17	7,482	7,482	7,482	7,482
სხვა რეზერვები	17	1,300	1,300	220	220
გაუნაწილებელი მოგება, შემდეგის ჩათვლით:					
წმინდა მოგება		17,811	12,686	20,909	14,441
		10,122	6,717	11,465	8,153
სულ საკუთარი კაპიტალი		26,593	21,468	28,611	22,143
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	10	38,527	32,402	38,527	32,402
გადასაღწევლი საკომისიო		12,892	11,829	12,892	11,829
სადაზღვევოს კრედიტორული დავალიანება	26	8,755	7,855	8,755	7,855
საიჯარო ვალდებულებების მოკლევადიანი ნაწილი	13	875	835	863	786
საიჯარო ვალდებულებები	13	574	1,188	574	1,174
ფინანსური ვალდებულებები		1,430	926	1,427	919
მოგების გადასახადის მომდინარე ვალდებულებები	24	1,226	605	1,226	605
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	24	-	5	-	5
წილობრივი გადახდის ვალდებულება	25	2,615	-	2,615	-
სხვა ვალდებულებები	16	2,775	4,477	2,734	4,477
სულ ვალდებულებები		69,669	60,122	69,613	60,052
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		96,262	81,590	98,224	82,195

გამოსაცემად დამტკიცებულია და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2020 წლის 6 აპრილი.


დამთავრებულია
გენერალური დირექტორის მოადგილე


შოთა ცისკარაშვილი
ფინანსური დეპარტამენტის უფროსი

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეწიოს 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.



სს „თიბისი დაზღვევა“

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

ფინანსური ანგარიშგების მუხლები 1000 ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2020	2019	2020	2019
მთლიანი მოზიდული პრემია		86,282	79,089	86,282	79,089
გადაზღვევულებისთვის გადაცემული მოზიდული პრემიები		(12,445)	(19,251)	(12,445)	(19,251)
წმინდა მოზიდული პრემიები	18	73,837	59,838	73,837	59,838
გამოუმუშავებელი პრემიების მთლიანი რეზერვების ცვლილება		(2,669)	(6,523)	(2,669)	(6,523)
გადაზღვევულების წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვების ცვლილებაში		(1,061)	(7,679)	(1,061)	(7,679)
წმინდა გამოუმუშავებელი პრემიები	18	70,107	45,636	70,107	45,636
საპროცენტო შემოსავალი		4,625	2,788	4,619	2,779
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი		1,248	7,197	1,248	7,197
სხვა შემოსავალი		242	507	230	250
სულ შემოსავალი		76,222	56,128	76,204	55,862
დარეგულირებული ზარალი		(35,833)	(30,411)	(35,833)	(30,411)
გადაზღვევის წილი დარეგულირებულ ზარალში		8,175	17,516	8,175	17,516
აუნაზღაურებელი მოთხოვნების ცვლილება		(3,456)	26,692	(3,456)	26,692
გადაზღვევის წილი აუნაზღაურებელი მოთხოვნების ცვლილებაში		1,363	(28,066)	1,363	(28,066)
სუბროგაცია და აუნაზღაურების თანხის ამოღება		1,950	1,039	1,950	1,039
ზარალის დარეგულირების ხარჯები		(932)	(329)	(932)	(329)
წმინდა დამდგარი ზარალი	19	(28,733)	(13,559)	(28,733)	(13,559)
აკვიზიციური ხარჯები	20	(15,897)	(15,276)	(15,897)	(15,276)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	21	(10,781)	(10,920)	(10,045)	(9,875)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	22	(5,653)	(5,942)	(5,204)	(5,340)
ცეფა	14	(540)	(492)	(520)	(471)
ამორტიზაცია	15	(614)	(275)	(501)	(265)
საოჯარო ქონების ცეფა	13	(768)	(729)	(735)	(708)
გაუფასურების ხარჯი	23	(654)	(367)	(654)	(367)
ოჯარის ფინანსური ხარჯი	13	(131)	(168)	(128)	(165)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული		465	(125)	472	(125)
შემოსულობა/ზარალი		(308)	-	(308)	-
სხვა ხარჯები	27	(308)	-	(308)	-
დასაბეგრი მოგება		12,608	8,275	13,951	9,711
მოგების გადასახადის ხარჯი	24	(2,486)	(1,558)	(2,486)	(1,558)
წმინდა მოგება		10,122	6,717	11,465	8,153
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		10,122	6,717	11,465	8,153

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოს 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

თეიმურაზ ყაჩაღიძე

სს „თბილისი დაზღვევა“

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

1000 ლარი	ზეტიზება	2020	2019	2020	2019
საპრემიო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები					
დასახვარი მოგებაზარალი		12,608	8,275	13,951	9,711
კორექტირებები:					
ცვლია და ამორტიზაცია	13/14/15	1,922	1,496	1,756	1,445
ფინანსურ საქმიანობაზე გაცემული დანახარებები		131	168	128	165
სამრეწველო შემოსავალი		(4,625)	(2,788)	(4,619)	(2,779)
გაუფასურების ხარჯი	23	(654)	(372)	(654)	(372)
საკლასო სხვაობიდან მიღებული შემოსულობაზარალი		(465)	125	(472)	125
ძირითადი საშუალებების გასვლის შედეგად მიღებული შემოსულობით შემცირებული ზარალი		(12)	(6)	(12)	(6)
სხვა მოძრაობა		198	(212)	198	(194)
ცვლილება შემდეგ მუხლებში:					
გადავადებული აკრედიტორი ხარჯი	11	(83)	(269)	(83)	(269)
გამოუბრუნებელი პრემიის რეზერვი	10	2,669	6,523	2,669	6,523
გადაშლადევილი წილი გამოუბრუნებელი პრემიის რეზერვი	10	1,061	7,679	1,061	7,679
ბილიმის ცვლილება განებადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალში	10	3,221	(26,352)	3,221	(26,352)
გადაშლადევილი წილი განებადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის ცვლილებაში	10	(1,363)	28,066	(1,363)	28,066
დამფარო, მაგრამ გაუფასურებული ზარალი, გადასაღების გარეშე	10	235	(340)	235	(340)
სადაზღვეო დებიტორული დავალიანება	8	(31)	(3,418)	(31)	(3,418)
გადაშლადევილიგან მისაღები პრემიები	9	6,165	(4,899)	6,165	(4,899)
სხვა აქტივები	12	(966)	(1,081)	(970)	19
გადასახდელი საკომისიო		1,063	2,285	1,063	2,285
გადასაღების კრედიტორული დავალიანება		(227)	(777)	(227)	(777)
მოგების გადახდილი გადასახადი	24	(1,969)	(2,247)	(1,969)	(2,246)
სხვა ვალდებულებები		1,384	685	1,357	(751)
საპრემიო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები					
		20,262	12,541	21,404	13,615
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან					
ძირითადი საშუალებების შეძენა	14	(408)	(1,048)	(392)	(718)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი	14	63	45	63	38
არამატერიალური აქტივების შეძენა	15	(1,976)	(1,401)	(1,288)	(1,076)
შემოსავალი არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან	15	-	67	-	65
შეიღობილ კომპანიებში ინვესტიციის ცვლილება		-	-	(1,900)	1,030
შეიღობილი კომპანიების შესყიდვა, მიღებული ფულადი სახსრების გამოკლებით		-	(596)	-	-
საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებზე შეიღობილი კომპანიების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, გაცემული ფულადი სახსრების გამოკლებით		-	1,622	-	-
ცვლილება წარმოებულ ფინანსურ აქტივებში		(335)	(316)	(335)	(316)
დაფარვის ვადაზე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა	7	-	(599)	-	(599)
ცვლილება სამსაკო ანაბრებში	6	(12,260)	(10,755)	(12,260)	(10,764)
მიღებული პროცენტი	6	3,818	926	3,812	926
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები					
		(11,098)	(12,055)	(12,300)	(11,414)

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შემოღებულთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

თეიმურაზ ყოხჩიძე

სს „თიბისი და ზღვევა“

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები				
ოქტომბრის დასრულებული ვალდებულებების დაფარვა	(969)	(828)	(931)	(810)
შეიღობილი კომპანიების გასხვებისგან მიღებული შემოსულობა, გაცემული ფულადი სახსრების გამოკლებით	-	1,455	-	-
გადახდილი დივიდენდები	(4,997)	-	(4,997)	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(5,966)	627	(5,928)	(810)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების ზრდა	3,198	1,113	3,176	1,391
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვრის მდგომარეობით	7,481	6,339	7,462	6,042
სავალდებულო კერძის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	157	29	159	29
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	10,836	7,481	10,797	7,462

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

ხაიკან ყიფიშვილი

კონსოლიდირებული 200 ლარი	სააქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	7,482	39	5,969	13,490
წმინდა მოგება			6,717	6,717
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	-	6,717	6,717
მფლობელთა შენატანები				
შვილობილი კომპანიების გაყიდვა საერთო კონტროლის დაქვემდებარებულ საწარმოებზე სხვა მოძრაობა		1,455 (194)		1,455 (194)
სულ მფლობელთა შენატანები	-	1,261	-	1,261
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,482	1,300	12,686	21,468
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	7,482	1,300	12,686	21,468
წმინდა მოგება			10,122	10,122
წლის სრული შემოსავალი	-	-	10,122	10,122
მფლობელებისთვის გადახდილი დივიდენდები			(4,997)	(4,997)
სულ მფლობელთა შენატანები	-	-	(4,997)	(4,997)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,482	1,300	17,811	26,593

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა
გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ
ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

ქაიკა ყიფიძე

ინდივიდუალური 100 ლარი	სააქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	7,482	39	6,288	13,809
წმინდა მოგება			8,153	8,153
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	-	8,153	8,153
მფლობელთა შენატანები				
შეიღობილი კომპანიების გაყიდვა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებზე სხვა მოძრაობა		375 (194)		375 (194)
სულ მფლობელთა შენატანები	-	181	-	181
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,482	220	14,441	22,143
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	7,482	220	14,441	22,143
წმინდა მოგება			11,465	11,465
წლის სრული შემოსავალი	-	-	11,465	11,465
მფლობელებისთვის გადახდილი დივიდენდები			(4,997)	(4,997)
სულ მფლობელთა შენატანები	-	-	(4,997)	(4,997)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,482	220	20,909	28,611

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა
გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ
ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

ბიზნესი ყოველთვის

1 ანგარიშვალდებული ერთეული

(ა) ორგანიზაციული მოწყობა და საქმიანობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სს „თიბისი დაზღვევის“ („კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებას (ქვემოთ ერთობლივად მოიხსენიება, როგორც „ჯგუფი“).

სს „თიბისი დაზღვევა“ არის „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის განმარტების თანახმად 2014 წლის 8 მაისს დაფუძნებული სააქციო საზოგადოება, რომელიც რეგისტრირებულია და საქმიანობს საქართველოში. კომპანიას აქვს საქართველოში სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურების გაწევის ლიცენზია, რომელიც გაცემულია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ 2014 წლის 14 ივლისს და 2016 წლის 1 დეკემბერს, შესაბამისად. სს „თიბისი დაზღვევის“ სადაზღვევო მომსახურება მოიცავს ქონების და უზედური შემთხვევების, ავტო, ჯანმრთელობის, სიცოცხლის დაზღვევას და სხვა პროდუქტებს. კომპანიის მარეგისტრირებული ორგანოა სსიპ „საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო“. კომპანიის იურიდიული და ფაქტობრივი მისამართია: საქართველო, თბილისი, ალ. ყაზბეგის გამზირი #24ბ, III სართული. კომპანიის რეგისტრაციის ნომერია 405042804.

კომპანია ერთპიროვნულად ფლობს ერთ შვილობილ საწარმოს - შპს „რედმედი“ შპს „რედმედი“ არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად საქართველოს ტერიტორიაზე 2019 წლის 21 ივნისს დაფუძნებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომლის კაპიტალშიც სს „თიბისი დაზღვევამ“ განახორციელა 2,900 ათასი ლარის მთლიანი შენატანი. შვილობილი კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის ელექტრონული ჯანდაცვის მომსახურება.

(ბ) ბიზნესგარემო საქართველოში

ჯგუფის საქმიანობას საქართველოში ეწევა. შესაბამისად, ჯგუფზე გავლენას ახდენს საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრები, რომლებსაც აქვს განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი თავისებურებები. იურიდიული, საგადასახადო და ნორმატიული ბაზა თანდათან ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებას, რაც, სხვა იურიდიული და ფინანსური ხასიათის დაბრკოლებებთან ერთად, კიდევ უფრო ზრდის გამოწვევებს იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც საქართველოში საქმიანობენ. კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას ჯგუფის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს.

2 მომზადების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები მოიცავს ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ინდივიდუალურ განმარტებით შენიშვნებს, თუ ისინი არსებითად განსხვავდება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან.

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

ქიქაძე ყოსტო

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შესაბამისობის დეკლარაცია

ეს კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) მიხედვით პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით, რომელიც მოდიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით. ასევე სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკაში 2020 წლის 1 იანვარს ამოქმედებული ცვლილებების გარდა, ეს პოლიტიკა თანმიმდევრულად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამე არ არის მითითებული. იხილეთ შენიშვნა 32.

ჯგუფმა გამოიყენა ფასს (IFRS) 9-ს გამოყენებისგან „ფინანსური ინსტრუმენტები“ დროებითი განთავისუფლების უფლება, რომელსაც ითვალისწინებს ფასს (IFRS) 4 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (ჯგუფის ვალდებულებების 90%-ზე მეტი სადაზღვევო ვალდებულებებისგან შედგება) და აქამდე არ გამოიყენებია ფასს (IFRS) 9-ის რომელიმე ვერსია, მათ შორის, 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის შემოსულობის და ზარალის წარდგენის მოთხოვნები იმ ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც განიხილება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულად, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ჯგუფი მთლიანი ფასს 9-ის პირველად გამოყენებას 2023 წლის 1 იანვარს აპირებს.

3 სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა ქართული ლარია (ლარი), რაც არის ჯგუფის როგორც სამუშაო, ისე წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ვალუტა.

ლარში წარმოდგენილი ყოველგვარი ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია ათასამდე, თუ სხვა რამე არ არის მითითებული.

4 შეფასებები და დაშვებები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ხელშეწყობილია მოითხოვს მოსაზრებების, შეფასებებისა და დაშვების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების გაცხადებული თანხებზე. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამგვარი შეფასებებისგან.

შეფასებები და თანმდევნი დაშვებები მუდმივად გადაიხედება. გადახედილი სააღრიცხვო შეფასებების აღიარება ხდება იმ პერიოდში, რომელშიც მოხდა შეფასებების გადახედვა და ყველა იმ მომავალ პერიოდში, რომლებზეც ამან გავლენა მოახდინა.

ხელშეწყობილობას არ მოუხდენია კრიტიკული შეფასებები გარდა იმ შეფასებებისა, რომლებზე დაყრდნობითაც აკეთებს პროგნოზს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში, რასაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს ამ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში წარმოდგენილ თანხებზე.

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

ქეთევან ყიფიძე

4 შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

დაშვებები და მგრძნობელობა

დაშვებების გაკეთების პროცესი

სადაზღვევო აქტივებისა და ვალდებულებების პროგნოზირებისას დაშვებების კეთდება იმ მიზნით, რომ შეიქმნას რეზერვები, რომლებიც საკმარისი იქნება სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმომდგარი ნებისმიერი ვალდებულების დასაფარად, თუკი მათი წინასწარ განჭვრეტა რეალურად შესაძლებელია.

რეზერვი იქმნება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თარიღისთვის, ყველა იმ მოთხოვნის ანაზღაურების (ზარალის დარეგულირების) მოსალოდნელი საბოლოო ხარჯისთვის, რომელთა შესახებაც ცნობილია და რომლებიც უკავშირდება დღემდე მომხდარ შემთხვევებს, განცხადებულს თუ განუცხადებულს, და შემცირებულია უკვე გადახდილი თანხებით.

ჯგუფი აკეთებს პროგნოზებს სიცოცხლის და ჯანმრთელობის დაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული, საანგარიშგებო თარიღისთვის დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის გამოწვეული საბოლოო ვალდებულების შესაფასებლად. დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის საბოლოო ხარჯი გამოითვლება სტანდარტული აქტუარული მეთოდებით, კერძოდ, ჯაჭვის კიბის მეთოდით სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში და მოსალოდნელი ზარალიანობის კოეფიციენტის მეთოდით - ჯანმრთელობის დაზღვევის შემთხვევაში. ჯაჭვის კიბის მეთოდის მთავარი საფუძველი არის დაშვება, რომ ისტორიული ზარალის ცვალებადობა მიაწინებს სამომავლო ზარალის ცვალებადობაზე. მოსალოდნელი ზარალიანობის კოეფიციენტი არის საბოლოო ზარალის გამოუმუშავებულ პრემიებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი. საბოლოო ზარალის გამოთვლა შესაძლებელია გამოუმუშავებული პრემიის გამრავლებით მოსალოდნელი ზარალიანობის კოეფიციენტზე. მთლიანი რეზერვი გამოითვლება, საბოლოო ზარალიდან ანაზღაურებული ზარალის გამოკლებით.

დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის საბალანსო ღირებულება, გადაზღვევის გამოკლებით, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 477 ათასი ლარი (2019 წ.: 242 ათასი ლარი) იყო.

არსებობს უზუსტობის რამდენიმე მიზეზი, რისი გათვალისწინებაც აუცილებელია დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის შეფასებისას. სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში, მგრძნობელობის ანალიზის მიხედვით, 5%-იანი ზრდა ჯაჭვის კიბის ცვალებადობის ფაქტორებში განაპირობებდა დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვის ზრდის საჭიროებას 227 ათასი ლარით, შესაბამისად, 5%-იანი კლება ცვალებადობის ფაქტორებში 227 ათასი ლარით შემცირებდა დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალი რეზერვს.

ჯანმრთელობის დაზღვევა მოკლევადიანი პროდუქტია და დადგომის შემდეგ ზარალის გაცხადება სულ რაღაც ორი თვის განმავლობაში უნდა მოხდეს. ჯანმრთელობის დაზღვევის შემთხვევაში, დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის გამოსათვლელად ხელმძღვანელობა იყენებს შემდგომი პერიოდის ფაქტობრივ მოთხოვნებს, რომლებიც გაცხადებულია ფინანსური ანგარიშგების თარიღამდე. დანარჩენი პერიოდისთვის პროფესიული განსჯა გამოიყენება.

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოს 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

ჩაიკიან ყოსბიძე

4 შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

ზარალის დადგომის თარიღიდან ორი თვის გადაჭარბებით ზარალის გაცხადება შესაძლებელია მხოლოდ რამდენიმე სამედიცინო დაწესებულებაში მიღებული სამედიცინო მომსახურების შემთხვევაში. ვინაიდან წარსულში ასეთი ზარალები არ იყო არსებითი, არ გამოყენებულა აქტუარული მეთოდი და ამის ნაცვლად გამოყენებული იქნა პროფესიული განსჯა.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ რეზერვის ეს დონე საკმარისია და დამატებითი რეზერვის შექმნა არ დასჭირდება.

5 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

1000 ლარი	2020	2019
ნაღდი ფულის ნაშთი საღარიბოში	-	4
მიმდინარე ანგარიშები	10,836	7,477
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	10,836	7,481

ქვემოთ მოცემულია ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები:

1000 ლარი	2020	2019
BB+	5	-
BB	-	6
BB-	10,813	3,416
B+	6	4,048
შეფასების გარეშე	12	11
სულ	10,836	7,481

6 საბანკო ანაზრები

1000 ლარი	2020	2019
სს „თიბისი ბანკი“	11,501	10,704
სს „საქართველოს ბანკი“	11,000	5,000
სს „ლიბერთი ბანკი“	10,000	4,500
სს „ეითიბი ბანკი“	4,000	2,000
სს „ტერა ბანკი“	3,000	4,000
სს „ფინკა ბანკი“	-	500
სს „კრედიტ ბანკი“	-	500
სულ საბანკო ანაზრები	39,501	27,204

სს „ლიბერთი ბანკში“ განთავსებული ანაზრების მთლიანი თანხიდან 4,200 ათასი ლარი მისაკუთვნიებულია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებული მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებისთვის.

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

ქავაძე ყიზილ

6 საბანკო ანაზრები (გაგრძელება)

ბანკის ანაზრების ნაშთები არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული. საბანკო ანაზრები წარმოდგენილია ქართულ კომერციულ ბანკებში განთავსებებით, რომელთა ვადა სამ წელზე ნაკლებია, ხოლო წლიური საპროცენტო განაკვეთი - 10.55%-დან 14.30%-მდე. დაკავშირებულ მზარესთან (სს „თიბისი ბანკი“) განთავსებულ საბანკო ანაზრებზე დარიცხული წლიური პროცენტი 10.55%-დან 14.30%-მდეა (30-ე შენიშვნა).

000 ლარი	2020	2019
სს „თიბისი ბანკი“	1,124	1,140
სს „საქართველოს ბანკი“	1,043	323
სს „ლიბერთი ბანკი“	779	558
სს „ტერა ბანკი“	264	403
სს „ვითიბი ბანკი“	237	178
სს „ფინკა ბანკი“	-	42
სს „კრედიტ ბანკი“	-	33
სულ დარიცხული პროცენტი	3,447	2,677

ბანკებში განთავსებული ანაზრების საკრედიტო რეიტინგები ასეთი იყო:

000 ლარი	2020	2019
BB-	28,905	19,345
B+	14,043	5,058
შეფასების გარეშე	-	5,478
სულ	42,948	29,881

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბანკო ანაზრების მთლიანი ნაშთიდან 10,501 ათასი ლარი ერთ წელზე ნაკლები ვადით იყო განთავსებული, ხოლო დარჩენილი ნაშთის ვადა ერთი წლიდან სამ წლამდე იყო. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბანკო ანაზრების მთლიანი ნაშთიდან 16,702 ათასი ლარი ერთ წელზე ნაკლები ვადით იყო განთავსებული, ხოლო დარჩენილი ნაშთის ვადა ერთი წლიდან ორ წლამდე იყო.

7 დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

000 ლარი	
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	502
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შეძენა	600
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	85
მიღებული პროცენტი	(71)
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,116
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,116
სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შეძენა	-
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	139
მიღებული პროცენტი	(139)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,116

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

თავისუფალი

7. დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები შედგება შემდეგი კორპორაციული ობლიგაციებისგან:

1. სს „ქართული ლუდის ჯგუფის“ ობლიგაციებისგან, რომელთა რეიტინგი არის BB და დაფარვის ვადა ეწურება 2023 წლის 21 დეკემბერს.
2. სს „ნიკორას“ ობლიგაციებისგან, რომელთა რეიტინგი არის BB- და დაფარვის ვადა ეწურება 2022 წლის 18 ოქტომბერს.
3. შპს „თეგეტა მოტორსის“ ობლიგაციებისგან, რომელთა რეიტინგი არის BB- და დაფარვის ვადა ეწურება 2022 წლის 30 აპრილს.

8 სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება

000 ლარი	2020	2019
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება, მთლიანი:	23,812	20,932
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	2,543	1,988
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	21,269	18,944
გამოკლებული - დაზღვევებისგან მისაღები თანხების გაუფასურების რეზერვი:	(1,309)	(655)
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	(1,309)	(655)
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება, წმინდა:	22,503	20,277

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის ანარიცხები არ შექმნილა, რადგან ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ყველა თანხა სრულად ამოღებადია (28-ე შენიშვნა).

9 გადაზღვევისგან მისაღები პრემიები

000 ლარი	2020	2019
გადაზღვევისგან მისაღები პრემიები	2,637	8,486
გადაზღვევისგან მისაღები საკომისიო	432	201
გადაზღვევისგან მისაღები პრემიები და საკომისიო, სულ	3,069	8,687
გამოკლებული - გადაზღვევებისგან მისაღები თანხების გაუფასურების რეზერვი:	(21)	(21)
სულ გადაზღვევისგან მისაღები წმინდა პრემიები:	3,048	8,666

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

ქეთევან ყიფიანი

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები და გადაცემული წილი
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში

000 ლარი	2020	2019
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები		
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	28,896	26,227
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალი	9,154	5,933
დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალი	477	242
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები, სულ	38,527	32,402
გადაცემული წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში		
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	(3,782)	(4,843)
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალი	(3,727)	(2,364)
გადაცემული წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში	(7,509)	(7,207)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები, გადაზღვევის გამოკლებით		
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	25,114	21,384
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალი	5,427	3,569
დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალი	477	242
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი მთლიანი რეზერვები, გადაზღვევის გამოკლებით	31,018	25,195

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებას უნდა გაეცნოთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის და მისი განუყოფელი ნაწილია.

ქაიკა ყიფიანი

10 კომპიტი დაზღვევა*
კომპლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები 2020

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები და გადაცემული წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში (გაგრძელება)

გამოწმებული პრემიის რეზერვი 1000 ლარი	2020			2019		
	გამოწმებული პრემიის რეზერვი	გადაზღვევლის წილი გამოწმებული პრემიის რეზერვში	წმინდა	გამოწმებული პრემიის რეზერვი	გადაზღვევლის წილი გამოწმებული პრემიის რეზერვში	წმინდა
სიცოცხლის დაზღვევა	177	(110)	67	114	(35)	79
ავტოდაზღვევა	16,896	-	16,896	17,426	(2,206)	15,220
ქონების დაზღვევა	6,384	(2,772)	3,612	4,306	(1,959)	2,347
პასუხისმგებლობის დაზღვევა	1,354	(888)	266	984	(624)	360
უკუპროდუქტის დაზღვევა	3,924	-	3,924	2,612	-	2,612
სხვა	261	(12)	349	585	(19)	566
სულ	28,896	(3,782)	25,114	26,227	(4,843)	21,384

განმარტებული, მაგრამ დაურეგულირებული ზარალების რეზერვი 1000 ლარი	2020			2019		
	განმარტებული, მაგრამ დაურეგულირებული ზარალი	გადაზღვევლის წილი განმარტებული, მაგრამ დაურეგულირებული ზარალებში	წმინდა	განმარტებული, მაგრამ დაურეგულირებული ზარალი	გადაზღვევლის წილი განმარტებული, მაგრამ დაურეგულირებული ზარალებში	წმინდა
სიცოცხლის დაზღვევა	2,366	(1,625)	541	1,016	(762)	254
ავტოდაზღვევა	2,368	(112)	2,256	2,606	(1,053)	1,553
ქონების დაზღვევა	1,745	(192)	1,553	1,194	(549)	645
პასუხისმგებლობის დაზღვევა	2,050	(1,800)	250	449	-	449
უკუპროდუქტის დაზღვევა	635	-	635	327	-	327
სხვა	190	-	190	341	-	341
სულ	9,154	(3,727)	5,427	5,933	(2,364)	3,569

დამფარავი, მაგრამ განუტყვევებელი ზარალების რეზერვი ძირითადად სიცოცხლის და უკუპროდუქტის დაზღვევის პოლისებისთვის იქმნება. შესაბამისი რეზერვი არ იქმნება სხვა სადაზღვევო პოლისებისთვის, რადგან მათ არ ახასიათებს ინტერვალი უზედური შემოსულების თარიღსა და ზარალების განმარტების თარიღს შორის.

* მოგეს ზარალების და სხვა სრული პერსონალის კომპლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშების უკმა დაჯერებით 7.74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებითი შენიშვნებისათვის.

10 „სადაზღვევო“

კომპლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები 2020

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები და გადაცემული წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში (გაგრძელება)

2020 წლის	2020			2019		
	სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	გადაზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	გადაზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	წმინდა
სადაზღვევო						
a ხელშეკრულებები	2,681	(1,731)	950	1,290	(793)	497
b ხელშეკრულებები	35,846	(3,778)	30,068	31,112	(6,414)	24,698
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები, სულ	38,527	(7,509)	31,018	32,402	(7,207)	25,195

2020 წლის	2020			2019		
	სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	გადაზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	გადაზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	წმინდა
a 1 ინვერსიის მფლობელობით	1,290	(793)	497	2,108	(1,132)	976
წლის განმავლობაში მოხდენილი პრემიები	26,674	(5,338)	21,336	22,891	(4,927)	17,964
წლის განმავლობაში გამოსხმული პრემიები	(26,611)	5,263	(21,348)	(22,811)	4,897	(17,914)
წლის განმავლობაში დახდენილი ზარალი	6,447	(4,832)	1,615	4,170	(3,089)	1,081
წლის განმავლობაში დახდენილი ზარალი	(5,297)	3,969	(1,328)	(4,656)	3,458	(1,198)
განუცხადებელი ზარალი	178	-	178	(412)	-	(412)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,681	(1,731)	950	1,290	(793)	497

მოგეს ზარალის და სხვა სრული მუხისაგან კომპლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშების უნდა გაეცხადონ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებითი შენიშვნებითა და, რომლებიც ამ ფინანსური ანგარიშებსა და ფაქტებს და მათი განუყოფელი ნაწილია.

ბა „თიბისი დაზღვევა“

კომპლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2020

10 სადაზღვეო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები და გადაცემული წილი სადაზღვეო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში (გაგრძელება)

100 ლარი	2020			2019		
	სადაზღვეო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	გადაზღვევების წილი სადაზღვეო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვებში	წმინდა	სადაზღვეო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	გადაზღვევების წილი სადაზღვეო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვებში	წმინდა
ბ 1 იანვრის მდგომარეობით	31,112	(6,414)	24,698	30,463	(41,820)	8,643
წლის განმავლობაში მოხდილი პრემიები	59,608	(7,307)	52,301	56,198	(14,324)	41,874
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები	(57,002)	8,243	(48,759)	(49,755)	22,033	(27,722)
წლის განმავლობაში დაბეგარი ზარალი	32,606	(4,706)	27,900	(111)	13,639	13,528
წლის განმავლობაში დაზღვევლითი ზარალი	(30,536)	4,206	(26,330)	(25,755)	14,098	(11,657)
დაბეგარი, მაგრამ გარეუბანდებული ზარალი	58	-	58	72	-	72
31 დეკემბრის მდგომარეობით	35,846	(5,778)	30,068	31,112	(6,414)	24,698

მოღვა ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კომპლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგების ურთი გავერთ 7-74 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებითი შენიშვნების
ერთად, რომლებიც ამ ფინანსურ ანგარიშგების თან ერთვის და მათი გათვალისწინებულია.

11 გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი

2020 ლარი	გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	852
გადავადებული ხარჯები	2,363
გადავადებული ხარჯების ამორტიზაცია	(2,094)
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,121
გადავადებული ხარჯები	2,322
გადავადებული ხარჯების ამორტიზაცია	(2,239)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,204

12 სხვა აქტივები

2020 ლარი	2020	2019
გადახდილი ავანსები	1,203	195
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	247	267
წინასწარ გადახდილი გადასახადები	21	74
სხვა მისაღები თანხები	45	13
სხვა აქტივები, სულ	1,516	549

გადახდილი ავანსების უმეტესი ნაწილი მოდის პარტნიორ პროვაიდერ კლინიკაზე.

13 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფს იჯარით მხოლოდ საოფისე ფართები აქვს აღებული. საიჯარო ხელშეკრულებები, როგორც წესი, ფორმდება ფიქსირებული ვადით ექვსი თვიდან ხუთ წლამდე, მაგრამ შეიძლება შეიცავდეს ვადის გაგრძელების უფლებას, როგორც ქვემოთ არის აღწერილი.

2020 ლარი	ოფისები	სულ
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,256	2,256
შემოსვლები	293	293
ცვეთის დანარიცხი	(729)	(729)
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,820	1,820
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,820	1,820
შემოსვლები	193	193
გასვლები	(161)	(161)
ცვეთის დანარიცხი	(768)	(768)
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,084	1,084

ქვეყანა ყიზილთო

13 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

1000 ლარი	2020	2019
261,041 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2024 წლის 30 აგვისტომდე დაფარვის ვადით.	493	531
181,780 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2022 წლის 1 აპრილამდე დაფარვის ვადით.	227	344
63,658 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2023 წლის 4 ივნისამდე დაფარვის ვადით.	112	5
98,269 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2021 წლის 10 დეკემბრამდე დაფარვის ვადით.	102	180
91,564 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2022 წლის 1 იანვრამდე დაფარვის ვადით.	101	170
39,912 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2025 წლის 15 ივნისამდე დაფარვის ვადით.	101	129
102,816 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2021 წლის 15 ნოემბრამდე დაფარვის ვადით.	100	186
65,000 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2022 წლის 1 იანვრამდე დაფარვის ვადით.	76	127
28,205 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2022 წლის 1 თებერვლამდე დაფარვის ვადით.	54	-
43,043 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2021 წლის 31 აგვისტომდე დაფარვის ვადით.	51	108
33,311 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2021 წლის 31 მარტამდე დაფარვის ვადით.	14	61
25,200 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2021 წლის 12 ივნისამდე დაფარვის ვადით.	12	61
3,768 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2021 წლის 31 ივლისამდე დაფარვის ვადით.	6	3
2,640 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 11%-იანი წლიური განაკვეთით და 2021 წლის 12 ივნისამდე დაფარვის ვადით.	1	2
52,601 აშშ დოლარის ოფისის იჯარა, 7.5%-იანი წლიური განაკვეთით და 2022 წლის 1 იანვრამდე დაფარვის ვადით.	-	118
სულ იჯარა	1,449	2,023

ქეთევან ყიფიანი

13 აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულებების შეჯერება

000 ლარი	2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საიჯარო ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	2,023	2,256
ფულადი მაკადები	(969)	(828)
პირითადი თანხის დაფარვა	(838)	(660)
გადახდილი პროცენტი	(131)	(168)
არაფულადი ცვლილებები	395	595
პროცენტის დარიცხვა	131	168
ახალი იჯარები	193	293
სავეალუტო კურსის ცვლილება	41	134
სხვა	30	-
საიჯარო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,449	2,023

ჩიკაბა ყიფიძე

14 ძირითადი საშუალებები

100 ლარი	პვეჯი და კომპიუტერული აპკურვი- ლობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება:				
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით				
შემოსვლები	1,049	148	836	2,033
გასვლები	721	97	234	1,052
	(376)	(63)	(66)	(505)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,394	182	1,004	2,580
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით				
შემოსვლები	1,394	182	1,004	2,580
გასვლები	189	20	199	408
	(175)	(19)	(45)	(239)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,408	183	1,158	2,749
დაგროვილი ცვეთა:				
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით				
წლის დანარიცხი	373	15	212	600
გასვლები	261	18	213	492
	(103)	(16)	(5)	(124)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	531	17	420	968
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით				
წლის დანარიცხი	531	17	420	968
გასვლები	275	20	245	540
	(146)	(11)	(31)	(188)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	660	26	634	1,320
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2019 წ.	863	165	584	1,612
31 დეკემბერი, 2020 წ.	748	157	524	1,429

ქეთევან ყიფიშვილი

15 არამატერიალური აქტივები

კონსოლიდირებული

1000 ლარი	ლიცენზიები	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
თვითღირებულება:			
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	74	916	990
შემოსვლები	21	1,380	1,401
გასვლები	(6)	(255)	(261)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	89	2,041	2,130
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	89	2,041	2,130
შემოსვლები	13	1,963	1,976
გასვლები	-	(261)	(261)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	102	3,743	3,845
დაგროვილი ამორტიზაცია:			
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	55	218	273
წლის დანარიცხი	15	260	275
გასვლები	-	(103)	(103)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	70	375	445
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	70	375	445
წლის დანარიცხი	16	598	614
გასვლები	-	(63)	(63)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	86	910	996
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2019 წ.	19	1,666	1,685
31 დეკემბერი, 2020 წ.	16	2,833	2,849

ქეთევან ყიფიანი

15 არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

2020 ლარი	ლიცენზიები	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
თვითღირებულება:			
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	39	949	988
შემოსვლები	14	1,064	1,078
გასვლები	-	(65)	(65)
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	53	1,948	2,001
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	53	1,948	2,001
შემოსვლები	13	1,275	1,288
გასვლები	-	(261)	(261)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	66	2,962	3,028
დაგროვილი ამორტიზაცია:			
ნაშთი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	19	265	284
წლის დანარიცხი	15	250	265
გასვლები	-	-	-
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	34	515	549
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	34	515	549
წლის დანარიცხი	16	485	501
გასვლები	-	(62)	(62)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	50	938	988
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2019 წ.	19	1,432	1,451
31 დეკემბერი, 2020 წ.	16	2,024	2,040

16 სხვა ვალდებულებები

2020 ლარი	2020	2019
მიღებული ავანსები	1,238	700
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	1,394	1,420
გადაზღვევის საკომისიოს რეზერვი	85	945
სხვა ვალდებულებები	58	24
გრძელვადიანი გასამრჯელოს პროგრამა	-	1,388
სხვა ვალდებულებები, სულ	2,775	4,477

ქავან ყიფშიძე

16. სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

გადაზღვევის საკომისიოს რეზერვი მიკუთვნებადია გადამზღვევლისგან მისაღები საკომისიოს გამოუმუშავებელი ნაწილისთვის.

გრძელვადიანი გასამრგელოს პროგრამის ნაშთი მიკუთვნებადია 2020 ფინანსური წლის სხვა სტანდარტის მოქმედების სფეროსთვის (იხ. 25-ე შენიშვნა).

17 საკუთარი კაპიტალი

(ა) სააქციო კაპიტალი

აქციების რაოდენობა, თუ სხვა რამე არ არის მითითებული	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.
ნომინალური ღირებულება	1 ლარი	1 ლარი
გამოშვებისას, სრულად გადახდილი	7,481,870	7,481,870

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰქონდა 15,000 ათასი ლარის ნებადართული საწესდებო კაპიტალი (2019 წლის 31 დეკემბერი: 15,000 ათასი ლარი).

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდების მიღებისა და ჯგუფის კრებებზე თითო აქციაზე ერთი ხმის უფლება აქვთ.

(ბ) დივიდენდები

როგორც საქართველოს კანონმდებლობა მოითხოვს, ჯგუფის განაწილებადი რეზერვები არ აღემატება გაუნაწილებელი მოგების ნაშთს, რომელიც აღრიცხულია ჯგუფის ფასს-ების მიხედვით მომზადებულ სავალდებულო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში.

2020 წელს ჯგუფმა თავის მფლობელებს 4,997 (0.67 ლარი ერთ აქციაში) ათასი ლარი გადაუხადა დივიდენდების სახით. 2019 წელს დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

(გ) სხვა რეზერვები

2020 წელს ჯგუფის რეზერვების მოძრაობა არ დაფიქსირებულა.

2019 წლის 1 აპრილს თიბისი დაზღვევამ მიჰყიდა 100%-იანი წილი თავის შვილობილ კომპანიებში (სს „სეუპი“, შპს „ჯი კომერსი“ და შპს „ოლ ფროფერტი ჯი“) საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოს - სს „თიბისი ინთერნეშნალს“.

ქაიკა კიხიძე

17 საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

2018 წელს შესყიდული შვილობილი კომპანიების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი:

100 ლარი

შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	1,559
საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,589
დაბანდებული კაპიტალი	500
ზარალი 2019 წლის განმავლობაში	(851)
შემოსულობა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისთვის შვილობილი კომპანიების მიყიდვიდან	321

2019 წელს შესყიდული შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი:

100 ლარი

შვილობილი კომპანიის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	1,980
შესყიდვის თანხა	599
დაბანდებული კაპიტალი	410
ზარალი 2019 წლის განმავლობაში	(163)
შემოსულობა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისთვის შვილობილი კომპანიების მიყიდვიდან	1,134

კომპანიები შეძენილი და დაფუძნებულია საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ სტრატეგიული მიზნების შესაბამისად ბიზნესის განვითარების მიზნით. შემდგომი გასხვისება საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოზე შედგა ახალი ინიციატივების მართვის სტრატეგიის შეცვლისა და ჯგუფში მასთან დაკავშირებული ფართომასშტაბიანი რეორგანიზაციის შედეგად.

ქვეყანა ყოიჭოფი

18 წმინდა გამოუმუშავებული პრემიები

1000 ლარი	2020	2019
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	26,674	22,891
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	59,608	56,198
სულ მოზიდული პრემიები	86,282	79,089
სიცოცხლის დაზღვევის გამოუმუშავებელი პრემიების მთლიანი რეზერვების ცვლილება	(63)	(80)
ზოგადი დაზღვევის გამოუმუშავებელი პრემიების მთლიანი რეზერვების ცვლილება	(2,606)	(6,443)
სულ გამოუმუშავებული პრემიები	83,613	72,566
გადაშლველების მიერ გამოუმუშავებული პრემიები		
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	(5,263)	(4,897)
გადაშლველების მიერ გამოუმუშავებული პრემიები		
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	(8,243)	(22,033)
სულ წმინდა გამოუმუშავებული პრემიები	70,107	45,636

19 წმინდა დამდგარი ზარალი

1000 ლარი	2020	2019
სიცოცხლის დაზღვევის დარეგულირებული ზარალი	(5,297)	(4,656)
ზოგადი დაზღვევის დარეგულირებული ზარალი	(30,536)	(25,755)
გადაშლველის წილი სიცოცხლის დაზღვევის დარეგულირებულ ზარალში	3,969	3,458
გადაშლველის წილი ზოგადი დაზღვევის დარეგულირებულ ზარალში	4,206	14,058
სულ წმინდა დარეგულირებული ზარალი	(27,658)	(12,895)
მთლიანი ცვლილება განცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალში	(3,221)	26,352
დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალი	(235)	340
გადაშლველის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის ცვლილებაში	1,363	(28,066)
სუბროგაცია და ანაზღაურების თანხის ამოღება	1,950	1,039
ზარალის დარეგულირების ხარჯები	(932)	(329)
წმინდა დამდგარი ზარალი	(28,733)	(13,559)

ქეთევან ყიფიანი

19 წმინდა დამდგარი ზარალი (გაგრძელება)

2020 და 2019 წლებში გაფორმებულ ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით დამდგარი ზარალის გადანაწილება პროდუქტების ტიპებზე:

000 ლარი - 2020 წ.	დარეგული- რებული ზარალი	განცხადებული, მაგრამ		გადამზღვევ- ლის წილი დარეგუ- ლირებულ ზარალში	გადამზღვევ- ლის წილი განცხადებულ, მაგრამ დაურეგული- რებელ ზარალში	სულ გადამზღვევ- ლის წილი ზარალში
		დაურეგული- რებელი ზარალი	სულ ზარალი			
სიცოცხლის დაზღვევა	4,350	1,747	6,097	3,276	1,310	4,586
ავტოდაზღვევა	8,420	1,746	10,166	-	-	-
ქონების დაზღვევა	541	922	1,463	-	172	172
პასუხისმგებლობის დაზღვევა	13	2,050	2,063	-	1,800	1,800
ჯანმრთელობის დაზღვევა	3,993	601	4,594	-	-	-
სხვა	852	112	964	457	1	458
სულ	18,169	7,178	25,347	3,733	3,283	7,016

000 ლარი - 2019 წ.	დარეგული- რებული ზარალი	განცხადებული, მაგრამ		გადამზღვევ- ლის წილი დარეგუ- ლირებულ ზარალში	გადამზღვევ- ლის წილი განცხადებულ, მაგრამ დაურეგული- რებელ ზარალში	სულ გადამზღვევ- ლის წილი ზარალში
		დაურეგული- რებელი ზარალი	სულ ზარალი			
სიცოცხლის დაზღვევა	2,964	934	3,898	2,214	700	2,914
ავტოდაზღვევა	10,981	2,022	13,003	5,652	732	6,384
ქონების დაზღვევა	2,688	445	3,133	1,409	33	1,442
პასუხისმგებლობის დაზღვევა	80	449	529	-	-	-
ჯანმრთელობის დაზღვევა	647	327	974	-	-	-
სხვა	367	280	647	-	-	-
სულ	17,727	4,457	22,184	9,275	1,465	10,740

20 აკვიზიციური ხარჯები

000 ლარი	2020	2019
აკვიზიციური ხარჯები	(15,980)	(15,545)
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	2,322	2,363
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების ამორტიზაცია	(2,239)	(2,094)
აკვიზიციური ხარჯები, სულ	(15,897)	(15,276)

თავისუფალი
ყიფილი

21 ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

1000 ლარი	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
	2020	2019	2020	2019
ხელფასები	(6,849)	(6,435)	(6,155)	(5,533)
პრემიების მართვა	(1,840)	(2,584)	(1,840)	(2,631)
სხვა პრემიები	(1,529)	(1,347)	(1,529)	(1,180)
თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	-	(20)	-	(20)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(563)	(534)	(521)	(511)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(10,781)	(10,920)	(10,045)	(9,875)

22 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

1000 ლარი	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
	2020	2019	2020	2019
პროგრამული და ტექნიკური მზარდაჭერა	(1,072)	(790)	(975)	(758)
მარკეტინგი და საზოგადოებასთან ურთიერთობა	(956)	(1,306)	(658)	(1,052)
ზედაშედეგობის გასამრჯელო პროფესიული მომსახურების ღირებულება	(836)	(726)	(836)	(726)
საოფისე ინვენტარი	(451)	(419)	(448)	(373)
საფოსტო, სატელეკომუნიკაციო, კომუნალური მომსახურება	(350)	(355)	(347)	(338)
ოფისის იჯარა	(275)	(240)	(271)	(223)
ოფისის იჯარა	(273)	(313)	(260)	(255)
გადასახადები (მოგების გადასახადის გარდა)	(235)	(100)	(235)	(100)
ბანკის მომსახურების ღირებულება და სხვა საკომისიო	(185)	(161)	(185)	(161)
მესამე პირის წინაშე ავტომატურად შესრულებული პასუხისმგებლობის დაზღვევის მართვის გასამრჯელო	(176)	(260)	(176)	(260)
მანქანის საწვავის ხარჯები	(87)	(140)	(87)	(140)
წარმომადგენლობითი ხარჯები	(20)	(127)	(20)	(127)
სამიწიკონტაქტო ხარჯები	(19)	(107)	(19)	(102)
ევაკუატორის ხარჯები	-	(328)	-	(328)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(718)	(570)	(687)	(397)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	(5,653)	(5,942)	(5,204)	(5,340)

ზემოაღნიშნული პროფესიული მომსახურების ღირებულება მოიცავს 128 ათას ლარს (2019 წ.: 118 ათასი ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული კომპანიის მიერ აუდიტორულ და სხვა მომსახურებაში გადახდილ გასამრჯელოს, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის განმარტების შესაბამისად.

ქეთევან ყიფიანი

23 გაუფასურების ხარჯი

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვების მოძრაობა ასეთია:

1000 ლარი	სადაზღვეო დებიტორული დავალიანება	გადაზღვევისგან მისაღები პრემიები
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(283)	(21)
დანარიცხი	(367)	-
ჩამოწერა	(5)	-
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(655)	(21)
დანარიცხი	(654)	-
სხვა მოძრაობა	-	-
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,309)	(21)

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვეითება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

24 მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

1000 ლარი	2020	2019
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	2,590	1,634
გადავადებული საგადასახადო (შელავათი)/ხარჯი	(104)	(76)
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	2,486	1,558

ჯგუფი იბეგრება მოგების გადასახადის 15%-იანი განაკვეთით (2019 წ.: 15%).

ქვემოთ მოცემულია მოსალოდნელი და ფაქტობრივად დარიცხული გადასახადების შეჯერება:

1000 ლარი	2020	2019
დასაბეგრი მოგება	12,608	8,275
თეორიული გადასახადის დანარიცხი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთის მიხედვით	1,891	1,241
- გადასახადისგან გათავისუფლებული შემოსავალი	(64)	(73)
- გამოუქვითავი ხარჯები	659	390
- საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი	-	-
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	2,486	1,558

ქავან ყიფიძე

24 მოგების გადასახადის ხარჯი (გაგრძელება)

პერიოდის განმავლობაში დროებითი სხვაობების მოძრაობა:

1000 ლარი	1 იანვარი, 2020 წ.	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი, 2020 წ.
ძირითადი საშუალებები	12	28	40
არამატერიალური აქტივი	89	(30)	59
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	(106)	106	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(5)	104	99

1000 ლარი	1 იანვარი, 2019 წ.	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი, 2019 წ.
ძირითადი საშუალებები	15	(3)	12
არამატერიალური აქტივი	32	57	89
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	(128)	22	(106)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(81)	76	(5)

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ე.წ. მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რომელიც ძირითადად დაბეგვრის მომენტი დასაბეგრი მოგების მიღებიდან გადააქვს 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 ზემოთ აღწერილი ხასიათიდან გამომდინარე, საქართველოში დარეგისტრირებულ ფინანსურ დაწესებულებებს არ ექნებათ სხვაობები აქტივების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის 2023 წლის 1 იანვრიდან. შესაბამისად, ამ თარიღიდან არ წარმოქმნება მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

ქეთევან ყაიხჭიშვილი

25 წილობრივი გადახდის ვალდებულება

2019 წლის განმავლობაში სს „თიბისი დაზღვევაში“ მოქმედებდა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის კომპენსაციის სქემა. სქემა გულისხმობდა თანამშრომლებისთვის აქციების გადაცემას, ხუთ წელიწადში გამოსყიდვის სავალდებულო პირობით. სქემა ბუღალტრულად აღირიცხა ბასს 19-ის მიხედვით, თანამშრომლებზე გაწეული დანახარჯებისა და შესაბამისი ვალდებულების აღიარებით ხუთწლიან პერიოდზე. აქციის ფასი განისაზღვრა წინასწარ დადგენილი ფორმულით, ფასს-ის პროგნოზირებულ შედეგებზე დაყრდნობით, და 2019 წელს დარიცხული ხარჯი შეადგენდა 1,388 ათას ლარს. გრძელვადიანი გასამრჯელოს პროგრამის ვალდებულების საწყისი ნაშთი წარმოდგენილია „სხვა ვალდებულებების“ ნაწილში (მე-16 შენიშვნა).

2020 წელს სს „თიბისი დაზღვევაში“ დაამტკიცა ანაზღაურების ახალი სქემა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის, რომლითაც ჩაანაცვლა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის 2019 წლის ანაზღაურების სქემა. ამ სქემის მიხედვით, კომპანია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებს ყოველწლიურად გადასცემს თავისი მშობელი კომპანიის (საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“) აქციებს ხუთწლიანი ვადით (2019-2023).

თავდაპირველად კომპანია გასცემს პირობით აქციებს, რომელთა გარდაქმნა რეალურ აქციებად შესაძლებელია სქემის ვადის ბოლოს. პირობით აქციებზე არ გაიცემა დივიდენდები და მათი გასხვისება ან დაგირავება შეზღუდულია, ასევე ასეთი ტიპის აქციები არ მოიცავს ხმის მიცემის უფლებას.

ეფექტურობის ინდივიდუალური მაჩვენებლები დგინდება ინდივიდუალურად და გამოიყენება თითოეული თანამშრომლისთვის გადაცემული აქციების თანხის გამოსათვლელად.

ვადა ითვალისწინებს უწყვეტ დასაქმებას მანამ, სანამ სქემის მონაწილეებისთვის უფლების ეტაპობრივი გადაცემა დასრულდება. ამ კომპენსაციის სქემით, უფლების გადაცემის პერიოდი აქციების ყოველი წლის გადაცემისთვის გრძელდება 2024 წლის მარტამდე.

გარდაქმნას ახდენს სს „თიბისი დაზღვევა“ და სს „თიბისი ბანკის ჯგუფი“ ფასს-ის მიხედვით ფაქტობრივ შედეგებზე დაყრდნობით, დაუყოვნებლივ, გარდაქმნის თარიღამდე და წინასწარ განსაზღვრული ფორმულით (იგივე ფორმულა, რომელიც 2019 წლის სქემაში იქნა გამოყენებული).

ხელმძღვანელობის მიერ გამოთვლილი გადაცემული აქციების ოდენობის ყველაზე ზუსტად ასახავს კომპანიის მეხუთე წლის (2023) ფინანსურ მაჩვენებლებს და ასევე ხელშეკრულების პირობების შესრულებას.

აქციების გადაცემა და ასევე შესაბამისი საშემოსავლო გადასახადი აღირიცხება, როგორც წილობრივი გადახდა ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით ფასს 2-ის მიხედვით. ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება უფლების ეტაპობრივი გადაცემის მეთოდით უფლების გადაცემის პერიოდის განმავლობაში, რომელიც ყოველ წელს გადაცემული აქციებისთვის, გრძელდება 2024 წლის მარტამდე; ხოლო ვალდებულება აღირიცხება საბუღალტრო ჩანაწერის მეორე მხარეს. ვალდებულების გადაფასება ხდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ვალდებულების დაფარვამდე. თუ გადაცემული აქციების ოდენობა დამოკიდებულია გარკვეული შედეგის მიღწევის და მომსახურების პირობების შესრულებაზე, ხელმძღვანელობა გადაცემული აქციების სავარაუდო ღირებულებას გადახედავს ხუთი წლის განმავლობაში პროგნოზირებული მიღწევებისა და მეხუთე წლის ფინანსური მაჩვენებლების საფუძველზე და შესაბამისად დააკორექტირებს ვალდებულებას.

ქეთევან ყიფიძე

25 წილობრივი გადახდის ვალდებულება (გაგრძელება)

ყოველი დარიცხვა ხდება დისკონტირებული ღირებულებით. ვალდებულების ამორტიზაცია ხდება საპროცენტო ხარჯის დარიცხვით (შესულია თანამშრომლებზე გაწეულ დანახარჯებში) ვალდებულების დაფარვის თარიღამდე. გამოიყენება ხუთწლიანი სახელმწიფო ობლიგაციების საპროცენტო განაკვეთი.

ძველი სქემიდან ახალზე გადასვლით განპირობებული კორექტირებები - ვალდებულება საბალანსო უწყისზე სხვა ვალდებულებებიდან გადატანილია წილობრივი გადახდის მუხლში. დაბალანსების (ანაზღაურების) კორექტირების მოდიფიკაცია მოხდა მოგება-ზარალის მეშვეობით.

1000 ლარი	31-დეკ-2020
ვალდებულება პერიოდის დასაწყისში	-
ახალ სქემაზე გადასვლის ეფექტი	(1,388)
აქტივების 2019 წლის გადაცემის გადაფასება	193
აქტივების მიმდინარე წლის გადაცემა	(1,308)
დღევანდელი ღირებულების დისკონტის შემოზღუდვა	(113)
თანამშრომლებზე გაწეულ დანახარჯად აღიარებული მთლიანი ხარჯი პერიოდის განმავლობაში	(1,228)
წილობრივი გადახდის ვალდებულება პერიოდის ბოლოს	(2,616)

26 გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება

1000 ლარი	2020	2019
დასაფარი გადაზღვევის პრემია	5,959	5,560
გადაზღვევის სუბროგაციასთან და ზარალის ამოღებასთან დაკავშირებული დავალიანება	2,796	2,295
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება	8,755	7,855

27 სხვა ხარჯები

საქართველოში ჯანდაცვის მუშაკების ფინანსური მხარდაჭერის მიზნით, „თიბისი დაზღვევამ“ შექმნა კოვიდ-19-ის საცვლამოქმედო ფონდი. წლის ბოლოსთვის ჩვენმა ფონდმა 308 ათასი ლარი გამოჰყო და ჯანდაცვის 88 მუშაკს დაეხმარა ფინანსური დახმარების პაკეტის მიღებაში.

ქეთევან ყიფიანი

28 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

2020 წლისა და 2019 წლის მდგომარეობით, არ დაფიქსირებულა ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარებოდა ურთიერთგადაფარვის, ურთიერთჩათვლის და მსგავს შეთანხმებებს.

29 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის მიერ გაფორმებული სავალუტო ფორვარდული ხელშეკრულებების მიხედვით მისაღები ან გადასახდები ვალუტების სამართლიანი ღირებულებები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. ცხრილში მოცემულია მთლიანი პოზიციები კონტრაქტების პოზიციების (და გადახდების) გაქვითვამდე და მოიცავს ხელშეკრულებებს შესაბამისი საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი ანგარიშსწორების თარიღებით. ხელშეკრულებები მოკლევადიანი ხასიათისაა.

	2020		2019	
	ხელშეკრუ- ლებები დადებითი სამართლიანი ღირებულებით	ხელშეკრუ- ლებები უარყოფითი სამართლიანი ღირებულებით	ხელშეკრუ- ლებები დადებითი სამართლიანი ღირებულებით	ხელშეკრუ- ლებები უარყოფითი სამართლიანი ღირებულებით
'000 ლარი				
სავალუტო ფორვარდები:				
სამართლიანი ღირებულებები				
საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს				
ანგარიშსწორებისას მისაღები თანხა ლარში	3,234	-	4,084	822
ანგარიშსწორებისას გადასახდელი თანხა აშშ დოლარში	(3,113)	-	(3,871)	(860)
სავალუტო ფორვარდების წმინდა სამართლიანი ღირებულება	121	-	213	(38)

როგორც წესი, ჯგუფი თავისი უცხოური ვალუტის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით ვაჭრობს ბირჟის გარე ბაზარზე პროფესიონალ კონტრაქტებთან სტანდარტიზებული სახელშეკრულებო პირობებით. წარმოებულ ინსტრუმენტებს აქვს პოტენციურად ხელსაყრელი (აქტივები) ან არახელსაყრელი (ვალდებულებები) პირობები ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთების, სავალუტო კურსების ან სხვა ცვლადი მაჩვენებლების მერყეობის გამო, მათი ვადების გათვალისწინებით. წარმოებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აგრეგირებული სამართლიანი ღირებულება დროდადრო შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს.

ქეთევან ყიფიშვილი

30 კაპიტალის მართვა

(ა) კაპიტალის მართვის მიზნები, პრინციპები და მეთოდი

კაპიტალის მართვის მთავარი მიზანია, კაპიტალი ყოველთვის ჯგუფის რისკის პროფილის შესაბამის დონეზე შენარჩუნდეს და გაკონტროლდეს. ჯგუფის კაპიტალის მართვის ამოცანებია:

- საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნების დაკმაყოფილება;
- მტკიცე ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება საქმიანობის გაფართოების მხარდასაჭერად და დაზღვევების, 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
- ჯგუფის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით პოლისის მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა.

კაპიტალის ადეკვატური რესურსების მუდმივი შენარჩუნება და მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნების შესრულება ჯგუფის ინტერესშია. ჯგუფის მიერ გამოყენებული კაპიტალის მთავარი წყაროა აქციების გამოშვებით დაფინანსება. კაპიტალის ძლიერი ბაზის შენარჩუნებას ჯგუფისთვის გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს, რათა მას საშუალება ჰქონდეს ზრდის მომგებიანი შესაძლებლობებით ისარგებლოს და დიდი ზარალის დადგომის შედეგებისგან მაქსიმალურად დაიცვას თავი.

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

საქართველოს დაზღვევის სექტორს არეგულირებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს სადაზღვევო კომპანიებისთვის დაწესებული აქვს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები. ამ მოთხოვნების მიზანია გადახდისუნარიანობის საკმარისი მარცების უზრუნველყოფა.

(ბ) მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნები

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივის თანახმად, პერიოდის განმავლობაში მინიმალური კაპიტალი არ უნდა იყოს 4,200 ათას ლარზე ნაკლები და ჯგუფმა ჯამში ეს თანხა უნდა შეინარჩუნოს ან ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების, ან საბანკო ნაშთების სახით.

2016 წლის 16 სექტემბერს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურმა გამოუშვა №15 და №16 დირექტივები გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარეგულირებისა და საზედამხედველო კაპიტალის შესახებ, შესაბამისად, კანონი ასევე აწესებს მოთხოვნებს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ზღვრის შენარჩუნებაზე გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარეგულირების ოდენობით.

თეიმურაზ ყაშიჭიძე

30 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

2020 და 2019 წლებში სს „თიბისი დაზღვევა“ აკმაყოფილებდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებს.

საზედამხედველო კაპიტალი განისაზღვრება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფასის მიხედვით აღრიცხული კაპიტალის საფუძველზე, რომელშიც კორექტირებები შესულია, მაგალითად, შეიღობილ და შეკავშირე კომპანიებში ინვესტიციების, არაუზრუნველყოფილი სესხები და გადასახდელი ანგარიშების და სხვ. მიხედვით, როგორც ამას საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის №16 დირექტივა ითვალისწინებს.

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოსაცემად დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის დონეს, კერძოდ, შეადგენს გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარეის 100%-ს.

31 სადაზღვევო რისკის მართვა

(ა) რისკის მართვის მიზნები და პოლიტიკა სადაზღვევო რისკის შესამცირებლად

ჯგუფის ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა თავის თავზე იღებს ზარალის რისკს ფიზიკური ან იურიდიული პირებისგან, რომლებიც პირდაპირ ექვემდებარებიან ამ რისკს. ასეთი რისკები ძირითადად უკავშირდება სიცოცხლეს, ავტომობილებს და სხვა სეგმენტებს ჯანდაცვის გარდა, მაგალითად, ქონების, ვალდებულების, ტვირთის, მოგზაურობის და სხვა საფრთხეებისგან დაზღვევას, რომლებიც შეიძლება სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად წარმოიშვას. ჯგუფი წინასწარ ვერ საზღვრავს სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის დადგომის დროსა და მოცულობას. ამასთან დაკავშირებული მთავარი რისკი ისაა, რომ ზარალის სიხშირე და მოცულობა შეიძლება მოსალოდნელზე მეტი აღმოჩნდეს. სადაზღვევო შემთხვევებს მოულოდნელობა ახასიათებს და წლის განმავლობაში მათი რეალური სიხშირე და მოცულობა, შესაძლოა, სტატისტიკური მოდელებით მიღებული პროგნოზებისგან განსხვავდებოდეს.

ჯგუფს ასევე აქვს საბაზრო რისკი თავისი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის გამო. ჯგუფი თავის სადაზღვევო რისკს მართავს რისკების კონცენტრაციების გადაზღვევის, ანდერაიტინგის ლიმიტების, ოპერაციების დამტკიცების პროცედურებისა და პრობლემების მყისიერი მონიტორინგის მეშვეობით.

(ი) ანდერაიტინგის სტრატეგია

ჯგუფის ანდერაიტინგის სტრატეგიის მიზანია დივერსიფიკაციის უზრუნველყოფა, რათა ჯგუფის პორტფელს ყოველთვის ახასიათებდეს სხვადასხვა კლასის ერთმანეთთან დაუკავშირებელი რისკები და რისკის თითოეული კლასი, თავის მხრივ, გადანაწილებული იყოს ბევრ პოლისზე. ხელმძღვანელობის აზრით, ეს მიდგომა ამცირებს რეალურად დამდგარი შედეგების ცვალებადობას.

ქეთევან ყაშიბაძე

31 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

ანდერაიტინგის სტრატეგია მოცემულია ჯგუფის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკაში. სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის ინსტრუქციებით, რომლებშიც დაწვრილებით არის აღწერილი ანდერაიტინგის წესები პროდუქტის თითოეული ტიპისთვის. ინსტრუქციები მოიცავს კონცეფციებსა და პროცედურებს, თანმდევ რისკის აღწერას, პირობებ, უფლებებსა და მოვალეობებს, დოკუმენტირების მოთხოვნებს, ხელშეკრულებების ნიშნებს / პოლისების მაგალითებს, მოქმედი ტარიფების დასაბუთებას და ფაქტორებს, რომლებმაც შეიძლება მოქმედ ტარიფებზე გავლენა იქონიოს. ტარიფის გამოთვლა ეყრდნობა ალბათობასა და ცვალებადობას.

ანდერაიტინგის ინსტრუქციების დაცვას მუდმივად აკონტროლებს გენერალური დირექტორის მოადგილე.

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

ჯგუფი დაზღვეული რისკების ნაწილს გადააზღვევს, რომ გააკონტროლოს ზარალის მოცულობა და დაიცვას თავისი ფინანსური რესურსები. ჯგუფი თავისი საქმიანობის ყველაზე მსხვილი მიმართულებებისთვის - სიცოცხლის, კასკო და ქონების დაზღვევისთვის - ყიდულობს სავალდებულო გადაზღვევას და ასევე ფაქულტატურად გადააზღვევს ზემოაღნიშნული პროდუქტების ყველა იმ რისკს, რომლებიც ვერ ექცევა სავალდებულო დაზღვევის ლიმიტებში.

გადამცემული გადაზღვევა შეიცავს საკრედიტო რისკს და ასეთი გადაზღვევიდან მისაღები თანხები აღირიცხება მხოლოდ მას შემდეგ, რაც მათ გამოაკლდება ცნობილი გადახდისუნარიანობის და უიმედო ვალდებულებების შესაბამისი მუხლები. ჯგუფი მუდმივად აკონტროლებს გადაზღვევების ფინანსურ მდგომარეობას და პერიოდულად გადასინჯავს თავის გადაზღვევის ხელშეკრულებებს.

(ბ) სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები და დაზღვევით მოცული რისკის ხასიათი

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

(i) ავტოდაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფს 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 ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დაუყოვნებლივ წარმოდგენას და დაკმაყოფილებას ითვალისწინებს.

ქავან ყიფიძე

31 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

როგორც წესი, დაუყოვნებლივ ხდება იმ მოთხოვნების წამოყენება, რომლებიც ეხება დამზღვევისთვის ავტომატური ფიზიკური დაზიანების ან დაკარგვის ანაზღაურებას. უფრო დიდი დრო ესაჭიროება და უფრო რთული შესაფასებელია ის მოთხოვნები, რომლებიც ეხება სხეულის დაზიანების ხარჯების დაფარვას.

რისკის მართვა

ზოგადად, ავტოდაზღვევის ფარგლებში ზარალის მოთხოვნა იშვიათად და უმნიშვნელოდ გვიანდება, და მოთხოვნების რეგულირებაც დიდ სირთულეს არ წარმოადგენს. საერთოდ, ამ საქმიანობაში ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებების პროგნოზს ზომიერი რისკი ახასიათებს. ჯგუფი აკონტროლებს და რეაგირებს რემონტის, მკურნალობის ხარჯების ტენდენციებსა და ქურდობისა თუ უბედური შემთხვევების სიხშირეზე.

სადაზღვევო მოთხოვნების სიხშირეზე გავლენას ახდენს უამინდობა. ამასთან, ზარალის მოცულობა ზამთრის თვეებში იზრდება. ავტოდაზღვევის ყველა ტიპისთვის რისკების შეფასება ხდება ჯგუფის გამოცდილებაზე დაყრდნობით.

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მატასიათებლობა

ჯგუფი მომხმარებლებს სთავაზობს ქონების დაზღვევას. ქონების დაზღვევა მოიცავს კორპორაციულ და საცალო პაკეტებს. ქონების დაზღვევა დამზღვევს უნაზღაურებს კუთვნილი მატერიალური ქონების განადგურების ან დაზიანების შედეგად განცდილ ზარალს გარკვეული ლიმიტების ან ფრანშიზის ფარგლებში.

შენობების ან შენობების შიგთავსის დაზიანების შემთხვევები, რომლებიც წარმოშობს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნები, მოულოდნელი ხასიათისაა (მაგ. ხანძარი ან ძარცვა) და მიზეზის დადგენა ადვილია. შესაბამისად, ზარალის განსაზღვრა მალევე ხდება და დაყოვნების გარეშე ნაზღაურდება. შესაბამისად, ქონების დაზღვევის მიმართულებას ახასიათებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დაუყოვნებლივ წარმოდგენა და დაკმაყოფილება.

რისკის მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ძირითადი რისკებია ანდერაიტინგის, კონკურენტუნარიანობის გაუარესებისა და სადაზღვევო მოთხოვნების დაკმაყოფილების რისკები (სტიქიური უბედურებების ცვალებადი სიხშირის ჩათვლით). ჯგუფს ასევე აქვს სადაზღვევო ანაზღაურების მომთხოვნთ მზრიდან ზარალის გაზვიადების და არაკეთილსინდისიერი ქმედებების რისკი.

ანდერაიტინგის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფი არ დააკისრებს სათანადო სადაზღვევო პრემიებს მის მიერ სხვადასხვა ქონების დაზღვევისთვის. ბევრი კომერციული ქონების დაზღვევა მოიცავს ადგილმდებარეობის, საქმიანობის ტიპისა და უსაფრთხოების დანერგილი ზომების უნიკალურ ერთობლიობას. ასეთი პოლისების რისკის თანაზომიერი პრემიის გამოთვლა სუბიექტური და, შესაბამისად, რისკიანი იქნება.

ეს რისკები, ძირითადად, იმართება ფასწარმოქმნის და გადაზღვევის პროცესებით. ჯგუფი მიმართავს ანდერაიტინგის მკაცრ კრიტერიუმებს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ზარალის რისკი მისთვის მისაღები იყოს. ჯგუფი თავის ქონების რისკებს გადააზღვევს ზარალის ექსცედენტის, თანხის ექსცედენტის, სტიქიური უბედურებების გადაზღვევის ხელშეკრულებებით.

თეგან ყიხიძე

31 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

(iii) სიცოცხლის დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფი ახდენს სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების ანდერაიტინგს, რომელთა მიხედვითაც სადაზღვევო შემთხვევას წარმოადგენს მოსარგებლის გარდაცვალება ან მუდმივი ქმედუნარიობა და დაზღვევი აზღვევს ფინანსური დაწესებულების წინაშე დარჩენილ დავალიანებას წინასწარ განსაზღვრული თანხით.

რისკის მართვა

ჯგუფის ანდერაიტინგის სტრატეგია მიზნად ისახავს იმის უზრუნველყოფას, რომ რისკები კარგად იყოს დივერსიფიცირებული საქმიანობის სფეროებისა და გეოგრაფიული არეალების მიხედვით. ჯგუფს ასევე უფლება აქვს, უარი თქვას სადაზღვევო ანაზღაურების გაცემაზე თაღლითური მოთხოვნის აღმოჩენის შემთხვევაში. ჯგუფი გადაზღვევის ხელშეკრულებებს იყენებს სიცოცხლის დაზღვევის ყველა რისკისთვის და რისკის მოცულობა დაყვანილი აქვს მთლიანი ზარალის 25%-მდე. ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ერთ-ერთი უმთავრესი რისკია უზედური შემთხვევის თარიღისა და ზარალის განცხადების თარიღს შორის ინტერვალის არსებობა. ამ რისკის გამო, სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი იქმნება, რომელიც გამოითვლება ჯაჭვის კიბის სტატისტიკური მეთოდებით.

(გ) დაზღვევის რისკის კონცენტრაცია

ჯგუფის სადაზღვევო რისკის უმთავრესი ასპექტია სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის დონე, რომელიც მაღალია მაშინ, როდესაც გარკვეულმა შემთხვევამ ან შემთხვევებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინონ ჯგუფის 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 მომტანი იშვიათი შემთხვევების დროს, როგორცაა, მაგალითად სტიქიური უზედურებები, ისე სიტუაციებში, როცა ანდერაიტინგი გარკვეული ჯგუფის სასარგებლოდ, მაგალითად, გარკვეულ გეოგრაფიულ არეალში, ხდება.

ჯგუფი ამ რისკებს ორმაგი მეთოდით მართავს. ერთი მხრივ, რისკები იმართება სათანადო ანდერაიტინგით. ანდერაიტერებს არ აქვთ რისკების დაზღვევის უფლება, თუ მოსალოდნელი მოგება არ შეესაბამება ალბულ რისკს. მეორე მხრივ, რისკი იმართება გადაზღვევის მეშვეობით. ჯგუფი ყიდულობს გადაზღვევის პაკეტებს თავისი სხვადასხვა კლასის ავტო, სიცოცხლის და ქონების დაზღვევისთვის. ჯგუფი მუდმივად აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებსა და სარგებელს.

ქავან ყიფიძე

31 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

(დ) ზარალის რეგულირება

ინფორმაცია ზარალის რეგულირების შესახებ წარმოდგენილია ჯგუფისთვის დამახასიათებელი სადაზღვევო რისკის საილუსტრაციოდ. ცხრილში სადაზღვევო შემთხვევების დადგომის წლების მიხედვით გადახდილი ზარალი შედარებულია ამ ზარალისთვის შექმნილ რეზერვებთან. პროგნოზირებული მაჩვენებელი იზრდება ან მცირდება, როდესაც გადაიხდება ზარალი და მეტი ინფორმაცია ხდება ცნობილი გადაუხდილი ზარალის სიხშირესა და სიმძიმეზე. ცხრილის ქვედა ნაწილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული მთლიანი რეზერვებისა და პროგნოზირებული კუმულაციური ზარალის შეჯამება. მართალია, ცხრილში მოცემული ინფორმაცია ეხება წინა წლებში ასანაზღაურებელი ზარალის შესახებ გაკეთებული პროგნოზების მართებულობას, ამ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მკითხველები სიფრთხილით უნდა მოეკიდნენ წარსულის ზედმეტობის ან დეფიციტის ამჟამინდელი გადაუხდილი ზარალის ნაშთებზე ექსტრაპოლაციას. ჯგუფს მიაჩნია, რომ 2020 წლის ბოლოსთვის აუნაზღაურებელი მთლიანი მოთხოვნების პროგნოზი ადეკვატურია.

200 ლარი	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	სულ
კუმულაციური ზარალის შეფასება								
ზარალის დადგომის წელი	323	5,415	4,131	10,830	49,050	32,549	39,584	-
ერთი წლის შემდეგ	324	5,632	4,117	11,214	20,552	31,981	-	-
ორი წლის შემდეგ	323	5,674	4,131	11,194	20,611	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	323	5,780	4,123	11,218	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	323	5,817	4,123	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	323	5,771	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	323	-	-	-	-	-	-	-
დამდგარი ზარალის ამჟამინდელი შეფასება	323	5,771	4,123	11,218	20,611	31,981	39,584	113,661
ზარალის დადგომის წელი	(245)	(4,724)	(3,580)	(8,621)	(16,978)	(26,917)	(31,279)	-
ერთი წლის შემდეგ	(323)	(5,569)	(4,108)	(11,145)	(20,428)	(31,279)	-	-
ორი წლის შემდეგ	(323)	(5,584)	(4,108)	(11,174)	(20,546)	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	(323)	(5,659)	(4,123)	(11,218)	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	(323)	(5,659)	(4,123)	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	(323)	(5,689)	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	(323)	-	-	-	-	-	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(323)	(5,689)	(4,123)	(11,218)	(20,546)	(31,279)	(31,279)	(73,178)
აუნაზღაურებელი ზარალის მთლიანი რეზერვი	-	82	-	-	65	702	8,305	9,154

ქვეყანა ყიზილ

31 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

(i) ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ტარდება ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტირება, გამოუმუშავებული პრემიების საკმარისობის უზრუნველსაყოფად. მათში არ შედის შესაბამისი გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების აქტივები საქმიანობის თითოეული მიმართულებისთვის, რომლებიც ერთად იმართება. ამ ტესტირების ჩატარებისას გამოიყენება მოქმედი პოლისების ვადებისთვის მიკუთვნებადი სამომავლო სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, მოთხოვნების დარეგულირების და პოლისების ადმინისტრირების ხარჯების შეძლებისდაგვარად ზუსტი პროგნოზები. დანაკლისის აღმოჩენის შემთხვევაში ხდება შესაბამისი გადავადებული აკვიზიციური ხარჯის ჩამოფასება და, საჭიროების შემთხვევაში, იქმნება დამატებითი რეზერვი (ამოუწურავი რისკის რეზერვი). დეფიციტის აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში. 2020 და 2019 წლების განმავლობაში დანაკლისი არ გამოვლენილა და ამიტომ არ გამხდარა საჭირო დამატებითი ამოუწურავი რისკის რეზერვის შექმნა.

(ii) გადაზღვევის რისკი

ჯგუფი სადაზღვევო რისკს გადააზღვევს, რათა შეამციროს ანდერაქტინგის ზარალის მოცულობა სხვადასხვა ხელშეკრულების ფარგლებში, რომლებიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელურ რისკებს. ეს გადაზღვევის ხელშეკრულებები გადააანაწილებს რისკს და მინიმუმამდე დაჰყავს ზარალის ეფექტი. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია იმაზე, თუ როგორ აფასებს ჯგუფი ამ კონკრეტულ რისკს. გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობებით, გადამზღვეველი თანხმდება, რომ აანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის გადახდის შემთხვევაში. თუმცა, ჯგუფს რჩება ვალდებულება თავისი დამზღვევების მიმართ ამ გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვეველის შერჩევისას ჯგუფი ითვალისწინებს მის კრედიტუნარიანობას.

(iii) COVID-19-ის პანდემია

კოვიდ-19-ის პანდემია კვლავაც დიდ გავლენას ახდენს ცალკეულ ადამიანებზე, საზოგადოებაზე, ბიზნესსა და მსოფლიო ეკონომიკაზე. ჩვენ განვიხილეთ კოვიდ-19-ის პანდემია და მისი დღევანდელი და სამომავლო პოტენციური შედეგები ჯგუფსა და კომპანიაზე.

ჩვენი თანამშრომლების უსაფრთხოებისა და კეთილდღეობის უზრუნველსაყოფად ისინი დაუყოვნებლივ გადავიყვანეთ მუშაობის დისტანციურ რეჟიმზე. ჩვენ პანდემიის დასაწყისშივე მოვახერხეთ დისტანციური მუშაობისთვის საჭირო ინფრასტრუქტურის გამართვა.

ამასთანავე ჩვენი მომხმარებლების მხარდასაჭერად გარკვეული ინიციატივები განვახორციელეთ. საყოველთაო ჩაკეტვის დროს ავტოდაზღვევის საცალო პოლისების მფლობელებს შევთავაზეთ საშუაევითი პერიოდი პრემიების გადახდაზე. გარდა ამისა, იმ საცალო მომხმარებლებმა, რომელთა ავტოდაზღვევის პოლისები საყოველთაო ჩაკეტვის დროს აქტიური იყო, პოლისების განახლებისას გარკვეული შეღავათებით ისარგებლეს. სადაზღვევო პრემიების გადახდაზე საშუაევითი პერიოდი შევთავაზეთ იმ კორპორატიულ კლიენტებსაც, რომელთა საქმიანობაზეც ეკონომიკურმა კრიზისმა უარყოფითად იმოქმედა.

ქავან ყიფილი

31 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

პანდემიის გავლენა ავსახეთ ფინანსურ ანგარიშგებაში აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასებაზე. ჩვენ ის ცალკე არ გამოყავით, რადგან მისი გავლენა ჯგუფსა და კომპანიაზე არ იყო არსებითი.

„თიბისი დაზღვევას“ აქვს საკმაოდ მძლავრი ლიკვიდურობის პოზიცია და ფინანსური სიმტკიცე, რაც მას საშუალებას აძლევს, კოვიდ-19-ის პანდემიის ფონზე კი შესაშური შედეგები აჩვენოს. „თიბისი დაზღვევის“ გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტი მარეგულირებლის მიერ მოთხოვნილ დონეზე გაცილებით მაღალია. ჩვენ ფხიზლად ვმართავთ ჩვენს პორტფელს, რათა დავრწმუნდეთ, რომ კომპანიას საკმარისი რესურსები აქვს თავისი კაპიტალის ლიკვიდურობის საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად.

საქართველოში ჯანდაცვის მუშაკების ფინანსური მხარდაჭერის მიზნით, „თიბისი დაზღვევამ“ შექმნა კოვიდ-19-ის საქველმოქმედო ფონდი. წლის ბოლოსთვის ჩვენმა ფონდმა 308 ათასი ლარი გამოჰყო და ჯანდაცვის 88 მუშაკს დაეხმარა ფინანსური დახმარების პაკეტის მიღებაში.

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

(ა) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკა და ზოგიერთი განმარტებითი შენიშვნა საჭიროებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა განმარტებით შენიშვნებში წარმოდგენის მიზნებისთვის.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას ჯგუფი, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, იყენებს საბაზრო მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულების კატეგორიზაცია ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე, შეფასების მეთოდებში ამოსავალი მონაცემების გამოყენების მიხედვით:

- დონე 1: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (არაკორექტირებული) მოქმედ ბაზარზე;
- დონე 2: აქტივის ან ვალდებულების პირველ დონეში შესული კოტირებული ფასების გარდა სხვა პირდაპირი (ანუ ფასების სახით) ან არაპირდაპირი (ანუ ფასებიდან მიღებული) საბაზრო მონაცემები
- დონე 3: აქტივის ან ვალდებულების ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო მონაცემებს (არასაბაზრო მონაცემები).

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

ქეთევან ყიფიანი

სს „თიბისი და ზღუდა“

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები 2020

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ii) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებზე არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, თუმცა მათი სამართლიანი ღირებულება მოცემულია განმარტებითი შენიშვნებში:

1000 ლარი	31 დეკემბერი, 2020 წ.				31 დეკემბერი, 2019 წ.			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	10,836	-	10,836	4	7,477	-	7,481
საფინანსო სერტიფიკატები	-	38,711	-	38,711	-	27,661	-	27,661
ვადიანი ანაზრები	-	4,237	-	4,237	-	2,220	-	2,220
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	1,121	-	1,121	-	1,116	-	1,116
სულ აქტივები	-	54,905	-	54,905	4	38,474	-	38,478
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	1,430	-	1,430	-	926	-	926
სულ ვალდებულებები	-	1,430	-	1,430	-	926	-	926

დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები კოტირებული იყო ბაზარზე შესყიდვის თარიღისთვის, მაგრამ მას შემდეგ ბაზარი გაუჩინარდა.

(iii) სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასება:

1000 ლარი	31 დეკემბერი, 2020 წ.				31 დეკემბერი, 2019 წ.			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	121	-	121	-	175	-	175
სულ აქტივები	-	121	-	121	-	175	-	175

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას, ვინაიდან ზემოაღნიშნული ინსტრუმენტების უმრავლესობა მოკლევადიანია, დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო განაკვეთები მიზნულია საქართველოს ეროვნული ბანკის განაკვეთებზე და ამიტომ მათი საბალანსო ღირებულება უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

(ბ) ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

(ა) სესხები და მისაღები ანგარიშები; (ბ) გასაყიდად გამოზნული ფინანსური აქტივები; (გ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები და (დ) სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებაში ან ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებს ორი ქვეკატეგორია აქვს: (i) აქტივები, რომლებიც ასეთად კლასიფიცირდება თავდაპირველი აღიარებისას, და (ii) აქტივები, რომლებიც კლასიფიცირდება, როგორც სავაჭროდ განკუთვნილი. ამასთან, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები ცალკე კატეგორიაში შედის. საანგარიშგებო თარიღისთვის (ასევე 2019 წლის ფინანსურ წელს) ყველა ფინანსური აქტივი მიეკუთვნებოდა (ა) სესხებსა და მისაღებ ანგარიშებს. ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხებოდა.

(გ) წარმოებული ფინანსური აქტივები

წარმოებული ფინანსური აქტივები შედგება სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტებისგან, რომლებიც გამოიყენება სავალუტო კურსის ცვალებადობით გამოწვეული რისკის სამართავად. წარმოებული აქტივების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისთვის გამოიყენება სავალუტო კურსები, რომლებიც პირდაპირ მოიძებნება აქტიური ბაზრიდან.

(დ) ფინანსური რისკის მართვა

ჯგუფს ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად შემდეგი რისკები აქვს:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდურობის რისკი;
- საბაზრო რისკი.

შენიშვნაში წარმოდგენილია ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ რა მოცულობით აქვს ჯგუფს ზემოაღნიშნული რისკები, აგრეთვე რისკის შეფასებისა და მართვის რა მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები აქვს ჯგუფს. დამატებითი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია ამ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში.

(iv) რისკის მართვის სტრუქტურა

სამეთვალყურეო საბჭო, ჯგუფის ხელმძღვანელობასთან ერთად, პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის სისტემის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე, ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებასა და მონიტორინგზე და აქციონერების წინაშე თავისი საქმიანობის რეგულარულ ანგარიშგებაზე.

ქეთევან ყიფიძე

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა შეიქმნა იმისთვის, რომ მოხდეს ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და გაანალიზება, რისკის სათანადო ლიმიტების დაწესება და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, ასევე რისკებისა და მათი ლიმიტების დაცვის ზედამხედველობა. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, რომ მასში აისახოს საბაზრო პირობებში და ჯგუფის საქმიანობა. ჯგუფი, თავისი ტრენინგებით, მართვის სტანდარტებით და პროცედურებით, მიზნად ისახავს, შექმნას დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კარგად აქვთ გააზრებული თავიანთი ფუნქციები და მოვალეობები.

სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევს ჯგუფის ხელმძღვანელობის შესაბამისობას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან და ამოწმებს რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობას ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკებისთვის.

(v) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს.

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად ხდება.

ჯგუფი გარკვეულ რისკებს გადააზღვევს გადამზღვეველ კომპანიებში. გადამზღვეველი კომპანიების შერჩევა ეყრდნობა, ძირითადად, კონტრაქტის გადახდისუნარიანობასთან, საიმედოობასთან და კრედიტუნარიანობასთან დაკავშირებულ კრიტერიუმებს.

საკრედიტო რისკის მოცულობა

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების სხვადასხვა კომპონენტისთვის.

1000 ლარი	31 დეკემბერი, 2020 წ.	31 დეკემბერი, 2019 წ.
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	22,503	20,277
გადამზღვეველისგან მისაღები პრემიები	3,048	8,666
წარმოებული ფინანსური აქტივები	121	175
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,116	1,116
საბანკო ანაზრები	42,948	29,881
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10,836	7,481
საკრედიტო რისკის მთლიანი მოცულობა	80,572	67,596

ქეთევან ყიფიძე

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების ვადიანობა საანგარიშგებო თარიღისთვის იყო:

000 ლარი	მთლიანი, 2020 წ.	გაუფასუ- რება, 2020 წ.	წმინდა 2020 წ.	მთლიანი, 2019 წ.	გაუფასუ- რება, 2019 წ.	წმინდა 2020 წ.
ვადაგადაცილებელი	19,247	-	19,247	17,725	-	17,725
0-30 ვადაგადაცილებული დღე	3,182	90	3,092	2,653	101	2,552
30-90 ვადაგადაცილებული დღე	221	120	101	40	40	-
91-180 ვადაგადაცილებული დღე	267	227	40	75	75	-
181-270 ვადაგადაცილებული დღე	182	165	17	65	65	-
271-365 ვადაგადაცილებული დღე	96	90	6	58	58	-
ერთ წელზე მეტ ხნით ვადაგადაცილებული	617	617	-	316	316	-
სულ	23,812	1,309	22,503	20,932	655	20,277

ჯგუფს არ აქვს მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკი პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან წარმოშობილ დებიტორულ დავალიანებასთან დაკავშირებით, რადგან ხდება პოლისების გაუქმება და ამ პოლისებთან დაკავშირებული გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვიც ანალოგიურად უქმდება, თუ არსებობს იმის ობიექტური მტკიცებულება, რომ დაზღვევეს არ სურს ან არ შეუძლია გააგრძელოს პოლისით გათვალისწინებული პრემიის გადახდა.

ხელმძღვანელობა სადაზღვევო პოლისებს გაუფასურებულად მიიჩნევს მათი 30 დღით ვადაგადაცილების შემდეგ.

(vi) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფს გაუჭირდება ფულადი სახსრების მოზიდვა თავისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის თუ საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისობაში მოყვანა და/ან შეუსაბამობის კონტროლი უმნიშვნელოვანესია ფინანსური ინსტიტუტების მართვისთვის, ჯგუფის ჩათვლით. სრული შესაბამისობა ფინანსური დაწესებულებებისთვის უჩვეულოა, რადგან ბიზნესსაქმიანობა ხშირად წინასწარ განუსაზღვრელი ვადის და სხვადასხვა ტიპისაა. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მოგებიანობას, მაგრამ ასევე შეუძლია გაზარდოს ზარალის რისკი.

ჯგუფი ლიკვიდურობას მართავს იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს ფულადი სახსრების ხელმისაწვდომობა ნებისმიერ დროს, რათა დროულად დაფაროს ყველა ფულადი ვალდებულება. ჯგუფის ლიკვიდურობის პოზიციებს ხელმძღვანელობა თვეში ერთხელ ამოწმებს.

ხეივან ყაჩაღი

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)**(vii) ვადიანობის ანალიზი**

ჯგუფი ვადიანობის ანალიზს იყენებს თავისი ლიკვიდურობის რისკის სამართავად. ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების უმეტესობა, ხელშეკრულებების მიხედვით, საანგარიშგებო თარიღიდან ერთ წელიწადში უნდა დაიფაროს, გარდა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი ვალდებულებისა. ხელმძღვანელობის შეფასებით, სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების გამო ფულადი ნაკადების გადინების ვადა ერთ წელს არ აღემატება.

(viii) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადები ცვალებადი იქნება საბაზრო ფასების მერყეობის გამო.

ჯგუფის საბაზრო რისკის მოცულობის შემცირების მიზნით, აქტივების განაწილებისა და პორტფელის ლიმიტის სტრუქტურების მონიტორინგისთვის დანერგილია შესაბამისი პოლიტიკა და პროცედურები.

(ix) სავალუტო რისკი

ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები გამოხატულია ერთზე მეტ ვალუტაში. თუ ერთ ვალუტაში გამოხატული აქტივები და ვალდებულებები ერთმანეთს არ ემთხვევა, მაშინ ჯგუფს აქვს ღია სავალუტო პოზიცია და მასზე შეიძლება არასახარბიელოდ იმოქმედოს სავალუტო კურსების ცვლილებებმა.

ხელმძღვანელობა ვალდებულია, მუდმივად მოახდინოს სავალუტო კურსების ცვალებადობისა და სავალუტო ბაზრების მონიტორინგი. ჯგუფის მიზანია, დახუროს სავალუტო პოზიციები და უზრუნველყოს ღია სავალუტო პოზიციის მუდმივად ლიმიტებში მოქცევა.

ქავკან ყიფიძე

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფს სავალუტო რისკი, ძირითადად, ექმნება აშშ-ში და ევროში გამოხატული სადაზღვევო დებიტორული და კრედიტორული დავალიანების გამო. ჯგუფის სავალუტო რისკები ასეთია:

2020 წლის	აშშ- დოლარში			აშშ- დოლარში		
	გამოხა- ტული, 31 დეკემბერი, 2020 წ.	ევროში გამოხა- ტული, 31 დეკემბერი, 2020 წ.	ლარში გამოხა- ტული, 31 დეკემბერი, 2020 წ.	გამოხა- ტული, 31 დეკემბერი, 2019 წ.	ევროში გამოხა- ტული, 31 დეკემბერი, 2019 წ.	ლარში გამოხა- ტული, 31 დეკემბერი, 2019 წ.
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	135	11	10,690	324	27	7,130
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	12,803	1,052	8,648	11,880	919	7,478
გადაზღვევლისგან მისაღები პრემიები	2,273	792	(17)	6,991	1,708	(33)
გადაცემული წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში	533	327	6,649	1,069	29	6,109
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	(1,671)	(1,083)	(35,773)	(2,271)	(81)	(30,050)
გადაზღვევის კრედიტორული დავალიანება	(7,552)	(1,081)	(121)	(6,412)	(1,269)	(174)
საიჯარო ვალდებულებები	(1,437)	-	(12)	(1,961)	-	(62)
ფინანსური ვალდებულებები	(809)	169	(790)	(261)	96	(761)
რისკის წმინდა საბალანსო მოცულობა	4,275	187	(10,726)	9,359	1,429	(10,363)
წარმოებული ინსტრუმენტები	(3,113)	-	3,234	(4,732)	-	4,907
რისკის ნეტო ოდენობა	1,162	187	(7,492)	4,627	1,429	(5,456)

ქავთაძე ყოსბო

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

გამოყენებულია შემდეგი მნიშვნელოვანი საეკონომიკური კურსები:

	საშუალო კურსი	სპოტ კურსი საანგარიშგებო თარიღისთვის
ლარში	2020	31 დეკემბერი, 2020 წ.
აშშ დოლარი	3.1097	3.2766
ევრო	3.5519	4.0233

	საშუალო კურსი	სპოტ კურსი საანგარიშგებო თარიღისთვის
ლარში	2019	31 დეკემბერი, 2019 წ.
აშშ დოლარი	2.8192	2.8677
ევრო	3.1553	3.2095

მგრძნობელობის ანალიზი

გონივრულობის ფარგლებში, ლარის მოსალოდნელი გამყარება (გაუფასურება) 31 დეკემბრის მდგომარეობით აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებით, როგორც ქვემოთ არის აღნიშნული, შემდეგ გავლენას მოახდენდა უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე და კაპიტალისა და წმინდა მოგებისა თუ ზარალის ოდენობაზე. ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ყველა დანარჩენი ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები მუდმივი რჩება.

100 ლარი	გამყარება მოგება ან (ზარალი) და კაპიტალი	გაუფასურება მოგება ან (ზარალი) და კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2020 წ.		
აშშ დოლარი (10%-იანი ცვლილება)	(99)	99
ევრო (10%-იანი ცვლილება)	(16)	16
31 დეკემბერი, 2019 წ.		
აშშ დოლარი (10%-იანი ცვლილება)	(393)	393
ევრო (10%-იანი ცვლილება)	(121)	121

(x) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების მერყეობა უარყოფითად იმოქმედებს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და საოპერაციო შედეგებზე.

თეიმურაზ ყაშიჭიძე

32 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფს დაბალი რისკი აქვს მცოდნე განაკვეთის მქონე პროცენტთან ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. საპროცენტო განაკვეთის რისკის მქონე ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებით, რაც შეადგენს მთლიანი საკრედიტო რისკის მოცულობის მხოლოდ 1.4%-ს, შესაბამისად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფს არ აქვს საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი რისკი.

33 პირობითი ვალდებულებები

(ა) სასამართლოში საქმის წარმოება

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფი გამოდის ძირითადად ზარალთან ან სუბროგაციის გადახდებთან დაკავშირებული სასამართლო პროცესების მხარედ. საანგარიშგებო თარიღისთვის არ მიმდინარეობს ისეთი მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები, რომლებსაც შეიძლება არსებითი გავლენა ჰქონდეს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(ბ) საგადასახადო გარემო

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირია საკანონმდებლო ცვლილებები, ოფიციალური განცხადებები და სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ხშირად ბუნდოვანი და ურთიერთსაწინააღმდეგოა და სხვადასხვაგვარად შეიძლება იქნეს გაგებული. თუ იმ წლის ბოლოდან, რომელშიც საგადასახადო კანონმდებლობა დაირღვა, ოთხი წელია გასული, საგადასახადო ორგანოებს არ აქვთ უფლება დააკისრონ დამატებითი გადასახადები, ჯარიმა ან საურავი.

ამ გარემოებებმა შეიძლება დამატებითი საგადასახადო რისკები შექმნან საქართველოში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მან ადეკვატურად გაითვალისწინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საკუთარი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. მაგრამ შესაბამისი ორგანოებს, შეიძლება, ხელმძღვანელობისგან განსხვავებული ინტერპრეტაცია ჰქონდეთ და თუ ისინი შეძლებენ თავიანთი მოსაზრების დამტკიცებას, ამას შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე. (24-ე შენიშვნა)

34 დაკავშირებული მხარეები

(ა) მშობელი კომპანია და საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე

2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფისა და კომპანიის უშუალო და საბოლოო მშობელი კომპანია იყო საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“.

ჩიკაზა ყიჩაძე

34. დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

(ბ) ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება

ხელმძღვანელ პირებში შედიან დირექტორები (აღმასრულებელი).

2020 წლის	2020		2019	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
ხელფასები და პრემიები	1,657	799	2,284	1,196
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	1,228	2,615	20	-
სხვა გრძელვადიანი სარგებელი შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრეგლოები და დაზღვევა	-	-	1,388	1,388
	12	-	11	-
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	2,897	3,414	3,703	2,584

(გ) გარიგებები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებულ მხარეებთან მიმდინარე ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი 2020 წლისა და 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის:

2020 წლის	2020			2019		
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*	სხვა	მთლიანის პროცენ- ტული წილი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*	სხვა	მთლიანის პროცენ- ტული წილი
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი გვერდულებები	10,799	-	100%	3,404	-	46%
საბანკო ანაზღაურებები	12,625	-	29%	11,844	-	40%
წარმოებული ფინანსური აქტივები	121	-	100%	175	-	100%
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	3,081	314	15%	2,822	191	15%
სხვა აქტივები	-	-	0%	-	-	0%
სულ აქტივები	26,626	314	28%	18,245	191	23%
ვალდებულებები						
სადაზღვევო						
ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	8,784	478	24%	4,584	188	15%
გადასახდელი საკომისიო	11,009	-	85%	10,270	-	87%
საიჯარო ვალდებულება	65	-	4%	129	-	6%
სულ ვალდებულებები	19,858	478	29%	14,983	188	25%

ქვეყანა ყოიჭი

34. დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

	2020			2019		
	საერთო კონტროლ ს დაქვემდებ არებული პირები	სხვა დაკავში რებული მხარეებ ი	მთლიან წილს პროცენ ტული წილი	საერთო კონტროლ ს დაქვემდებ არებული პირები	სხვა დაკავში რებული მხარეებ ი	მთლიან წილს პროცენ ტული წილი
1000 ლარი						
მოგება-ზარალის ანგარიშგება						
გამომუშავებული პრემია	38,136	999	47%	32,497	560	46%
საპროცენტო შემოსავალი	1,929	-	42%	1,152	-	41%
დამდგარი ზარალი	(13,401)	(703)	(36%)	21,812	(26)	586%
დამდგარი, მაგრამ						
განუცხადებული ზარალი	(178)	-	76%	412	-	121%
აკვიზიციური ხარჯები	(10,634)	-	67%	(10,309)	-	67%
საკურსო სხვაობიდან						
მიღებული						
შემოსულობა/ზარალი	(256)	-	(55%)	(197)	-	158%
სულ	15,596	296		45,367	534	

დაკავშირებულ მხარეებთან განთავსებულ საბანკო ანაზრებზე დარიცხული წლიური პროცენტი 10.55%-დან 14.30%-მდეა.

საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ პირებში შედიან საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ჯგუფის“ შვილობილი კომპანიები.

სხვა დაკავშირებული მხარეები, ძირითადად, მოიცავს საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფს“, საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასა და საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასთან დაკავშირებულ ორგანიზაციებს.

35. საღრიცხო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ეს კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) მიხედვით პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით, რომელიც მოდიფიცირებულია ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით მათ სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით და შენობებისა და აღჭურვილობის, გასაყიდად გამოზნული ფინანსური აქტივების და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებაში ან ზარალში ასახული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისთვის გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ. ეს პოლიტიკა ერთნაირად ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ საგანგებოდ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ქეთევან ყიფიანი

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)**(ა) კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები**

შვილობილი კომპანიები ის ინვესტიციის ობიექტებია, სტრუქტურირებული საწარმოების ჩათვლით, რომლებსაც ჯგუფი აკონტროლებს, რადგან (i) შეუძლია წარმართოს ინვესტიციის ობიექტის ის საქმიანობები, რომლებიც მის უკუგებაზე მნიშვნელოვნად მოქმედებს, (ii) აქვს ინვესტიციის ობიექტში მონაწილეობის შედეგად ცვლად უკუგებასთან დაკავშირებული რისკი და უფლებები, და (iii) შეუძლია გამოიყენოს ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენა და იმოქმედოს ინვესტორის უკუგების ოდენობაზე. სხვა საწარმოზე ჯგუფის გავლენის შეფასებისას ხდება არსებითი უფლებების, მათ შორის არსებითი პოტენციური ხმის უფლებების, არსებობის და ეფექტის გათვალისწინება. იმისათვის, რომ უფლება არსებითად ჩაითვალოს, მის მფლობელს უნდა ჰქონდეს ამ უფლების პრაქტიკული გამოყენების შესაძლებლობა ინვესტიციის ობიექტის შესაბამისი საქმიანობების წარმართვის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღებისას. ჯგუფს შეიძლება გავლენა ჰქონდეს ინვესტიციის ობიექტზე მაშინაც კი, როდესაც მისი ხმის უფლებების ნაბევარს ან ნაკლებს ფლობს. ასეთ შემთხვევაში ჯგუფი ადარებს თავის ხმის უფლებათა რაოდენობას სხვა მფლობელების ხმის უფლებების რაოდენობასა და გაზრევასთან, რათა განსაზღვროს აქვს თუ არა ფაქტობრივი გავლენა ინვესტიციის ობიექტზე. სხვა ინვესტორების დამცავი უფლებები, როგორიცაა უფლებები, რომლებიც უკავშირდება ინვესტიციის ობიექტის საქმიანობაში ფუნდამენტურ ცვლილებებს ან გამოიყენება მხოლოდ გამოწვევის შემთხვევებში, ჯგუფს ინვესტიციის ობიექტის გაკონტროლებაში ხელს არ უშლის. შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირდება იმ თარიღიდან, როდესაც ჯგუფს გადაეცემა კონტროლი და მათი დეკონსოლიდაცია ხდება კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

(ბ) უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გადაანგარიშება ჯგუფის სამუშაო ვალუტაში ხდება ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსებით.

საანგარიშგებო თარიღით უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების გადაანგარიშება ლარში ხდება სამუშაო ვალუტის ამავე თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით. ფულად მუხლებზე საკურსო შემოსულობა ან ზარალი არის სხვაობა პერიოდის დასაწყისში სამუშაო ვალუტაში ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც კორექტირებულია ეფექტური პროცენტით და შენატანებით პერიოდის განმავლობაში, და უცხოურ ვალუტაში ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, რომელშიც კონვერტაცია ხდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული კურსით.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული არაფულადი მუხლები, რომლებიც პირვანდელი ღირებულების საფუძველზეა შეფასებული, გადაანგარიშებულია ოპერაციის დღეს მოქმედი სავალუტო კურსის შესაბამისად.

გადაანგარიშების შედეგად წარმოშობილი საკურსო სხვაობების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

ქეთევან ყიფიშვილი

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(გ) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

(i) ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

სადაზღვევო ხელშეკრულებებს განეკუთვნება ისეთი ხელშეკრულებები, რომელთა გაფორმებითაც ჯგუფი კისრულობს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს სხვა მხარის („დამზღვევი“) წინაშე იმით, რომ თანხმდება, დაზღვევს ან სხვა მოსარგებლეს აუნაზღაუროს ზარალი, თუ მომავალში დამდგარი გაუთვალისწინებელი შემთხვევა („სადაზღვევო შემთხვევა“) უარყოფითად იმოქმედებს დაზღვევზე ან სხვა მოსარგებლეზე.

სადაზღვევო რისკი არის რისკი, რომელიც ფინანსური რისკი არაა.

ფინანსური რისკი ერთი ან რამდენიმე ისეთი მაჩვენებლის ცვლილების რისკია, როგორებიცაა: განსაზღვრული საპროცენტო განაკვეთი, ფინანსური ინსტრუმენტის ფასი, სასაქონლო ღირებულება, სავალუტო გაცვლითი კურსი, განაკვეთების ან ფასის ინდექსი, საკრედიტო რეიტინგი ან საკრედიტო ინდექსი თუ სხვა ცვლადები. არაფინანსური ცვლადის შემთხვევაში, ეს უკანასკნელი არ უნდა იყოს დამახასიათებელი ხელშეკრულების მხარისათვის. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით ასევე შეიძლება გადავიდეს გარკვეული ფინანსური რისკი.

სადაზღვევო რისკი მნიშვნელოვანია მხოლოდ მაშინ, თუ სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად ჯგუფს შეიძლება მნიშვნელოვანი ზარალის ანაზღაურება მოუხდეს. მას შემდეგ, რაც ხელშეკრულება კლასიფიცირდება სადაზღვევო ხელშეკრულებად, იგი რჩება ამ კატეგორიაში მანამ, სანამ ამოიწურება ან შესრულდება უფლება-მოვალეობები. ხელშეკრულებები, რომელთა მიხედვითაც დაზღვევიდან ჯგუფზე გადაცემული სადაზღვევო რისკი არ არის მნიშვნელოვანი, ფინანსურ ინსტრუმენტებად კლასიფიცირდება.

ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებებად აღირიცხება.

(ii) ხელშეკრულებების აღიარება და შეფასება

პრემიები

მთლიანი მოზიდული პრემიები მოიცავს წლის განმავლობაში გაფორმებული ხელშეკრულებების პრემიებს განურჩევლად იმისა, მთლიანად თუ ნაწილობრივ უკავშირდებიან ისინი გვიანდელ სააღრიცხვო პერიოდს.

პრემიების გაცხადება ხდება შუამავლებისთვის გადასახდელი საკომისიოს ჩათვლით და პრემიებზე დარიცხული გადასახადებისა და მოსაკრებლების გამოკლებით. მოზიდული პრემიების გამომუშავებული ნაწილის აღიარება შემოსავალში ხდება. პრემიები გამომუშავებულია რისკის მინიჭების თარიღიდან, ზარალის ანაზღაურების პერიოდის განმავლობაში, დღიური პროპორციული მეთოდის გამოყენებით. გადაზღვევის გამავალი პრემიების აღიარება ხდება ხარჯად, დღიური პროპორციული მეთოდის გამოყენებით. გადაზღვევის გამავალი პრემიების ის ნაწილი, რომელიც ხარჯად არ აღიარდება, აღირიცხება ავანსის სახით.

ქეთევან ყიფიანი

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

პოლისების გაუქმება

პოლისების გაუქმება ხდება მაშინ, თუ არსებობს იმის ობიექტური მტკიცებულება, რომ დამზღვევეს არ სურს ან არ შეუძლია პოლისით გათვალისწინებული პრემიების გადახდის გაგრძელება. შესაბამისად, გაუქმება მეტწილად მოქმედებს იმ პოლისებზე, რომლებზეც პრემიები გადაიხდება ნაწილ-ნაწილ პოლისის ვადის განმავლობაში.

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი მოიცავს მთლიანი მოზიდული პრემიების იმ წილს, რომლის გამოუმუშავებაც პროგნოზირებულია მომდევნო ან მის შემდგომ ფინანსურ წლებში და თითოეული სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის ცალკე, დღიური პროპორციული მეთოდის გამოყენებით, გამოითვლება.

(iii) მთლიანი საბალანსო ღირებულება და ჩამოწერები

ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება არის ფინანსური აქტივის ამორტიზებული ღირებულება ზარალის რეზერვის მიხედვით დაკორექტირებამდე. ჯგუფი პირდაპირ ამცირებს ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებას, როდესაც საწარმოს აღარ აქვს ფინანსური აქტივის მთლიანად ან ნაწილობრივ ამოღების გონივრული მოლოდინი. ეს უკანასკნელი მოიცავს ადგილობრივი რეგულაციებით გათვალისწინებულ ჯარიმებს. პრემიები ჩამოსაწერად ფასდება ან კოლექტიურად, ვადაგადაცილებული დღეების კრიტერიუმების საფუძველზე, ან ინდივიდუალურად, პრემიის სეგმენტისა და კლიენტის ტიპის მიხედვით.

სადაზღვევო ზარალი

წმინდა დარეგულირებული ზარალი შედგება ფინანსური წლის განმავლობაში დარეგულირებული ზარალისგან, შეტყობინებული ზარალისთვის შექმნილ რეზერვში მოძრაობასთან ერთად. ანაზღაურებული ზარალი შედგება ჯგუფის მიერ დამდგარი, მაგრამ გადაუხდელი ზარალის ანაზღაურების საბოლოო დანახარჯის პროგნოზის მიხედვით შექმნილი რეზერვებისგან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თარიღისთვის, იმისდა მიუხედავად, 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, მიღებული გამოცდილება და წარსულში არსებული ტენდენციები. შეტყობინებული ზარალის რეზერვების დისკონტირება არ ხდება.

გადაზღვევიდან და სუბროგაციიდან მოსალოდნელი ანაზღაურების აღიარება ცალკე ხდება აქტივებად. გადაზღვევიდან და სუბროგაციიდან ანაზღაურება ფასდება შეტყობინებული ზარალის შეფასების ანალოგიურად.

ზარალის თანხების წინა წლებში შექმნილი რეზერვების კორექტირება აისახება იმ პერიოდის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში, რომელშიც შევიდა კორექტირებები და, თუ არსებითია, ცალკე აღირიცხება. გამოყენებული მეთოდებისა და გაკეთებული პროგნოზების გადამოწმება რეგულარულად ხდება.

სადაზღვევო
ზარალი

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(iv) გადაზღვევა

ჯგუფი გადაზღვევას გადასცემს ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, რათა შეამციროს თავისი პოტენციური წმინდა ზარალი გადაზღვევებზე რისკის ნაწილობრივი გადაცემით. გადაზღვევის ხელშეკრულებები ჯგუფს არ ათავისუფლებს თავისი დამზღვევების წინაშე აღებული პირდაპირი ვალდებულებებისგან.

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

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

გადაზღვევის აღებული პრემიების შემოსავლად აღიარება ხდება და აღირიცხება ისე, თითქოს გადაზღვევა პირდაპირ გარიგებად მიიჩნეოდეს, გადაზღვეული გარიგების პროდუქტების კლასიფიკაციის გათვალისწინებით.

გადაზღვევის ხელშეკრულებების თანახმად ამოღებადი თანხების გაუფასურება ფასდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ყოველი თარიღისთვის. ასეთი აქტივები გაუფასურებულად ითვლება მაშინ, როდესაც მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ დამდგარი მოვლენის შედეგად ჩნდება ობიექტური ნიშნები იმისა, რომ ჯგუფმა შესაძლოა სრულად ვერ ამოიღოს ვალდებულებები და როდესაც ამ მოვლენას სარწმუნოდ შეფასებადი გავლენა აქვს ჯგუფის მიერ გადაზღვევისგან მისაღებ თანხებზე. ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მხოლოდ ის უფლებები აღირიცხება გადაზღვევის აქტივებად, რომლებიც განაპირობებენ სადაზღვევო რისკის მნიშვნელოვან გადაცემას. ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული უფლებები, რომლებიც არ გადასცემს მნიშვნელოვან სადაზღვეო რისკს, აღირიცხება ფინანსურ ინსტრუმენტებად.

(v) გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

ჯგუფი იღებს საკომისიოს გადაზღვევებისთვის პრემიების გადაცემისთვის. ამ ტიპის საკომისიოს აღიარება ხდება სადაზღვევო საქმიანობიდან მოგებაში ან ზარალში. საკომისიო შემოსავალი გადაცემული გადაზღვევის პრემიებიდან, რომლებიც წარმოადგენს ამოღებულ აკვიზიციურ ხარჯებს, ამცირებს არაამორტიზებულ აკვიზიციურ ხარჯებს იმგვარად, რომ წმინდა აკვიზიციური ხარჯები კაპიტალიზდება და

აღირიცხება ხარჯებში აღიარებული წმინდა სადაზღვევო შემოსავლის პროპორციულად. გადაცემული გადაზღვევიდან გადავადებულ საკომისიო შემოსავალში ცვლილებები აისახება მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებებში.

ქავაზი ყოიჭიო

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(vi) გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

აკვიზიციური ხარჯები, რომლებიც წარმოადგენს სადაზღვევო აგენტებისთვის და ბროკერებისთვის გადახდილ საკომისიოებს და აკვიზიციასთან პირდაპირ დაკავშირებული სხვა ხარჯები გადავადდება და ამორტიზდება იმ პერიოდის განმავლობაში, რომელშიც მოხდა შესაბამისი მოზიდული პრემიების გამომუშავება იმდენად, რამდენადაც ეს დანახარჯები ამოღებადია მომავალი პრემიებიდან. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები მცირდება მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებულ გაუფასურებულ სადაზღვევო პოლისებზე გადასახდელი საკომისიოებით.

(vii) სადაზღვევო დებიტორული და კრედიტორული დავალიანება

დაზღვეულების, აგენტებისა და გადაზღვევულების მიმართ ვალდებულებები და მოთხოვნები ფინანსური ინსტრუმენტებია და შედის სადაზღვევო დებიტორულ და კრედიტორულ დავალიანებებში, და არა სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილ რეზერვებში ან სადაზღვევის აქტივებში. ჯგუფი პერიოდულად ამოწმებს სადაზღვევო დებიტორულ დავალიანებას, რომ შეაფასოს მათი გაუფასურება.

(დ) ფინანსური ინსტრუმენტები

ჯგუფი არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს მიაკუთვნებს სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიას. ჯგუფი არაწარმოებულ ფინანსურ ვალდებულებებს მიაკუთვნებს სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიას.

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

ჯგუფი სესხებისა და მისაღები ანგარიშების თავდაპირველად აღიარებს მათი შექმნის დღეს. ყველა სხვა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარებულია გარიგების იმ თარიღისთვის, როდესაც ჯგუფი ხდება ამ ინსტრუმენტთან დაკავშირებით გაფორმებული ხელშეკრულების მხარე.

ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც იწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები აქტივიდან ფულადი სახსრების ნაკადების მიღებაზე ან როდესაც გადასცემს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ უფლებას ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღებაზე ისეთი გარიგების საფუძველზე, რომლის მიხედვითაც ამ ფინანსური აქტივების საკუთრებასთან დაკავშირებული თითქმის ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემა ხდება. ნებისმიერი მონაწილეობა გადაცემულ ფინანსურ აქტივში, რომელიც შექმნა ან შეინარჩუნა ჯგუფმა აღიარებული უნდა იყოს ცალკე აქტივის ან ვალდებულების სახით.

ჯგუფი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულების, გაუქმების ან ამოწურვის შემთხვევაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხორციელდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს სამართლებრივი უფლება თანხების ჩათვლისა და განზრახული აქვს შემზღვედრი მოთხოვნების ურთიერთგაქცევა ან ერთდროულად აქტივების რეალიზაცია და ვალდებულებების დაფარვა.

ქეთევან ყოსბიძე

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(ii) წარმოებული ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელი ან სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებითაც აქტიურ ბაზარზე ვაჭრობა არ ხდება, ფასდება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით

იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიიღებოდა შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში წმინდა გრძელი პოზიციის (ანუ აქტივის) გაყიდვით გარკვეული რისკის დონის შემთხვევაში ან გადაიხდებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (ანუ ვალდებულების) გადაცემით გარკვეული რისკის მოცულობის შემთხვევაში.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის ფინანსური აქტივების ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდების მქონე კატეგორია, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ასეთი ფინანსური აქტივების აღიარება თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ხდება, რასაც შემდეგ ემატება პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ სესხებისა და მისაღები ანგარიშების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელსაც აკლდება გაუფასურების ზარალი.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის ნაშთებისგან და მოთხოვნამდე ანაზრებისგან, რომელთაც აქვთ შეძენის თარიღიდან სამ თვემდე ვადა და შეიცავენ მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

(iii) არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები - შეფასება

ჯგუფი არაწარმოებულ ფინანსურ ვალდებულებებს მიაკუთვნებს სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიას. ასეთი ფინანსური ვალდებულებების აღიარება თავდაპირველად ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელსაც აკლდება პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ეს ფინანსური ვალდებულებები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით.

(iv) ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს თანხების ურთიერთგადაფარვის სამართლებრივი უფლება და განზრახული აქვს შემხვედრი მოთხოვნების ურთიერთგაქვითვა ან თანადროულად აქტივების რეალიზაცია და ვალდებულებების დაფარვა.

კომპანიას ამჟამად აქვს თანხების ურთიერთგადაფარვის უფლება, თუ ეს უფლება არ არის პირობითად დამოკიდებული სამომავლო შემთხვევაზე და მისი აღსრულება შესაძლებელია როგორც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, ისე კომპანიისა და მისი ყველა კონტრაქტის დეფოლტის, გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

ქეთევან ყიფიანი

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(v) შემდგომი შეფასებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი

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

(vi) საექიო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია საკუთარ კაპიტალად. ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებისა და აქციის ოფციონებისთვის პირდაპირ მიკუთვნებადი ზღვრული ხარჯების აღიარება ხდება კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით, საგადასახადო ეფექტის გათვალისწინებით.

(v) ძირითადი საშუალებები

(i) აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებების ერთეულები ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და ყოველგვარი დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. დანახარჯები მოიცავს აქტივის შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს. ძირითადი საშუალებების ნებისმიერი ერთეულის გასვლის შედეგად შემოსულობის ან ზარალის მიღება განისაზღვრება გასვლიდან მიღებული შემოსავლის შედარებით ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებასთან და მისი აღიარება ხდება წმინდა თანხით მოგებაში ან ზარალში სხვა შემოსავლის ან სხვა ხარჯების მუხლში.

(ii) შემდგომი დანახარჯები

ძირითადი საშუალების კომპონენტის შეცვლის ხარჯის აღიარება ხდება ამ ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულებაში თუ მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი მიიღებს ამ კომპონენტის თანამდევ სამომავლო ეკონომიკურ სარგებელს და თუ მისი ხარჯის სარწმუნოდ შეფასება შეიძლება.

შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება. ძირითადი საშუალებების ტექნიკური მომსახურების ყოველდღიური ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში მისი დადგომისთანავე.

(iii) ცვეთა

ძირითადი საშუალებების ერთეულების ცვეთა ხდება მათი დამონტაჟების და ექსპლუატაციისთვის მზადყოფნის თარიღიდან ან, შიდა რესურსებით შექმნილი აქტივების შემთხვევაში, იმ თარიღიდან, როდესაც დასრულდა აქტივის შექმნა და იგი ექსპლუატაციისთვის მზად არის. ცვეთა ეყრდნობა აქტივის თვითღირებულება, რომელიც შემცირებულია მოსალოდნელი ნარჩენი ღირებულებით. ცალკეული აქტივის მნიშვნელოვანი კომპონენტები ფასდება და თუ ამ კომპონენტს აქტივის დანარჩენი ნაწილისგან განსხვავებული სასარგებლო გამოყენების ვადა აქვს, მისი ცვეთა განსხვავებულად ხორციელდება.

ქავაზი ყოჩხივი

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვეთის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება ძირითადი საშუალებების თითოეული ნაწილის სასარგებლო გამოყენების სავარაუდო ვადაზე ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდით, რადგანაც ეს ყველაზე ზუსტად ასახავს აქტივიდან მიღებული სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოსალოდნელ ათვისებას.

ავეჯისა და ინვენტარის სასარგებლო მომსახურების სავარაუდო ვადები 5-დან 10 წლამდე მერყეობს; საიჯარო ქონების გაუმჯობესების სასარგებლო მომსახურების ვადა შესაბამისი იჯარის ვადა და, თუ იჯარის ვადა განსაზღვრული არ არის, მაქსიმუმ, 7 წელი, ხოლო სატრანსპორტო საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა 10 წელია. ცვეთის დარიცხვის მეთოდები, სასარგებლო გამოყენების ვადები და ნარჩენი ღირებულებები გადაისინჯება ყოველი საანგარიშგებო თარიღით და, საჭიროების შემთხვევაში, შესაბამისად კორექტირდება.

(ვ) აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფს იჯარით მხოლოდ საოფისე ფართები აქვს აღებული. ხელშეკრულებები შეიძლება შეიცავდეს როგორც საიჯარო, ისე არასაიჯარო კომპონენტებს. ჯგუფი სახელშეკრულებო ანაზღაურების თანხას საიჯარო და არასაიჯარო კომპონენტებზე ანაწილებს მათი ფარდობითი ინდივიდუალური ფასების საფუძველზე.

იჯარიდან წარმოქმნილი აქტივების შეფასება თავდაპირველად ხდება მათი დისკონტირებული ღირებულების საფუძველზე.

საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით და მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასების თანხა,
- ნებისმიერი საიჯარო გადახდა, გადახდილი იჯარის დაწყების თარიღით ან მანამდე, შემცირებული მიღებული ნებისმიერი საიჯარო შეღავათით, ყოველგვარი თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯებით, და აქტივის საიჯარო ხელშეკრულებით სავალდებულო მდგომარეობამდე მიყვანის ხარჯებით.
- ყოველგვარი თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები, და
- საიჯარო ხელშეკრულებით მოთხოვნილ მდგომარეობამდე აქტივის აღდგენის ხარჯი.

აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა, როგორც წესი, ერიცხება წრფივი მეთოდით, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უფრო ხანმოკლე პერიოდზე.

(ზ) არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის არამატერიალურ აქტივებს სასარგებლო მომსახურების განსაზღვრული ვადა აქვთ და მათში, ძირითადად შედის, კომპიუტერების პროგრამული უზრუნველყოფა. შეძენილი პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზება ხდება იმ ხარჯების საფუძველზე, რომლებიც გაწეულია კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შესაძენად და სამუშაო პირობებში მოსაყვანად. ჯგუფის კონტროლის ქვეშ მყოფ იდენტიფიცირებად და უნიკალურ პროგრამული უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული ხარჯები აღირიცხება, როგორც არამატერიალური აქტივები, თუ მოსალოდნელია, რომ შემოდიწებული ზღვრული ეკონომიკური სარგებელი გადააჭარბებს ხარჯებს. ყველა სხვა ხარჯი, რომელიც კომპიუტერების პროგრამულ უზრუნველყოფას უკავშირდება, მაგ. მატერიალურ-ტექნიკური უზრუნველყოფა, აღირიცხება მათი გაწევის დროს.

ქეთევან ყიფიძე

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კაპიტალიზებული პროგრამული უზრუნველყოფის ამორტიზაცია ხდება 1-დან 10 წლამდე სავარაუდო სასარგებლო გამოყენების ვადაზე ამორტიზაციის დარიცხვის წრფივი მეთოდით.

(თ) გაუფასურება

(i) არანარმოვებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის იმის დასადგენად, ხომ არ არსებობს 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 წინასწარ განჭვრეტაც სარწმუნოდ შეიძლება.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება შეიძლება იყოს:

- მსესხებლის მხრიდან გადახდის ვალდებულების შეუსრულებლობა ან გადახდის ვადაგადაცილება;
- ჯგუფის წინაშე ვალდებულებების რესტრუქტურიზაცია ისეთი პირობებით, რომლებსაც ჯგუფი სხვა შემთხვევაში არ დათანხმდებოდა;
- მსესხებლის გაკოტრების ნიშნები;
- ეკონომიკური პირობები, რომლებიც გავლენას ახდენს მსესხებლის გადახდისუნარიანობაზე.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

ჯგუფი ამ აქტივების გაუფასურების მტკიცებულებას განიხილავს, როგორც ინდივიდუალური აქტივის, ისე კოლექტიურ დონეზე. ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე ყველა აქტივის გაუფასურება ინდივიდუალურად ფასდება.

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

კოლექტიური გაუფასურების შეფასებისას ჯგუფი ეყრდნობა დეფოლტის ალბათობის, დაეალიანების ამოღების ვადებისა და განცდილი ზარალის ოდენობის ისტორიულ ტენდენციებს, რომლებსაც შემდეგ აკორექტირებს მას შემდეგ, რაც განსჯის, ხომ არ არის არსებული ეკონომიკური და საკრედიტო პირობები ისეთი, რომ მოსალოდნელი ფაქტობრივი ზარალი ისტორიულ ტენდენციებზე უფრო მეტი ან ნაკლები იყოს.

საიკო-ნაიკი

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გაუფასურების ზარალი გამოითვლება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას შორის, რომელიც მიიღება აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით დისკონტირებით. ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში და აისახება დებიტორული დავალიანების რეზერვის ანგარიშში. როდესაც ჯგუფი გადაწყვეტს, რომ აქტივის ამოღების რეალური პერსპექტივა არ არსებობს, ჩამოწერს შესაბამის თანხებს. გაუფასურებულ აქტივზე გრძელდება პროცენტის აღიარება დისკონტის ამორტიზაციის გზით. როდესაც შემდგომი მოვლენა განაპირობებს გაუფასურების ზარალის შემცირებას და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების აღიარების შემდეგ დამდგარ მოვლენას, გაუფასურების ზარალის შემცირება შემობრუნდება მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

(ii) არაფინანსური აქტივები

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

გაუფასურებაზე 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. ჯგუფის კორპორაციული აქტივები არ წარმოქმნის ცალკე ფულად ნაკადებს და გამოიყენება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულებზე ერთეულის მიერ. კორპორაციული აქტივები ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე ნაწილდება გონიერულობის 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 გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის ხარჯით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უდიდესი. გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დაბეგრამდელი 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 ერთეულებში არსებული აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე.

წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ფასდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის, რომ გაირკვეს, ხომ არ არის ზარალი შემცირებული ან აღმოფხვრილი. გაუფასურების ზარალი შემობრუნდება, თუ მოხდა ცვლილება ანაზღაურებადი ღირებულების განმსაზღვრელ პროგნოზებში. გაუფასურების ზარალის შემობრუნება ხდება მხოლოდ იმდენად, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა და ამორტიზაციის გამოკლებით. გაუფასურების ზარალი რომ არ აღიარებულიყო.

ქავან ყიფიძე

(ი) საიჯარო ვალდებულებები

იჯარიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების შეფასება თავდაპირველად ხდება მათი დისკონტირებული ღირებულების საფუძველზე. საიჯარო ვალდებულებები შედგება ქვემოთ მოყვანილი საიჯარო გადასახდელების წმინდა დისკონტირებული ღირებულებისგან:

- ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით,
- ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით,
- თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ ჯგუფი გამოიყენებს ამ უფლებას, და
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს ჯგუფის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

იჯარის გაგრძელების და ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებები ასახულია ჯგუფის მთელ რიგ საოფისე იჯარის ხელშეკრულებებში. ეს პირობები გამოიყენება საოპერაციო მოქნილობის მაქსიმალურად გასაზრდელად ჯგუფის ოპერაციებში გამოყენებული აქტივების მართვის თვალსაზრისით. იჯარის გაგრძელების და ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებების გამოყენება შეუძლია მხოლოდ ჯგუფს და არა შესაბამის მეიჯარეს.

იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (ან იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენების შემდგომი პერიოდი) იჯარის პირობებში აისახება მხოლოდ მაშინ, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება). საიჯარო გადახდები იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლების გამოყენების შემთხვევაში, რომელიც საკმარისად სარწმუნოა, ასევე მონაწილეობს ვალდებულების შეფასებაში.

საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხდება საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით. თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად არ შეიძლება, როგორც ეს ხშირად ხდება ჯგუფის იჯარების შემთხვევაში, გამოიყენება ჯგუფის ზღვრული სასესხო განაკვეთი, რომელიც წარმოადგენს განაკვეთს, რომელსაც ჯგუფი გადაიხდიდა აქტივის გამოყენების უფლების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა.

ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის დასადგენად ჯგუფი, როდესაც ეს შესაძლებელია, ამოსავალ წერტილად იყენებს ცალკეული მოიჯარის მიერ ბოლოს მიღებულ მესამე მხარის დაფინანსებას და აკორექტირებს ისე, რომ ასახოს ფინანსურ პირობებში მესამე მხარისგან დაფინანსების მიღების შემდეგ შესული ცვლილებები.

საიჯარო გადასახადები ნაწილდება ძირითად თანხასა და ფინანსურ ხარჯებს შორის. ფინანსური ხარჯები იჯარის მთლიანი ვადის განმავლობაში, თითოეულ საანგარიშგებო პერიოდზე ისე უნდა განაწილდეს, რომ წარმოიქმნას მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ვალდებულებების ნაშთის მიმართ.

ქაიხ-ყიხიძე

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

აღჭურვილობისა და ავტოტრანსპორტის მოკლევადიან ოჯარებთან დაკავშირებული გადახდები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების ყველა ოჯარა წრფივი მეთოდით აღირიცხება ხარჯად მოგებაში ან ზარალში. მოკლევადიანი ოჯარები არის 12-თვიანი ან ნაკლები ვადის მქონე ოჯარები.

(კ) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის უკავშირდება პირდაპირ საკუთარ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ მუხლებს.

(ი) მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის წლის დასაბეგრ მოგებაზე გადასახდელი მოსალოდნელი საგადასახადო დავალიანება საანგარიშგებო თარიღისთვის ძალაში შესული ან ფაქტობრივად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთებისა, და წინა წლებთან მიმართებით საგადასახადო დავალიანების ნებისმიერი კორექტირების მიხედვით. მიმდინარე საგადასახადო დავალიანება ასევე მოიცავს დივიდენდებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებებს.

მოგების გადასახადით დაბეგრის ახალი სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადიდან გათავისუფლებას, უბრალოდ მოგების გადასახადით დაბეგრამ გადაინაცვლა მოგების მიღების მომენტიდან მისი განაწილების მომენტზე. ანუ ძირითადი საგადასახადო ობიექტი გახდა განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განაწილებულ მოგებას განმარტავს, როგორც მფლობელებისთვის დივიდენდის სახით განაწილებულ მოგებას. თუმცა, განაწილებულ მოგებად ითვლება სხვა ტიპის ოპერაციებიც. მაგალითად დაკავშირებულ მხარეებთან საერთაშორისო გარიგება საბაზრო ფასისგან განსხვავებული ფასით 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 ზღვრულ ოდენობაზე მეტი ოდენობით გაწეული წარმომადგენლობითი ხარჯი.

დივიდენდების გადახდით წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ხარჯი იმ პერიოდში, როდესაც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად იმისა, თუ ფაქტობრივად რომელი თარიღით ან რომელ პერიოდში მოხდა დივიდენდების გადახდა.

ქეთევან ყაიხურაძე

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

(ii) გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი ეხება დროებითი სხვაობებს აქტივებისა და ვალდებულებების ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის საბალანსო ღირებულებებსა და დასაბეგრობებებს შორის. იგი არ ეხება შემდეგი სახის დროებით სხვაობებს: საგადასახადო მიზნებისათვის გამოუქვითავი გუდვილის შემთხვევაში, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარების შემთხვევაში, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ არც საგადასახადო და არც სააღრიცხვო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდება ინვესტიციებს შეიღობილ კომპანიებში, ფილიალებში და მეკავშირე კომპანიებში, სადაც მშობელ ბანკს შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის შემოზღუდვის დრო და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ შემოზღუდდება. გადავადებული გადასახადის ოდენობა ეფუძნება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების 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 დასაბეგრო მოგების მიღება 2023 წლის 1 იანვრამდე, საიდანაც შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის და კრედიტის გამოქვითვა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები გადაფასდება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და შემცირდება, თუ მოსალოდნელი აღარ არის შესაბამისი საგადასახადო სარგებლის გამოყენება.

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

(ლ) წილობრივი გადახდის ვალდებულება

2020 წელს სს „თიბისი დაზღვევა“ დაამტკიცა ანაზღაურების ახალი სქემა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის, რომლითაც ჩანაცვლა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის 2019 წლის ანაზღაურების სქემა. ამ სქემის მიხედვით, კომპანია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებს ყოველწლიურად გადასცემს თავისი მშობელი კომპანიის (საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“) აქციებს ხუთწლიანი ვადით (2019-2023).

ქეთევან ყიფიძე

35 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

აქციების გადაცემა და ასევე შესაბამისი საშემოსავლო გადასახადი აღირიცხება, როგორც წილობრივი გადახდა ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით ფასს 2-ის მიხედვით. ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება უფლების ეტაპობრივი გადაცემის მეთოდით უფლების გადაცემის პერიოდის განმავლობაში, რომელიც, ყოველ წელს გადაცემული აქციებისთვის, გრძელდება 2024 წლის მარტამდე; ხოლო ვალდებულება აღირიცხება საბუღალტრო ჩანაწერის მეორე მხარეს. ვალდებულების გადაფასება ხდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ვალდებულების დაფარვამდე. თუ გადაცემული აქციების საანგარიშგებო დამოკიდებულება გარკვეული შედეგის მიღწევის და მომსახურების პირობების შესრულებაზე, ხელმძღვანელობა გადაცემული აქციების სავარაუდო ღირებულებას გადახედავს ხუთი წლის განმავლობაში პროგნოზირებული მიღწევებისა და მეხუთე წლის ფინანსური მაჩვენებლების საფუძველზე და შესაბამისად დააკორექტირებს ვალდებულებას. ყოველი დარიცხვა ხდება დისკონტირებული ღირებულებით. ვალდებულების ამორტიზაცია ხდება საპროცენტო ხარჯის დარიცხვით (შესულია თანამშრომლებზე გაწეულ დანახარჯებში) ვალდებულების დაფარვის თარიღამდე. გამოიყენება ხუთწლიანი სახელმწიფო ობლიგაციების საპროცენტო განაკვეთი.

36. ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

„კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“ - ცვლილება ფასს 16-ში, გამოშვებული 2020 წლის 28 მაისს და ძალაში შესული 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ცვლილება ითვალისწინებს შეღავათს მოიჯარისთვის ნებაყოფლობითი გამოწვევის სახით, იმის შეფასებისგან, არის თუ არა კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარეს შეუძლია არჩიოს საიჯარო ქირის დათმობების აღრიცხვა ისე, თითქოს ისინი არ წარმოადგენს იჯარის მოდიფიკაციას. გამარტივებული მიდგომა გამოიყენება მხოლოდ საიჯარო ქირის იმგვარ დათმობასთან მიმართებით, რომლებიც წარმოიშობა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგის სახით და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დაკმაყოფილებული იქნება ყველა შემდეგი პირობა: საიჯარო გადახდების ცვლილება იწვევს იჯარის ანაზღაურების ოდენობის ცვლილებას/გადახედვას, მაგრამ იჯარის ანაზღაურების შესწორებული ოდენობა ძირითადად იგივეა ან ნაკლებია იჯარის ანაზღაურების იმ ოდენობაზე, როგორც იყო უშუალოდ საიჯარო გადახდების ცვლილების წარმოშობამდე; საიჯარო გადახდების შემცირება ეხება მხოლოდ ისეთ გადახდებს, რომლებიც თავდაპირველი ხელშეკრულების თანახმად გადახდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2021 წლის 30 ივნისისა; და იჯარის ვადებსა და პირობებში არ შესულა სხვა არსებითი ცვლილებები.

ჯგუფმა მეიჯარეებთან მოილაპარაკა უძრავი ქონების იჯარასთან დაკავშირებულ სხვადასხვა საიჯარო ქირის დათმობაზე და დაასკვნა, რომ მათგან ზოგიერთი აკმაყოფილებდა გამარტივებული მიდგომის გამოყენების კრიტერიუმს ფასს 16-ის ცვლილების თანახმად. ამის შედეგად, ჯგუფმა 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის საიჯარო ვალდებულება 30 ათასი ლარით შეამცირა.

საიჯარო ქირის დათმობაზე და დაასკვნა, რომ მათგან ზოგიერთი აკმაყოფილებდა გამარტივებული მიდგომის გამოყენების კრიტერიუმს ფასს 16-ის ცვლილების თანახმად. ამის შედეგად, ჯგუფმა 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის საიჯარო ვალდებულება 30 ათასი ლარით შეამცირა.

36. ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

2018 წლის 1 იანვრიდან შემდეგი შეცვლილი სტანდარტები ამოქმედდა, მაგრამ ჯგუფზე რამე არსებითი გავლენა არ მოუხდენიათ:

- ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებში შესული ცვლილებები (გამოშვებული 2018 წლის 29 მარტს და ამოქმედებული 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).
- საწარმოს განმარტება - ცვლილებები ფასს 3-ში (გამოშვებული 2018 წლის 22 ოქტომბერს და ამოქმედებული 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდში შესყიდვებისთვის).
- ტერმინ „არსებითის“ განმარტება - ცვლილებები ბასს 1-ში და ბასს 8-ში (გამოშვებული 2018 წლის 31 ოქტომბერს და ძალაში შესული 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).
- საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება - ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-ში და ფასს 7-ში (გამოშვებული 2019 წლის 26 სექტემბერს და ძალაში შესული 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).

37. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა

გამოიცა გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც სავალდებულოა 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და რომლებიც ჯგუფს ვადაზე ადრე არ გამოუყენებია.

ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებში შესული ცვლილებები (გამოშვებული 2018 წლის 29 მარტს და ამოქმედებული 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). განახლებული კონცეპტუალური საფუძვლები მოიცავს ახალ თავს შეფასებაზე, მითითებებს ფინანსური შედეგების ანგარიშგებაზე, ტერმინთა უფრო დახვეწილ განმარტებებსა და მითითებებს - განსაკუთრებით, ვალდებულების განმარტების თვალსაზრისით, ისეთი მნიშვნელოვანი საკითხების ახსნას, როგორიცაა მართვისუნარიანობის, კეთილგონიერებისა და შეფასების განუსაზღვრელობის მნიშვნელობა ფინანსურ ანგარიშგებაში.

საწარმოს განმარტება - ცვლილებები ფასს 3-ში (გამოშვებული 2018 წლის 22 ოქტომბერს და ამოქმედებული 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდში შესყიდვებისთვის). ამ ცვლილებებით გადასინჯულია საწარმოს განმარტება. საწარმოს უნდა ჰქონდეს რესურსები და არსებითი პროცესი, რომელთა ერთობლიობა მას პროდუქციის შექმნის უნარს ანიჭებს. ახალი მითითება შეიცავს რესურსისა და არსებითი პროცესის არსებობის შეფასების წესს, მათ შორის განვითარების ადრეულ სტადიაზე მყოფი კომპანიებისთვის, რომელთაც ჯერ პროდუქცია არ გამოუშვიათ. პროდუქციის არარსებობის შემთხვევაში, საწარმოდ კლასიფიცირებისთვის აუცილებელია ორგანიზებული შრომითი რესურსების არსებობა. ტერმინ „პროდუქციის“ განმარტება დავიწროებულია და მოიცავს მომხმარებლებისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდებას, საინვესტიციო და სხვა შემოსავლის წარმოქმნას, და არ მოიცავს დაბალი დანახარჯების ან სხვა ეკონომიკური სარგებლის სახით მიღებულ შემოსავალს. აღარ არის საჭირო იმის შეფასება, შეუძლიათ თუ არა ბაზრის მონაწილეებს ნაკლები ელემენტების ჩანაცვლება ან შეძენილი საკმანაობისა და აქტივების ინტეგრირება. საწარმოს შეუძლია „კონცენტრაციის ტესტის“ გამოყენება.

ლევან ყიფიძე

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

შეძენილი აქტივები არ წარმოადგენს საწარმოს, თუ მთლიანი შეძენილი აქტივების არსებითად ყველა სამართლიანი ღირებულება კონცენტრირებულია ერთ აქტივზე (ან მსგავსი აქტივების ჯგუფზე).

ტერმინ „არსებითი“ განმარტება - ცვლილებები ბასს 1-ში და ბასს 8-ში (გამოშვებული 2018 წლის 31 ოქტომბერს და ძალაში შესული 2020 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ცვლილებები აკონკრეტებს ტერმინ „არსებითი“ განმარტებას და მისი გამოყენების წესს, კერძოდ, განმარტებაში შევიდა ის სახელმძღვანელო მითითება, რომელიც მანამდე ფასს-ებში სხვაგან იყო ასახული. ამას გარდა, დაიხვეწა ტერმინის შენიშვნელობის თანმხლები განმარტებები. და ბოლოს, ცვლილებები უზრუნველყოფს იმას, რომ „არსებითი“ განმარტება ერთნაირი იყოს ყველა ფასს-ისთვის. ინფორმაცია წარმოადგენს მასალას, თუკი, გონივრულობის ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ მისი გამოტოვება, არასწორად წარმოდგენა ან დამალვა გავლენას მოახდენს საერთო დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლების გადაწყვეტილებებზე, რომლებსაც ისინი იღებენ კონკრეტული ანგარიშვალდებული საწარმოს შესახებ ფინანსური ინფორმაციის შემცველ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით.

საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება - 1-ლი ფაზის ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-ში და ფასს 7-ში (გამოშვებული 2019 წლის 26 სექტემბერს და ძალაში შესული 2020 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ცვლილებები გამოიწვია ისეთი საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთების, როგორიცაა ლონდონის ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსი (LIBOR) და სხვა ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსები (IBOR) ჩანაცვლებამ. ცვლილებები დროებით ათავისუფლებს ჰეჯირების ურთიერთობებისთვის გარკვეული ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების შესრულებისგან, რომლებზეც ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების ცვლილებამ პირდაპირი გავლენა იქონია. ფასს 9-ისა და ბასს 39-ის მიხედვით, ფულადი ნაკადების ჰეჯირებისთვის სავალდებულოა, რომ სამომავლო ჰეჯირებული ფულადი ნაკადები „ძალადი აღმათობით მოსალოდნელი“ იყოს. როდესაც ეს ფულადი ნაკადები დამოკიდებულია ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსზე, ცვლილებებით გათვალისწინებული შეღავათი საწარმოსგან მოითხოვს იმის დაშვებას, რომ საპროცენტო განაკვეთი, რომელსაც ყვრდნობა ჰეჯირებული ფულადი ნაკადები, არ იცვლება ინდექსის ცვლილების შედეგად. ჰეჯირების აღრიცხვისთვის როგორც ბასს 39, ისე ფასს 9 მოითხოვს საპროცენტო პერსპექტიულ შეფასებას. მართალია, ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსსა და ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ჩანაცვლებელი ინდექსთან დაკავშირებული გადახდები ამჟამად მეტწილად თითქმის ეკვივალენტურია, რის გამოც მინიმუმამდეა დაყვანილი ყოველგვარი არაეფექტურობა, ეს ვითარება შეიძლება შეიცვალოს ინდექსის შეცვლის თარიღის მახლოვებასთან ერთად. ცვლილებების მიხედვით, საწარმოს შეუძლია დაუშვას, რომ საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთი, რომელსაც ყვრდნობა ჰეჯირების ობიექტის ფულადი ნაკადები, ჰეჯირების ინსტრუმენტი თუ ჰეჯირებული რისკი, არ იცვლება ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილებით. ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილებამ შესაძლოა ასევე გამოიწვიოს ჰეჯირების შედეგების მოქცევა 80-125% დიაპაზონის მიღმა, რომელსაც მოითხოვს რეტროსპექტული ტესტირება ბასს 39-ის მიხედვით. შესაბამისად, ბასს 39-ში შევიდა ცვლილება, რომლითაც დაშვებულია გამოწკლისი ეფექტურობის რეტროსპექტული ტესტირებიდან, რათა ჰეჯირება არ შეწყდეს ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის პერიოდი განმავლობაში, მხოლოდ და მხოლოდ იმიტომ, რომ რეტროსპექტული ეფექტურობა არ ექცევა ამ დიაპაზონში.

ხუჯან ყიბჩიძე

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

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.

ჰეჯირების აღრიცხვის გამოყენებისთვის როგორც ფასს 9, ისე ბასს 39 მოითხოვს, რომ რისკის დაზუსტებული კომპონენტი ცალკე ამოცნობადი და საიმედოდ შეფასებადი იყოს. ამ ცვლილებების მიხედვით, რისკის კომპონენტი ცალკე ამოცნობადი უნდა იყოს ჰეჯირების თავდაპირველი კლასიფიცირებისას და არა მუდმივად. მაკროჰეჯირების კონტექსტში, როდესაც საწარმო ხშირად აახლებს 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 ბასს 39-ის, ისე ფასს 9-ის მიხედვით. ეს ცვლილებები განსაზღვრავს შეღავათის შეწყვეტის გამომწვევ მოვლენებს, რომელთა შორისაც არის საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებით გამოწვეული განუსაზღვრელობის აღმოფხვრა. ეს ცვლილებები ავალდებულებს საწარმოებს, რომ ინვესტირებს 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 თვისებრივი ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ როგორ მოქმედებს საწარმოზე ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილება და როგორ მართავს სტანდარტზე გადასვლის პროცესს.

„აქტივების გაყიდვა ან კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის“ - ცვლილებები ფასს 10-სა და ბასს 28-ში (გამოვიდა 2014 წლის 11 სექტემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება ბასსს-ის მიერ დადგენილი თარიღით ან ამავე თარიღის შემდგომ). ეს ცვლილებები აწესრიგებს შეუსაბამობას ფასს 10-ისა და ბასს 28-ის მოთხოვნებს შორის, რომლებიც ეხება აქტივების გაყიდვას ან კაპიტალში შეტანას ინვესტორსა და მის მკავშირე 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.

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (გამოშვებული 2017 წლის 18 მაისს და ძალაში შესული 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ფასს 17 ჩაანაცვლებს ფასს 4-ს, 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 შეპირისპირება. ფასს 17 ეყრდნობა ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულების, მათ შორის მზღვევლის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ერთიანი აღრიცხვის პრინციპს.

ჩაიკან ყიფიძე

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

სტანდარტით სავალდებულოა სადაზღვევო ხელშეკრულებების გვუფების აღიარება და შეფასება: (i) სამომავლო ფულადი ნაკადების რისკის მიხედვით კორექტირებული დღევანდელი ღირებულებით (ხელშეკრულების შესრულებასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები), რომელიც სრულად შეიცავს ხელშეკრულების შესრულებასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების შესაბამის ბელმისაწვდომ ინფორმაციას ისე, რომ შესაბამისობაში იყოს საბაზრო ინფორმაციასთან; არის დადებითი (თუ მიღებული რიცხვი ვალდებულებას წარმოადგენს) ან უარყოფითი (თუ მიღებული რიცხვი აქტივია) მაჩვენებელი; (ii) თანხით, რომელიც წარმოადგენს ხელშეკრულების გვუფზე მიუღებელ მოგებას (საბელშეკრულებო მომსახურების მარჯა). დამზღვევები სადაზღვევო ხელშეკრულებების გვუფიდან მიღებულ მოგებას აღიარებენ იმ პერიოდზე, რომლის განმავლობაშიც მათ გასწიეს სადაზღვევო მომსახურება და როდესაც ისინი თავისუფლდებიან რისკისგან. თუ ხელშეკრულებების გვუფი არის ან ხდება ზარალიანი, საწარმო დაუყოვნებლივ აღიარებს ზარალს.

ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად - ცვლილებები ბასს 1-ში (გამოშვებული 2020 წლის 23 იანვარს და ძალაში შესული 2022 წლის 1 იანვარს და მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ეს ცვლილებები აზუსტებს, რომ ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად ხდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არსებული უფლებების მიხედვით. ვალდებულებები გრძელვადიანია, თუ საწარმოს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აქვს არსებითი უფლება, გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში. სტანდარტით აღარ არის სავალდებულო, რომ ეს უფლება უპირობო იყოს. ხელმძღვანელობის მოლოდინი იმასთან დაკავშირებით, შემდგომში გამოიყენებს თუ არა ვალდებულების დაფარვის უფლებას, არ მოქმედებს ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. გადავადების უფლება არსებობს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ საწარმო აკმაყოფილებს ყველა შესაბამის პირობას საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. ვალდებულება მოკლევადიანად კლასიფიცირდება, თუ დაირღვევა რომელიმე პირობა საანგარიშგებო თარიღამდე ან საანგარიშგებო თარიღით მაშინაც კი, თუ კრედიტორისგან მიღებულია ამ პირობის დაკმაყოფილების მოთხოვნაზე უარი საანგარიშგებო პერიოდის გასვლის შემდეგ. ამავდროულად, სესხის კლასიფიცირება გრძელვადიანად ხდება მაშინ, თუ სესხის პირობა დაირღვევა მხოლოდ საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ. ცვლილებები ასევე მოიცავს კლასიფიკაციის მოთხოვნების დაზუსტებას ისეთი დავალიანების შემთხვევაში, რომელიც კომპანიამ შეიძლება დაფაროს მისი კაპიტალად გარდაქმნით. „ვალდებულების დაფარვა“ განიმარტება, როგორც ვალდებულების გასტუმრება ფულადი სახსრებით, სხვა ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსებით ან საწარმოს საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით.

კაპიტალად კონვერტირებადი ინსტრუმენტებისთვის დაშვებულია გამოწაკლისი, მაგრამ მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, რომელთა კონვერტაციის ოფციონი კლასიფიცირებულია, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტი რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკე კომპონენტის სახით.

შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე, წამგებიანი კონტრაქტები - ხელშეკრულების პირობების შესრულებისათვის საჭირო დანახარჯები, კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება - დამზღვევები ცვლილებები ბასს 16-ში, ბასს 37-ში და ფასს 3-ში, და ფასს-ების ყოველწლიური გაუმჯობესება - 2018-2020 წ.წ. - ცვლილებები ფასს 1-ში, ფასს 9-ში, ფასს 16-ში და ბასს 41-ში (გამოშვებული 2020 წლის 14 მაისს და ძალაში შესული 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).

ხაიკო ყაშიშვილი

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ბასს 16-ში შესული ცვლილება საწარმოს უკრძალავს ძირითადი საშუალებების ობიექტის თვითღირებულებიდან გამოკვეთოს ამ აქტივის დანიშნულებისამებრ გამოყენებისთვის მომზადების პროცესში წარმოებული ერთეულების გაყიდვიდან მიღებული ნებისმიერი შემოსავალი. ასეთი ერთეულების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, მათი წარმოების დანახარჯებთან ერთად, ახლა უკვე აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. საწარმო ამ ერთეულების თვითღირებულების შესაფასებლად ბასს 2-ით იხელმძღვანელებს. თვითღირებულებაში არ შევა იმ აქტივის ცვეთა, რომელიც იტესტება, რადგან ჯერ არ არის მზად დანიშნულებისამებრ გამოყენებისთვის. ბასს 16-ში შესული ცვლილებები ასევე განმარტავს, რომ საწარმო „ამოწმებს, აქტივი სათანადოდ ფუნქციონირებს თუ არა“, როდესაც აფასებს აქტივის ტექნიკურ და ფიზიკურ მდგომარეობას. აქტივის ფინანსური შედეგიანობა ამ შეფასებისთვის აქტუალური არ არის. ამიტომ აქტივი შეიძლება ასრულებდეს ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრულ ფუნქციას და ექვემდებარებოდეს ცვეთას, სანამ მიაღწევს ექსპლუატაციის იმ დონეს, რომელსაც ხელმძღვანელობა მისგან მოელის. ცვლილება ბასს 37-ში განმარტავს „ხელშეკრულების შესრულებისათვის საჭირო დანახარჯების“ მნიშვნელობას. ცვლილება განმარტავს, რომ ხელშეკრულების შესრულების პირდაპირი ხარჯი მოიცავს ამ ხელშეკრულების შესრულების ნაზარდ დანახარჯებს, და სხვა სხვა განაწილებულ ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ხელშეკრულების შესრულებას. ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ სანამ განისაზღვრება წამგებიანი კონტრაქტისთვის ცალკე ანარიცხები, საწარმო აღიარებს ხელშეკრულების შესასრულებლად გამოყენებული აქტივების, და არა ამ ხელშეკრულებისთვის გამოყოფილი აქტივების გაუფასურებით გამოწვეულ ყოველგვარ ზარალს. ფასს 3-ში შევიდა ცვლილება 2018 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალური საფუძვლების შესახებ, რათა განისაზღვროს რა წარმოადგენს აქტივს ან ვალდებულებას საწარმოთა გაერთიანებისას. ამ ცვლილებამდე ფასს 3 ეყრდნობოდა 2001 წლის ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებს. გარდა ამისა, ფასს 3-ს დაემატა ახალი გამოწვევის ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებებისთვის. გამოწვევის ვალდებულება, რომ ზოგიერთი ტიპის ვალდებულებისა და პირობითი ვალდებულებების შემთხვევაში, საწარმომ, რომელიც იყენებს ფასს 3-ს, უნდა მიმართოს ბასს 37-ს ან ფასიკ 21-ს, და არა 2018 წლის კონცეპტუალურ საფუძვლებს. ახალი გამოწვევის ვალდებულება საწარმო საწარმოთა გაერთიანებაში აღიარებდა ზოგიერთ ისეთ ვალდებულებას, რომლებსაც არ აღიარებდა ბასს 37-ის მიხედვით. ამიტომ საწარმოს შესყიდვისთანავე მოუხდებოდა ასეთი ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა და შემოსულობის აღიარება, რომელიც არ ასახავდა ეკონომიკურ სარგებელს. ასევე დაზუსტდა, რომ მყიდველმა საწარმომ არ უნდა აღიაროს პირობითი აქტივები, ბასს 27-ის განმარტების შესაბამისად, შეძენის თარიღით.

ცვლილება ფასს 9-ში ეხება იმას, თუ რომელი საკომისიო გადასახდელები უნდა აისახოს ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის 10%-იან ტესტში. მესამე მხარეებს ან კრედიტორს შეიძლება აუნაზღაურდეს დანახარჯები ან გადაეხადოს საკომისიოები. ამ ცვლილების თანახმად, მესამე მხარეებისთვის გადახდილი დანახარჯები თუ საკომისიოები არ აისახება 10%-იან ტესტში.

ფასს 16-ზე დართული საილუსტრაციო მაგალითი #13 შეიცვალა, კერძოდ ამოღებულია მეიჯარისთვის საიჯარო ქონების გაუმჯობესებასთან დაკავშირებული გადახდების ილუსტრაცია. ამ ცვლილების მიზანი არის საიჯარო შეღავათების ბუღალტრულ აღრიცხვასთან დაკავშირებით ნებისმიერი პოტენციური გაუმჯობესების თავიდან არიდება.

თეიმურაზ ყიფშიძე

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ფასს 1 უშვებს გამოწვევას, თუ შეიძლება კომპანია გამოიყენებს ფასს-ს თავის მშობელ კომპანიაზე უფრო გვიან თარიღით. შეიძლება კომპანიას შეუძლია თავისი აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასება საბალანსო ღირებულებებით, რომლებიც შევიდოდა მშობელი კომპანიის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ფასს-ზე მშობელი კომპანიის გადასვლის თარიღისთვის, თუკი არ ასახულა კორექტირებები კონსოლიდირების პროცედურებისა და საწარმოთა გაერთიანების გამო, რომლის დროსაც მშობელმა კომპანიამ შეისყიდა შეიღობილი კომპანია. ფასს 1-ში შევიდა ცვლილება, რომლითაც საწარმოებს, რომლებსაც გამოყენებული აქვთ ფასს 1-დან გამოწვევის, ასევე უფლება მიეცათ, კუმულაციური საკურსო სხვაობა მშობელი კომპანიის მიერ გაცხადებული თანხებით შეაფასონ ფასს-ზე მშობელი კომპანიის გადასვლის თარიღის მიხედვით. ფასს 1-ში შესული ცვლილების მიხედვით, ზემოაღნიშნული გამოწვევის კუმულაციურ საკურსო სხვაობასაც ეხება იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც პირველად იყენებენ ფასს-ს, ხარჯების შემცირების მიზნით. ეს ცვლილება ასევე ვრცელდება შეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებზე, რომლებსაც გამოყენებული აქვთ ფასს 1-დან იგივე გამოწვევის.

ამოღებულია მოთხოვნა, რომლის მიხედვითაც, ბასს 41-ის შესაბამისად სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას, საწარმოებს არ უნდა გაეთვალისწინებინათ ფულადი ნაკადები გადასახადით დაბეგრის მიზნებისთვის. ამ ცვლილების მიზანია სტანდარტის იმ მოთხოვნასთან შესაბამისობა, რომლის მიხედვითაც უკვე დაბეგრილი ფულადი ნაკადების დისკონტირება ხდება.

„კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“ - ცვლილება ფასს 16-ში, გამოშვებული 2020 წლის 28 მაისს და ძალაში შესული 2020 წლის 1 ივნისს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ცვლილება ითვალისწინებს შეღავათს მოიჯარისთვის (მაგრამ არა - მეიჯარისთვის) ნებაყოფლობითი გამოწვევის საბით, იმის შეფასებისგან, არის თუ არა კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარეს შეუძლია არჩიოს საიჯარო ქირის დათმობების აღრიცხვა ისევე, როგორც აღრიცხავდა მას, იჯარის მოდიფიკაცია რომ არ ყოფილიყო. ბევრ შემთხვევაში ეს გამოიწვევს დათმობის აღრიცხვას ცვალეზადი საიჯარო გადასაბადის საბით. გამარტივებული მიდგომა გამოიყენება მხოლოდ საიჯარო ქირის იმგვარ დათმობასთან მიმართებით, რომლებიც წარმოიშობა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი შედეგის საბით და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დაკმაყოფილებული იქნება ყველა შემდეგი პირობა: საიჯარო გადაბდების ცვლილება იწვევს იჯარის ანაზღაურების ოდენობის ცვლილებას/გადაბდვას, მაგრამ იჯარის ანაზღაურების შესწორებული ოდენობა ძირითადად იგივეა ან ნაკლებია იჯარის ანაზღაურების იმ ოდენობაზე, როგორც იყო უშუალოდ საიჯარო გადაბდების ცვლილების წარმოშობამდე; საიჯარო გადაბდების შემცირება ეხება მხოლოდ ისეთ გადაბდებს, რომლებიც თავდაპირველი ბელშეკრულების თანახმად გადაბდას ექვემდებარებოდა არაუგვიანეს 2021 წლის 30 ივნისისა; და იჯარის ვადებსა და პირობებში არ შესულა სხვა არსებითი ცვლილებები. თუ მოიჯარე გადაწყვეტს იჯარისთვის გამარტივებული მიდგომის გამოყენებას, ეს მიდგომა მან ერთნაირად უნდა გამოიყენოს მსგავსი მახასიათებლების მქონე ყველა საიჯარო ბელშეკრულებისთვის და მსგავს გარემოებებში. ცვლილება რეტროსპექტულად გამოიყენება ბასს 8-ის შესაბამისად, თუმცა მოიჯარეებს არ ევალებათ წინა პერიოდის რიცხვების გადაანგარიშება ან განმარტებების წარმოდგენა ბასს 8-ის 28(ვ) მუხლის მიხედვით.

ქავან ყიხტოვი

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ცვლილებები ფასს 17-ში და ცვლილებები ფასს 4-ში (გამოშვებული 2020 წლის 25 ივნისს და ძალაში შესული 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).

ცვლილებები მოიცავს მთელ რიგ განმარტებებს, რომელთა მიზანია ფასს 17-ის უფრო იოლად დანერგვა, სტანდარტის ზოგიერთი მოთხოვნისა და სტანდარტზე გადასვლის გამარტივება. ცვლილება შეეხო ფასს 17-ში ასახულ რვა საკითხს და მათი მიზანი არ არის სტანდარტის ფუნდამენტური პრინციპების შეცვლა. ფასს 17-ში შევიდა შემდეგი ცვლილებები:

- ძალაში შესვლის თარიღი: ფასს 17-ის ძალაში შესვლის თარიღი (ცვლილებების ჩათვლით) ორი წლით გადავადდა 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის; ხოლო ფასს 9-ისა და ფასს 4-ის გამოყენებიდან დროებითი გამოწვევების ვადის ამოწურვის ფიქსირებული თარიღი ასევე გადავადდა 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის.
- აკვიზიციიდან ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი ამოღება: საწარმო ვალდებულია აკვიზიციური ხარჯების ნაწილი გაანაწილოს შესაბამისი ხელშეკრულებების მოსალოდნელ განახლებებზე, და აღიაროს ეს დანახარჯები აქტივად, სანამ საწარმო აღიარებს ხელშეკრულებების განახლებას. საწარმოებს მოეთხოვებათ აქტივის ამოღების შესაძლებლობის შეფასება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის და აქტივის შესახებ კონკრეტული ინფორმაციის წარმოდგენა ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში.
- საინვესტიციო მომსახურებებისთვის მიკუთვნებადი სახელშეკრულებო მომსახურების მარფა: ცვალებადი გასამრჯელოს მეთოდით შედგენილი ხელშეკრულებებისა და ზოგადი მოდელის მიხედვით შედგენილი, „ინვესტიციაზე უკუგების მომსახურების“ შემცველი სხვა ხელშეკრულებებისთვის უნდა განისაზღვროს სადაზღვევო დაფარვის ერთეულები, ანაზღაურების რაოდენობისა და როგორც სადაზღვევო დაფარვის, ისე საინვესტიციო მომსახურებების მოსალოდნელი ვადის გათვალისწინებით. საინვესტიციო საქმიანობასთან დაკავშირებული დანახარჯები უნდა აისახოს, როგორც ფულადი ნაკადები სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებში, თუ საწარმო ამ საქმიანობას ეწევა დაზღვევისთვის სადაზღვევო დაფარვიდან მიღებული ანაზღაურების გაზრდის მიზნით.
- გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულებები - ზარალის ამოღება: როდესაც საწარმო აღიარებს ზარალს წამგებიანი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას, ან ჯგუფისთვის წამგებიანი ხელშეკრულებების დამატებისას, საწარმომ უნდა დააკორექტიროს გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების შესაბამისი ჯგუფის სახელშეკრულებო მომსახურების მარფა და აღიაროს შემოსულობა გაფორმებულ გადაზღვევის ხელშეკრულებებზე. გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან ამოღებული ზარალის თანხა განისაზღვრება საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე აღიარებული ზარალის გამრავლებით საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე სადაზღვევო მოთხოვნების პროცენტულ მაჩვენებელზე, რომლის ამოღებასაც საწარმო მოელის გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან. ეს მოთხოვნა მოქმედებს მხოლოდ მაშინ, როდესაც გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულება აღიარებულია საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე ზარალის აღიარებამდე ან აღიარების დროს.
- სხვა ცვლილებები: სხვა ცვლილებებში შედის: ზოგიერთი საკრედიტო ბარათის (ან მსგავსი) ხელშეკრულებისა და ზოგი სასესხო ხელშეკრულების საგანთან დაკავშირებული გამოწვევების; სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივებისა და ვალდებულებების წარდგენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში პორტფელურად და არა ჯგუფურად;

ლევან ყიფიანი

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

რისკის შემცირების ოფციონის გამოყენების შესაძლებლობა, როდესაც რისკების შემცირება ხდება გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, არანარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებით; ფასს 17-ის გამოყენების დროს წინა შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებებში გაკეთებული პროგნოზების შესაცვლელად სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევის საშუალება; დამზღვევისთვის დაკისრებადი გადახდილი და მიღებული მოგების გადასახადის შეტანა სადაზღვევო ხელშეკრულების პირობებში, ხელშეკრულების შესრულებასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ნაწილში; და სტანდარტზე გადასვლასთან დაკავშირებული გარკვეული შედეგები და სხვა წერილ-წერილი ცვლილებები.

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად, ძალაში შესვლის თარიღის გადაწყვეა - ცვლილებები ბასს 1-ში (გამოშვებული 2020 წლის 15 ივლისის და ძალაში შესული 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ცვლილებები ბასს 1-ში, რომლებიც მოკლევადიანი და გრძელვადიანი აქტივების კლასიფიკაციას ეხება, გამოიცა 2020 წლის იანვარში და მათი ძალაში შესვლის თავდაპირველი თარიღი იყო 2022 წლის 1 იანვარი. თუმცა, კოვიდ-19-ის პანდემიის გამო ძალაში შესვლის თარიღმა ერთი წლით გადაიწია, რათა კომპანიებს კლასიფიკაციაში შესული ცვლილებების დანერგვისთვის მეტი დრო ჰქონოდათ.

საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის (ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსი) ცვლილება - მეორე ფაზის ცვლილებები ფასს 9-ში, ბასს 39-ში და ფასს 7-ში, ფასს 4-სა და ფასს 16-ში (გამოშვებული 2020 წლის 27 აგვისტოს და ძალაში შესული 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). მეორე ფაზის ცვლილებები ეხება საკითხებს, რომლებიც წარმოიშობა რეფორმების გატარების შედეგად, მათ შორის ერთი კრიტერიუმის შეცვლას ალტერნატიული კრიტერიუმით. ცვლილებები ეხება შემდეგ სფეროებს:

- ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილების შედეგად სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძველში შესული ცვლილებების აღრიცხვა: იმ ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებსაც ეხება ამორტიზებადი ღირებულების შეფასება, ეს ცვლილებები საწარმოებისგან მოითხოვს, რომ გამარტივებული მეთოდით აღრიცხონ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საფუძვლის შეცვლა ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილების შედეგად, ფასს 9-ის „ბ“ მუხლის 5.4.5. პუნქტის მიხედვით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განახლებით. ამასთან დაკავშირებით შემოსულობა ან ზარალი არ არის აღიარებული. ეს გამარტივებული მიდგომა ეხება მხოლოდ ასეთ ცვლილებას და მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც ეს საჭიროა, როგორც ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილების პირდაპირი შედეგი, და თუ ახალი საფუძველი ეკონომიკური თვალსაზრისით ეკვივალენტურია წინა საფუძვლისა. ამავე გამარტივებული მიდგომის გამოყენება ევალებათ იმ დამზღვევეებსაც, რომლებიც ფასს 9-დან დროებითი გამონაკლისით სარგებლობენ. ფასს 16-ში შესული ცვლილებაც მსგავსი გამარტივებული მიდგომის გამოყენებას მოითხოვს მოიჯარეებისგან, როდესაც აღრიცხავენ საიჯარო მოდიფიკაციებს, რომლებითაც იცვლება ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილების შედეგად სამომავლო საიჯარო გადასახადების განსაზღვრის საფუძველი.

თეიმურაზ ყიფიძე

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

- ჰეჯირების ურთიერთობებში ხელშეკრულებაში დაუკონკრეტებელი რისკის კომპონენტებისთვის პირველი ფაზით გათვალისწინებული შეღავათის შეწყვეტის თარიღი: მეორე ფაზის ცვლილებების მიხედვით, საწარმო ვალდებულია, პერსპექტიულად შეწყვიტოს პირველი ფაზის შეღავათების გამოყენება ხელშეკრულებაში დაუკონკრეტებელი რისკის კომპონენტისთვის, როდესაც ხელშეკრულებაში დაუკონკრეტებელი რისკის კომპონენტში შედის ცვლილებები ან როდესაც წყდება ჰეჯირების ურთიერთობა, რომლის თარიღიც უფრო ადრე დადგება. რისკის კომპონენტებისთვის პირველი ფაზის ცვლილებებში შეწყვეტის თარიღი არ იყო მოცემული.
- დამატებითი დროებითი გამოწვევები ჰეჯირების აღრიცხვის კონკრეტული მოთხოვნების გამოყენებიდან: მეორე ფაზის ცვლილებები დამატებით შეღავათებს ითვალისწინებს, კერძოდ, დროებით ათავისუფლებს ჰეჯირების ურთიერთობების მიმართ ჰეჯირების აღრიცხვის ბასს 39-ისა და ფასს 9-ის მოთხოვნების შესრულებისგან, რომლებზეც ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების ცვლილებამ პირდაპირი გავლენა იქონია.
- ფასს 7-ის დამატებითი განმარტებები ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილებასთან დაკავშირებით: ცვლილებები მოითხოვს განმარტებებს შემდეგზე: (i) როგორ ახერხებს საწარმო გადასვლას ალტერნატიულ საორიენტაციო განაკვეთებზე, მისი გადასვლის პროგრესი და გადასვლასთან დაკავშირებული რისკები; (ii) რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოებულ და არაწარმოებულ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ჯერ არ გადასულა ამ განაკვეთებზე, ჩაშლილი მნიშვნელოვანი საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთების მიხედვით და (iii) ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის ცვლილების გამო რისკის მართვის სტრატეგიაში შესული ნებისმიერი ცვლილების აღწერა.

ცვლილებები ბასს 1-ში და ფასს-ის პრაქტიკული რეკომენდაცია 2: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები (გამოშვებული 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაში მყოფი 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 1-ში შესული ცვლილების თანახმად, კომპანიებს ევალებათ ინფორმაციის წარმოდგენა თავიანთი არსებითი და არა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ. ცვლილება შეიცავს არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის განმარტებას, ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ, სავარაუდოდ, არსებითია, თუ მის გარეშე ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლები ვერ შეძლებდნენ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი სხვა არსებითი ინფორმაციის გაგებას. ცვლილებაში მოცემულია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომელიც, დიდი ალბათობით, ჩაითვლებოდა არსებითად საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისთვის. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესული ცვლილება განმარტავს, რომ არაარსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის გაცხადება არ არის საჭირო. ამის მიუხედავად, მისი გაცხადების შემთხვევაში, იგი არ უნდა ჩრდილავდეს არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციას.

ბიკაი-ი ყიჩილი

37 ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ამ ცვლილების დანერგვის გასაადვილებლად ასევე შეიცვალა ფასს-ის პრაქტიკული რეკომენდაცია 2 „არსებითობის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება“, რომელშიც მოცემულია მითითება იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა მოხდეს არსებითობის ცნების გამოყენება სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებით შენიშვნებში.

ცვლილებები ბასს (IAS) 8-ში: სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (გამოშვებული 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაში მყოფი 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 8-ში შესული ცვლილება განმარტავს იმას, თუ როგორ უნდა განასხვავონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში შესული ცვლილებებისგან.

38 ანგარიშგების შემდგომი მოვლენები

კომპანია გეგმავს საქართველოს ბაზარზე გადაზღვევის საქმიანობის დაწყებას 2021 წლიდან.

2021 წლის 26 მარტს, საზედამხედველო საბჭო მოუწონა კომპანიის ტოპ მენეჯმენტს დივიდენდის გაცემის შეთავაზება. ამ ეტაპზე კომპანია ელოდება თიბისი ბანკი სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ გადაწყვეტილებას.

ლევან ყიფიანი

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N210328380



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

07.04.2021 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

თეა კიკუაშვილი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქალაქი თბილისი, ლესელიძის ქ. #17

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

593235532

სანოტარო მოქმედების

99980530242221

ინდივიდუალური ნომერი



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადაცემის შესახებ შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

ორი ათას ოცდაერთი წლის შეიქმნა აპრილს მე, ნოტარიუსი თეა კიკუაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ლესელიძის ქ. 17-ში, ვადასტურებ თარგმანში ქეთევან ყანაშვილის (დაბ. 14.09.1982, რეგისტრირებული: ქ. თბილისი, მუხიანი, მე-4 ა მ/რ, კორპ.1, ბ.43, პირადი # 01003009915, ბაკალავრის დიპლომი AB 0001886 გაც. 2003 წელს თბილისის ილია ჭავჭავაძის სახელობის ენისა და კულტურის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მიერ) ხელმოწერის ნამდვილობას. მე, ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარგმანში, რომ პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე, რომელმაც დაადასტურა თარგმანის გასაქმების გამოცხადებული პირობების არარსებობის შესახებ და რომ ყველაფერი იცის ინგლისური ენა და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს.

On the 07.04.2021 I, Tea Kikuashvili, the notary whose Notary Bureau is located at Tbilisi, 17, Leselidze Street, certify the authenticity of the signature of translator Ketevan Kanchashvili (born on 14.09.1982, personal number 01003009915, residing at: Mukhiani 4a micro district, Building 1, Apt. 43; Bachelor's diploma AB 0001886 issued in 2003 by Tbilisi Ili Chavchavadze State University of Language and Culture). I warned the translator that she is responsible for the accuracy of the translation. She confirmed that she properly knows the English language and ensures accuracy of the translation.

გადახდილია 206-00 ლარი, თანახმად საქართველოს მთავრობის დადგენილების (29 დეკემბერი 2011 წ.) 31-ე მუხლისა, ასევე დღგ 37.08 ლარი თანახმად საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლისა. ასევე სარეგისტრაციო მოსაკრებელი 2-00 ლარი, თანახმად საქართველოს მთავრობის დადგენილების (29 დეკემბერი 2011 წ.) 39-ე მუხლისა. ერთი ევრომლარისთვის

Fee paid 206-00 GEL, according to the Article 31st, resolution #507 dated 29.12.2011 adopted by Georgian Government about the fees, the rules of payment and approving the service terms determined for the Notary Chamber of Georgia and for the fulfillment of notary activities, also VAT 37.08 GEL, according to Article 166 of Georgian Tax Code, also 2-00 GEL, according to the Article 39th resolution (dated 29.12.2011).

ნოტარიუსი


/თეა კიკუაშვილი