

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური და მმართველობის
ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021
წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	7
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	9
ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	10

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია	11
2. მომზადების საფუძვლები	11
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	14
4. რისკების მართვა	15
5. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები	24
6. წმინდა გამომუშავებული პრემია	24
7. საკომისიო შემოსავალი	26
8. წმინდა სადაზღვევო ზარალები	26
9. სხვა შემოსავალი	26
10. აკვიზიციის ხარჯები	26
11. სხვა ხარჯი	27
12. ფინანსური შემოსავალი	27
13. ფინანსური ხარჯი	27
14. მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი	28
15. ფული და ფულის ეკვივალენტები	28
16. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	29
17. სხვა აქტივები	29
18. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	30
19. აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი	30
20. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები	31
21. არამატერიალური აქტივები	34
22. მარაგები	35
23. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	35
24. ძირითადი საშუალებები	36
25. სხვა ვალდებულებები	36
26. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	36
27. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	37
28. მიღებული სესხები	37
29. პირობითი ვალდებულებები	37
30. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	38
31. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	40
32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	41

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება	53
--	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „ჯეო ინვესტმენტის“ დამფუძნებლებს და დირექტორთა საბჭოს

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „ჯეო ინვესტმენტის“ (შემდეგში კომპანია) და შვილობილი კომპანიების (შემდეგში ჯგუფი) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - “პირობითი მოსაზრების საფუძველი” - ნაწილში აღწერილი საკითხების გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჯგუფს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების ვალდებულება წარდგენილი აქვს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის ბრძანების №01 მიხედვით. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების ვალდებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასახულია 534,971 ლარის, ხოლო 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 599,317 ლარის ოდენობით. ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებები, ადეკვატური იყო თუ არა შექმნილი რეზერვი 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შედეგად, ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ, საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებთან და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ სხვა ელემენტებთან დაკავშირებით 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებები ჯი.ბი.ჯი. აი ლიმიტედის მიმართ არსებული 1,261,236 ლარის ოდენობის გადაზღვევის ვალდებულებების ნაშთის სისწორეზე 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შედეგად, ვერ განვსაზღვრეთ საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა სხვა სადაზღვევო ვალდებულებებთან და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ სხვა ელემენტებთან დაკავშირებით.

როგორც მე-17 შენიშვნაშია მოცემული, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღიარებულია მოთხოვნები რეგრესიდან 215,543 ლარის ოდენობით. ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებები, ჩატარებული იყო თუ არა რეგრესიდან მოთხოვნების გაუფასურების ტესტირება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შედეგად, ვერ განვსაზღვრეთ საჭირო იყო თუ არა რეგრესიდან მოთხოვნების ნაშთებისა და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელი სხვა ელემენტების კორექტირება.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იდენტიფიცირდება ჯგუფის შვილობილი საწარმოს - სს “რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯიას” ძირითადი საშუალებების, აქტივების გამოყენების უფლებისა და არამატერიალური აქტივების გაუფასურების ნიშნები. მოცემული თარიღისათვის ჯგუფს არ აქვს ჩატარებული ზემოაღნიშნული აქტივების გაუფასურების ტესტირება, როგორც ეს მოითხოვება ბასს 36 „აქტივების გაუფასურების“ მიხედვით. კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ზემოთ აღნიშნული გრძელვადიანი აქტივების ჯამური ღირებულება შეადგენს 1,528,651 ლარს. შედეგად, ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ, საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ძირითად საშუალებებთან, აქტივების გამოყენების უფლებასთან, არამატერიალურ აქტივებთან და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ სხვა ელემენტებთან დაკავშირებით.



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

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

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვექნა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ ეხება ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ვერ შევძელით დასკვნის გამოტანა იმის თაობაზე, ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია შეიცავს თუ არა არსებითი უზუსტობას „პირობითი მოსაზრების საფუძველი“ ნაწილში აღწერილი საკითხებიდან გამომდინარე.

ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა

დასკვნის მოდიფიცირების გარეშე, გვსურს, ყურადღება გავამახვილოთ მე-2 შენიშვნაზე „მომზადების საფუძვლები“, რომელიც მიგვანიშნებს, რომ 2021 წლის განმავლობაში ჯგუფის მიერ მიღებული მთლიანი სრული ზარალი შეადგენს 2,581,117 ლარს, ჯგუფს 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქვს დაგროვილი ზარალი 7,269,227 ლარის ოდენობით და 2021 წელს აქვს უარყოფითი საოპერაციო ფულადი ნაკადები. ასევე სს „რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია“ ვერ აკმაყოფილებს სადაზღვევო კანონმდებლობით განსაზღვრულ საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ზემოაღნიშნული მოვლენები მიუთითებს, რომ არსებობს მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს ჯგუფის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა განაგრძოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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



აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.



დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2021 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2021 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2021 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჯგუფის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ჯგუფის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ჯგუფის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და ასევე - მოიცავს თუ არა იგი „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

აუდიტორის დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

3 ოქტომბერი 2022 წელი

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020*
მოზიდული პრემია		19,345,887	19,635,954
გადაზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში		(1,569,413)	(2,218,850)
წმინდა მოზიდული პრემია	6	17,776,474	17,417,104
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(1,228,554)	1,636,030
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		(254,169)	(28,831)
გადაზღვევის წილი			
წმინდა გამოუმუშავებული პრემია	6	16,293,751	19,024,303
საკომისიო შემოსავალი	7	218,858	324,666
სულ შემოსავალი		16,512,609	19,348,969
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში		(11,292,782)	(14,647,763)
გადაზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და სადაზღვევო ვალდებულებების ცვლილებაში		(356,549)	1,280,719
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	8	(11,649,331)	(13,367,044)
სხვა შემოსავალი	9	758,840	-
ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(2,949,897)	(2,886,658)
აკვიზიციის ხარჯები	10	(599,483)	(489,328)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(533,687)	(572,560)
ცვლილება მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში		(913,419)	(414,253)
სხვა ხარჯები	11	(2,369,765)	(1,968,888)
საოპერაციო ხარჯები		(18,256,742)	(19,698,731)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შედეგი		(1,744,133)	(349,762)
ფინანსური შემოსავალი	12	587,872	611,988
ფინანსური ხარჯი	13	(1,285,499)	(2,840,881)
კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/ (ზარალი)		39,165	(177,937)
ზარალი დაბეგვრამდე		(2,402,595)	(2,756,592)
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	(178,522)	(48,389)
მთლიანი სრული ზარალი		(2,581,117)	(2,804,981)
მთლიანი სრული ზარალი მისაკუთვნებელი:			
- სათაო საწარმოს მისაკუთრებზე		(2,481,476)	(2,802,978)
- არამაკონტროლებელი წილის მფლობელზე		(99,641)	(2,003)
მთლიანი სრული ზარალი		(2,581,117)	(2,804,981)

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2022 წლის 3 ოქტომბერს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი _____ დ. ბეჟუაშვილი

ბუღალტერი _____ მ. სულხანიშვილი

11-52 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

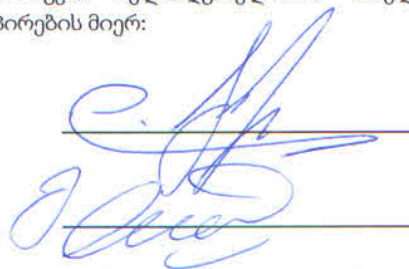
საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020*
მოზიდული პრემია		19,345,887	19,635,954
გადაზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში		(1,569,413)	(2,218,850)
წმინდა მოზიდული პრემია	6	17,776,474	17,417,104
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(1,228,554)	1,636,030
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		(254,169)	(28,831)
გადაზღვევის წილი			
წმინდა გამოუმუშავებული პრემია	6	16,293,751	19,024,303
საკომისიო შემოსავალი	7	218,858	324,666
სულ შემოსავალი		16,512,609	19,348,969
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში		(11,292,782)	(14,647,763)
გადაზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და სადაზღვევო ვალდებულებების ცვლილებაში		(356,549)	1,280,719
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	8	(11,649,331)	(13,367,044)
სხვა შემოსავალი	9	758,840	-
ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(2,949,897)	(2,886,658)
აკვიზიციის ხარჯები	10	(599,483)	(489,328)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(533,687)	(572,560)
ცვლილება მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში		(913,419)	(414,253)
სხვა ხარჯები	11	(2,369,765)	(1,968,888)
საოპერაციო ხარჯები		(18,256,742)	(19,698,731)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შედეგი		(1,744,133)	(349,762)
ფინანსური შემოსავალი	12	587,872	611,988
ფინანსური ხარჯი	13	(1,285,499)	(2,840,881)
კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/ (ზარალი)		39,165	(177,937)
ზარალი დაბეგვრამდე		(2,402,595)	(2,756,592)
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	(178,522)	(48,389)
მთლიანი სრული ზარალი		(2,581,117)	(2,804,981)
მთლიანი სრული ზარალი მისაკუთვნიებელი:			
- სათაო საწარმოს მესაკუთრეებზე		(2,481,476)	(2,802,978)
- არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		(99,641)	(2,003)
მთლიანი სრული ზარალი		(2,581,117)	(2,804,981)

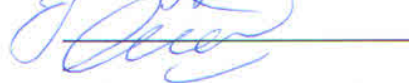
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2022 წლის 3 ოქტომბერს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



დ. ბეჟუაშვილი

ბუღალტერი



მ. სულხანიშვილი

11-52 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

აქტივები	შენიშვნა	31.12.2021	31.12.2020
ფული და ფულის ეკვივალენტები	15	728,861	1,155,768
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	16	8,692,162	5,422,922
წილის შესაძენად გადახდილი ავანსი	17	-	1,316,151
სხვა აქტივები	17	1,061,933	274,752
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	18	6,941,221	7,331,868
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი	19	280,745	250,123
გადაზღვევის აქტივი	20	1,026,368	2,011,591
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	14	-	178,522
არამატერიალური აქტივები	21	732,574	793,317
მარაგები	22	12,005,040	12,005,040
აქტივების გამოყენების უფლება	23	328,061	248,932
ძირითადი საშუალებები	24	468,016	664,437
სულ აქტივები		32,264,981	31,653,423
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		1,000,000	1,000,000
სხვა რეზერვები		1,181,853	499,158
დაგროვილი ზარალი		(7,269,227)	(4,787,751)
სულ მესაკუთრეთა კაპიტალი		(5,087,374)	(3,288,593)
არამაკოტროლებელი წილი		530,847	630,488
სულ კაპიტალი		(4,556,527)	(2,658,105)
ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	25	495,185	334,703
საგადასახადო ვალდებულებები		-	26,295
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	26	3,067,543	4,626,538
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	27	114,735	136,631
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	20	7,587,262	7,182,808
მიღებული სესხები	28	25,249,060	21,703,992
საიჯარო ვალდებულება	23	307,723	300,561
სულ ვალდებულებები		36,821,508	34,311,528
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		32,264,981	31,653,423

11-52 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სხვა რეზერვები	სულ მესაკუთრეთა კაპიტალი	არამაკონტრ ოლებელი წილი	სულ
31.12.2019	1,000,000	(1,802,236)	-	(802,236)	449,954	(352,282)
შვილობილ საწარმოში წილობრივი ფლობის ცვლილების ეფექტი		(182,537)	-	(182,537)	182,537	-
მთლიანი სრული ზარალი	-	(2,802,978)	-	(2,802,978)	(2,003)	(2,804,981)
დამფუძნებელთან განხორციელებული ოპერაციის შედეგი	-	-	499,158	499,158	-	499,158
31.12.2020	1,000,000	(4,787,751)	499,158	(3,288,593)	630,488	(2,658,105)
მთლიანი სრული ზარალი		(2,481,476)	-	(2,481,476)	(99,641)	(2,581,117)
დამფუძნებელთან განხორციელებული ოპერაციის შედეგი	-	-	682,695	682,695	-	682,695
31.12.2021	1,000,000	(7,269,227)	1,181,853	(5,087,374)	530,847	(4,556,527)

11-52 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2021	2020
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		(2,402,595)	(2,756,592)
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		533,687	572,560
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	6	1,228,554	(1,636,030)
გამომუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი	6	254,169	28,831
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვში	8	(824,100)	1,929,976
სადაზღვევო ზარალების რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი	8	731,054	(868,774)
ცვლილება აკვიზიციის გადავადებულ ხარჯებში	19	(30,622)	41,406
ძირითადი საშუალების ჩამოწერა		2,855	3,710
ცვლილება გადავადებულ საკომისიო შემოსავლებში		(21,896)	(46,573)
ცვლილება მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში		913,419	414,253
სასამართლო დავების ანარიცხი		164,601	-
მიღებული სესხის პატიება		(31,754)	-
მოთხოვნის დათმობის შედეგად მიღებული ზარალი		632,060	-
ფინანსური შემოსავალი	12	(587,872)	(611,988)
ფინანსური ხარჯი	13	1,285,499	2,840,881
საკუროს სხვაობიდან მიღებული (მოგება)/ზარალი, წმინდა		(39,165)	177,937
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		1,807,894	89,597
დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების ზრდა		(732,714)	(394,007)
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების ზრდა/ (შემცირება)		(1,271,468)	514,635
გადაზღვევის აქტივის შემცირება		16,029	5,250
სხვა მიმდინარე აქტივების ზრდა		(166,834)	(14,742)
მარაგების ზრდა		-	(217,841)
სხვა მიმდინარე ვალდებულებების ზრდა / (შემცირება)		1,979	(1,359)
საგადასახადო ვალდებულებების ზრდა / (შემცირება)		(26,293)	19,962
საბანკო დაწესებულებაში განთავსებული დეპოზიტების ზრდა		(3,000,000)	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/ (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები		(3,371,407)	1,495
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტი		335,503	862,031
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/ (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		(3,035,904)	863,526
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(67,210)	(131,445)
გადახდილი ავანსი		-	(1,315,880)
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გასვლა		-	11,676
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(67,210)	(1,435,649)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხების გადახდა		(1,314,506)	(596,256)
სხვა ფინანსური ხარჯის გადახდა		(7,248)	(8,104)
მიღებული სესხები		4,259,050	1,937,096
საიჯარო ვალდებულების ძირის გადახდა		(245,038)	(211,328)
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის გადახდა		(9,623)	(33,919)
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		2,682,635	1,087,489
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა/ (შემცირება)		(420,479)	515,366
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	15	1,155,768	640,402
ფულადი საშუალებების გადაფასებიდან მიღებული ზარალი		(6,428)	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	15	728,861	1,155,768

11-52 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს ჯეო ინვესტმენტს (შემდგომში – კომპანია) დაფუძნდა 2016 წელს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის კაპიტალის 100%-იან მფლობელს და საბოლოო მაკონტროლებელ პირს წარმოადგენს დავით ბეჟუაშვილი.

ჯეო ინვესტმენტის შვილობილი კომპანიები (შემდგომში - ჯგუფი) შპს ჯეო დეველოპმენტი და სააქციო საზოგადოება გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია დაფუძნებულები არიან საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

შპს ჯეო ინვესტმენტის ძირითადი საოპერაციო საქმიანობაა ინვესტიციების მართვა.

შპს ჯეო დეველოპმენტის ძირითადი საოპერაციო საქმიანობაა სამშენებლო პროექტების განხორციელება/მართვა. შპს ჯეო დეველოპმენტს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის აქვს მიწები. კომპანიას შემუშავებული აქვს პროექტი, რომლის მიხედვითაც აღნიშნულ მიწებზე იგეგმება საცხოვრებელი სახლების კომპლექსის მშენებლობა, შემდგომი გაყიდვის მიზნით.

სს რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია ახორციელებს სადაზღვევო საქმიანობას.

კომპანია მდებარეობს ქალაქ თბილისში, ვაკე-საბურთალოს რაიონი, გაზაფხულის ქ. #18.

კომპანიის წილი შვილობილ კომპანიებში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2021	31.12.2020
შპს ჯეო დეველოპმენტს	100%	100%
სს რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია	82.43%	82.43%

2. მომზადების საფუძველები

წარდგენის საფუძველი

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია 32-ე შენიშვნაში.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფუნქციონირებადი საწარმო

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმ დაშვებით, რომ ჯგუფი ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსს შეინარჩუნებს პროგნოზირებად მომავალში, რაც გულისხმობს, რომ ჯგუფი შეძლებს აქტივების რეალიზებას და ვალდებულებების დაფარვას ბიზნესის ნორმალურად ფუნქციონირების პროცესში. ამგვარად განსჯისას ხელმძღვანელობამ მხედველობაში მიიღო ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა, არსებული განზრახვები, ფინანსურ რესურსებზე წვდომა და გაანალიზა ჯგუფის ოპერაციებზე გარე ფაქტორების ზეგავლენა.

2021 წლის განმავლობაში ჯგუფის მიერ მიღებული მთლიანი სრული ზარალი შეადგენს 2,581,117 ლარს, ჯგუფის 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქვს დაგროვილი ზარალი 7,269,227 ლარის ოდენობით და 2021 წელს აქვს უარყოფითი საოპერაციო ფულადი ნაკადები. ასევე სს “რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია“ ვერ აკმაყოფილებს სადაზღვევო კანონმდებლობით განსაზღვრულ საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ზემოაღნიშნული მოვლენები მიუთითებს, რომ არსებობს მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს ჯგუფის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა განაგრძოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. მიუხედავად ამისა, ჯგუფის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე მართებულია რადგან დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ განაგრძონ ჯგუფის საქმიანობა. როგორც ეს აღწერილია 31-ე შენიშვნაში, ჯგუფის მფლობელი მზადაა საჭიროების შემთხვევაში, გამოეცხადოს დამატებითი ფინანსები.

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

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2021 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

2021 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შევიდა რამდენიმე ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, თუმცა არცერთი მათგანი არსებით გავლენას არ ახდენს ჯგუფის 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- კოვიდ-19-თან დაკავშირებული იჯარის ხელშეკრულებებში ცვლილებები (შესწორება - ფასს 16);
- საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის რეფორმა - IBOR „ფაზა 2“ (შესწორება - ფასს 9, ბასს 39, ფასს 7 და ფასს 16);

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

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

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

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

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები (შესწორება - ბასს 1 და ფასს სამუშაო ანგარიში 2);
- სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (შესწორება - ბასს 8);

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

- ინდივიდუალური ოპერაციის საფუძველზე წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული მოგების გადასახადი (შესწორება - ბასს 12).
- ფასს 17 - სადაზღვევო ხელშეკრულებები (დეტალური ინფორმაცია იხილეთ ქვემოთ).

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

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

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

ჯგუფი 2021 და 2020 წლის ბოლოს აკმაყოფილებდა ფასს 9-ის გამოყენებისგან დროებით განთავისუფლების მიდგომის კრიტერიუმებს - ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში მყოფი ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება მეტია, ვიდრე ყველა მისი ვალდებულების მთლიანი საბალანსო ღირებულების 90%. დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები წარმოდგენილი იყო შემდეგნაირად:

	31.12.2021	31.12.2020
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში		
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	7,587,262	7,182,808
	7,587,262	7,182,808
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები, რომელიც არ არის ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში		
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	3,067,543	4,626,538
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	114,735	136,631
	3,182,278	4,763,169
სულ დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება	10,769,540	11,945,977
სულ ვალდებულებები	11,572,448	12,580,123
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების წილი მთლიანი ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში	93%	95%

იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფი არ გამოიყენებდა გადავადებულ მიდგომას და მოახდენდა ფასს 9-ის გამოყენებას, მისი ეფექტი 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდის მოგება-ზარალზე იქნებოდა დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯის არაარსებითი ცვლილება.

სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები (შესწორება - ბასს 1 და ფასს სამუშაო ანგარიში 2) - 2020 წლის იანვარში, IASB-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში, რომელიც აზუსტებს კრიტერიუმებს ვალდებულებების კლასიფიკაციისთვის მოკლევადიან და გრძელვადიან ვალდებულებებად. აღნიშნული ცვლილებების მიხედვით, ვალდებულების მოკლევადიან ან გრძელვადიან ვალდებულებად კლასიფიცირება დამოკიდებულია, მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აქვს თუ არა ორგანიზაციას უფლება გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

შესწორებები ასევე აზუსტებს, რომ „ვალდებულების დაფარვა“ მოიცავს ფულადი სახსრების, საქონლის, მომსახურების ან წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემას, თუ წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემის ვალდებულება არ წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის შემადგენელი გადაცვლის პირობით, რომელიც კლასიფიცირებულია წილობრივ ინსტრუმენტად, ვალდებულების კომპონენტისგან განცალკევებით.

ცვლილებები თავდაპირველად ძალაში უნდა შესულიყო 2022 წლის 1 იანვარს და აქტიური იქნებოდა შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში. თუმცა, 2020 წლის მაისში ბასს 1-ის ცვლილებების ამოქმედების თარიღი გადავადდა 2023 წლის 1 იანვრამდე.

ამჟამად, ჯგუფი აფასებს ცვლილებების მოსალოდნელ გავლენას კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ხელმძღვანელობის შეფასებით, ბასს 1-ში შესულ ცვლილებებს არ ექნება არსებითი გავლენა ჯგუფის ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე.

სხვა

ჯგუფს არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასსკ-ის მიერ გამოშვებული სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

ძირითადი შეფასებები და დაშვებები

ა) სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ზარალები

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

დაზღვევის კონტრაქტებისთვის, შეფასებები უნდა გაკეთდეს როგორც საანგარიშგებო თარიღისთვის განცხადებული მოსალოდნელი საბოლოო ზარალების, ისე განუცხადებელი ზარალებისთვის. ზარალების ზუსტი საბოლოო მოცულობის განსაზღვრა შესაძლოა დიდი პერიოდის გასვლის შემდეგ მოხდეს. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ზარალების რეზერვების შეფასების მეთოდოლოგია იხილეთ 32-ე შენიშვნაში.

ბ) დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების ანალიზი

ჯგუფი აფასებს დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილ მოთხოვნებს გაუფასურებაზე. გაუფასურების ნიშნები შეიძლება იყოს გადახდის ვადის დარღვევა, დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუარესება.

გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში მენეჯმენტი აფასებს მოთხოვნების პორტფელის მომავალ ფულად ნაკადებს, ხოლო თუ საჭიროა ინდივიდუალური მოთხოვნის მომავალ ფულად ნაკადებს.

გ) გადასახადები

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

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

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

დ) სასამართლო დავები

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

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

4. რისკების მართვა

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

4.1. კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- ჯგუფმა შეინარჩუნოს სტაბილურობის მოთხოვნილი დონე, შედეგად, უზრუნველყოს სადაზღვევო პოლისის მფლობელების დაცულობა;
- გაანაწილოს კაპიტალი ეფექტურად და დაეხმაროს ბიზნესს განვითარებაში, რათა უკუგებაში კაპიტალზე დააკმაყოფილოს მფლობელთა მოთხოვნები;
- შეინარჩუნოს ფინანსური მოქნილობა ლიკვიდურობის შენარჩუნებისა და კაპიტალის სხვადასხვა ბაზარზე წვდომისთვის;
- შეინარჩუნოს ფინანსური სიძლიერე ახალი ბიზნესის ზრდისა და სადაზღვევო პოლისის მფლობელთა, რეგულატორთა და კაპიტალის მფლობელთა დაკმაყოფილების უზრუნველყოფის მიზნით.

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

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნები

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

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

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

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

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

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

საზედამხედველო კაპიტალი განისაზღვრება ფასს-ებით განსაზღვრული კაპიტალის მიხედვით, რომელიც კორექტირდება, მაგალითად, ინვესტიციებით შვილობილ ორგანიზაციებში ან მეკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი და უზრუნველყოფილი სესხებით და ა.შ. „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ №16 ბრძანების შესაბამისად, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი ვერ აკმაყოფილებს სადაზღვევო კანონმდებლობით დადგენილი საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას. (2020 წლის მდგომარეობით ჯგუფი აკმაყოფილებს ზემოთ აღნიშნულს).

4.2. სადაზღვევო რისკების მართვა

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

ჯგუფი რისკების განეიტრალების მიზნით, ახდენს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიცირებას, რითიც მცირდება გაუთვალისწინებელი უარყოფითი შედეგების გავლენის რისკი პორტფელზე. რისკების განეიტრალება ხდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, ასევე, სადაზღვევის ხელშეკრულებების გამოყენებით. ჯგუფი ადგენს ანდერრაიტინგის დირექტივებს და შეზღუდვებს, საიდანაც განისაზღვრება, თუ ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა შეზღუდვებით. აღნიშნული შეზღუდვების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

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

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის ზარალის კოეფიციენტი (წმინდა ზარალები/წმინდა გამომუშავებულ პრემიაზე) შემდეგია:

	2021	2020
ზარალის კოეფიციენტი	71%	70%

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

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

ზემოთ აღნიშნული რისკის დონე მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციით. რისკი ნეიტრალდება ასევე ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და დანერგვით, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების დაყოფას სახეობებისა და სადაზღვევო თანხების მიხედვით. ეს მიიღწევა ინდუსტრიების მიხედვით დაყოფის გზით.

გარდა ამისა, ზარალის განხილვის მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შესაფასებლად, ზარალების დარეგულირების პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თაღლითური ზარალების ხშირი გამოძიება წარმოადგენს ჯგუფის რისკების დონის შემცირების პროცედურებს. ჯგუფი იყენებს ასევე ზარალების მართვისა და დარეგულირების პოლიტიკას, რათა შეამციროს მომავალი გაუთვალისწინებელი მოვლენების უარყოფითი გავლენა მის საქმიანობაზე. ჯგუფი ასევე ზღუდავს რისკის დონეს გარკვეულ კონტრაქტებზე ზარალის მაქსიმალური სიდიდის დაწესებით, ასევე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით, რათა შეამციროს კატასტროფულ მოვლენებთან დაკავშირებული რისკი, მაგალითად, ქარიშხლით, მიწისძვრითა და წყალდიდობით გამოწვეული ზარალები.

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

სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია

სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია არსებობს ისეთ შემთხვევაში, თუ კონკრეტულ შემთხვევას ან შემთხვევათა ჯგუფს აქვთ მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის ვალდებულებებზე. ასეთი კონცენტრაცია შეიძლება წარმოიშვას ერთ სადაზღვევო კონტრაქტზე ან/და სადაზღვევო კონტრაქტების ერთობლიობაზე. რისკის კონცენტრაციის სამართავად ჯგუფი იყენებს გადაზღვევას. ხელმძღვანელობის შეფასების სადაზღვევო რისკების კონცენტრაციას გამოხატავს გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის განაწილება სახეობების მიხედვით. იხილეთ მე-5 განმარტებითი შენიშვნა.

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია დაზღვევის კონტრაქტებით გათვალისწინებული ვალდებულებების ანალიზი სახეობების მიხედვით:

31.12.2021	სადაზღვევო ვალდებულებები (მთლიანი)	გადამზღვევლის წილი	სადაზღვევო ვალდებულებები (წმინდა)
სამედიცინო დაზღვევა	4,740,071	143,724	4,596,347
ავტოკასკო	934,917	211,848	723,069
ქონების დაზღვევა	770,082	386,252	383,830
დაზღვევა საფინანსო დანაკარგებისაგან	268,424	179,632	88,792
სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევა	252,157	14,327	237,830
სავალდებულო დაზღვევა	216,049	-	216,049
უბედური შემთხვევა	161,140	63,297	97,843
სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული პასუხისმგებლობის დაზღვევა	155,009	10,737	144,272
სახელმწიფო შესყიდვებთან დაკავშირებული გარანტიები	48,615	-	48,615
პროფესიული პასუხისმგებლობის დაზღვევა	27,768	11,437	16,331
სახმელეთო გადამზიდველის სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	6,620	3,310	3,310
სამოგზაურო დაზღვევა	2,353	-	2,353
ტვირთების დაზღვევა	2,194	1,804	390
სხვა სახის პასუხისმგებლობის დაზღვევა	1,863	-	1,863
	7,587,262	1,026,368	6,560,894

31.12.2020	სადაზღვევო ვალდებულებები (მთლიანი)	გადამზღვევლის წილი	სადაზღვევო ვალდებულებები (წმინდა)
სამედიცინო დაზღვევა	2,954,370	134,903	2,819,467
ქონების დაზღვევა	1,758,658	1,247,566	511,092
ავტოკასკო	1,420,996	317,333	1,103,663
სავალდებულო დაზღვევა	216,944	1,285	215,659
სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული პასუხისმგებლობის დაზღვევა	191,457	15,752	175,705
სხვა სახის პასუხისმგებლობის დაზღვევა	175,463	139,958	35,505
უბედური შემთხვევა	174,073	74,967	99,106
სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევა	150,221	5,259	144,962
დაზღვევა საფინანსო დანაკარგებისაგან	89,517	51,046	38,471
პროფესიული პასუხისმგებლობის დაზღვევა	33,482	19,188	14,294
სახმელეთო გადამზიდველის სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	10,354	3,200	7,154
ტვირთების დაზღვევა	5,583	1,134	4,449
სახელმწიფო შესყიდვებთან დაკავშირებული გარანტიები	1,225	-	1,225
სამოგზაურო	465	-	465
	7,182,808	2,011,591	5,171,217

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)**განუსაზღვრელობების საფუძველი მომავალში ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასებისას**

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

ზარალების შეფასებული ღირებულება მოიცავს ზარალების დაფარვისთვის საჭირო პირდაპირ დანახარჯებს, რომლებიც შემცირებულია მესამე მხარის მიერ გადასახდელი თანხებით.

ჯგუფი ყველანაირად ცდილობს, დარწმუნდეს, რომ მას გააჩნია საკმარისი ინფორმაცია სადაზღვევო ზარალების წარმოშობის შესახებ. მიუხედავად ამისა, სადაზღვევო ზარალების რეზერვებთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების გათვალისწინებით, როგორც წესი, საბოლოო, ფაქტიური შედეგი განსხვავდება ჯგუფის მიერ შეფასებული თავდაპირველი ვალდებულებისგან. სადაზღვევო გარიგებებთან დაკავშირებული ვალდებულება მოიცავს მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვს, და განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვს.

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

ყოველი პერიოდის ბოლოს ჯგუფი შეფასებულ ზარალებს ტესტავს ადეკვატობაზე: ჯგუფი განსაზღვრავს, ზარალების შეფასებული ვალდებულებები არის თუ არა ნაკლები ზარალების მოსალოდნელ ანაზღაურებაზე. თუ მოსალოდნელი ანაზღაურება შექმნილ ანარიცხებზე მეტი აღმოჩნდა, მაშინ ჯგუფი მთელ უკმარ თანხას აღიარებს მოგებაში ან ზარალში და გაზრდის შესაბამისი სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას. დეფიციტის აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში.

4.3. ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფის საქმიანობას ახასიათებს რამდენიმე ფინანსური რისკი. ეს რისკები შემდეგია:

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

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

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

	31.12.2021	31.12.2020
ფული და ფულის ეკვივალენტები	728,861	1,155,768
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	8,692,162	5,422,922
სხვა აქტივები	793,854	-
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში	351,706	1,082,760
გადაზღვევლის წილი (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	6,941,221	7,331,868
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	<u>17,507,804</u>	<u>14,993,318</u>
სულ ფინანსური აქტივები		
სხვა ვალდებულებები	330,215	332,889
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	3,067,543	4,626,538
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	2,167,595	2,991,695
საიჯარო ვალდებულება	307,723	300,561
მიღებული სესხები	<u>25,249,060</u>	<u>21,703,992</u>
სულ ფინანსური ვალდებულებები	<u>31,122,136</u>	<u>29,955,675</u>

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

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

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

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

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

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

საკრედიტო რისკი

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

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

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

ჯგუფი დებიტორული და სხვა დავალიანებებისთვის ქმნის გაუფასურების ანარიცხს, რომელიც წარმოადგენს მომავალი ზარალის საუკეთესო შეფასებას. მთლიანი ანარიცხების ძირითადი ნაწილი მოდის საერთო რეზერვებზე, რომელსაც ჯგუფი ქმნის ვადაგადაცილების ანალიზის მიხედვით. ანარიცხების მცირე ნაწილი წარმოდგენილია სპეციფიკური რეზერვის სახით, რომელიც იანგარიშება თითოეული მნიშვნელოვანი კონტრაგენტის ანალიზის შედეგად.

გადაზღვევა

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

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფი ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს მართავს ვადაგადაცილების ანალიზის მიხედვით. დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან არსებული მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2021, 2020 წლის 31 მდგომარეობით არის შემდეგი:

31.12.2021	სპეციფიკურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე	მიმდინარე	0-90 დღე	91-180 დღე	181-270 დღე	271-365 დღე	365 დღეზე მეტი	სულ
გაუფასურების პროცენტი	0%	0%	0%	10%	30%	50%	100%	
საბალანსო ღირებულება	1,253,278	4,653,315	886,499	63,444	121,518	112,094	843,620	7,933,768
გაუფასურების ანარიცხი	(50,081)	-	-	(6,344)	(36,455)	(56,047)	(843,620)	(992,547)
წმინდა მოთხოვნები	1,203,197	4,653,315	886,499	57,100	85,063	56,047	-	6,941,221

31.12.2020	სპეციფიკურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე	მიმდინარე	0-90 დღე	91-180 დღე	181-270 დღე	271-365 დღე	365 დღეზე მეტი	სულ
გაუფასურების პროცენტი	0%	0%	0%	10%	30%	50%	100%	
საბალანსო ღირებულება	2,036,232	4,259,359	661,374	217,254	173,218	116,242	288,940	7,752,619
გაუფასურების ანარიცხი	-	-	-	(21,725)	(51,965)	(58,121)	(288,940)	(420,751)
წმინდა მოთხოვნები	2,036,232	4,259,359	661,374	195,529	121,253	58,121	-	7,331,868

სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი არაარსებითობის გამო არ არის აღიარებული კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ლიკვიდურობის რისკი

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

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, ჯგუფი ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რომელიც აქტივების/ვალდებულებების მენეჯმენტის პროცესია. ლიკვიდურობის რისკის ანალიზი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

31.12.2021	0-დან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	330,215	-	330,215
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	3,067,543	-	3,067,543
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუქმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	2,167,595	-	2,167,595
მიღებული სესხები	27,805,872	-	27,805,872
საიჯარო ვალდებულებები	188,859	163,082	351,941
	33,560,084	163,082	33,723,166

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

31.12.2020

ფინანსური ვალდებულებები

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
სხვა ვალდებულებები	332,889	-	332,889
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	4,626,538	-	4,626,538
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	2,991,695	-	2,991,695
მიღებული სესხები	23,744,742	-	23,744,742
საიჯარო ვალდებულებები	262,937	52,005	314,942
	31,958,801	52,005	32,010,806

საბაზრო რისკი

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

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

• საპროცენტო რისკი

საპროცენტო რისკი არის რისკი (ცვლადი ღირებულებით), რომელიც დაკავშირებულია პროცენტის მატარებელ აქტივებთან/ვალდებულებებთან - სესხებთან, მათი ცვლადი განაკვეთიდან გამომდინარე. ჯგუფს მიმდინარე პერიოდში არ გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე სესხი.

• სავალუტო რისკი

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

სავალუტო რისკის ანალიზი მოცემული პერიოდისთვის:

31.12.2021

ფინანსური აქტივები

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	494,722	234,139	-	728,861
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	8,692,162	-	-	8,692,162
სხვა აქტივები	288,945	504,909	-	793,854
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	4,460,973	2,248,270	231,978	6,941,221
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებებში	351,706	-	-	351,706
გადაზღვევლის წილი (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)				
	14,288,508	2,987,318	231,978	17,507,804

ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები	330,215	-	-	330,215
მიღებული სესხები	13,019,032	12,230,028	-	25,249,060
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	319,864	2,338,122	409,557	3,067,543
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	2,167,595	-	-	2,167,595
საიჯარო ვალდებულება	-	307,723	-	307,723
	15,836,706	14,875,873	409,557	31,122,136
ღია სავალუტო პოზიცია	(1,548,198)	(11,888,555)	(177,579)	

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
31.12.2020				
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,152,328	3,440	-	1,155,768
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	5,422,922	-	-	5,422,922
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	4,249,969	2,700,290	381,609	7,331,868
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში გადამზღვევის წილი (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	1,082,760	-	-	1,082,760
	11,907,979	2,703,730	381,609	14,993,318
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	329,708	3,181	-	332,889
მიღებული სესხები	8,906,348	12,797,644	-	21,703,992
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	906,657	2,856,924	862,957	4,626,538
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	2,991,695	-	-	2,991,695
საიჯარო ვალდებულება	-	300,561	-	300,561
	13,134,408	15,958,310	862,957	29,955,675
ღია სავალუტო პოზიცია	(1,226,429)	(13,254,580)	(481,348)	

სავალუტო რისკის მგრძნობელობა

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

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი შემდეგია:

	აშშ დოლარი		ევრო	
2021	20%	- 20%	20%	- 20%
მოგება/ზარალი	(2,377,711)	2,377,711	(35,516)	35,516
	აშშ დოლარი		ევრო	
2020	20%	- 20%	20%	- 20%
მოგება/ზარალი	(2,650,916)	2,650,916	(96,270)	96,270

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

5. წინა პერიოდის რეკლასიფიკაციები

ჯგუფის ხელმძღვანელობამ 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენის მიზნებისთვის განახორციელა გარკვეული ნებაყოფლობითი ცვლილებები. კონკრეტულად, ხელმძღვანელობამ სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში განახორციელა ცვლილებები ქვემოთ მოცემულ მუხლებზე:

	2020 გადაანგარიშებამდე	რეკლასიფიკაცია	2020 გადაანგარიშებული
მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯები	(4,881,912)	4,881,912	-
ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	-	(2,886,658)	(2,886,658)
ცვეთა და ამორტიზაცია	-	(572,560)	(572,560)
სხვა ხარჯები	(546,194)	(1,422,694)	(1,968,888)

6. წმინდა გამომუშავებული პრემია

2021	მოზიდული პრემია	გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	წმინდა ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებული პრემია
სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	14,410,686	(328,267)	14,082,419	(1,451,784)	12,630,635
ქონების დაზღვევა	1,443,948	(634,808)	809,140	(3,655)	805,485
სახმელეთო ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (ავტოკასკო)	1,367,596	(318,259)	1,049,337	(1,487)	1,047,850
სავალდებულო TPL*	1,275,348	-	1,275,348	(19,942)	1,255,406
დაზღვევა უბედური შემთხვევებისაგან	241,082	(94,608)	146,474	(2,534)	143,940
დაზღვევა საფინანსო დანაკარგებისაგან	187,815	(132,586)	55,229	9,993	65,222
სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	178,503	(17,583)	160,920	19,161	180,081
სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევა	112,481	(37,877)	74,604	(19,980)	54,624
სახელმწიფო შესყიდვებთან დაკავშირებული გარანტიები	54,800	-	54,800	(44,650)	10,150
პროფესიული პასუხისმგებლობის დაზღვევა	40,386	(12,127)	28,259	(624)	27,635
ტვირთების დაზღვევა	36,188	(31,210)	4,978	4,307	9,285
სამოგზაურო დაზღვევა	24,358	-	24,358	(805)	23,553
სხვა სახის პასუხისმგებლობის დაზღვევა	23,229	-	23,229	-	23,229
სახმელეთო გადამზიდველის სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	6,859	(3,430)	3,429	4,015	7,444
სხვა სახის გარანტია	4,748	-	4,748	-	4,748
საჰაერო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (კორპუსის დაზღვევა)	(21,670)	18,390	(3,280)	1,792	(1,488)
სხვა პასუხისმგებლობის დაზღვევა, რომელიც დაკავშირებულია საჰაერო ტრანსპორტის გამოყენებასთან	(40,470)	22,952	(17,518)	23,470	5,952
	19,345,887	(1,569,413)	17,776,474	(1,482,723)	16,293,751

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

6. წმინდა გამომუშავებული პრემია (გაგრძელება)

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

2020	მოზიდული პრემია	გადამზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	წმინდა ცვლილება გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებული პრემია
სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	12,749,368	(262,833)	12,486,535	310,876	12,797,411
სახმელეთო ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (ავტოკასკო)	2,853,802	(433,453)	2,420,349	738,978	3,159,327
ქონების დაზღვევა	1,428,975	(688,469)	740,506	277,184	1,017,690
სავალდებულო TPL*	1,202,900	-	1,202,900	45,003	1,247,903
სხვა პასუხისმგებლობის დაზღვევა, რომელიც დაკავშირებულია საჰაერო ტრანსპორტის გამოყენებასთან	216,655	(190,897)	25,758	(11,856)	13,902
სხვა სახის პასუხისმგებლობის დაზღვევა	85,452	(62,955)	22,497	5,319	27,816
დაზღვევა უბედური შემთხვევებისაგან	252,200	(161,730)	90,470	75,784	166,254
სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	233,516	(22,779)	210,737	104,172	314,909
საჰაერო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (კორპუსის დაზღვევა)	224,452	(219,736)	4,716	(1,792)	2,924
დაზღვევა საფინანსო დანაკარგებისაგან	162,631	(93,853)	68,778	48,998	117,776
სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევა	93,495	(16,660)	76,835	11,765	88,600
პროფესიული პასუხისმგებლობის დაზღვევა	55,922	(25,699)	30,223	(5,874)	24,349
ტვირთების დაზღვევა	55,702	(34,128)	21,574	(3,240)	18,334
სახმელეთო გადამზიდველის სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	16,424	(5,658)	10,766	8,009	18,775
სხვა	4,460	-	4,460	3,873	8,333
	19,635,954	(2,218,850)	17,417,104	1,607,199	19,024,303

(*) - გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია წარმოადგენს არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის - „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ საშუალებით განხორციელებულ თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვევებს.

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

7. საკომისიო შემოსავალი

	2021	2020
წინა პერიოდის პოლისების ამორტიზაცია	131,849	146,327
მიმდინარე პერიოდის პოლისების ამორტიზაცია	87,009	178,339
	218,858	324,666

8. წმინდა სადაზღვევო ზარალები

	2021	2020
დარეგულირებული ზარალები	(12,190,123)	(12,578,886)
ზარალებთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	(248,778)	(138,901)
ზარალების რეზერვებში ცვლილება	824,100	(1,929,976)
შემოსავალი რეგრესიდან	322,019	-
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში	(11,292,782)	(14,647,763)
გადამზღვევლის წილი დარეგულირებულ ზარალებში	374,505	411,945
ზარალების რეზერვების ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი	(731,054)	868,774
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და ცვლილებაში ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში	(356,549)	1,280,719
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(11,649,331)	(13,367,044)

9. სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი ძირითადად მოიცავს 2021 წელს ჯი.ბი.ჯი.აი ლიმიტედისგან მიღებულ 684,000 ლარის ღირებულების სხვა შემოსავალს, რაც უკავშირდება გადაზღვევის ვალდებულების პატიებას და აღიარებულია საანგარიშგებო პერიოდის მოგება-ზარალში - სხვა შემოსავლის კლასიფიკაციის ქვეშ.

10. აკვიზიციის ხარჯები

აკვიზიციის ხარჯები წარმოადგენს პოლისების მოზიდვასთან დაკავშირებულ ხარჯებს. ასეთი ტიპის ხარჯები 2021 და 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდისთვის შეადგენს 599,483 და 489,328 ლარს, შესაბამისად.

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

11. სხვა ხარჯი

	2021	2020
მოთხოვნის დათმობა*	(632,060)	-
კომპიუტერული მომსახურების ხარჯები	(291,614)	(342,041)
საკონსულტაციო ხარჯი**	(275,760)	(465,623)
სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის ხარჯი	(215,883)	(175,832)
ოფისის ხარჯი	(182,567)	(204,193)
ზედამხედველობის მომსახურების საფასური	(181,173)	(212,720)
სასამართლო დავებთან დაკავშირებული ანარიცხი	(164,601)	-
კომუნიკაციის და კომუნალური ხარჯები	(100,094)	(92,396)
რეკლამის ხარჯი	(72,528)	(101,934)
იჯარა	(25,450)	(47,699)
ბანკის საკომისიო	(24,002)	(34,101)
წარმომადგენლობითი და მივლინების ხარჯები	(5,694)	(19,958)
სხვა	(198,339)	(272,391)
	(2,369,765)	(1,968,888)

(*) - 2020 წელს ნასყიდობის წინარე ხელშეკრულების საფუძველზე შპს "ჯეო ინვესტმენტსმა" შპს "კოლხეთის" (ს/კ 220365842) 100%-იანი წილის შესაძენად გადაუხადა ავანსი 400,000 აშშ დოლარის ოდენობით. ნასყიდობის წინარე ხელშეკრულების მიხედვით, აღნიშნული ავანსის თანხა 5,000 დოლარიანი ნამატით ექვემდებარება გამსხვივების მიერ შემდგომი დარღვევების დაზღვევას ხელშეკრულების გაფორმებიდან 6 თვის ვადის გასვლისთანავე დაუყოვნებლივ. 2021 წელს გადახდილი ავანსიდან 205,000 აშშ დოლარი გასხვიდა ჯგუფის არადაკავშირებულ კომპანიაზე, ხოლო ავანსის დარჩენილი ნაწილი 200,000 აშშ დოლარი (632,060 ლარი) შპს ჯეო ინვესტმენტსმა აპატია შპს კოლხეთს.

(**) - 2021 წელს დარიცხული კონსულტაციის ხარჯი მოიცავს აუდიტის ხარჯს, რომელიც შეადგენს 99,058 ლარს (2020: 57,870 ლარი).

12. ფინანსური შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი წარმოადგენს წლის გამავლობაში ჯგუფის დეპოზიტებზე დარიცხულ შემოსავალს. საპროცენტო შემოსავალი 2021 წელს შეადგენს 587,872 ლარს (2020: 611,988 ლარი).

13. ფინანსური ხარჯი

	2021	2020
მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი	(2,018,229)	(1,553,020)
მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული გადაფასების შედეგი, წმინდა	703,256	(1,442,779)
საიჯარო ვალდებულებებთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი და გადაფასების შედეგი, წმინდა	29,474	(75,913)
განსაკუთრებული აქტივის შექმნასთან დაკავშირებული სესხით სარგებლობის დანახარჯების (საპროცენტო ხარჯი) კაპიტალიზაცია	-	230,831
	(1,285,499)	(2,840,881)

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

14. მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	-
დროებითი სხვაობის ეფექტი	(56,257)	(48,389)
სულ	(56,257)	(48,389)
	2021	2020
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე*	(388,586)	36,989
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის (ხარჯი)/შემოსავალი	58,288	(5,548)
დაგროვილი ზარალი, რომელიც არ აღიარდა	(48,843)	-
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(9,445)	(42,841)
სულ	-	(48,389)

(*) - წარმოადგენს სს “რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯიას” დაბეგვრამდე მოგების/ზარალის მაჩვენებელს. ჯგუფში შემავალი ყველა სხვა კომპანია ფუნქციონირებს მოგების გადასახადის ახალი მოდელის ფარგლებში - საქართველოს საგადასახადო სისტემაში შესული ცვლილებების სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, 2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოში რეგისტრირებული კომპანიებისთვის (არაფინანსური სექტორი) აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს დროებითი სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების წარმოქმნა.

სს “რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯიასთვის” მოქმედებს მოგების გადასახადის ძველი მოდელი. შესაბამისად, მისი პერიოდის საგადასახადო ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

დროებითი სხვაობების ეფექტი	31.12.2019	აღრიცხული მოგება/ ზარალი	31.12.2020	აღრიცხული მოგება/ ზარალი	31.12.2021
ძირითადი საშუალებები	(113,155)	27,024	(86,131)	27,433	(58,698)
წინა წლების ზარალი	339,077	(82,168)	256,909	(72,895)	184,014
აქტივების გამოყენების უფლება	(69,495)	32,155	(37,340)	(11,869)	(49,209)
საიჯარო ვალდებულება	70,484	(25,400)	45,084	1,074	46,158
საგადასახადო აქტივი	226,911	(48,389)	178,522	(56,257)	122,265
აუღიარებელი დროებითი სხვაობები					
წინა წლების ზარალი	-	-	-	(122,265)	(122,265)
წმინდა საგადასახადო აქტივი	226,911	(48,389)	178,522	(178,522)	-

15. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31.12.2021	31.12.2020
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	494,722	1,091,300
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	234,139	3,440
დაბლოკილი თანხა	-	61,028
	728,861	1,155,768

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

16. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები

	31.12.2021	31.12.2020
ძირი	8,400,000	5,400,000
დარიცხული პროცენტი	292,162	22,922
	8,692,162	5,422,922

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები მოიცავს დეპოზიტებს საქართველოს რეზიდენტ ბანკებში.

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

17. სხვა აქტივები

	31.12.2021	31.12.2020
მოთხოვნები წილისთვის გადახდილი ავანსიდან*	504,909	-
მოთხოვნები რეგრესიდან	215,543	-
წინასწარ გაწეული ხარჯი	161,013	188,736
გადახდილი ავანსები	74,747	57,104
გაცემული სესხები	73,402	-
მარაგები	32,319	28,912
	1,061,933	274,752

(*) - 2020 წელს ნასყიდობის წინარე ხელშეკრულების საფუძველზე შპს "ჯეო ინვესტმენტსმა" შპს "კოლხეთის" (ს/კ 220365842) 100%-იანი წილის შესაძენად გადაიხადა ავანსი 400,000 აშშ დოლარის ოდენობით, რომელიც ფინანსურ ანგარიშგებაში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია 1,316,151 ლარის ოდენობით, როგორც „წილის შესაძენად გადახდილი ავანსი“. აღნიშნული ავანსი 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უზრუნველყოფილია შპს "კოლხეთის" გრძელვადიანი აქტივებით, მათ შორის ზუგდიდში მდებარე 817 კვ.მ მიწის ნაკვეთითა და მასზე არსებული შენობით. ნასყიდობის წინარე ხელშეკრულების მიხედვით, აღნიშნული ავანსის თანხა 5,000 დოლარიანი ნაბატი ექვემდებარება გამსხვივების მიერ შემძენისთვის დაბრუნებას ხელშეკრულების გაფორმებიდან 6 თვის ვადის გასვლისთანავე დაუყოვნებლივ.

2021 წელს შპს ჯეო ინვესტმენტსმა გადახდილი ავანსიდან 205,000 აშშ დოლარი გაასხვისა და მოთხოვნა წარმოექმნა შპს კაპიტალ ინვესტის მიმართ, ხოლო ავანსის დარჩენილი ნაწილი 200,000 აშშ დოლარი, შპს ჯეო ინვესტმენტსმა აპატია შპს კოლხეთს. შპს კაპიტალ ინვესტის მიმართ მოთხოვნა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 504,909 ლარს და წარდგენილია "სხვა აქტივების" კლასიფიკაციის ქვეშ, როგორც მოთხოვნები წილისთვის გადახდილი ავანსიდან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

18. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

	31.12.2021	31.12.2020
მოთხოვნები პოლისის მფლობელებისგან	7,720,838	7,329,098
მოთხოვნები გადამზღვევლის მიმართ	212,930	423,521
	7,933,768	7,752,619
გაუფასურების ანარიცხი	(992,547)	(420,751)
	6,941,221	7,331,868

გაუფასურების ანარიცხის მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
საექვო ვალების ანარიცხები 1 იანვარისთვის	(420,751)	(6,498)
ანარიცხების ზრდა საექვო მოთხოვნებზე	(913,419)	(414,253)
ანარიცხის შემცირება საექვო მოთხოვნებზე (ჩამოწერა)	341,623	-
საექვო ვალების ანარიცხები 31 დეკემბრისთვის	(992,547)	(420,751)

ჯგუფი ვადადამდგარ მოთხოვნებზე ქმნის საექვო ვალების ანარიცხს. მოთხოვნების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

19. აკვიზაციის გადავადებული ხარჯი

	2021	2020
1 იანვარი	250,123	291,529
გადავადებული აკვიზაციის ხარჯები	630,105	447,922
აკვიზაციის ხარჯები (შენიშვნა 10)	(599,483)	(489,328)
31 დეკემბერი	280,745	250,123

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

20. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2021	31.12.2020
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	5,419,667	4,191,113
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	1,632,624	2,392,378
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	534,971	599,317
სულ	7,587,262	7,182,808

გადაზღვევის აქტივები

გადაზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	674,662	928,831
გადაზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვში	283,083	979,702
გადაზღვევლის წილი მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვში	68,623	103,058
სულ	1,026,368	2,011,591

გადაზღვევლის წილით შემცირებული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	4,745,005	3,262,282
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	1,349,541	1,412,676
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	466,348	496,259
სულ	6,560,894	5,171,217

ა) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	2021	2020
ნაშთი 1 იანვრისთვის	4,191,113	5,827,143
მოზიდული პრემია	20,478,940	21,400,925
მოზიდული პრემიის გაუქმება	(1,133,053)	(1,764,971)
გამომუშავებული პრემია	(18,117,333)	(21,271,984)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	5,419,667	4,191,113

გადაზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში

ნაშთი 1 იანვრისთვის	2021	2020
928,831	957,662	
გადაზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში	1,666,627	2,521,393
მოზიდული პრემიის გაუქმებაში გადამზღვევლის წილი	(97,214)	(302,543)
გამომუშავებულ პრემიაში გადამზღვევლის წილი	(1,823,582)	(2,247,681)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	674,662	928,831

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, წმინდა

ნაშთი 1 იანვრისთვის	2021	2020
3,262,282	4,869,481	
მოზიდული პრემია, ნეტო	18,812,313	18,879,532
წმინდა მოზიდული პრემიის გაუქმება	(1,035,839)	(1,462,428)
წმინდა გამომუშავებული პრემია	(16,293,751)	(19,024,303)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	4,745,005	3,262,282

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

20. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)**ბ) ზარალების რეზერვი**

ზარალების რეზერვი	31.12.2021	31.12.2020
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	599,317	691,131
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	2,392,378	370,588
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	2,991,695	1,061,719
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(3,715,286)	(2,207,612)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	859,113	1,272,360
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	10,433,669	13,375,403
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(8,401,596)	(10,510,175)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	2,167,595	2,991,695
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	534,971	599,317
განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	1,632,624	2,392,378

ზარალების რეზერვი, გადამზღვევის წილი	31.12.2021	31.12.2020
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	103,058	102,944
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	979,702	111,042
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	1,082,760	213,986
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(292,519)	(112,411)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	(728,583)	(101,575)
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	372,034	1,382,294
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(81,986)	(299,534)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	351,706	1,082,760
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	68,623	103,058
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	283,083	979,702

ზარალების რეზერვი, წმინდა	31.12.2021	31.12.2020
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	496,259	588,187
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	1,412,676	259,546
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	1,908,935	847,733
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(3,422,767)	(2,095,201)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	1,587,696	1,373,935
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	10,061,635	11,993,109
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(8,319,610)	(10,210,641)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	1,815,889	1,908,935
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	466,348	496,259
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	1,349,541	1,412,676

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

20. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

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

სადაზღვევო კონტრაქტები

(1) ძირითადი პირობები

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

(2) ძირითადი დაშვებები

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის გაანგარიშების შესახებ, ვალდებულებათა ადეკვატურობის ტესტის ჩათვლით, ინფორმაცია მოცემულია 32-ე შენიშვნაში (ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა, სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები).

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

ქვემოთ მოცემულ ორ ცხრილში წარმოდგენილია გარკვეული დროის განმავლობაში ზარალების მოცულობის განვითარება გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინებამდე და წმინდა გადაზღვევის საფუძველზე.

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

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინებამდე ზარალის შეფასების ცხრილი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2019	2020	2021
ზარალის დადგომის წელიწადი	11,145,545	13,543,611	13,375,403	10,433,670
ერთი წლის შემდეგ	10,545,910	14,845,971	14,258,344	-
ორი წლის შემდეგ	10,515,910	14,828,643	-	-
სამი წლის შემდეგ	10,509,410	-	-	-
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	10,509,410	14,828,643	14,258,344	10,433,670
ზარალის დადგომის წელიწადი	(9,464,326)	(12,548,392)	(10,510,175)	(8,401,596)
ერთი წლის შემდეგ	(10,479,410)	(14,726,004)	(14,194,081)	-
ორი წლის შემდეგ	(10,509,410)	(14,757,385)	-	-
სამი წლის შემდეგ	(10,509,410)	-	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(10,509,410)	(14,757,385)	(14,194,081)	(8,401,596)
მთლიანი ანაზღაურებული ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშგებისთვის	-	71,258	64,263	2,032,074
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	636,135	(1,285,032)	(882,941)	-
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	6%	-9%	-7%	

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

20. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები (გაგრძელება)

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინების შემდეგ ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2018	2019	2020	2021
ზარალის დადგომის წელიწადი	7,754,177	12,779,955	11,993,109	10,061,636
ერთი წლის შემდეგ	7,299,662	14,183,890	13,604,633	-
ორი წლის შემდეგ	7,269,662	14,166,562	-	-
სამი წლის შემდეგ	7,263,162	-	-	-
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	7,263,162	14,166,562	13,604,633	10,061,636
				-
ზარალის დადგომის წელიწადი	(6,889,486)	(11,998,722)	(10,210,641)	(8,319,610)
ერთი წლის შემდეგ	(7,233,162)	(14,063,923)	(13,602,028)	-
ორი წლის შემდეგ	(7,263,162)	(14,095,304)	-	-
სამი წლის შემდეგ	(7,263,162)	-	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(7,263,162)	(14,095,304)	(13,602,028)	(8,319,610)
მთლიანი ანაზღაურებული ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშგებისთვის	-	71,258	2,605	1,742,026
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	491,015	(1,386,607)	(1,611,524)	-
ნამეტის/ (დეფიციტის) % თავდაპირველ წმინდა რეზერვში	6%	-11%	-13%	

21. არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	სააღრიცხვო პროგრამა	ვებგვერდი და სხვა	სულ
31.12.2019	765,982	149,909	915,891
შემოსვლა	64,646	4,332	68,978
31.12.2020	830,628	154,241	984,869
შემოსვლა	-	56,009	56,009
31.12.2021	830,628	210,250	1,040,878
დაგროვილი ამორტიზაცია			
31.12.2019	(31,916)	(44,608)	(76,524)
ამორტიზაცია	(79,604)	(35,424)	(115,028)
31.12.2020	(111,520)	(80,032)	(191,552)
ამორტიზაცია	(83,063)	(33,689)	(116,752)
31.12.2021	(194,583)	(113,721)	(308,304)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31.12.2020	719,108	74,209	793,317
31.12.2021	636,045	96,529	732,574

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

22. მარაგები

ჯგუფს მარაგებად კლასიფიცირებული აქვს უძრავი ქონება, რომელიც შედგება მიწებისა და დაუმთავრებელი მშენებლობისგან. ჯგუფმა (შპს ჯეო დეველოპმენტმა) 2017 წელს შეიძინა მიწები, რომლებიც მდებარეობს ქალაქ თბილისში, სოფელში - ზურგოვანა. ჯგუფს შემუშავებული აქვს პროექტი, რომლის მიხედვითაც აღნიშნულ მიწებზე იგეგმება საცხოვრებელი სახლების კომპლექსის მშენებლობა, შემდგომი გაყიდვის მიზნით. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჩატარებული აქვს სხვადასხვა კვლევები და სამუშაოები. ამ თარიღისთვის ჯგუფს სამშენებლო სამუშაოები არ დაუწყია.

მარაგები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2021	31.12.2020
მიწა	9,142,313	9,142,313
დაუმთავრებელი მშენებლობა*	2,862,727	2,862,727
	12,005,040	12,005,040

(*) - 2020 წელს დაუმთავრებელ მშენებლობაზე დაკავშირებული სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები შეადგენს: 230,831 ლარი (2021: 0 ლარი).

კაპიტალიზაციისათვის განკუთვნილი ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯების განსაზღვრისას გამოყენებული კაპიტალიზაციის ნორმა წარმოადგენს 8%-12%-ს.

23. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფს იჯარით აღებული აქვს ფართი ადმინისტრაციული ოფისისთვის და მომსახურების ცენტრისთვის. აქტივის საიჯარო გადასახდელი არის ფიქსირებული. საიჯარო გადასახდელი წარმოდგენილია ლარში. იჯარის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი, შეადგენს 6%-9%-ს.

აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

აქტივის გამოყენების უფლება	2021	2020
1 იანვრის მდგომარეობით	248,932	463,303
შეფასების ცვლილება	291,297	-
ცვეთა	(212,168)	(214,371)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	328,061	248,932

საიჯარო ვალდებულება	2021	2020
1 იანვრის მდგომარეობით	300,561	469,895
შეფასების ცვლილება	291,297	-
საპროცენტო ხარჯი	9,623	33,919
გადახდა	(254,661)	(245,247)
კურსთა შორის სხვაობა	(39,097)	41,994
31 დეკემბრის მდგომარეობით	307,723	300,561

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

24. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	იჯარით აღებული ოფისის კეთილმოწყობა	კომპიუტერული ტექნიკა	ავეჯი და ინვენტარი	ავტომობილები	სულ
31.12.2019	146,089	696,091	188,588	153,487	1,184,255
შემოსვლა	-	52,091	10,376	-	62,467
გასვლა	-	(6,248)	-	(16,320)	(22,568)
31.12.2020	146,089	741,934	198,964	137,167	1,224,154
შემოსვლა	-	6,453	4,748	-	11,201
გასვლა	-	(9,315)	-	-	(9,315)
31.12.2021	146,089	739,072	203,712	137,167	1,226,040
დაგროვილი ცვეთა					
31.12.2019	(79,329)	(134,199)	(64,661)	(45,549)	(323,738)
ცვეთა	(53,805)	(119,983)	(55,964)	(13,409)	(243,161)
გასვლა	-	382	-	6,800	7,182
31.12.2020	(133,134)	(253,800)	(120,625)	(52,158)	(559,717)
ცვეთა	(12,955)	(117,696)	(59,950)	(14,166)	(204,767)
გასვლა	-	6,460	-	-	6,460
31.12.2021	(146,089)	(365,036)	(180,575)	(66,324)	(758,024)
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
31.12.2020	12,955	488,134	78,339	85,009	664,437
31.12.2021	-	374,036	23,137	70,843	468,016

25. სხვა ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები	31.12.2021	31.12.2020
არასადაზღვევო ოპერაციებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	173,836	144,963
სადაზღვევო ზედამხედველობის მიმართ არსებული ვალდებულებები	156,379	187,926
არაფინანსური ვალდებულებები		
სასამართლო დავებთან დაკავშირებული ანარიცხები	164,601	-
მიღებული ავანსები	369	1,814
	495,185	334,703

26. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

	31.12.2021	31.12.2020
ვალდებულებები გადამზღვევლის წინაშე	2,625,850	4,221,659
საბროკერო ვალდებულება	441,693	404,879
	3,067,543	4,626,538

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

27. გადავადებული საკომისიო შემოსავალი

	31.12.2021	31.12.2020
1 იანვარი	136,631	183,204
გადავადებული შემოსავალი	196,962	278,093
ამორტიზაცია (შენიშვნა 7)	(218,858)	(324,666)
31 დეკემბერი	114,735	136,631

28. მიღებული სესხები

მოკლევადიანი	საპროცენტო განაკვეთი	31.12.2021	31.12.2020
დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	0% - 13%	23,615,726	18,802,174
არადაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	10%	1,633,334	2,901,818
		25,249,060	21,703,992

მიღებული სესხების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

ჯგუფს სესხები მიღებული აქვს უზრუნველყოფის გარეშე.

მიღებულ სესხებში განხორციელებული ფულადი და არაფულადი ცვლილებები, რომლებიც მიღებულია ფინანსური აქტივობების შედეგად, შესაძლოა წარმოდგენილი იქნეს შემდეგნაირად:

	2021	2020
1 იანვარი	21,703,992	17,866,511
ფულადი ნაკადები	2,944,544	1,340,840
არაფულადი ნაკადები:		
წლის განმავლობაში დარიცხული ფინანსური ხარჯი	2,018,229	1,553,020
დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხების საწყისი აღიარების ეფექტი	(682,696)	(348,935)
სასესხო ვალდებულებების პატიება	(31,753)	(150,223)
წმინდა ეფექტი სავალუტო ოპერაციებიდან	(703,256)	1,442,779
31 დეკემბერი	25,249,060	21,703,992

29. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს აქვს მიმდინარე სასამართლო დავები, სადაც ჯგუფი წარმოადგენს მოპასუხე მხარეს. დავები დაკავშირებულია როგორც სადაზღვევო ზარალების ანაზღაურების მოთხოვნასთან, ასევე კომპენსაციასთან თანამშრომლებთან შრომითი ურთიერთობის ფარგლებში. სარჩელების თანხა ყველა არსებული სასამართლო დავისთვის ჯამურად წარმოდგენილია 795,819 ლარის ღირებულებით (31.12.2020: 727,344 ლარი). აღნიშნული პირობითი ვალდებულებებიდან ნაწილი (393,854 ლარი) ვალდებულებისა ჯგუფს გადაზღვეული აქვს გადამზღვევლებთან (2020: 393,854). დავების უარყოფითად გადაწყვეტის ალბათობის შეფასების საფუძველზე, ხელმძღვანელობა მოელის, რომ სასამართლოს გადაწყვეტილების საფუძველზე მოხდება მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა (2021: 226,259 ლარი), რასთან დაკავშირებითაც ანარიცხი არის შექმნილი ფინანსურ ანგარიშგებაში (2020: 0 ლარი).

29. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

გადასახადები

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

სხვა პირობითი ვალდებულებები

ჯგუფს სს ვითიბი ბანკი ჯორჯიასგან ტენდერში მონაწილეობის უზრუნველსაყოფად მიღებული აქვს გარანტიები, რომელთა საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 317,245 ლარს (2020: 366,644 ლარი).

მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობა

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური აწესებს სხვადასხვა მოთხოვნებს სადაზღვევო კომპანიებისთვის, ამ მოთხოვნებიდან ერთ-ერთია საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნების დაკმაყოფილება. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია ვერ აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას, რის აღმოსაფხვრელადაც აქტიურად მუშაობს. (2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აღნიშნული მოთხოვნა დაკმაყოფილებულია).

30. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

30. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	2021	2020
	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან
მოზიდული პრემია		
არამაკონტროლებელი წილი	1,626	10,828
სხვა*	2,025,734	1,346,592
გადაზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში		
არამაკონტროლებელი წილი	385,830	-
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში		
სხვა*	(502,183)	(503,869)
სხვა ხარჯები		
სხვა*	(152,517)	(261,228)
ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		
უმადლეს ხელმძღვანელ პირთა მოკლევადიანი შრომის ანაზღაურება	(469,422)	(466,350)
ფინანსური ხარჯი		
სხვა*	(1,312,196)	(2,764,968)
განსაკუთრებული აქტივის შექმნასთან დაკავშირებული სესხით სარგებლობის დანახარჯების კაპიტალიზაცია		
სხვა*	-	(230,831)

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	31.12.2021	31.12.2020
	ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან		
არამაკონტროლებელი წილი	9,194	38,001
სხვა*	440,439	465,614
გადაზღვევის აქტივი		
არამაკონტროლებელი წილი	170,062	145,277
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
სხვა*	354,003	589,180
არამაკონტროლებელი წილი		9,043
სხვა სადაზღვეო ვალდებულებები		
არამაკონტროლებელი წილი	1,261,236	2,148,625
სხვა*	105,577	-
სხვა ვალდებულებები		
სხვა*	155,587	101,417
მიღებული სესხები		
სხვა*	23,615,726	18,802,174

(*) - წარმოადგენს საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ კომპანიებს.

31. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საომარი ვითარებები უკრაინის ტერიტორიაზე

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ, 2022 წლის თებერვალში რუსეთის ფედერაციამ დაიწყო საომარი მოქმედებები უკრაინის ტერიტორიაზე, რომელიც ფართომასშტაბიან ომში გადაიზარდა. აღნიშნულმა მოვლენამ და მსოფლიოს პასუხმა რუსეთის ფედერაციის საომარ მოქმედებებზე შესაძლოა, მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მრავალ კომპანიაზე, რომლებიც საქმიანობენ რუსეთის ან უკრაინის ტერიტორიაზე. ამ მოვლენებმა შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს ისეთ კომპანიებზეც, რომელთაც აქვთ არაპირდაპირი ინტერესი (ჰყავთ მომხმარებლები, მომწოდებლები და დამფუძნებლები) რუსეთის ან უკრაინის ტერიტორიაზე. რუსეთის მთავრობისთვის, რუსული საწარმოებისთვის და რუსეთის მოქალაქე ფიზიკური პირების დაწესებულმა სანქციებმა შესაძლოა, გავლენა მოახდინოს მრავალ ფინანსურ რესურსზე წვდომაზე და ზოგადად სავაჭრო საქმიანობაზე. ჯგუფს არ აქვს არსებითი ოპერაციები რუსეთისა და ბელორუსიის ბაზარზე მოქმედ პირებთან ან მოქალაქეებთან (აღნიშნულ ქვეყნებში რეგისტრირებულ პირებთან), რომელთაც შეეხოთ რუსეთ-უკრაინას შორის არსებული სამხედრო კონფლიქტით გამოწვეული ფინანსური თუ სხვა შეზღუდვები. ჯგუფს არ აქვს საოპერაციო ურთიერთობა სანქცირებულ პირებთან, მოცემული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ხელმძღვანელობა ვერ აფასებს ზემოთ აღნიშნული მოვლენების გავლენას (ან შესაძლო გავლენას) ჯგუფის საქმიანობაზე.

დამფუძნებლის წერილი ფინანსირების შესახებ

2022 წლის 23 სექტემბერს დათარიღებული დამფუძნებლის წერილის მიხედვით ფინანსირების შესახებ, იმ შემთხვევაში, თუ შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილ კომპანიებს შეექმნებათ საფრთხე ფუნქციონირებასთან დაკავშირებით და მათი საქმიანობის უზრუნველსაყოფად საჭირო იქნება დამატებითი თანხების მოზილიზება, დამფუძნებელი მზად არის ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომი გახადოს დამატებითი ფინანსური რესურსები, როგორიცაა: კაპიტალში შენატანი, სუბორდინირებული სესხის გაცემა და სხვა.

32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს კომპანიისა და მის კონტროლს დაქვემდებარებული შვილობილი საწარმოების ფინანსურ ანგარიშგებებს. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც კომპანიას:

- აქვს კონტროლი ინვესტიციის ობიექტზე;
- იღებს ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება; და
- შეუძლია თავისი გავლენის გამოყენება უკუგებაზე ზემოქმედებისთვის.

კომპანია ხელახლა აფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის ზემოაღნიშნული სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებებია მომხდარი. როდესაც კომპანია ინვესტიციის ობიექტში უმრავლესობაზე ნაკლებ ხმებს ფლობს, მას გავლენა ექნება ინვესტიციის ობიექტზე, თუ ხმის უფლება საკმარისია, რომ მას ჰქონდეს პრაქტიკული უნარი ერთპიროვნულად წარმართოს ინვესტიციის ობიექტის შესაბამისი საქმიანობა. იმის შეფასებისას, კომპანიის ხმის უფლება საკმარისია თუ არა ინვესტიციის ობიექტზე გავლენის განსახორციელებლად, კომპანია ყველა შესაბამის ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- კომპანიის ხმის უფლებათა რაოდენობა სხვა მფლობელების ხმის უფლებების რაოდენობასა და გაზეგასთან შედარებით;
- კომპანიის, სხვა მფლობელებისა და სხვა მხარეების პოტენციური ხმის უფლებები;
- სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან წარმომდგარი უფლებები; და
- ნებისმიერი დამატებითი ფაქტი ან გარემოება, რომელიც მიანიშნებს იმაზე, რომ კომპანიას ამჟამად აქვს, ან არ აქვს უნარი, მართოს შესაბამისი საქმიანობა ისეთ დროს, როდესაც გადაწყვეტილებების მიღება საჭირო, მათ შორის ხმის მიცემის გამოცდილება წინა პარტნიორების კრებებზე;

შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც მშობელი კომპანია მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც იგი კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე. კერძოდ, წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული შვილობილი საწარმოს შემოსავალი და ხარჯები აღირიცხება მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იმ თარიღიდან, როდესაც კომპანია იძენს კონტროლს, იმ თარიღამდე, როდესაც კომპანიის კონტროლი შვილობილ საწარმოზე წყდება.

შიდაჯგუფური სამეურნეო ოპერაციების შედეგები და ნაშთები, ასევე შიდაჯგუფური ტრანზაქციებით წარმოქმნილი არარეალიზებული მოგება ელიმინირდება კონსოლიდაციის მიზნებისთვის.

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ა) შეფასების და წარდგენის ვალუტა

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც ჯგუფი ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). ამგვარად, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარებში, რომელიც ჯგუფის ფუნქციონალური და წარსადგენი ვალუტაა.

ბ) უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად.

მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)“.

უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი	
	აშშ დოლარი	ევრო
კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	3.0976	3.5040
კურსი 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	3.2766	4.0233

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

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

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

გადაზღვევის კონტრაქტები

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

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

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

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

სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ვალდებულებები

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

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

32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

(i) რეგრესი და გადარჩენილი ქონება

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

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

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

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

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

(i) განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი

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

(ii) მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი

ჯგუფის სადაზღვევო ხელშეკრულებების უმეტესი ნაწილი შედგება სამედიცინო და ავტოკასკო დაზღვევისგან. ამგვარი ტიპის დაზღვევები, ძირითადად, მოკლევადიანია. აქედან გამომდინარე, მენეჯმენტი თვლის, რომ ამ ტიპის პოლისებისთვის რეზერვის გაანგარიშება აქტუარულ დათვლებს არ მოითხოვს და მის გაანგარიშებას და აღრიცხვას ახდენს სადაზღვევო ზედამხედველობის მიერ დადგენილი დარეზერვების განაკვეთების მიხედვით.

(iii) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

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

ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

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

32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებია:

ჯგუფი	სასარგებლო მომსახურების ვადა
იჯარით აღებული ოფისის რემონტი	5
ტექნიკური აღჭურვილობა	2-5
ავეჯი და ინვენტარი	5-10
ავტომობილები	10

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

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

არამატერიალური აქტივები

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

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

არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ხარჯი წარმოდგენილია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში „სხვა ხარჯების“ მუხლში.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის სააღრიცხვო პროგრამის დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადა შეადგენს 7 წელს.

აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები (DAC)

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები მოიცავს გაყიდვების აგენტებისა და საბროკერო კომპანიებისთვის პოლისების გაცემისთვის გადახდილ საკომისიოს. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები კლასიფიცირდება, როგორც არამატერიალური აქტივები (DAC). პრემიების მოზიდვასთან დაკავშირებული ყველა სხვა დანარჩენი ხარჯი აღიარდება, როგორც მიმდინარე პერიოდის ხარჯი.

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები კაპიტალიზდება და ამორტიზდება წრფივი მეთოდით კონტრაქტის მოქმედების პერიოდის განმავლობაში.

32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

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

(ა) სესხები და მოთხოვნები

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

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

გაუფასურების რეზერვის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება (მაგალითად, კონტრაგენტთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი სირთულებები, გადახდების დაგვიანება და ა.შ.), რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს ყველა მოთხოვნის ამოღებას კონტრაგენტებისგან. ასეთი რეზერვის თანხა არის სხვაობა გაუფასურებულ მოთხოვნებთან დაკავშირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე და საბალანსო ღირებულებებს შორის. მოთხოვნებისა და გაცემულ სესხებისთვის, რომლებიც წმინდა ღირებულებით არის წარმოდგენილი, ასეთი რეზერვები აისახება ცალკე მუხლად, ხოლო შესაბამისი ზარალი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. იმ შემთხვევაში, თუ მოთხოვნებისა და გაცემული სესხების ამოღება შეუძლებელია, აქტივის მთლიანი ღირებულება უნდა შემცირდეს შესაბამისი რეზერვით.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ჯგუფის ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან, საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები და ფულისა და ფულის ეკვივალენტების სახით.

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში და საბანკო ანგარიშებზე.

(ბ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

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

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

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

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

- (ა) იგი კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ გამიზნული. ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება, როგორც სავაჭროდ გამიზნული, თუ იგი:
 - (i) შეძენილია ან აღებულია მხოლოდ გაყიდვის ან გამოსყიდვის მიზნით უახლოეს ვადებში;
 - (ii) თავდაპირველი აღიარებისას გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილია, რომლებიც ერთად იმართება და რომლისთვისაც უახლოეს წარსულში მოკლევადიანი მოგების მიღების მტკიცებულება არსებობს; ან
- (iv) წარმოებული ინსტრუმენტია (იმ წარმოებულის გამოკლებით, რომელიც არის ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი, ან ეფექტური ჰეჯირების ინსტრუმენტადაა მიჩნეული).

32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- (ბ) თავდაპირველი აღრიცხვისას ჯგუფის მიერ იგი კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ჯგუფს ამგვარი კლასიფიკაციის გამოყენება მხოლოდ შემდეგ შემთხვევებში შეიძლება:
- (i) თუ კონტრაქტი შეიცავს ერთ ან მეტ წარმოებულ ინსტრუმენტს, ჯგუფს უფლება აქვს, ჰიბრიდული (კომბინირებული) კონტრაქტი მიიჩნიოს ფინანსურ აქტივად, რომელიც კლასიფიცირდება რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც:
 - ჩართული წარმოებული (წარმოებულები) მნიშვნელოვნად არ ცვლის იმ ფულადი ნაკადების სიდიდეს, რომელიც კონტრაქტით სხვა შემთხვევაში იქნებოდა მოთხოვნილი;
 - მსგავსი ჰიბრიდული (კომბინირებული) ინსტრუმენტის პირველად განხილვის დროს, ანალიზის გარეშე ან მცირე ანალიზიდანაც აშკარად ჩანს, რომ ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტის ცალკე გამოყოფა იკრძალება, როგორცაა, მაგალითად, სესხში ჩართული წინასწარ გადახდის არჩევანის უფლება, რომელიც მფლობელს უფლებას აძლევს, სესხის დასაფარად გადაიხადოს დაახლოებით მისი ამორტიზებული ღირებულების ტოლი თანხა; ან
 - (ii) როდესაც ამის გაკეთება უფრო შესაბამის ინფორმაციას იძლევა, რადგან:
 - იგი მთლიანად აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად ამცირებს შეფასებით ან აღიარებით გამოწვეულ შეუსაბამოებს (რასაც ზოგჯერ „სააღრიცხვო შეუსაბამოებს“ უწოდებენ), რაც სხვა შემთხვევაში წარმოიქმნებოდა განსხვავებულ საფუძველზე აქტივების შეფასებიდან ან მათი შესაბამისი შემოსულობებისა და ზარალის აღიარებიდან; ან
 - ფინანსური აქტივების ჯგუფი იმართება და მისი შედეგის შეფასება რეალური ღირებულების საფუძველზე ხდება, დადგენილი რისკის მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად და აღნიშნული ჯგუფის შესახებ ამავე საფუძველზე მომზადებული ინფორმაცია მიეწოდება ჯგუფის ფარგლებში, ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას.

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

(დ) გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

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

მიმდინარე პერიოდში ჯგუფს არ გააჩნია გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები.

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

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

- (i) იგი კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ გამიზნული;
- (ii) თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფის მიერ, იგი კლასიფიცირებულია რეალური ღირებულებით აღრიცხვისთვის, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

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

(ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები

32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

მარაგები

ჯგუფის მარაგები თავდაპირველად აღირიცხება თვითღირებულებით, ხოლო შემდეგ ნეტო სარეალიზაციო ღირებულებასა და თვითღირებულებას შორის უმცირესი თანხით. თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ყველანაირ დანახარჯს და სხვა ხარჯებს, რომელიც გაწეულია მარაგების ახლანდელ მდებარეობასა და მდგომარეობაში მოსაყვანად.

გარემოებების მიხედვით, შესაძლებელია ჯგუფის მარაგს წარმოადგენდეს განსაკუთრებული აქტივი.

განსაკუთრებული აქტივის შეძენასთან, წარმოებასთან ან მშენებლობასთან უშუალოდ დაკავშირებული ნასესხები სახსრების დანახარჯები აღირიცხება აღნიშნული აქტივის თვითღირებულებაში. ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული დანახარჯები კაპიტალიზდება როგორც აქტივის თვითღირებულების ნაწილი, როდესაც მოსალოდნელია, რომ ეს დანახარჯები საწარმოს მომავალში მოუტანს ეკონომიკურ სარგებელს და შესაძლებელია მათი საიმედოდ შეფასება.

ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებული სხვა დანახარჯები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, როდესაც იქნა გაწეული.

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

მოზიდული პრემია

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

გადაზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში

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

გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი

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

სარგებელი და ზარალი

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

32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული ხანაზარჯები მოიცავს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებულ საპროცენტო ხარჯს და უცხოურ ვალუტაში იღებული სესხებით გამოწვეულ საკურსო სხვაობებს იმდენად, რამდენადაც ისინი ითვლება საპროცენტო ხარჯების კორექტირებად.

ისეთი აქტივის შეძენისთვის ან მშენებლობისთვის უშუალოდ მიკუთვნებადი სესხით სარგებლობათან დაკავშირებული დანახარჯები, რომელთა მიზნობრივი მოხმარებისთვის ან რეალიზაციისთვის მომზადებასაც საკმაოდ დიდი დრო სჭირდება, კაპიტალიზდება, როგორც შესაბამისი აქტივის თვითღირებულების ნაწილი. სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული ყველა სხვა დანახარჯი დადგომისთანავე აღიარდება პერიოდის ხარჯად.

პერსონალის ხარჯი

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

დაბეგვრა

ჯგუფის კომპანიებისთვის მოქმედებს მოგების გადასახადით დაბეგვრის განსხვავებული მიდგომები. კერძოდ, სს “რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯიასთვის” მოქმედებს მოგების გადასახადის ძველი მოდელი, ხოლო ჯგუფის წევრი სხვა კომპანიებისთვის მოქმედებს მოგების გადასახადის ახალი მოდელი, რომელიც ძალაშია 2017 წლის 1 იანვრიდან.

მოგების გადასახადის ახალი მოდელის თანახმად მოგების გადასახადით დაბეგვრის საგანს წარმოადგენს:

- დივიდენდების გაცემა
- სხვაობა ხელშეკრულების თანხასა და რეალურ ღირებულებას შორის
- ხარჯები, რომლებიც არ მიეკუთვნება ეკონომიკურ საქმიანობას
- უსასყიდლოდ გადაცემები და საჩუქრები
- ლიმიტს ზემოთ გაწეული წარმომადგენლობითი ხარჯები

მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც ჯგუფი გამოაცხადებს დივიდენდს. დივიდენდის გამოცხადების გარდა, სხვა მავალდებული მოვლენა, რომელიც წარმოქმნის მოგების გადასახადს აღიარდება მარკეტინგული და ადმინისტრაციული ხარჯების მუხლში - „გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა“.

საქართველოს საგადასახადო სისტემაში შესული ცვლილებების სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, 2017 წლის 1 იანვრიდან შპს „ჯეო ინვესტმენტისა“ და შპს „ჯეო დეველოპმენტის“ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს დროებითი სხვაობები, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების წარმოქმნა.

სს “რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯიასთვის” მოქმედებს მოგების გადასახადის დაბეგვრის ძველი მოდელი. შესაბამისად, მისი პერიოდის საგადასახადო ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება შესაბამისად - სხვა სრულ შემოსავალში, ან კაპიტალში.

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი იმ ქვეყნის კანონმდებლობის მიხედვით, რომელშიც ჯგუფი ფუნქციონირებს.

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

32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

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

გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა

გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში რა პერიოდშიც წარმოიქმნება მავალდებულებელი მოვლენა. მავალდებულებელ მოვლენას წარმოადგენს ქმედება ან ფაქტი, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსით განაპირობებს გადასახადის გადახდას. წინასწარ გადახდილი გადასახადები, რომლისგანაც მოსალოდნელია მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღიარდება აქტივად.

იჯარა

ჯგუფი როგორც მოიჯარე

ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკა რელევანტურია 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საანგარიშგო პერიოდებისთვის.

იჯარის იდენტიფიკაცია

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

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

საწყისი აღიარება

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

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

იჯარა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

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

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

32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ჯგუფმა აქტივის გამოყენების უფლება თვითღირებულებით უნდა შეაფასოს. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება უნდა მოიცავდეს:

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

შემდგომი შეფასება

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

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

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

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

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

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

32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ ასახოს მოდიფიცირებული საიჯარო გადასახდელები მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასეთ დროს, აქტივის გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.

ჯგუფი არასაიჯარო კომპონენტებს არ გამოაცალკევებს საიჯარო კომპონენტებისგან და ამის ნაცვლად თითოეული საიჯარო კომპონენტი და მასთან დაკავშირებული არასაიჯარო კომპონენტი აღრიცხება, როგორც ერთი საიჯარო კომპონენტი.

იჯარის ვადის განსაზღვრა

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

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. იმის შესაფასებლად, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, ჯგუფი განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულის უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. ჯგუფის აქტივების გამოყენების უფლების ვადა განსაზღვრულია 3 წლით.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

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

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

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

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

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

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

ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა ჯგუფიდან, და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური

ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში, გარდა ისეთი პირობითი ვალდებულებებისა, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის გასვლა ჯგუფიდან არ არის მოსალოდნელი.

32. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა ჯგუფში შესაძლებელია, აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფს აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ჯგუფში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ქონდა შეფასების ცვლილებას.

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. ვალდებულება წარმოადგენს ჯგუფის მიმდინარე ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშვა წარსული მოვლენის შედეგად, და რომლის დაფარვა გამოიწვევს ჯგუფიდან ეკონომიკური სარგებლის გასვლას. მავალდებულებელი მოვლენა არის მოვლენა, რომელიც წარმოშობს სამართლებრივ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რაც გულისხმობს, რომ ჯგუფს არ გააჩნია სხვა რეალური ალტერნატივა, და მან უნდა დაფაროს თავისი ვალდებულებები. სამართლებრივი ვალდებულება გამომდინარეობს:

- (ა) გარიგებიდან (ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ან ნაგულისხმევი პირობების გათვალისწინებით);
- (ბ) კანონმდებლობიდან; ან
- (გ) სხვა სამართლებრივი ქმედებიდან.

კონსტრუქციული ვალდებულება გამომდინარეობს ჯგუფის ქმედებიდან, სადაც:

- (ა) წარსულში დადგენილი პრაქტიკიდან, ჯგუფის მიერ გამოქვეყნებული პოლიტიკიდან ან სპეციფიკური მიმდინარე ანგარიშგებიდან გამომდინარე, ჯგუფი მიაჩნებს სხვა მხარეებს, რომ იგი იღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- (ბ) შედეგად, მესამე მხარეს ჯგუფთან მიმართებაში გააჩნია გარკვეული მოლოდინი, რომ იგი შეასრულებს ამ პასუხისმგებლობებს.

როდესაც არსებობს იმის ალბათობა, რომ ჯგუფიდან მოხდება ეკონომიკური სარგებლის გასვლა მიმდინარე მოვალეობასთან დაკავშირებით, რომელიც წარსული მოვლენების შედეგად წარმოიშვა, და რომლის საიმედოდ შეფასებაც შესაძლებელია, ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხი. თუმცა, თუ ეკონომიკური სარგებლის გასვლა დამოკიდებულია მომავალში მოსახდენ მოვლენაზე ან არ არის

შესაძლებელი მისი საიმედოდ შეფასება, ფინანსურ ანგარიშგებაში კეთდება განმარტებითი შენიშვნა პირობითი ვალდებულების სახით.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევა ჯგუფის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

შპს ჯგუ ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

2021 წელი

სარჩევი

1.	ჯგუფის დაარსების ისტორია და საქმიანობის მიმოხილვა.....	54
2.	მმართველობითი სტრუქტურა, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები და დირექტორები.....	55
3.	კორუფციისა და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის საკითხები	57
4.	საქმიანობის რისკების ანალიზი.....	57
5.	კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობა და სოციალური აქტივობა	57
6.	უსაფრთხოება და პირადი მონაცემების დაცვა.....	58
7.	ინფორმაცია საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფის მიერ საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ	58
8.	ფინანსური კოეფიციენტების ანალიზი.....	58
9.	წარმოებული კვლევებისა და განვითარების მიმოხილვა.....	59
10.	მიზანი და მიღწევები	59
11.	ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	59

1. ჯგუფის დაარსების ისტორია და საქმიანობის მიმოხილვა

შპს ჯეო ინვესტმენტს (შემდგომში - კომპანია) დაფუძნდა 2016 წლის 2 დეკემბერს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის კაპიტალის 100% - იან მფლობელს და საბოლოო მაკონტროლებელ პირს წარმოადგენს ბ.ნ დავით ბეჟუაშვილი.

შპს ჯეო ინვესტმენტსის მთავარი საოპერაციო საქმიანობაა ინვესტიციების მართვა. შპს ჯეო დეველოპმენტის მთავარი საოპერაციო საქმიანობაა სამშენებლო პროექტების განხორციელება/მართვა.

შპს ჯეო დეველოპმენტსს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აქვს მიწები. კომპანიას შემოუშავებული აქვს პროექტი, რომლის მიხედვითაც აღნიშნულ მიწებზე იგეგმება საცხოვრებელი სახლების კომპლექსის მშენებლობა, შემდგომი გაყიდვის მიზნით.

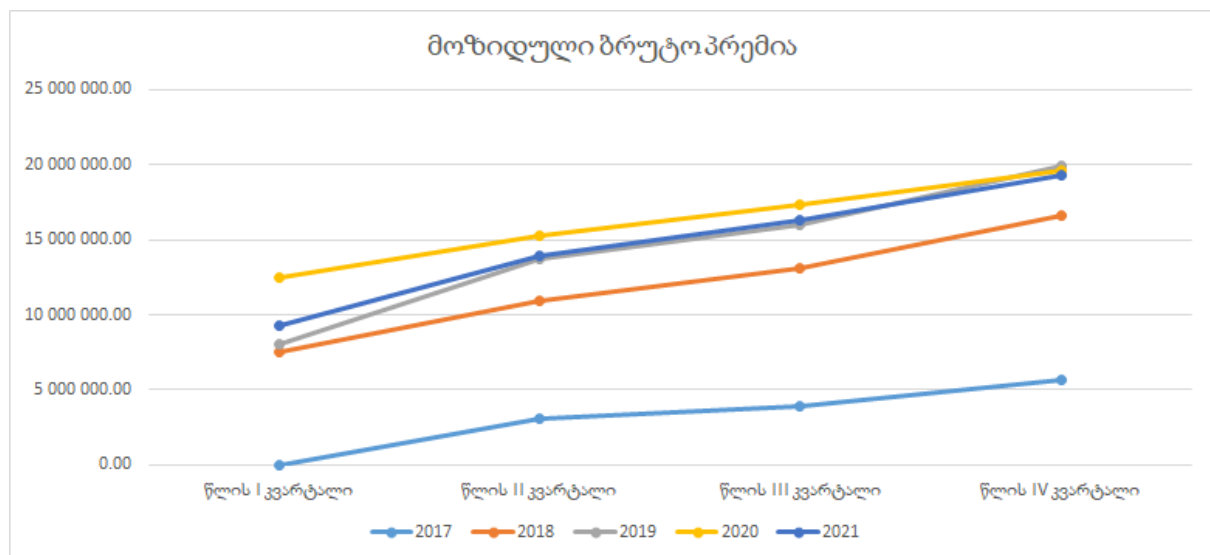
სს რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია ახორციელებს სადაზღვევო საქმიანობას.

ჯგუფის მშობელი კომპანია - შპს ჯეო ინვესტმენტსი მდებარეობს ქალაქ თბილისში, ვაკე - საბურთალოს რაიონი, გაზაფხულის ქ. #18.

კომპანიის წილი შვილობილ კომპანიებში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2021	31.12.2020
შპს ჯეო დეველოპმენტს	100%	100%
სს რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია	82.43%	82.43%

ჯგუფის შემოსავლების დინამიკა კვარტლების მიხედვით ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ გრაფიკზე.



გლობალ ბენეფიტს-ის კონკურენტული უპირატესობა მდგომარეობს, კლიენტებზე მორგებულ გლობალ ბენეფიტს-ის კონკურენტული უპირატესობა მდგომარეობს, კლიენტებზე მორგებულ პროდუქტებზე. კომპანიის საქმიანობა მოიცავს ჯანმრთელობის, უბედური შემთხვევის, ავტო და ქონების დაზღვევის სახეობებს. აღსანიშნავია დაზღვევის სახეობა კრიტიკული დაავადებების დაზღვევის მიმართულებით, რაც ქართულ ბაზარზე უნიკალურ და ინოვაციურ პროდუქტად არის მიჩნეული და რომლის ფუძემდებელიც არის „გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია“.

გამოცდილი ანდერაიტერების, რისკების მენეჯერებისა და სექტორის ექსპერტებისგან დაკომპლექტებული ძლიერი გუნდი კომპანიის მთავარი მამოძრავებელი ძალაა. პროდუქტებისა და მომსახურების შექმნისას კომპანია ინდივიდუალური მიდგომის პრინციპით ხელმძღვანელობს, რადგან ორგანიზაციისა თუ პიროვნების რისკები უნიკალურია და სწორედ ამიტომ, მხოლოდ რისკების საფუძვლიანი ანალიზის შედეგად ხდება კომპანიის საჭიროებებზე იდეალურად მისადაგებული სადაზღვევო გეგმის შექმნა.

ნებისმიერი სადაზღვევო პოლისის შეძენისას, მომხმარებელს რისკების მართვის პირადი მენეჯერი ემსახურება, რომელიც უწევს კონსულტაციას, ეხმარება სამედიცინო დაწესებულებებისა თუ სპეციალისტების შერჩევაში, უზრუნველყოფს წარმოქმნილი სამედიცინო ხარჯის დროულ ანაზღაურებას სადაზღვევო პროდუქტის დაფარვებთან შესაბამისობაში.

სამედიცინო მომსახურებით სარგებლობისას მომხმარებელს აქვს თავისუფალი არჩევანი - ანუ არ არის შეზღუდული კონკრეტული პროვაიდერული სამედიცინო დაწესებულებით, მას შეუძლია მიმართოს სასურველ ლიცენზირებულ დაწესებულებასა თუ სპეციალისტს და მიიღოს სადაზღვევო ანაზღაურება სწრაფად და მარტივად.

აღნიშნულიდან გამომდინარე, თამამად შეიძლება ითქვას, რომ ბენეფიციტი ბაზარს ცვლის და ახალ წესებს ამკვიდრებს.

2. მმართველობითი სტრუქტურა, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები და დირექტორები

გლობლ ბენეფიტის უმაღლესი მმართველობის ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. ორგანიზაციის ოპერაციების ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო. ორგანიზაციის დაფუძნებიდან ორგანიზაციას ჰყავს სამეთვალყურეო საბჭო. სამეთვალყურეო საბჭო იქმნება აქციონერთა გადაწყვეტილებით და შედგება სულ მცირე 3 (სამი) და არაუმეტეს 5 (ხუთი) წევრისგან. საბჭო ანგარიშვალდებულია აქციონერთა წინაშე.

გლობლ ბენეფიტის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა:

- 1) დავით ბეჟუაშვილი - თავმჯდომარე/წევრი
- 2) ნინა კობახიძე - თავმჯდომარის მოადგილე/წევრი
- 2) ალფრედ ჰანს შტრობელი - წევრი
- 3) გიორგი ემირიძე - წევრი
- 4) თეა მასიაშვილი - წევრი

რაც შეეხება კომპანიის ყოველდღიურ მართვას, ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორატი.

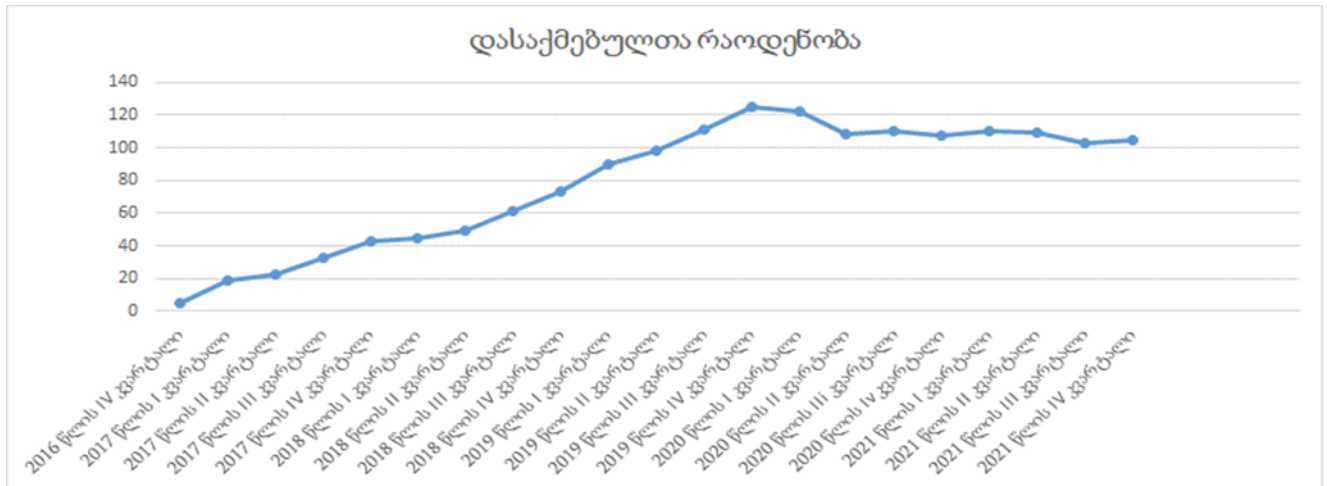
კომპანიას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ყავდა სამი დირექტორი:

- გენერალური დირექტორი - კახაბერ ამაღლობელი
- გენერალური დირექტორის მოადგილე - ილია გოგიძე
- სამედიცინო დირექტორი - ნინო ნოღაიძელი

გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია-მ ფუნქციონირება დაიწყო 5 თანამშრომლით. კომპანიის საქმიანობის გაფართოებასთან ერთად იზრდებოდა დასაქმებულთა რაოდენობაც. ხუთივე დირექტორს ჩაბარებული აქვს შესაბამისი დარგები, რომლებსაც მართავენ და კოორდინირებას უწევენ აღმასრულებელი მენეჯერებისა და სხვა დასაქმებულების მეშვეობით.

2021 წლის 4 კვარტლის მდგომარეობით კომპანიაში დასაქმებულია 106 თანამშრომელი, საიდანაც 15 კაცი ხოლო 91 ქალი იყო (2020: 111 თანამშრომელი, საიდანაც 17 კაცი იყო, ხოლო 94 ქალი). კომპანიაში დაცულია თანასწორუფლებიანობა, გენდერული მრავალფეროვნება და თანაბარი მოპყრობა ყველას მიმართ განურჩევლად ასაკის, სქესის, სექსუალური ორიენტაციის, რელიგიის, ეთნიკური წარმომავლობისა.

ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაში წარმოდგენილია გლობლ ბენეფიტის დასაქმებულთა რაოდენობის დინამიკა დაარსების დღიდან 31.12.2021-მდე კვარტლების მიხედვით.



ჯგუფში დასაქმებული ყველა თანამშრომელი უზრუნველყოფილია უსაფრთხო და კომფორტული სამუშაო გარემოთი. თანამშრომლებს აქვთ ყველანაირი რესურსი, რაც აუცილებელია მათზე დაკისრებული პასუხისმგებლობის შესასრულებლად. ორგანიზაციაში შემუშავებულია მოტივაციის სხვადასხვა სახის სქემები, როგორც კარიერული წინსვლის ასევე ფულადი ფორმით. კომპანია თავის თანამშრომლებს საჩუქრად გადასცემს ჯანმრთელობის და კრიტიკული დაავადებების სადაზღვევო პოლისს.

აღმასრულებელი მენეჯმენტი ჩართულია გლობალ ბენეფიტის ყოველდღიურ მართვაში

დირექტორატის ქვედა რგოლს სამსახურის უფროსები წარმოადგენენ. ყველა მიმართულებას თავისი სამსახური აქვს, როგორცაა:

- გაციდების სამსახური** - დირექტორატისგან აქვთ მკაცრად განსაზღვრული გეგმები, რომლის შესრულებაც მათი მთავარი ამოცანაა.
- სამედიცინო სამსახური** - პასუხისმგებელია ზარალების დროულად, სწორად და ეფექტურად მართვაზე. პროვადერების, ოჯახის ექიმების და საავთიაქო ქსელებთან ურთიერთობაზე და თანამშრომლობაზე.
- არასამედიცინო სამსახური** - პასუხისმგებლობა ეკისრება არასამედიცინო ზარალების მართვაზე, რაც მოიცავს ზიანის შეფასებიდან მის დარეგულირებამდე ყველა პროცესს - როგორც შეიძლება იყოს ექსპერტიზა, საქართველოს შინაგან საქმეთა სამინისტროსთან კომუნიკაცია, კონსულტაციები და სხვა მრავალი.
- სამედიცინო დაზღვევის და გადაზღვევის სამსახური** - რისკის შეფასება, ფასის დადგენა და შემდგომ გადაზღვევა, ყველაფერი აღნიშნული სამსახურის პასუხისმგებლობაა, რაც კომპანიის, როგორც სადაზღვევო ორგანიზაციის, ყველაზე მნიშვნელოვანი ნაწილია.
- არასიცოცხლის დაზღვევისა და გადაზღვევის სამსახური** - მსგავსად სამედიცინო დაზღვევის და გადაზღვევის სამსახურისა, ყველა გასაცემი პოლისის რისკის შეფასება, ფასწარმოქმნა და გადაზღვევა მათი საქმიანობის არსს წარმოადგენს.
- ადმინისტრაციული სამსახური** - შესყიდვებთან, ლოგისტიკასთან და მომწოდებლებთან დაკავშირებული ყველა საკითხი ადმინისტრაციული სამსახურის მეშვეობით ხორციელდება.
- ადამიანური რესურსების მართვის სამსახური** - ვაკანსიის გამოცხადება, თანამშრომლის სამსახურში აყვანა და შემდგომ მათი განვითარებისა და მოტივაციის ამაღლების ხელშეწყობა წარმოადგენს აღნიშნული სამსახურის ფუნქცია მოვალეობებს.
- ბუღალტერია** - ვინაიდან ნებისმიერ სამსახურის ქმედება რიცხვებში აისახება, ამიტომ ყველაფერი თავს იყრის ბუღალტერიაში. შესაბამისად ბუღალტერია პასუხისმგებელია როგორც მათ აღრიცხვაში, ასევე გადარიცხვაზე.
- იურიდიული და AML სამსახური** - პასუხისმგებელია ორგანიზაციის მიმდინარე და ყოველდღიურ სამართლებრივ საკითხებზე, ასევე კურიერებს საქართველოს „კანონი უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“-ით დადგენილი პროცედურების დაცვას.
- დაზღვეულთა უფლებების დაცვისა და ხარისხის კონტროლის განყოფილება** - პასუხისმგებელია კომპანიის კეთილსინდისიერ და წარმატებულ ურთიერთობაზე მის დაზღვეულებთან, ყოველდღიურ მონიტორინგს უწევს მომხმარებელთა უფლებების დაცვას. კანონით დადგენილ ანგარიშგებებს ყოველთვიურად წარუდგენს ზედამხედველობას.
- მარკეტინგის სამსახური** - პასუხისმგებელია მომხმარებელამდე მიიტანოს ინფორმაცია. როდესაც კომპანია აკეთებს გარკვეული ტიპის აქციას ან პრომოუშენს, ამ ყველაფრის შეფუთვა და მომხმარებელამდე მიტანა ხდება მარკეტინგის სამსახურის საშუალებით.

3. კორუფციისა და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის საკითხები

ჯგუფის ერთ-ერთ მნიშვნელოვან სამსახურს წარმოადგენს AML სამსახური, რომელიც ექვემდებარება უშუალოდ დირექტორს, რაც იმთავითვე მიუთითებს აღნიშნული საკითხების მართვისა და რეგულირების მაღალ მენეჯერულ ინტერესზე.

სამსახური უზრუნველყოფს პრევენციას - მომსახურება არ გაუწიოს ისეთ ორგანიზაციასა თუ ფიზიკურ პირს, რომელიც უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციას ახორციელებს, შესაბამისად, უზრუნველყოფს კანონით დადგენილი პროცედურების დაცვას. გასათვალისწინებელი, აღნიშნული პრევენციის ღონისძიებების ჩატარება დამზღვევთან სახელშეკრულებო ურთიერთობაში შესვლამდე - სავალდებულოა საქართველოს კანონით- „უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“.

4. საქმიანობის რისკების ანალიზი

ჯგუფის საქმიანობის ძირითად რისკებს წარმოადგენს:

- ფინანსური რისკი არასათანადოდ შეფასებული სადაზღვევო პროდუქტისა და შესაბამისი მომსახურების ჭრილში (მაგ. იმაზე მაღალი რისკის ტვირთი, ვიდრე რელევანტურია და ა.შ.);
- რეპუტაციული რისკი;
- სამართლებრივი რისკი;
- ფულის გათეთრების ლეგალურ პლატფორმად ქცევის რისკი;
- და ა.შ.

ფინანსური რისკი არასათანადოდ შეფასებული სადაზღვევო პროდუქტისა და შესაბამისი მომსახურების ჭრილში - აღნიშნული რისკის მინიმიზაციას უზრუნველყოფს ბენეფიტის ანდერაიტინგის სამსახურები. არასათანადოდ დათვლილი და აღებული რისკი ცალსახად გულისხმობს ფინანსურ რისკს.

რეპუტაციული რისკი - ჯგუფის, როგორც რეგულირებადი ფინანსური ორგანიზაციის არამართლზომიერი ქმედება ავტომატურად გულისხმობს რეპუტაციულ რისკს. აღნიშნული რისკის პრევენციას უზრუნველყოფს ჯგუფის ყველა თანამშრომელი;

სამართლებრივი რისკი - სამართლებრივად დაურეგულირებელი ან/და არასწორად დარეგულირებული საკითხი თავისთავად გულისხმობს როგორც ფინანსურ, ასევე რეპუტაციულ რისკს და შესაბამისად, მის პრევენციას უზრუნველყოფს ჯგუფის იურიდიული სამსახური.

ფულის გათეთრების ლეგალურ პლატფორმად ქცევის რისკი - კანონით დადგენილი წესით, აღნიშნული რისკის პრევენციაზე პასუხისმგებელია ჯგუფის AML სამსახური.

5. კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობა და სოციალური აქტივობა

სადაზღვევო კომპანია „ბენეფიტის“, ისევე როგორც ჯგუფის სხვა კომპანიები აქტიურად არიან ჩართული სხვადასხვა სოციალურ პროექტებში და კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის ფარგლებში მომხმარებლებს სთავაზობს „მწვანე“ პროდუქტებს.

სადაზღვევო კომპანია „ბენეფიტის“ აქტიურად არის ჩართული საყოველთაო კამპანიაში „სუფთა ჰაერისთვის“, რომელიც მიზნად ისახავს საზოგადოების ცნობიერების ამაღლებას და კერძო სექტორის ჩართულობით ჰაერის ხარისხის გაუმჯობესებას კონკრეტული აქტივობების განხორციელებით. სწორედ გლობალურ გამოწვევებზე საპასუხოდ ჩვენ შევიმუშავეთ ისეთი სადაზღვევო შეთავაზებები, რომელიც პირდაპირ მიმართულია გარემოს გაუმჯობესებისკენ.

საქართველოში ჰაერის დაბინძურების ძირითადი გამომწვევი მიზეზი არის ავტოტრანსპორტის გამოწვევით. სწორედ ამიტომ შეიქმნა ავტოდაზღვევის სპეციალური საცალო პროდუქტი უნიკალური პირობებითა და მინიმალურ ფასად. აღნიშნული შეთავაზება გავრცელდა ჰიბრიდის, ელექტრო და იმ ავტომობილების მფლობელებზე, რომლებმაც გაიარეს ტექნიკური ინსპექტირება და გრძნობენ თავიანთ წილ პასუხისმგებლობას გარემოს დაცვის კუთხით.

გასათვალისწინებელია ის გარემოებაც, რომ სადაზღვევო კომპანია „ბენეფიტის“ გაწვევრიანებულია ასოციაციაში „ქალები მომავლისათვის“ და სპეციალურ პროგრამაში „ქალების როლის გაძლიერება ბიზნესში“ და ა.შ.

6. უსაფრთხოება და პირადი მონაცემების დაცვა

ჯგუფი ნულოვან ტოლერანტობას უცხადებს თაღლითობას და ტერორიზმს. ჩართულია ფულის გათეთრების წინაშე ანგარიშგებების მომზადებაში და შესაბამის ორგანოებთან კომუნიკაციაში. 2017 წლის ბოლოდან გაძლიერდა და 2018 წლის დასაწყისიდან ცალკე სამსახურებად ჩამოყალიბდა ინფორმაციული ტექნოლოგიების (IT), იურიდიული და AML (ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო) სამსახურები. რომლის მიზანია ყველა დაზღვეული პირის იდენტიფიცირება და პრობლემის აღმოფხვრის ან საექვო ვითარების შემთხვევაში შესაბამისი ზომების მიღება.

ჯგუფში დაცულია მომხმარებლების უფლებები, პირადი ინფორმაცია როგორც მათი ფინანსური ასევე ჯანმრთელობის მდგომარეობის შესახებ.

7. ინფორმაცია საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფის მიერ საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

2021 და 2020 წლებში ადგილი არ ქონია ჯგუფის მიერ საკუთარი აქციების გამოსყიდვას.

8. ფინანსური კოეფიციენტების ანალიზი

ბენეფიტის ფინანსური კოეფიციენტების ანალიზი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2021	2020
გამომუშავებული პრემია, ნეტო	16,293,751	19,024,303
სადაზღვევო/დამდგარი ზარალები, ნეტო	11,649,331	13,367,044
ზარალიანობის კოეფიციენტი	71.50%	70.26%
• ზარალიანობის კოეფიციენტი=ნეტო დამდგარი ზარალი/ნეტო გამომუშავებულ პრემიაზე		
	2021	2020
გამომუშავებული პრემია ნეტო	16,293,751	19,024,303
საოპერაციო ხარჯები	5,971,107	6,289,780
ხარჯების კოეფიციენტი	36.65%	33.06%
• ხარჯების კოეფიციენტი=ხარჯები/ნეტო გამომუშავებულ პრემიაზე		
	2021	2020
ზარალიანობის კოეფიციენტი	71.50%	70.26%
ხარჯების კოეფიციენტი	36.65%	33.06%
კომბინირებული	108.14%	103.32%
• კომბინირებული კოეფიციენტი= ხარჯების კოეფიციენტი + ზარალიანობის კოეფიციენტი		
	2021	2020
სულ აქტივები	19,506,030	18,281,933
სულ ვალდებულებები	11,571,328	12,580,123
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	168.57%	145.32%

• **ლიკვიდურობის კოეფიციენტი= სულ აქტივები/სულ ვალდებულებები**

ბენეფიტმა 2017 წლის მეორე კვარტალში დაიწყო სადაზღვევო საქმიანობა (პოლისების გაყიდვა), შესაბამისად გასულ პერიოდში არ არსებული მოზიდული პრემიის გამო, მოზიდული პრემიის გამომუშავება ვერ ფარავდა კომპანიის ხარჯებს, რის შედეგადაც ხარჯების კოეფიციენტმა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 153% შეადგინა, რაც მენეჯმენტის აზრით „სტარტაპ“ პოზიციაზე მყოფი კომპანიისთვის სტანდარტულია. ხოლო 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ხარჯების კოეფიციენტი 36%-მდე დაეცა, რაც განპირობებულია კომპანიის შემოსავლების ზრდით. 2021 წელს შემოსავლების ზრდის ტენდენცია კვლავ აღინიშნება, რის შედეგადაც ხარჯების კოეფიციენტი 36.65% პროცენტამდე დავიდა.

პორტფელის რადიკალური ცვლილების არ არსებობის გამო, ზარალიანობის კოეფიციენტი სტაბილურია და წინა წელთან შედარებით თითქმის უცვლელია.

ანალოგიური შეიძლება ითქვას ხარჯების, ზარალიანობისა და სხვა ფინანსურ კოეფიციენტებზეც, რომელიც წინა

წელთან მიმართებაში სტაბილურია.

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

9. წარმოებული კვლევებისა და განვითარების მიმოხილვა

2021 და 2020 წლის განმავლობაში ჯგუფი არ ყოფილა ჩართული რაიმე კვლევის და განვითარების აქტივობაში.

10. მიზანი და მიღწევები

„გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია“ მიზნად ისახავს მომდევნო 2-3 წლის განმავლობაში, სადაზღვევო ბაზარზე დაიკავოს ერთ-ერთი წამყვანი პოზიცია. მიზნის მიღწევა წარმოუდგენია ისეთი ჯანსაღი პორტფელის აშენებით როგორიცაა: კომპანიის საქმიანობით კმაყოფილი, ლოიალური და კომპანიის შესაძლებლობებში დარწმუნებული მომხმარებელი.

კომპანია ბენეფიტსის გუნდი რეგულარულად მუშაობს ახალი, ინოვაციური პროდუქტების შემუშავებაზე, რომელიც გამოირჩევა კონკურენტებისაგან. კომპანიის მენეჯმენტის მოკლევადიან გეგმებში შედის საოპერაციო საქმიანობის გაფართოება. იგეგმება კომპანიის მხრიდან ახალ და ჯერ კიდევ აუთვისებელ ბაზრებზე პენეტრაცია, ძირითადად საცალო, მცირე და საშუალო საწარმოების მიმართულებით. ასევე გეგმავს ფილიალების გახსნას საქართველოს სხვადასხვა რეგიონებში, კერძოდ ბათუმსა და ქუთაისში, რაც კომპანიას განვითარების ახალ საფეხურზე გადაიყვანს და ამავდროულად დადებითად აისახება დასაქმებულებზე.

ყოველივე ზემოთ ნახსენები წარმოადგენს „გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია“-ს მიზანს დაარსების დღიდან. 2018 წელს კომპანიამ შეძლო წინა წელთან შედარებით მოზიდული პრემიის 3-ჯერ გაზრდა. ხოლო 2019 წელს, წინა წელთან შედარებით მოზიდული პრემია 20%-ით გაიზარდა. 2021 წელს, პანდემიიდან გამომდინარე კომპანია გამოწვევის წინაშე იყო და შეძლო შეენარჩუნებინა წინა წლის მოცულობის პორტფელი.

ძალიან მოკლე პერიოდში შეძლო კომპანიამ საქართველოში საუკეთესო კლინიკების, სააფთიაქო ქსელების და პროფილაქტიკების დაპროვაიდერება, რისი საშუალებითაც კომპანიამ შეძლო მოზიდული პორტფელის სწორად და ეფექტურად მართვა.

11. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

სადაზღვევო რისკების მართვა

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

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

ჯგუფის საქმიანობას ახასიათებს რამდენიმე ფინანსური რისკი. ეს რისკები შემდეგია:

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

საკრედიტო რისკი

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

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

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

ლიკვიდურობის რისკი

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

საბაზრო რისკი

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

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

• საპროცენტო რისკი

საპროცენტო რისკი არის რისკი (ცვლადი ღირებულებით), რომელიც დაკავშირებულია პროცენტის მატარებელ აქტივებთან/ვალდებულებებთან - სესხებთან, მათი ცვლადი განაკვეთიდან გამომდინარე. ჯგუფს მიმდინარე პერიოდში არ გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე სესხი.

• სავალუტო რისკი

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

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2022 წლის 3 ოქტომბერს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი

დ.ბეჟუაშვილი

ბუღალტერი

მ.სულხანიშვილი

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

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

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

ლიკვიდურობის რისკი

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

საბაზრო რისკი

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

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

• საპროცენტო რისკი

საპროცენტო რისკი არის რისკი (ცვლადი ღირებულებით), რომელიც დაკავშირებულია პროცენტის მატარებელ აქტივებთან/ვალდებულებებთან - სესხებთან, მათი ცვლადი განაკვეთიდან გამომდინარე. ჯგუფს მიმდინარე პერიოდში არ გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე სესხი.

• სავალუტო რისკი

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

2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2022 წლის 3 ოქტომბერს შემდეგი პირის მიერ:

გენერალური დირექტორი

ბუღალტერი



დ.ბეჟუაშვილი

მ.სულხანიშვილი