

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია აღდაგი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

*2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	1
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება	2
კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.....	3
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....	4

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	5
2. მომზადების საფუძველი	7
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	7
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	26
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	27
6. საბანკო ანაზღაურებები.....	27
7. გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები.....	28
8. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	29
9. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	29
10. გადასახადები	29
11. გაცემული სესხები	31
12. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები.....	32
13. ძირითადი საშუალებები	33
14. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	34
15. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები.....	34
16. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები	36
17. სხვა აქტივები.....	36
18. საკუთარი კაპიტალი	36
19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი.....	37
20. აქტივის გამოყენების უფლება.....	43
21. წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	43
22. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	43
23. საიჯარო ვალდებულებები.....	44
24. სხვა ვალდებულებები.....	44
25. პირობითი ვალდებულებები	45
26. წმინდა სადაზღვევო ამონაგები.....	46
27. დამდგარი სადაზღვევო ზარალი, წმინდა	46
28. აკვიზიციური ხარჯები, გადაზღვევის გამოკლებით.....	47
29. საინვესტიციო მოგება.....	47
30. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები.....	47
31. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	48
32. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	48
33. წმინდა არარეგულარული მუხლები	49
34. რისკის მართვა.....	49
35. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	63
36. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები	65

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტიზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობები ვართ ჯგუფისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის შესაბამისად (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) (ბესსს-ის კოდექსი) და შესრულებული გვაქვს ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

ჯგუფის 2022 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია ჯგუფის 2022 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ჯგუფის 2022 წლის მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი, სავარაუდოდ, გახდება აუდიტორის წინამდებარე დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშგებას და ჩვენ არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება, და განვიხილოთ სხვა ინფორმაცია არის თუ არა 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, ვალდებულები ვართ, გავაცხადოთ ეს ფაქტი.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ის 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, 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.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ გონივრული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული 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 კონსოლიდირებულ 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.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგემოთ 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 გონივრულობას 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 ექვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. 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, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- ▶ მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

ანგარიში დამატებითი ფინანსური ინფორმაციის შესახებ

აუდიტი ჩავატარეთ ჯგუფის, როგორც ერთი მთლიანი ერთეულის, კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოსაზრების გამოთქმის მიზნით. კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული კონსოლიდირებული ცხრილები, რომლებიც დამატებითი ფინანსური ინფორმაციის სახით არის გაცხადებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დანართში, წარმოადგენს ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობას და წარმოდგენილია დამატებითი ანალიზის მიზნით, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნის თანახმად და არ ექცევა ფასს-ის მოქმედების არეალში. აღნიშნული დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია დაექვემდებარა ჩვენ მიერ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ჩატარებული აუდიტის განმავლობაში გამოყენებულ აუდიტორულ პროცედურებს და, ჩვენი აზრით, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, ჯეროვნად არის მომზადებული ჯგუფის მთლიან კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებით.



რუსლან ხოროშვილი

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

20 მარტი, 2023 წ.

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	12,191	11,181
საბანკო ანაზღაურებები	6	45,584	28,273
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	7	9,447	7,710
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	8	17,253	25,158
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9	57,762	50,923
გაცემული სესხი	11	4,638	2,646
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	19	24,383	19,199
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		217	481
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	10	456	1,111
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	12	4,870	4,720
ძირითადი საშუალებები	13	6,831	6,602
აქტივის გამოყენების უფლება	20	2,540	3,432
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	14	19,519	18,554
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	4,899	4,628
სხვა აქტივები	17	3,736	3,954
სულ აქტივები		214,326	188,572
საკუთარი კაპიტალი	18		
სააქციო კაპიტალი			
- ჩვეულებრივი აქციები		1,889	1,889
- პრივილეგირებული აქციები		18,647	18,647
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		8,662	7,834
გაუნაწილებელი მოგება		57,023	56,255
სულ საკუთარი კაპიტალი		86,221	84,625
ვალდებულებები			
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	19	70,858	59,332
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	22	36,074	24,787
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		219	75
საიჯარო ვალდებულებები	23	2,158	3,355
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	15	4,899	4,628
სხვა ვალდებულებები	24	13,897	11,770
სულ ვალდებულებები		128,105	103,947
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		214,326	188,572

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ:

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

2023 წლის 20 მარტი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	12,191	11,181
საბანკო ანაზღაურებები	6	45,584	28,273
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	7	9,447	7,710
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	8	17,253	25,158
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9	57,762	50,923
გაცემული სესხი	11	4,638	2,646
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	19	24,383	19,199
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		217	481
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	10	456	1,111
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	12	4,870	4,720
ძირითადი საშუალებები	13	6,831	6,602
აქტივის გამოყენების უფლება	20	2,540	3,432
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	14	19,519	18,554
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	4,899	4,628
სხვა აქტივები	17	3,736	3,954
სულ აქტივები		214,326	188,572
საკუთარი კაპიტალი	18		
სააქციო კაპიტალი			
- ჩვეულებრივი აქციები		1,889	1,889
- პრივილეგირებული აქციები		18,647	18,647
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		8,662	7,834
გაუნაწილებელი მოგება		57,023	56,255
სულ საკუთარი კაპიტალი		86,221	84,625
ვალდებულებები			
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	19	70,858	59,332
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	22	36,074	24,787
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		219	75
საიჯარო ვალდებულებები	23	2,158	3,355
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	15	4,899	4,628
სხვა ვალდებულებები	24	13,897	11,770
სულ ვალდებულებები		128,105	103,947
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		214,326	188,572

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაყენად სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ:

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

2023 წლის 20 მარტი

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია		137,479	122,794
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ სადაზღვევო პრემიაში		(38,968)	(36,304)
წმინდა სადაზღვევო ამონაგები	26	98,511	86,490
სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი		(58,145)	(50,588)
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებულ ხარჯებში		9,290	4,950
ზარალის დარეგულირების ხარჯები		(2,318)	(1,911)
შემოსავალი რეგრესიდან და ნარჩენი ღირებულებიდან		5,647	5,653
წმინდა სადაზღვევო ზარალი და ზარალის დარეგულირების ხარჯები	27	(45,526)	(41,896)
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	28	(12,054)	(10,377)
წმინდა მოგება ან დერატიზაციიდან		40,931	34,217
საინვესტიციო შემოსავალი	29	5,420	5,496
საპენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო		313	613
საინვესტიციო მოგება		5,733	6,109
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	30	(14,129)	(12,367)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	31	(4,482)	(3,630)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	13, 14, 20	(2,516)	(2,235)
დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი	16	(420)	(287)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	32	750	1,118
სხვა ხარჯები		(20,797)	(17,401)
საოპერაციო მოგება		25,867	22,925
საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალი		(127)	(1,710)
საპროცენტო ხარჯი		(191)	(270)
წმინდა ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების გადაფასებიდან	8	(5,351)	(841)
წმინდა არარეგულარული მუხლები	33	–	640
დასაბეგრი მოგება		20,198	20,744
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(4,202)	(3,111)
წმინდა მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		15,996	17,633

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	პრივილე- გირებული აქციები	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2020 წ.		1,889	–	7,298	55,518	64,705
მთლიანი სრული შემოსავალი		–	–	–	17,633	17,633
პრივილეგირებული აქციების გამოშვება	18	–	18,647	–	–	18,647
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები		–	–	536	–	536
აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები	18	–	–	–	(16,896)	(16,896)
31 დეკემბერი, 2021 წ.		1,889	18,647	7,834	56,255	84,625
მთლიანი სრული შემოსავალი		–	–	–	15,996	15,996
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები		–	–	828	–	828
აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები	18	–	–	–	(15,228)	(15,228)
31 დეკემბერი, 2022 წ.		1,889	18,647	8,662	57,023	86,221

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული სადაზღვევო პრემია		124,581	109,793
გადახდილი გადაზღვევის პრემია		(18,329)	(20,602)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები		(43,594)	(48,414)
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები		525	1,342
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები		(12,826)	(9,888)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი		(12,278)	(12,905)
მიღებული პროცენტი		4,280	6,746
გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი პროცენტი		-	(46)
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	23	(175)	(295)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი		(342)	(226)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		345	793
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(4,243)	(4,006)
წმინდა ცვლილება სხვა საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში		2,754	240
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		40,698	22,532
მოგების გადახდილი გადასახადი		(3,138)	(3,557)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		37,560	18,975
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(493)	(461)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		-	1,713
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა და შექმნა		(1,710)	(1,544)
გაცემული სესხი		(12,408)	(25,623)
შემოსულობა გაცემული სესხის დაფარვებიდან		10,070	34,020
ფორვარდული ხელშეკრულებების ფარგლებში ანგარიშსწორება	21	1,873	-
საბანკო ანაზღაურების წმინდა (განთავსება)/გამოტანა		(15,535)	2,119
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების შესყიდვა		-	(23,400)
გასაყიდად არსებული აქტივების შესყიდვა		(3,966)	(1,954)
შემოსულობა გასაყიდად არსებული აქტივებიდან		1,435	1,000
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(20,734)	(14,130)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
შემოსულობა პრივილეგირებული აქციების გამოშვებიდან	18	-	18,647
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდის პროგრამის ფარგლებში		-	(824)
გადახდილი დივიდენდი	18	(15,000)	(15,013)
გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი თანხები		-	(570)
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვა	23	(703)	(938)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		(15,703)	1,302
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(113)	(526)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		1,010	5,621
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი		11,181	5,560
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი	5	12,191	11,181

5-66 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ დაარსდა 1998 წლის 11 აგვისტოს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2014 წლის 1 აგვისტომდე იგი, თავის შვილობილ საწარმოებთან ერთად, მომხმარებლებს სთავაზობდა ჯანმრთელობის დაზღვევის მომსახურებას, ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის პროდუქტებს, ასევე ამბულატორიულ და სტაციონარულ მომსახურებას მთელი საქართველოს მასშტაბით თავისი საავადმყოფოებისა და კლინიკების ქსელის მეშვეობით. 2014 წელს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ (გაყოფამდე „ალდაგი“) და მისმა შვილობილმა საწარმოებმა (გაყოფამდე „ალდაგი ჯგუფი“) განახორციელეს რეორგანიზაცია ჯანმრთელობის დაცვისა და დაზღვევის, და ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის მიმართულების ერთმანეთისგან გამიჯვნის მიზნით.

რეორგანიზაციის შედეგად, 2014 წლის 1 აგვისტოს, გაყოფამდელი ალდაგის ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის მიმართულება გამოეყო ჯანმრთელობის დაზღვევის ბიზნესს და გადაეცა ახლად შექმნილ იურიდიულ პირს, რომელიც ატარებს იმავე სახელწოდებას - სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ (შემდგომში „კომპანია“) (საიდენტიფიკაციო კოდი 404476189), რეგისტრირებული სსიპ „საქართველოს იუსტიციის სამინისტროს საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს“ მიერ.

კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი ტიპის სადაზღვევო ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისთვის, და ასევე ლიცენზიას, რომ იმოქმედოს, როგორც საპენსიო ფონდმა. კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებას; ქონების, პასუხისმგებლობის და სხვა ტიპის დაზღვევას. კომპანიის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში. კომპანიას ასევე აქვს ცხრა სერვისცენტრი თბილისში, ბათუმში, ფოთში, ქუთაისში, ზუგდიდში, თელავსა და გორში. კომპანიის იურიდიული მისამართია დავით აღმაშენებლის ხეივანი 66ა, 0131 თბილისი, საქართველო.

კომპანია წარმოადგენს საქართველოში დაფუძნებული შემდეგი საწარმოების მშობელ საწარმოს (რომლებიც ერთობლივად იწოდებიან, როგორც „ალდაგი ჯგუფი“ ან „ჯგუფი“).

შვილობილი საწარმო	წილობრივი მონაწილეობა / ხმის უფლება			საქმიანობის	
	31 დეკემბერი, 2022 წ.	31 დეკემბერი, 2021 წ.	დაფუძნების თარიღი	სფერო	შექმნის თარიღი
შპს „ალიანსი“	100%	100%	1 მარტი, 2000 წ.	სხვა	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს „აუტო-ვეი“	100%	100%	27 დეკემბერი, 2010 წ.	მომსახურება	30 აპრილი, 2012 წ.
სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“	100%	100%	22 აგვისტო, 2007 წ.	დაზღვევა	1 მაისი, 2015 წ.

ჯგუფი არის არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის, „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ (შემდგომში „ცენტრი“) დამფუძნებელი. ცენტრი დაარსდა სადაზღვევო სისტემაში მონაწილე 18 მზღვევლის მიერ სავალდებულო დაზღვევის სამართავად საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, უცხო ქვეყნებში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მფლობელები/მძღოლები საქართველოს ტერიტორიაზე შემოსვლისთანავე ვალდებული იქნებიან, დააზღვიონ თავიანთი სამოქალაქო პასუხისმგებლობა საქართველოში გაჩერების პერიოდში. ცენტრის საქმიანობის ადგილია საქართველო და მისი მიზანია ამ სავალდებულო დაზღვევასთან დაკავშირებით გაყიდვების და ზარალის რეგულირების პროცესების ადმინისტრირება. ჯგუფს აქვს 11.11%-იანი (2021 წლის 31 დეკემბერი: 11.11%) წილი ცენტრში, რომლის მეშვეობითაც იგი მონაწილეობს უცხოურ ქვეყნებში დარეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მძღოლების სამოქალაქო პასუხისმგებლობის ერთობლივ დაზღვევაში და შესაბამის აქტივებს, ვალდებულებებს, შემოსავალს და ხარჯებს აღიარებს ცენტრში თავისი წილის საფუძველზე.

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციებისგან შემდგარი კაპიტალის 100%-ს ფლობდა სს „ა ჯგუფი“, ხოლო ჯგუფის პრივილეგირებული აქციების 100%-ს 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობდა სს „ა ჯგუფის“ მშობელი საწარმო – სს „საქართველოს კაპიტალი“. ჯგუფის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალი“, გაერთიანებულ სამეფოში დაფუძნებული კომპანია, რომლის აქციებიც ლონდონის საფონდო ბირჟაზეა კოტირებული.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა (გაგრძელება)

კოვიდ-19-ის გავლენა ჯგუფზე

კოვიდ-19-მა დაზღვევის სფეროზეც მოახდინა უარყოფითი გავლენა, მაგრამ მზღვეველებმა კრიზისზე სწრაფი რეაგირება მოახდინეს. ვინაიდან კოვიდ-19-მა მნიშვნელოვნად იმოქმედა ეკონომიკურ საქმიანობასა და დასაქმების მაჩვენებელზე ადგილობრივ, რეგიონულ თუ გლობალურ დონეზე, მომხმარებელთა მსყიდველობითი უნარი ხანმოკლე ვადაში საგრძნობლად შემცირდა.

ჯგუფის მიერ შემოთავაზებულ პროდუქტებზე მოთხოვნა სტაბილურია და მისაღები სადაზღვევო პრემიების ამოღებადობასა და ვადიანობაზე პანდემიურმა გარემომ არსებითად არ იმოქმედა.

პოსტ-კოვიდური აღმავლობის აშკარა ნიშნები ჯგუფის წმინდა სადაზღვევო ამონაგებზეც აისახა, რომელიც 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში 13.9%-ით გაიზარდა წინა ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით. ამის მთავარი მიზეზი იყო საცალო კლიენტების პორტფელის მკვეთრი ზრდა. 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში განცდილი წმინდა სადაზღვევო ზარალი ასევე გაიზარდა 8.2%-ით გასულ წელთან შედარებით, რაც ასახავს მთლიანი პორტფელის ზრდას.

ამასთან, კოვიდ-19-ის პანდემიის შედეგად, ჯგუფის გუდვილი, არამატერიალური აქტივები და ძირითადი საშუალებები არ გაუფასურებულა. საერთო ჯამში, ჯგუფის ფინანსური და ლიკვიდურობის პოზიცია, გადახდისუნარიანობა და მისი საოპერაციო შედეგები ჯანსაღია და, ხელმძღვანელობის მოლოდინით, ჯანსაღი დარჩება განჭვრეტად მომავალში.

ხელმძღვანელობა აგრძელებს მიმდინარე გამოწვევების მონიტორინგს და სწრაფი ნაბიჯების გადადგმას, რათა უზრუნველყოს ბიზნესოპერაციების შეუფერხებელი მიმდინარეობა.

ომი უკრაინაში

უკრაინაში ომის შედეგად ბევრმა წამყვანმა ქვეყანამ და ეკონომიკურმა კავშირმა უმკაცრესი ეკონომიკური სანქციები დაუწესა რუსეთს და ბელარუსს, მათ შორის რუსულ ბანკებს, სხვა საწარმოებსა და ფიზიკურ პირებს. ომის დაწყების შემდეგ რუსული რუბლი უცხოურ ვალუტებთან მიმართებით მნიშვნელოვნად მერყეობს, ასევე დაეცა რუსეთში ფასიანი ქაღალდების ღირებულება. იგივე შეეხო სხვა ბაზრებზე რეგისტრირებული რუსული კომპანიების ფასიან ქაღალდებსაც. სიტუაცია ჯერ კიდევ იცვლება, მაგრამ ჰუმანიტარული კრიზისი უკვე დამდგარია და უკრაინამ, რუსეთმა და დანარჩენმა მსოფლიომ უკვე განიცადეს უზარმაზარი ეკონომიკური ზარალი. უკრაინა და რუსეთი საქართველოს მნიშვნელოვანი სავაჭრო პარტნიორები არიან. მოსალოდნელია, რომ ომს მნიშვნელოვანი გავლენა ექნება საქართველოს ეკონომიკაზე. ვინაიდან ომი ჯერ კიდევ მიმდინარეობს, რთულია კომპანიის საქმიანობაზე მისი გავლენის სარწმუნოდ შეფასება, რადგან გაურკვეველია ეკონომიკაზე მისი გავლენის მასშტაბი. კომპანიის ხელმძღვანელობა შექმნილ ვითარებაში ეკონომიკურ სიტუაციას თვალს ადევნებს.

2022 წელს ჯგუფმა განიცადა 6,2 მილიონი ლარის არარეალიზებული ზარალი კაპიტალის ინვესტიციებზე იმ ფონდებში, რომლებიც უზრუნველყოფილია საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული ფასიანი ქაღალდებით (საიდანაც 5,4 მილიონი ლარის არარეალიზებული ზარალი უკავშირდება პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსულობის სამართავად ფლობილ ინვესტიციებს) აღმოსავლეთ ევროპაში, მათ შორის რუსეთსა და უკრაინაში. 2022 წლის ბოლოსთვის პორტფელის შემადგენლობა შეიცვალა და რუსული და უკრაინული წილი გამოსყიდულ და კორპორაციულ ობლიგაციებში მნიშვნელოვნად შემცირდა, რის შემდეგაც შეადგინა მთლიანი პორტფელის 2% და 9%, შესაბამისად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საერთაშორისო ბუღალტრული სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში, თითო აქციის ღირებულების გარდა, ან თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული. ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მუხლების თანმიმდევრულობა მოცემულია ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით.

ჯგუფმა ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა იმ დაშვების საფუძველზე, რომ გააგრძელებს საქმიანობას, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმო.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება და სააღრიცხვო პოლიტიკასა და ინფორმაციის გაცხადების წესში შესული ცვლილებები

2022 წელს რამდენიმე ცვლილება და ინტერპრეტაცია მოქმედებს პირველად, მაგრამ გავლენას არ ახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ▶ შესწორებები ბასს (IAS) 37-ში „წაგებიანი ხელშეკრულებები – ხელშეკრულების შესრულების ხარჯები“
- ▶ შესწორებები ფასს (IFRS) 3-ში – „კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება“
- ▶ ცვლილებები ბასს (IAS) 8-ში: „იჯარა – ძირითადი საშუალებები“: შემოსულობა მიზნობრივ გამოყენებამდე
- ▶ ფასს (IFRS) 1 „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“ - შვილობილი საწარმო, როგორც საწარმო, რომელიც პირველად იყენებს ფასს-ს
- ▶ ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ - ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისთვის „10 პროცენტის“ ტესტში მოყვანილი საკომისიოები

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი საწარმოები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი საწარმოების ფინანსურ ანგარიშგებას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს ან აქვს უფლება მიიღოს, ცვლადი უკუგება ინვესტიციის ობიექტისგან და აქვს უნარი, გავლენა მოახდინოს უკუგებაზე ინვესტიციის ობიექტზე ზემოქმედებით. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ▶ ჯგუფს აქვს უფლებამოსილება ინვესტიციის ობიექტზე (ანუ უფლებები მას მიმდინარე მომენტში საშუალებას აძლევს მართოს ინვესტიციის ობიექტის რელევანტური საქმიანობა);
- ▶ ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგების მიღების უფლება ან მგრძნობელობა; და
- ▶ შეუძლია უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

გაგრძელებული მოსაზრებით, ხმის უფლების მქონე აქციების უმრავლესობა კონტროლის უფლებას იძლევა. ამ მოსაზრების შესაბამისად, თუ ჯგუფი ინვესტიციის ობიექტში არ ფლობს აქციების საკონტროლო პაკეტს ან სხვა მსგავსი უფლებების უმრავლესობას, იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე აქვს თუ არა გავლენა, ჯგუფი ყველა რელევანტურ ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- ▶ ინვესტიციის ობიექტში ხმის უფლების მქონე აქციების სხვა მფლობელებთან სახელშეკრულებო გარიგებები;
- ▶ სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან მიღებული უფლებები;
- ▶ ჯგუფის ხმის უფლებები და პოტენციური ხმის უფლებები.

ჯგუფი ხელახლა შეაფასებს, აკონტროლებს თუ არა ინვესტიციის ობიექტს, თუ ფაქტები და გარემოებები იმაზე მიანიშნებს, რომ კონტროლის სამი ელემენტიდან ერთ-ერთში ცვლილებებია მომხდარი. შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც ჯგუფი მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი კარგავს მასზე კონტროლს. შვილობილი საწარმოს წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული აქტივები, ვალდებულებები, შემოსავალი და ხარჯები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შვილობილ საწარმოზე ჯგუფის მიერ კონტროლის შეძენის თარიღიდან კონტროლის დაკარგვის თარიღამდე.

მოგება ან ზარალი და სხვა სრული შემოსავლის თითოეული კომპონენტი მიეკუთვნება ჯგუფის მშობელი საწარმოს აქციონერებსა და არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებს მაშინაც კი, თუ ეს არამაკონტროლებელი წილების ბალანსის დეფიციტს იწვევს.

საჭიროების შემთხვევაში ხდება შვილობილი საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების დაკორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან. ჯგუფის წევრებს შორის შემდგომ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა შიდაჯგუფური აქტივი და ვალდებულება, საკუთარი კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად ელიმინირდება.

საწარმოთა გაერთიანება, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოთა გაერთიანებების ჩათვლით, აღირიცხება შესყიდვის მეთოდით. შესყიდვის ღირებულება გამოითვლება შემდეგი კომპონენტების დაჯგუფებით: შესყიდვის დღეს სამართლიანი ღირებულებით გადახდილი საფასური და შეძენილი კომპანიის ნებისმიერი უმცირესობის წილის მოცულობა. საწარმოთა გაერთიანების თითოეულ შემთხვევაში, ჯგუფი შეძენილი კომპანიის არამაკონტროლებელ წილს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ან ამოცნობადი წმინდა აქტივების პროპორციული წილის შესაბამისად, ხოლო არამაკონტროლებელი წილის სხვა კომპონენტებს - მათი შეძენის თარიღისთვის არსებული სამართლიანი ღირებულებით. შესყიდვასთან დაკავშირებული დანახარჯების აღიარება ხდება მათი გაწევისთანავე და შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში. როდესაც ჯგუფი შეისყიდის ბიზნესს, კლასიფიკაციის მიზნებისთვის აფასებს მის ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შესყიდვის თარიღისათვის არსებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების, ეკონომიკური გარემოებებისა და რელევანტური პირობების შესაბამისად. აღნიშნული მოიცავს შესყიდული საწარმოს მიერ ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტების განცალკევებას ძირითად ხელშეკრულებებში.

ერთობლივი საქმიანობა

ერთობლივი საქმიანობისთვის ჯგუფი თავის წილთან დაკავშირებით აღიარებს თავის:

- ▶ აქტივებს, ერთობლივად ფლობილ აქტივებში თავისი წილის ჩათვლით;
- ▶ ვალდებულებებს, ერთობლივად ნაკისრ ვალდებულებებში თავისი წილის ჩათვლით;
- ▶ ამონაგებს ერთობლივი საქმიანობის შედეგად წარმოებულ პროდუქციაში თავისი წილის გაყიდვიდან;
- ▶ ერთობლივი საქმიანობის შედეგად წარმოებული პროდუქციის გაყიდვიდან მიღებული ამონაგების წილს;
- ▶ ხარჯებს, ერთობლივად გაწეულ ხარჯებში თავისი წილის ჩათვლით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

გუდვილი

გუდვილის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, და ტოლია წმინდა ამოცნობადი შეძენილი აქტივებისა და ნაკისრი ვალდებულებების ღირებულების ზემოთ გადახდილი ნამეტი ღირებულებისა (სხვაობა უმცირესობის და მფლობელობაში ადრე არსებულ ნებისმიერ წილში გადახდილ და ნაკისრი ანაზღაურების ჯამს და წმინდა შეძენილ აქტივებსა და ნაკისრ ვალდებულებებს შორის). თუ შეძენილი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მეტია მთლიანად გადახდილ ანაზღაურებაზე, ჯგუფი ხელახლა აფასებს, სწორად ამოიცნო თუ არა ყველა შეძენილი აქტივი და ნაკისრი ვალდებულება და გადასინჯავს შეძენის თარიღისთვის ასაღიარებელი თანხების შესაფასებლად გამოყენებულ პროცედურას. თუ ხელახალი შეფასების შედეგად წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მაინც გადააჭარბებს მთლიანად გადახდილ ღირებულებას, მაშინ ხდება შემოსულობის აღიარება მოგებაში ან ზარალში (საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოთა გაერთიანებების შემთხვევაში, შემოსულობის აღიარება ხდება კაპიტალში შენატანებად).

საწყისი აღიარების შემდგომ, გუდვილის შეფასება ხდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება ნებისმიერი დარიცხული გაუფასურების ზარალი. გაუფასურების დადგენის მიზნებისათვის, საწარმოთა გაერთიანებისას წარმოქმნილი გუდვილი შესყიდვის თარიღიდან გადანაწილდება ჯგუფის ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულებზე, რომლებიც, როგორც მოსალოდნელია, ისარგებლებენ გაერთიანებით, განურჩევლად იმისა, აღნიშნულ ბიზნეს ერთეულებს შეძენილი საწარმოს სხვა აქტივები მიეკუთვნება, თუ ვალდებულებები.

როდესაც გუდვილი მიეკუთვნება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულს და ამ ერთეულის ოპერაციების ნაწილი არის გასხვისებული, გასხვისებულ ოპერაციასთან დაკავშირებული გუდვილი ჩართულია აღნიშნული ოპერაციის საბალანსო ღირებულებაში იმისთვის, რომ მოხდეს გასხვისებით მიღებული შემოსულობის ან ზარალის მართებული განსაზღვრა. ასეთ შემთხვევაში, გასხვისებულ ოპერაციაზე მიკუთვნილი გუდვილის განსაზღვრა ხდება გასხვისებული ოპერაციის ღირებულებასა და ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულში შენარჩუნებული ხვედრითი წილის მიხედვით.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

სადაზღვევო ხელშეკრულებები ნიშნავს ისეთ ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაფორმების მომენტისთვის ატარებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, ან ისეთ ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაფორმების მომენტისთვის შეიცავს კომერციული შინაარსის ისეთ სცენარს, რომლის მიხედვითაც დაზღვევის რისკი შეიძლება მნიშვნელოვანი მოცულობისა 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.

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მისაღები მოთხოვნების აღიარება წარმოებს სადაზღვევო პოლისის პირობების საფუძველზე და თვითღირებულებით. დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების საბალანსო ღირებულების შესაძლო გაუფასურება მოწმდება მაშინ, თუ რაიმე მოვლენები ან გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ საბალანსო ღირებულების ამოღება შეიძლება ვერ მოხერხდეს, და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი აღირიცხება კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

მოთხოვნები გადაზღვევიდან ძირითადად გულისხმობს სადაზღვევო და საგადაზღვევო კომპანიებისგან მისაღებ ნაშთებს, რომლებიც წარმოიშვა სადაზღვევო ვალდებულებების გადაცემის სანაცვლოდ. გადაზღვევის პრემიის ამონაგებად აღიარება ხდება იმავე წესით, როგორც მოხდებოდა, გადაზღვევა პირდაპირ გარიგებად რომ ითვლებოდა, გადაზღვევის პროდუქტების კლასიფიკაციის შესაბამისად. გადაზღვევებისთვის გადასახდელი თანხები გამოითვლება შესაბამისი გადაზღვევლის პოლიტიკისა და გადაზღვევის ხელშეკრულების მიხედვით. გადაცემული პრემიები და გადახდილი მოთხოვნები წარმოდგენილია მთლიანი (ბრუტო) თანხებით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან (გაგრძელება)

გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ხორციელდება ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილის გაუფასურების ტესტირება. საგადაზღვევო მოთხოვნები უფასურდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ჯგუფმა შეიძლება ვერ მიიღოს ხელშეკრულების მიხედვით ყველა მისაღები თანხა და რომ ამის სათანადოდ შეფასება შესაძლებელია.

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები მოიცავს აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვს, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს და პრემიის დეფიციტის რეზერვს. ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ზოგად ვალდებულებებს შეადგენს ანგარიშგების თარიღისთვის მომხდარი, მაგრამ დაურეგულირებელი ყველა მოთხოვნის ერთიანი ხარჯი იმისდა მიუხედავად, განცხადებულია, თუ არა, ასევე მასთან დაკავშირებული მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯები და მოსალოდნელი ნარჩენი და სხვა სალიკვიდაციო ღირებულების შემცირება. ვალდებულების გაანგარიშება ხდება საანგარიშგებო თარიღით, ფაქტობრივი მოთხოვნების პროგნოზირების სტანდარტული მეთოდებისა და არსებული დაშვებების გამოყენებით ვალდებულება არ დისკონტირდება ფულის დროით ღირებულებასთან მიმართებაში. არ ხდება კატასტროფული შემთხვევების რეზერვის აღიარება. ვალდებულების ჩამოწერა ხდება მისი დაფარვის მოთხოვნის ვადის გასვლის, შეწყვეტის ან გაუქმებისას.

რეზერვის აღიარება ხდება ხელშეკრულების ძალაში შესვლისას და პრემიის დარიცხვისას და აღირიცხება, როგორც შემოსავალი პრემიიდან ხელშეკრულების პერიოდში, ხელშეკრულების სადაზღვევო სქემის შესაბამისად. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აქტიურ პოლისებზე გამოუმუშავებელი პრემიის საბალანსო ღირებულება გამოითვლება სადაზღვევო პერიოდსა და თითოეული სადაზღვევო პოლისის ვადის ამოწურვამდე დარჩენილი დროის საფუძველზე. ჯგუფი ამოუწურავ რისკს განიხილავს ცალკეული ბიზნეს მიმართულებების წარსული საქმიანობის საფუძველზე, რათა განსაზღვროს საერთო ცვლილება მოსალოდნელ მოთხოვნებში. სხვაობა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს, ზარალის რეზერვსა და მოსალოდნელ სადაზღვევო მოთხოვნებს შორის აღირიცხება კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში პრემიის დეფიციტის რეზერვის შექმნის გზით.

ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი

ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობის პირობებში ჯგუფი თავისი საქმიანობის ყველა მიმართულების სადაზღვევო რისკს გადასცემს. ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი წარმოადგენს გადამზღვეველი კომპანიებისგან მისაღებ ნაშთებს. გადამზღვევლებისგან ამოღებადი თანხები ფასდება ისევე, როგორც გადამზღვევლის პოლისებთან დაკავშირებული აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ან დარეგულირებული სადაზღვევო მოთხოვნები და შეესაბამება მათთან დაკავშირებულ გადაზღვევის ხელშეკრულებას.

გაუფასურების შემოწმება წარმოებს ანგარიშგების შედგენის ყოველ დღეს ან უფრო ხშირად, თუ ანგარიშგების პერიოდში გაუფასურების ნიშნები გამოიკვეთება. გაუფასურება ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ჯგუფმა შეიძლება ვერ ამოიღოს ხელშეკრულების თანახმად მისაღები თანხები და როდესაც ჯგუფის მიერ გადამზღვევლისგან მომავალში მისაღები თანხების შედეგის საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აისახება. ყოველი ამოუწურავი რისკის რეზერვში გადამზღვევლის წილის აღიარება ანალოგიური წესით ხდება. ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილის აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ამოიწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები ან როდესაც ხელშეკრულება სხვა მხარეს გადაეცემა.

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ არის მიკუთვნებადი ხელშეკრულების მოზიდვისთვის (რაც მეტწილად წარმოდგენილია გაყიდვების აგენტების და ბროკერების საკომისიოებით) კაპიტალიზდება და ამორტიზდება წრფივი მეთოდით ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდის განმავლობაში. სხვა აკვიზიციური ხარჯის (მაგ. მარკეტინგის ხარჯების) აღიარება ხდება ხარჯად მათი გაწევისთანავე. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები მოიცავს გაყიდვების აგენტებისა და საბროკერო კომპანიებისთვის პოლისების გაცემისთვის გადახდილ საკომისიოს.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)****ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება სალაროში ნაღდი ფულისგან, მიმდინარე ანგარიშებისა და საბანკო ანაზღაურებისგან, რომელთაც აქვთ განთავსებიდან სამი თვის ვადა და თავისუფალნი არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისგან.

ფინანსური აქტივები

ბასს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, სესხებად და მოთხოვნებად, დაფარვის ვადად მფლობელობაში არსებულ ფასიან ქაღალდებად ან გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში. ჯგუფი თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს მათი საწყისი აღიარებისას.

მოგებასა და ზარალში ასახული და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, არის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც არის:

- ▶ კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭროდ განკუთვნილი, ან
- ▶ საწყისი აღიარებისას საწარმოს მიერ აღრიცხულია, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით. საწყისი აღიარების შემდეგ, სამართლიანი ღირებულების ცვლილებით გამოწვეული ყველა შემდგომი შემოსულობა ან ზარალი უნდა აისახოს მოგებაში ან ზარალში, სანამ არ მოხდება ინვესტიციის აღიარების შეწყვეტა, ან სანამ ინვესტიცია არ მიიჩნევა გაუფასურებულად.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ამ ინვესტიციების აღიარება თავდაპირველად ხდება თვითღირებულებით, რაც წარმოადგენს ინვესტიციის შესაძენად გადახდილი საზღაურის სამართლიან ღირებულებას. ინვესტიციის თვითღირებულებაში შედის მის შემქმნასთან უშუალოდ დაკავშირებული ყველა გარიგების დანახარჯი. საწყისი აღიარების შემდეგ ინვესტიციები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. შემოსულობის და ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება სესხების და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

რეგრესი და სხვა მისაღები ანგარიშები აღიარებულია მათი პირველადი, ფაქტურული ღირებულებით. თუ ფულის დროითი ღირებულება არსებითია, მისაღები ანგარიშების აღრიცხვა ხდება ამორტიზებული ღირებულებით.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებიც გამიზნულია გასაყიდად ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე ზემოხსენებულ კატეგორიაში. საწყისი აღიარების შემდეგ, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო შემოსულობის ან ზარალის აღიარება ხდება სხვა სრულ შემოსავალში ინვესტიციის აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების დრომდე, როდესაც კუმულაციური შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც მანამდე სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყო ასახული, რეკლასიფიცირდება კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. თუმცა, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოანგარიშებული საპროცენტო შემოსავლების აღიარება ხდება კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიული უფლება და შემხვედრი მოთხოვნების ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის განზრახვა. შემოსავალი და ხარჯი კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში არ გაიქვითება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, რომლის შესახებაც საგანგებოდ მიეთითება ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების რეზერვი

ჯგუფი თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს, გაუფასურდა თუ არა ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი.

თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების გაუფასურების შედეგად წარმოიქმნა ზარალი, ზარალის ოდენობა განისაზღვრება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას შორის (გარდა სამომავლო დანაკარგებისა კრედიტზე, რომლებსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია), რომლებიც დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ანუ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომლის გაანგარიშებაც მოხდა საწყისი აღიარებისას). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ოდენობის აღიარება ხდება კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივები

დაგირავებული ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულების გამოთვლა ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც გამომდინარეობს დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევიდან, რასაც აკლდება უზრუნველყოფის საგნის მიღებასთან და რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯები, იმისდა მიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა უზრუნველყოფის საგნის გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევა.

ჯგუფი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად, ხოლო ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად აფასებს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, ეს აქტივი შევა მსგავსი საკრედიტო რისკების მქონე ფინანსური აქტივების ჯგუფში და ფინანსური აქტივების ეს ჯგუფი გაუფასურებასთან მიმართებაში ფასდება კოლექტიურად. აქტივები, რომელთა გაუფასურება ფასდება ინდივიდუალურად და რომელთათვისაც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ შედის გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების კოლექტიურად შეფასების პროცესში.

თუ მომდევნო პერიოდში, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი შემცირდება და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების შემდეგ მომხდარ მოვლენას, ხდება მანამდე აღიარებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღდგენა. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ნებისმიერი შემდგომი გაუქმების აღიარება ხდება კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ისე, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს მის ამორტიზებულ ღირებულებას გაუქმების თარიღისთვის.

უიმედო აქტივი ჩამოიწერება გაუფასურების შესაბამისი რეზერვიდან ყველა საჭირო პროცედურის ჩატარებისა და ზარალის ოდენობის განსაზღვრის შემდეგ. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ამცირებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯს. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ამცირებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება თუ:

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ▶ ჯგუფმა დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ▶ ჯგუფმა (ა) ან გადასცა აქტივზე არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, (ბ) ან არც გადასცა და არც შეინარჩუნა აქტივზე არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ მან გადასცა აქტივის კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არც გადაუცია და არც შეუნარჩუნებია აქტივთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, ასევე არ გადაუცია კონტროლი აქტივზე, აქტივის აღიარება ხდება ამ აქტივში ჯგუფის მონაწილეობის შენარჩუნების ოდენობით. მონაწილეობის შენარჩუნება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და ჯგუფის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მაგალითად, წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს. ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 35-ე შენიშვნაში.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნებაყოფლობითი ოპერაციის პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულების შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედეგად:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების ძირითად ბაზარზე, ან
- ▶ ძირითადი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ თავიანთი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)****სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)**

ჯგუფი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომლებისთვისაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება ისე, რომ მაქსიმალურად იყენებდეს საბაზრო ამოსავალ მონაცემებს და მინიმალურად - არასაბაზრო ამოსავალ მონაცემებს, რომლებიც, საერთო ჯამში, მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე.
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა.
- ▶ დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

ჯგუფი განსაზღვრავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები იმაზე მიანიშნებს, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგები კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღირიცხება ხარჯად.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	წლები
საოფისე შენობები	50
ავეჯი და მოწყობილობები	5-10
კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	5-10
სატრანსპორტო საშუალებები	5

საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების ცვეთა ხდება შესაბამისი საიჯარო აქტივის მთლიანი ვადის განმავლობაში, ან იჯარის მოსალოდნელ ვადაზე, თუ ეს უკანასკნელი უფრო ხანმოკლეა.

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ამა თუ იმ ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გასხვისების ან ჩამოწერის დროს ან მაშინ, როდესაც მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარაა მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი (რომელიც გამოითვლება, როგორც წმინდა გასვლის ამონაგება და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა) შედის იმ წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როდესაც ხდება აქტივის აღიარების შეწყვეტა.

დაუსრულებელი მშენებლობა მოიცავს დანახარჯებს, რომლებიც უშუალოდ უკავშირდება ძირითადი საშუალების მშენებლობას, მათ შორის მშენებლობის განმავლობაში გაწეული შესაბამისად განაწილებული პირდაპირი ცვლადი ხარჯები და ფიქსირებული ზედნადები ხარჯები. ასეთი აქტივების ცვეთა, მსგავსი ძირითადი საშუალების ანალოგიურად, იწყება მაშინ, როდესაც აქტივები ექსპლუატაციისთვის მზად არის.

იჯარა

ხელშეკრულების გაფორმების დროს ჯგუფი აფასებს, ხელშეკრულება წარმოადგენს ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ანუ თუ ხელშეკრულება გულისხმობს გარკვეული პერიოდის განმავლობაში კონკრეტული აქტივის გაკონტროლების ან გამოყენების უფლებას ანაზღაურების სანაცვლოდ.

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

ჯგუფი იყენებს აღიარების და შეფასების ერთ მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ჯგუფი აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რომ გადაიხადოს საიჯარო გადასახდელები და აქტივის გამოყენების უფლება, რომლებიც წარმოადგენს საბაზისო აქტივების გამოყენების უფლებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფი აქტივის გამოყენების უფლებას აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისთვის (ანუ იმ თარიღით, როდესაც საბაზისო აქტივი ხელმისაწვდომია გამოსაყენებლად). აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულებების ყოველი ხელახალი შეფასებისას. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯების და იჯარის დაწყების თარიღით ან თარიღამდე გადახდილი იჯარების თანხებს, რასაც აკლდება მიღებული იჯარის წამახალისებელი გადახდები. თუ ჯგუფს არ აქვს გონივრული რწმენა იმისა, რომ იჯარის ვადის ბოლოს მოიპოვებს საიჯარო აქტივის მესაკუთრეობის უფლებას, აღიარებულ აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთას არიცხავს წრფივი მეთოდით სავარაუდო სასარგებლო მომსახურებისა და იჯარის ვადებს შორის უმოკლეს ვადაზე. აქტივის გამოყენების უფლება ცვეთას ექვემდებარება.

საიჯარო ვალდებულებები

იჯარის დაწყების თარიღისთვის ჯგუფი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც გამოითვლება, როგორც იჯარის ვადის განმავლობაში გადასახდელი თანხების დღევანდელი ღირებულება. საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), შემცირებულს მისაღები საიჯარო შეღავათებით, ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე და თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნაჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. საიჯარო გადახდები ასევე მოიცავს შესყიდვის ოფციონის აღსრულების ფასს, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ ჯგუფი მას აღსრულებს და ჯარიმების გადახდებს იჯარის შეწყვეტის გამო, თუ იჯარის ვადა ასახავს ჯგუფის მიერ იჯარის ვადის შეწყვეტის ოფციონის აღსრულებას.

ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის მიზნული ინდექსზე ან განაკვეთზე (გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა ისინი გაიწევა მარაგების შესაქმნელად), აღიარებულია იმ პერიოდის ხარჯად, რომლის განმავლობაშიც დგება გადახდის გამომწვევი მოვლენა ან პირობა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარა (გაგრძელება)

საიჯარო გადასახადების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად ჯგუფი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღისთვის, თუ საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი მკაფიოდ განსაზღვრული არ არის. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ, საიჯარო ვალდებულებების თანხა იზრდება, რათა ასახოს პროცენტის ზრდა და მცირდება იჯარის გადახდის შესაბამისად.

ამასთან, საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება, თუ ხდება იჯარის ვადის მოდიფიკაცია ან ცვლილება, თუ იცვლება საიჯარო გადახდები (მაგ. ცვლილება სამომავლო გადახდებში მათი ოდენობის განსაზღვრისთვის გამოყენებული ინდექსის ან განაკვეთის ცვლილების გამო), ან ცვლილება შედის საიჯარო აქტივის შესყიდვის არჩევის უფლების შეფასებაში.

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

ჯგუფი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარების გამონაკლისებს თავის სატრანსპორტო საშუალებების და აღჭურვილობის იჯარაზე მთელი ჯგუფის მასშტაბით. გამონაკლისი არ გამოიყენება უძრავი ქონების იჯარაზე. ჯგუფი გამოიყენებს დაბალი ღირებულების მქონე იჯარისთვის განკუთვნილ გამონაკლისს თავისი დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების, მაგალითად, კომპიუტერებისა და ავეჯის, იჯარისთვის (აქტივები, რომელთა ღირებულება, ახლის შემთხვევაში, მაქსიმუმ, 5,000 აშშ დოლარია). მოკლევადიან იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე საიჯარო გადახდების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

განახლების ოფციონის მქონე ხელშეკრულებების იჯარის ვადის განსაზღვრა განსჯის საფუძველზე

ჯგუფი იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას იმ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის გახანგრძლივების ოფციონი, თუ არსებობს ამ ოფციონის აღსრულების გონივრული რწმენა, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის შეწყვეტის ოფციონი, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ მისი აღსრულება არ მოხდება. ჯგუფს, ზოგიერთი იჯარით, აქვს ოფციონი, იჯარით გადასცეს თავისი აქტივები დამატებითი პირობებით. ჯგუფი განსჯაზე დაყრდნობით აფასებს საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ იჯარის განახლების ოფციონს აღსრულებს. ანუ, იგი ითვალისწინებს ყველა რელევანტურ ფაქტორს, რომლებიც მისთვის ქმნიან განახლების ოფციონის აღსრულების ეკონომიკურ სტიმულს. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ ჯგუფი ხელახლა განსაზღვრავს იჯარის ვადას, თუ ხდება მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან გარემოებების ცვლილება, რომელიც მის კონტროლს ექვემდებარება და გავლენას ახდენს მის უნარზე, აღსრულოს (ან არ აღსრულოს) ოფციონი (მაგ. ცვლილება ბიზნესსტრატეგიაში).

ჯგუფი, როგორც მეიჯარე

იჯარას, რომლის დროსაც ჯგუფი არ გადასცემს აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკსა და სარგებელს, საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირდება.

იჯარიდან შემოსავალი აღირიცხება დარიცხვის წრფივი მეთოდით იჯარის ვადაზე და, თავისი საოპერაციო ხასიათის გამო, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება ამონაგების ნაწილში. საოპერაციო იჯარის პირობებზე მოლაპარაკებისას გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები საიჯარო აქტივების საბალანსო ღირებულებას ემატება და მათი აღიარება ხდება იჯარის ვადაზე იმავე წესით, როგორითაც საიჯარო შემოსავლისა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

ჯგუფი თავის ხელმძღვანელობასა და დასაქმებულებს, თავისი ყოფილი მშობელი საწარმოს, საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ და მისი საწარმოების ხელმძღვანელობასა და დასაქმებულებს, თავისი მშობელი საწარმოს ხელმძღვანელობასა და დასაქმებულებს და საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალის“ სხვა საწარმოებსა და ჯგუფთან დაუკავშირებელ კლიენტებს სთავაზობს კერძო საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამას. აღნიშნული წარმოადგენს დადგენილშენატანიან საპენსიო პროგრამას, რომელიც ეხება ჯგუფის სრულ განაკვეთზე მომუშავე თითქმის ყველა დასაქმებულს და სხვა დაკავშირებული ან არადაკავშირებული საწარმოებში დასაქმებულებს. ჯგუფი შენატანებს იღებს თავისი დასაქმებულებისგან და ასევე სხვა კლიენტების დასაქმებულებისგან. როდესაც დასაქმებული მიაღწევს საპენსიო ასაკს, დაგროვილი შენატანები, ნებისმიერი დამატებითი შემოსავლის ჩათვლით, გადახდილ უნდა იქნას დასაქმებულისთვის მასთან შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით. დაგროვილი თანხა ნაწილდება სათანადო პერიოდზე, რომლის განმავლობაშიც დასაქმებული მიიღებს დაგროვილ დახმარებას. დაკავებული თანამდებობის გათავისუფლების შემთხვევაში, დასაქმებულს აქვს დაგროვილი შენატანების ერთიანად მიღების უფლება.

ჯგუფს აქვს მიღებული ლიცენზია, აწარმოოს საპენსიო ფონდის საქმიანობა (1-ელი შენიშვნა). ამ ლიცენზიით ის უფლებამოსილია მიიღოს საპენსიო შენატანები საქართველოს მოსახლეობისგან და აიღოს მათი შემდგომი გადახდის ვალდებულება სარგებლის ჩათვლით.

ფონდის აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საპენსიო ფონდის აქტივებისა და საპენსიო ფონდის ვალდებულებების ნაწილში. საპენსიო ფონდის აქტივები და საპენსიო ფონდის ვალდებულებები ფასდება ბასს 39-ის მიხედვით, ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, საწყისი აღიარებისას მათი კლასიფიკაციის მიხედვით. ჯგუფი საინვესტიციო გეგმის მონაწილეებს არ აძლევს ინვესტიციიდან შემოსავლის გარანტიას.

ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების ხარჯები.

საწყისი აღიარების შემდეგ მათი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შემოსულობის და ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის შემთხვევაში, აგრეთვე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ამორტიზაციის პროცესში.

ნასესხები სახსრების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

არარეგულარული მუხლები

ჯგუფი ცალკე ახდენს არარეგულარული ხასიათის შემოსავლისა და ხარჯების კლასიფიცირებასა და გაცხადებას. ჯგუფი არარეგულარულ შემოსავალს ან ხარჯს განსაზღვრავს, როგორც ეკონომიკური, ბიზნესის ან ფინანსური მოვლენის შედეგად განპირობებულ ან მისგან გამომდინარე შემოსავალს ან ხარჯს, რომელიც არ არის ჯგუფის ჩვეულებრივი და რეგულარული საქმიანობისთვის დამახასიათებელი და გამოწვეულია წინასწარ გაურკვეველი და არაპროგნოზირებადი გარე ფაქტორებით, რომელთა წინასწარ განჭვრეტა შეუძლებელია და ამიტომ მათი გათვალისწინება არ უნდა მოხდეს სამომავლო პროგნოზების გაკეთებიდან.

გადასახადები

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის საწყისი აღიარებიდან ან აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ გარიგებაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირიცხება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ იმოქმედებს აქტივის რეალიზაციის ან ვალდებულების გასტუმრების პერიოდში, იმ საგადასახადო განაკვეთების (რომლებიც ეხება გაუნაწილებელ მოგებას) საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებს ან არსებითად მოქმედებს ანგარიშგების თარიღისთვის.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიშობა ინვესტიციებიდან შვილობილ საწარმოებში, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლოა გაკონტროლებულ იქნას დროებითი სხვაობის გაუქმების დრო და ახლო მომავალში მათი გაუქმება არ არის მოსალოდნელი.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადები, რომლებიც გავლენას ახდენს ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები ასახულია სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტებად.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი საწყისი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. საწყისი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი.

არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო ეკონომიკური მომსახურების ვადის – 4-10 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

კომპიუტერული პროგრამების მართვასთან დაკავშირებული დანახარჯები მათი გაწევისთანავე აღირიცხება ხარჯების ნაწილში. პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნის ხარჯები (დაკავშირებული ახალი, მნიშვნელოვნად გაუმჯობესებული პროგრამული უზრუნველყოფის ტესტირებასა და დიზაინთან) აღიარებულია, როგორც არამატერიალური აქტივი მხოლოდ მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს ამ პროცესის ბოლომდე მიყვანის სურვილი და ტექნიკური უნარი იმ მოცულობით, რომ შესაძლებელი იყოს პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენება თუ გაყიდვა. აგრეთვე აქტივს შეეძლოს სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოტანა განვითარების ხარჯების გათვალისწინებით. უნდა არსებობდეს რესურსები პროცესის ბოლომდე მიყვანისთვის და შესაძლებელი იყოს განვითარების ხარჯების სანდოდ შეფასება. პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნაზე გაწეული სხვა დანახარჯების აღრიცხვა მათი გაწევისთანავე ხდება სხვა ხარჯების ნაწილში.

სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

თუ ჯგუფი მოელის დარეზერვებული თანხის დაფარვას, მაგალითად სადაზღვევო ხელშეკრულების მიხედვით, დაფარვა აღიარდება ცალკე აქტივად, მაგრამ მხოლოდ მაშინ, თუ ანაზღაურება რეალურად არის მოსალოდნელი.

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაფარვის მიზნით დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა მოსალოდნელი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

ჯგუფის უმაღლესი და საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა იღებს აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას თავად ჯგუფის, სს „ა ჯგუფის“ (ჯგუფის მშობელი საწარმო) და ჯგუფის საბოლოო მშობელი საწარმოს, საჯარო სააქციო საზოგადოება „ჯორჯია კაპიტალის“, წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით.

ოპერაციები ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით

ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით ოპერაციების დანახარჯი თავდაპირველად აისახება გაცემის თარიღისთვის მათი სამართლიანი ღირებულებით საბაზრო მონაცემების მიხედვით. ამ სამართლიანი ღირებულების ხარჯებში ჩამოწერა და შესაბამისი ვალდებულების აღიარება ხდება გადაცემის თარიღამდე პერიოდში. ვალდებულების გადაფასება სამართლიანი ღირებულების მისაღებად წარმოებს ანგარიშგების ყოველი თარიღისთვის ანგარიშსწორების თარიღის ჩათვლით, ხოლო სამართლიან ღირებულებაში ცვლილებების აღიარება ხდება დასაქმებულთა გასამრჯელოებზე გაწეულ ხარჯში.

წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული გარიგებები

დასაქმებულებთან წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებული ოპერაციების ხარჯი ფასდება წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღისთვის აქციების სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე. წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციების ღირებულების აღიარება, საკუთარი კაპიტალის შესაბამის ზრდასთან ერთად, ხდება იმ პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც შესრულდა სამუშაო და/ან გაიწია მომსახურება, დასრულებული იმ თარიღით, როდესაც შესაბამის თანამშრომლებს სრულად გადაეცა აქციების ფლობის უფლება (შემდგომში “უფლების გადაცემის თარიღი”). უფლების გადაცემის თარიღამდე ანგარიშგების შედგენის ყოველი თარიღით აღიარებული წილობრივი ინსტრუმენტებით განხორციელებული ოპერაციების მთლიანი ხარჯი აისახება უფლების გადაცემის პერიოდის ამოწურვის პროპორციულად და წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის მიხედვით, რომლებიც, ჯგუფის შეფასებით, გაცივმა უფლების გადაცემის თარიღისთვის. კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშის ხარჯი ან დანარიცხი მოცემული პერიოდისთვის წარმოადგენს ამ პერიოდის დასაწყისში და დასასრულს აღიარებული კუმულაციური ხარჯების მოძრაობას.

ხარჯის აღიარება არ ხდება იმ გაცემული წილობრივი ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებზეც საბოლოოდ არ გადაიცემა უფლება, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც წილობრივი ინსტრუმენტის გადაცემისას უფლების გადაცემა პირობითია და დამოკიდებულია საბაზრო პირობებზე და ითვლება უფლების გადაცემად იმისდა მიუხედავად, დაკმაყოფილდა თუ არა საბაზრო პირობა, თუმცა ყველა დანარჩენი სახელშეკრულებო პირობა დაკმაყოფილებული უნდა იყოს.

თუ წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების პირობები შეიცვლება, ხდება მინიმალური ხარჯის აღიარება ისე, თითქოს პირობები არ შეცვლილა. დამატებითი ხარჯის აღიარება მოხდება ნებისმიერი ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც ცვლილების დღეს ჩატარებული შეფასებით აქციებზე დაფუძნებული გადახდის სისტემის მთლიან სამართლიან ღირებულებას ზრდის ან სხვაგვარად არის სარგებლის მომტანი თანამშრომლისთვის. თუ აქციების გადაცემა, წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით, გაუქმდება, ეს აღირიცხება ისე, თითქოს უფლების გადაცემა მოხდა გაუქმების დღეს და მასთან დაკავშირებული ყოველგვარი ხარჯი, რომელიც ჯერ არ არის აღიარებული, დაუყოვნებლივ აღიარდება. თუმცა თუ ახალი აქციების გადაცემა ჩანაცვლებს გაუქმებულს და გადაცემის დღეს აღირიცხება, როგორც ჩანაცვლებული გადაცემა, გაუქმებული და ახალი გადაცემა აისახება ისე, თითქოს ისინი წარმოადგენდნენ თავდაპირველი გადაცემის მოდიფიკაციას, წინა აზვაცში აღწერილის შესაბამისად.

სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი და პრივილეგირებული აქციები საკუთარ კაპიტალად არის კლასიფიცირებული. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სააქციო კაპიტალი (გაგრძელება)

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება საკუთარი კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდები გაცხადდება მაშინ, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

მოზიდული პრემიები

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 ძირითადად გამოითვლება პროპორციულად თითოეული თვისთვის.

გადაცემული პრემიები

გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით გადასახდელი პრემიების აღიარება ხდება იმ პერიოდში, რომელშიც გაფორმდა გადაზღვევის ხელშეკრულება და მოიცავს გაანგარიშებას, რომელშიც თანხები არ არის განსაზღვრული ანგარიშგების თარიღისთვის. პრემიების ხარჯად აღიარება ხდება გადაზღვევის ხელშეკრულების ვადის განმავლობაში და ძირითადად ყოველდღიურად, პროპორციული წესით გამოითვლება.

გამომუშავებელი პრემიის რეზერვი

შემდგომ პერიოდებს მიკუთვნებული მოზიდული პრემიის წილი გადავადდება, როგორც გამომუშავებელი პრემია. გამომუშავებელი პრემიის რეზერვში ცვლილება კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შედის რისკის პერიოდში ამონაგების აღიარების მიხედვით, ან, ანუიტეტების შემთხვევაში, მოსალოდნელი სადაზღვევო გადახდების ოდენობის 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. გადახდის ვადები და ანუიტეტური შენატანები აღირიცხება მათი დაფარვის შესაბამისი თარიღებით. აღრიცხული სარგებელი შემდეგ დაირიცხება ვალდებულების ნაწილში.

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, ასევე გასული წლების მოთხოვნებში შესულ კორექტირებებს.

ზარალის დარეგულირების ხარჯებში შედის ყველა შიდა და გარე დანახარჯი, რომელიც გაწეულია სადაზღვევო მოთხოვნებთან დაკავშირებულ მოლაპარაკებებზე და ამ მოთხოვნების დაკმაყოფილებაზე. შიდა დანახარჯები მოიცავს ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების სადაზღვევო სადაზღვევო ზარალების რეგულირების განყოფილებისთვის მიკუთვნებულ ნაწილს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც კომპანიისა და მისი შვილობილი საწარმოების სამუშაო ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარიგებები თავდაპირველად აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება გარიგების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გამოცხადებული და ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ოფიციალური გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გადაანგარიშების შედეგად მიღებული შემოსულობის და ზარალის აღიარება ხდება კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობა/(ზარალი).

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 2.7020 და 3.0976 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

რისკის მართვის სტრატეგიის ფარგლებში, ჯგუფი იყენებს სავალუტო ხელშეკრულებებს, რომ მართოს სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული რისკი. ასეთი ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება და შემდეგ მათი შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია შესაბამისი ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და სახელშეკრულებო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება აქტივებად, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და ვალდებულებებად, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი აისახება კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალი.

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის გამოცემულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა და რომლებმაც შეიძლება გავლენა მოახდინონ ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფი აპირებს ამ სტანდარტების მიღებას მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“

ფასს 17 ჩაანაცვლებს ფასს 4-ს „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ცვლილებები კლასიფიკაციასა და შეფასებაში

ფასს 17-ის მიღება არ შეცვლის ჯგუფის სადაზღვევო ხელშეკრულებების კლასიფიკაციას.

ფასს 17 ადგენს ჯგუფის მიერ გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების აღიარების და შეფასების კონკრეტულ პრინციპებს.

ფასს 17-ის მიხედვით, ჯგუფის მიერ გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების უმეტესობის შეფასება შესაძლებელია პრემიის განაწილების მიდგომის გამოყენებით. პრემიის განაწილების მიდგომა, ფასს 17-ის ზოგად მოდელთან შედარებით, ამარტივებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების შეფასებას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

პრემიის განაწილების მიდგომის შეფასების პრინციპები შემდეგნაირად განსხვავდება „გამომუშავებული პრემიის მიდგომისგან“, რომელსაც ჯგუფი ფასს 4-ის მიხედვით იყენებდა:

- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულება ასახავს მიღებულ პრემიებს, გადავადებული აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისა და გაწეული სადაზღვევო მომსახურებიდან მიღებული ამონაგების სახით აღიარებული თანხების გამოკლებით.
- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულების შეფასება მოიცავს ფულის დროითი ღირებულების და ფინანსური რისკის ეფექტის შესაბამის კორექტირებას, როდესაც პრემიის გადახდის თარიღი და მომსახურების გაწევასთან დაკავშირებული პერიოდი 12 თვეზე მეტი ხნით არის ერთმანეთს დამორებული;
- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულების შეფასება მოიცავს არაფინანსური რისკის კორექტირების მკაფიო შეფასებას, როდესაც ხელშეკრულებების ჯგუფი წაგებიანია, რათა მოხდეს ზარალის კომპონენტის გამოთვლა (მანამდე ეს შეიძლებოდა ყოფილიყო ამოუწურავი რისკის რეზერვის შექმნის ნაწილი);
- ▶ დამდგარ სადაზღვევო ზარალთან (უწინ აუნაზღაურებელი ზარალი და დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი სადაზღვევო ზარალი) დაკავშირებული ვალდებულების შეფასება განისაზღვრება დისკონტირებული ალბათობით შეწონილი მოსალოდნელი ღირებულების საფუძველზე და მოიცავს არაფინანსური რისკის მკაფიო კორექტირებას. ვალდებულება მოიცავს ჯგუფის მიერ ნაკისრ ვალდებულებას, რომ გადაიხადოს სხვა დამდგარი სადაზღვევო ხარჯები;
- ▶ აქტივის დარჩენილი სადაზღვევო დაფარვის შეფასება (რომელიც ასახავს ფლობილი გადაზღვევისთვის გადახდილ გადაზღვევის პრემიებს) კორექტირდება, რათა მოიცვას ზარალის ამოღების კომპონენტი და ასახოს წაგებიან ხელშეკრულებაზე გაწეული ზარალის მოსალოდნელი ამოღება, თუ ეს ხელშეკრულებები გადააზღვევს წაგებიან პირდაპირ ხელშეკრულებებს.

ჯგუფი მოახდენს თავისი აკვიზიციის ფულადი ნაკადების კაპიტალიზაციას ყველა პროდუქტის ხაზისთვის.

ჯგუფი აკვიზიციის ფულად ნაკადებს გადაანაწილებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებზე, რომლებიც უკვე გაფორმებულია ან რომელთა გაფორმება მოსალოდნელია, სისტემატურ და რაციონალურ საფუძველზე. აკვიზიციის ფულადი ნაკადები მოიცავს იმ ნაკადებს, რომლებიც პირდაპირ არის მიკუთვნებადი ჯგუფებისთვის და მომავალი ჯგუფებისთვის, რომელთა წარმოშობა მოსალოდნელია ამ ჯგუფის ხელშეკრულებების განახლების შემთხვევაში. როდესაც ასეთი აკვიზიციის ფულადი ნაკადები გადაიხდება (ან თუ ვალდებულება აღიარებულია სხვა ფასს სტანდარტის გამოყენებით) სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამისი ჯგუფის აღიარებამდე, ხდება აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აქტივის აღიარება. როდესაც ხდება სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარება, ხდება აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აქტივის შესაბამისი ნაწილის აღიარების შეწყვეტა და შესაბამისი ჯგუფის დარჩენილი დაფარვის სადაზღვევო ვალდებულების საწყისი აღიარებისას შეფასებაში ჩართვა.

ცვლილებები წარდგენაში და განმარტებით შენიშვნებში

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მოსამზადებლად ჯგუფი ახდენს გაფორმებული სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების აგრეგირებას, შესაბამისად, და მათ წარმოადგენს ცალ-ცალკე:

- ▶ იმ გაფორმებული სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც აქტივებია;
- ▶ იმ გაფორმებული სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც ვალდებულებებია;
- ▶ იმ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც აქტივებია;
- ▶ იმ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც ვალდებულებებია.

ზემოაღნიშნული პორტფელები ის პორტფელებია, რომლებიც საწყისი აღიარებისას შესაბამისობაში მოვიდა ფასს 17-ის მოთხოვნებთან.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელები მოიცავს ყოველგვარ აქტივებს აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის.

კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების მუხლების აღწერები, მიმდინარე პერიოდთან შედარებით, მნიშვნელოვნად შეიცვლება. ადრე კომპანიამ შემდეგი მუხლები გააცხადა:

- ▶ მთლიანი მოზიდული პრემია;
- ▶ წმინდა მოზიდული პრემია;
- ▶ პრემიის რეზერვების ცვლილება;
- ▶ მთლიანი სადაზღვევო ზარალი;
- ▶ წმინდა სადაზღვევო ზარალი.

ამის ნაცვლად ფასს 17 მოითხოვს შემდეგი მუხლების ცალ-ცალკე წარდგენას:

- ▶ სადაზღვევო ამონაგები;
- ▶ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები;
- ▶ სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯები;
- ▶ შემოსავალი ან ხარჯები ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან.

ჯგუფი წარმოადგენს დეზაგრეგირებულ ხარისხობრივ და რაოდენობრივ ინფორმაციას შემდეგის შესახებ:

- ▶ თავის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხები სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან;
- ▶ მნიშვნელოვანი განსჯა და ცვლილებები ამ განსჯაში სტანდარტის გამოყენებისას.

გადასვლა

სტანდარტზე გადასვლის თარიღისთვის, 2023 წლის 1 იანვარს, ჯგუფი:

- ▶ განსაზღვრავს, აღიარებს და აფასებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეულ ჯგუფს ისე, თითქოს ყოველთვის იყენებდა ფასს 17-ს;
- ▶ განსაზღვრავს, აღიარებს და აფასებს აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აქტივებს ისე, თითქოს ყოველთვის იყენებდა ფასს 17-ს;
- ▶ შეწყვეტს ყველა არსებული ნაშთის აღიარებას, რომელიც არ იარსებებდა, ფასს 17 ყოველთვის რომ გამოეყენებინა;
- ▶ აღიარებს ამის შედეგად ყოველგვარ წმინდა სხვაობას საკუთარ კაპიტალში.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

ფასს (IFRS) 9-მ ჩაანაცვლა ბასს (IAS) 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ამის მიუხედავად, ჯგუფმა არჩია, რომ ფასს 4-ის ცვლილებების გამოყენებინა დროებითი გამონაკლისი ფასს 9-დან და ამით ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების თარიღი გადაწია, რათა ის დამთხვეოდა ფასს 17-ის თავდაპირველ გამოყენებას.

ჯგუფი ფასს 9-ს გამოიყენებს რეტროსპექტიულად და გადაიანგარიშებს ფასს 9-ის მოქმედების არეალში მოქცეული ფინანსური ინსტრუმენტების შესადარის ინფორმაციას თავის 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ფასს 9-ის მიღების შედეგად წარმოშობილი სხვაობების აღიარება მოხდება გაუნაწილებელ მოგებაში 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)****გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)***ცვლილებები კლასიფიკაციასა და შეფასებაში*

კლასიფიკაციისა და შეფასების კატეგორიის განსაზღვრისთვის ფასს 9 მოითხოვს ყველა ფინანსური აქტივის შეფასებას ჯგუფის მიერ ამ აქტივების მართვის ბიზნესმოდელის და ასევე ამ ინსტრუმენტზე სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თავისებურებების საფუძველზე.

ბასს 39-ის მიხედვით, ფინანსური აქტივების შეფასების კატეგორიები (სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით), გასაყიდად არსებული, დაფარვის ვადამდე ფლობილი და ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხები და მისაღები ანგარიშები), ჩანაცვლება შემდეგით:

- ▶ სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, მათ შორის წილობრივი ინსტრუმენტი და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები;
- ▶ სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, რომლის შემოსულობა ან ზარალი გადაიტანება მოგებაში ან ზარალში აღიარების შეწყვეტისას;
- ▶ სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული წილობრივი ინსტრუმენტები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, რომლის შემოსულობა ან ზარალი არ გადაიტანება მოგებაში ან ზარალში აღიარების შეწყვეტისას (არ გამოიყენება ჯგუფის მიერ);
- ▶ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები.

გაუფასურების შეფასებაში შესული ცვლილებები

ფასს 9-ის მიღება საფუძვლიანად შეცვლის ჯგუფის მიერ სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ან ამორტიზებული ღირებულებით ფლობილი სავალო ინსტრუმენტების გაუფასურების ზარალის აღრიცხვას, რადგან ბასს 39-ის განცდილი ზარალის მიდგომას ჩანაცვლებს საპროგნოზო (მომავალზე ორიენტირებული) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიდგომით.

ფასს 9-ის მიხედვით, კომპანია ვალდებულია აღრიცხოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ყველა იმ სავალო ინსტრუმენტისთვის, რომლებიც არ არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

სავალო ინსტრუმენტების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ეფუძნება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის იმ ნაწილს, რომელსაც განაპირობებდა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოვლენები, რომელთა დადგომა შესაძლებელია საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. თუმცა, როდესაც აქტივების წარმოშობიდან ან შეძენიდან საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, რეზერვი შეიქმნება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით.

მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებით ფასს 9-ის მოთხოვნების მიღება გამოიწვევს ჯგუფის სავალო ინსტრუმენტებთან მიმართებით გაუფასურების რეზერვების ზრდას. რეზერვის ზრდის შედეგად შესაბამისი კორექტირებები შევა გაუნაწილებელ მოგებაში.

ჯგუფის მოლოდინით, ფასს 9-ის გამოყენება მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში: ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად

2020 წლის 1 იანვარს ბასსს-მ გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ის „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ 69-76 მუხლებში, რომლებიც აკონკრეტებს ვალდებულებების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიცირების წესებს.

ცვლილებები განმარტავს:

- ▶ რა იგულისხმება ანგარიშსწორების გადავადების უფლებაში;
- ▶ რომ გადავადების უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს;
- ▶ რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს იმის ალბათობა, გამოიყენებს თუ არა საწარმო გადავადების უფლებას;
- ▶ რომ თუ კონვერტირებად ვალდებულებაში ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტი თავად წარმოადგენს წილობრივ ინსტრუმენტს, მხოლოდ ამ შემთხვევაში არ იმოქმედებს ვალდებულების პირობები მის კლასიფიკაციაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და მათი გამოყენება უნდა მოხდეს რეტროსპექტიულად. ჯგუფზე ეს ცვლილებები არ იმოქმედებს სტანდარტზე გადასვლის თარიღისთვის.

სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება – ბასს 8-ის შესწორებები

2021 წლის თებერვალში ბასსს-მა გამოუშვა ბასს 8-ის შესწორებები, რომლებშიც წარმოდგინა „სააღრიცხვო შეფასებების“ განმარტება. შესწორებები განმარტავს განსხვავებას სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებსა და სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებს შორის და შეცდომების გასწორებას. გარდა ამისა, იგი ასევე განმარტავს, როგორ იყენებენ საწარმოები შეფასების ხერხებს და ამოსავალ მონაცემებს სააღრიცხვო შეფასებების მისაღებად.

ცვლილებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და ვრცელდება სააღრიცხვო პოლიტიკისა და სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებზე, რომლებიც დგება ამ პერიოდის საწყისი თარიღით ან მის შემდგომ. დაშვებულია ვადაზე ადრე გამოყენება, თუ ეს ფაქტი გაცხადდება. ჯგუფზე ეს ცვლილებები არ იმოქმედებს სტანდარტზე გადასვლის თარიღისთვის.

სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები – შესწორებები ბასს 1-სა და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკული რეკომენდაცია

2021 წლის თებერვალში ბასსს-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკული რეკომენდაცია „არსებითობის განსჯა“, რომლებიც შეიცავს მითითებებსა და მაგალითებს, რათა დაეხმაროს საწარმოებს სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებების არსებითობის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღებაში. შესწორებების მიზანია საწარმოებს დაეხმაროს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ უფრო სასარგებლო განმარტებით შენიშვნების წარმოდგენაში, რისთვისაც, საწარმოებისადმი მოთხოვნა, რომ განაცხადონ „მნიშვნელოვანი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა, ჩანაცვლდა მოთხოვნით, რომ განაცხადონ თავიანთი „არსებითი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა და დაემატა ინსტრუქცია იმის შეახებ, თუ როგორ უნდა გამოიყენონ საწარმოებმა არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის წარმოდგენასთან დაკავშირებით.

ბასს 1-ში შესული ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ვინაიდან ცვლილებები მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში შეიცავს არასავალდებულო მითითებებს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციაში ტერმინის „არსებითი“ განმარტების გამოყენების თაობაზე, მათი ძალაში შესვლის თარიღი არ არის საჭირო. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ამ ცვლილებების შესაძლო გავლენას თავის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ერთი გარიგებიდან წარმომდგარ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი – ცვლილებები ბასს 12-ში

2021 წლის მაისში საბჭომ გამოუშვა ბასს 12-ის ცვლილებები, რომლებითაც დავიწროვდა ბასს 12-ის მიხედვით საწყისი აღიარებიდან გამონაკლისის არეალი ისე, რომ იგი აღარ ვრცელდება იმ გარიგებებზე, რომლებისგანაც წარმოიშობა თანაბარი დასაბეგრი და გამოსაქვითი დროებითი სხვაობები.

ცვლილება უნდა გავრცელდეს იმ გარიგებებზე, რომლებიც დგება წარმოდგენილი უადრესი შესადარისი პერიოდის დაწყების თარიღით ან მის შემდეგ. გარდა ამისა, წარმოდგენილი უახლესი შესადარისი პერიოდის დასაწყისში გადავადებული საგადასახადო აქტივი (იმ პირობით, რომ საკმარისი დასაბეგრი მოგება არსებობს) და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება ასევე უნდა იქნეს აღიარებული ყველა გამოსაქვითი და დასაბეგრი დროებითი სხვაობისთვის, რომლებიც უკავშირდება იჯარებს და ექსპლუატაციიდან ამოღების ვალდებულებებს. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ამ ცვლილებების შესაძლო გავლენას თავის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

განუსაზღვრელობის შეფასება

ანგარიშგების დღეს მომავლის შესახებ გაკეთებული ძირითადი დაშვებები და შეფასებების უზუსტობის სხვა ძირითადი მიზეზები, რომლებმაც შეიძლება მომდევნო ფისკალურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი კორექტირებების შეტანის აუცილებლობა გამოიწვიოს, განხილულია ქვემოთ:

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება

სიცოცხლის და ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულების საერთო მოცულობა ჯგუფის ყველაზე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებაა. არსებობს უზუსტობის რამდენიმე მიზეზი, რის გათვალისწინებაც აუცილებელია ჯგუფის მიერ ამ ზარალის ასანაზღაურებლად გადახდილი ვალდებულების შეფასებისას.

შეფასებები უნდა გაკეთდეს ერთობლივად, ანგარიშგების თარიღისთვის გაცხადებული ზარალის მოსალოდნელი ოდენობისა და ანგარიშგების თარიღისთვის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის მოსალოდნელი საერთო მოცულობის შესახებ. ზარალის საერთო მოცულობის ზუსტად დადგენას შეიძლება გარკვეული დრო დასჭირდეს. ზოგად დაზღვევასთან დაკავშირებული ზარალის რეზერვის დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულების გასათვალისწინებლად.

რეზერვების საბოლოო ღირებულების გამოთვლა ხდება ე. წ. ჯაჭვისებური კიბის მეთოდით. ამ მეთოდის ძირითადი საფუძველია ის დაშვება, რომ კომპანიის წარსულში დაგროვილი ზარალის დინამიკის გამოყენება შესაძლებელია სამომავლო ზარალის დინამიკისა და, შესაბამისად, ზარალის მთლიანი მოცულობის პროგნოზირებისთვის. ეს მეთოდი პროგნოზისთვის ახდენს გადახდილი და მომხდარი ზარალის, თითოეული მოთხოვნის საშუალო მოცულობისა და მოთხოვნების რაოდენობის ექსტრაპოლაციას გასული წლის ყოველთვიურ ტენდენციებზე და ასევე მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

სადაზღვევო ზარალის რეზერვის საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის 21,084 ლარი იყო (2021 წ.: 11,143 ლარი). სადაზღვევო ზარალის რეზერვის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-19 შენიშვნა.

სადაზღვევო მოთხოვნების და გადაზღვევის მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი

გაუფასურების შესაფასებლად ჯგუფი რეგულარულად ამოწმებს მოთხოვნებს დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან. სააღრიცხვო მიზნებისთვის ჯგუფი ფინანსური აქტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღიარებისთვის იყენებს განცდილი ზარალის მოდელს. რაც იმას ნიშნავს, რომ ზარალის აღიარება დასაშვებია მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კონკრეტული ზარალის დადგომის შემთხვევის ობიექტური მტკიცებულება. გამომწვევ მიზეზებს შორისაა კლიენტის ფინანსური სირთულეები და/ან ხელშეკრულების პირობების, მაგალითად გადახდის პირობის დარღვევა. რეზერვის მოცულობა მცირდება დავალიანების იმ თანხით, რომლის ამოღებასაც ჯგუფი საფუძვლიანად ვარაუდობს. ხელმძღვანელობის განსჯით, წარსულ ტენდენციებზე დაყრდნობით შეიძლება ზარალის პროგნოზირება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად. დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების რეზერვის საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის 6,424 ლარი (2021 წ.: 6,700 ლარი) იყო. სადაზღვევო მოთხოვნებისა და გადამზღვევისგან მისაღები პრემიების გაუფასურების რეზერვის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ მე-9 და მე-16 შენიშვნები.

გაცემული სესხების რეზერვი

ჯგუფი რეგულარულად და ინდივიდუალურად მიმოიხილავს გაცემულ სესხებს მათი გაუფასურების დადგენის მიზნით. ჯგუფი აღიარებს ზარალს, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ გაცემული სესხის ნაწილი არ არის ამოღებადი (მაგ. სახელშეკრულებო პირობების დარღვევა, კონტრაქტის ფინანსური სიმძნელები). 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის სესხებზე რეზერვი არ აღიარებულა, ვინაიდან ჯგუფს არ აღმოუჩენია ამ აქტივების გაუფასურების ზარალის არსებობის ობიექტური მტკიცებულება (მე-11 შენიშვნა).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	2022	2021
მიმდინარე ანგარიშები	12,191	11,181
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	12,191	11,181

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ინდივიდუალურად 11,555 ლარს (2021 წ.: 10,379 ლარი) შეადგენს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულოა რეზერვის ანგარიშზე მინიმალური დონის ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების განთავსება ტექნიკური რეზერვების 10%-ის ოდენობით, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნის შესახებ დადგენილების შესაბამისად, რაც ანგარიშგების თარიღისთვის 2,772 ლარს შეადგენს (2021 წ.: 1,831 ლარი). სავალდებულო მინიმალური დონის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად დაიშვება საპენსიო ფონდის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტებიც, რომელიც შეადგენს 1,195 ლარს (2021 წ.: 739 ლარი) (მე-15 შენიშვნა).

6. საბანკო ანაზღაურებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზღაურები მოიცავს შემდეგს:

	2022	2021
სს „თიბისი ბანკი“	9,891	9,959
სს „კრედიტ ბანკი“	13,964	9,043
სს „საქართველოს ბანკი“	21,112	7,043
სს „ჰალივ ბანკი“	617	1,126
სს „ვითიბი ბანკი“	–	1,102
სულ საბანკო ანაზღაურებები	45,584	28,273

საბანკო ანაზღაურები წარმოდგენილია საქართველოს ბანკებში მოკლევადიანი (სამი თვიდან 12 თვემდე) და საშუალოვადიანი (13 თვიდან 24 თვემდე) განთავსებებით, რომლებზეც ირიცხება 10.75%-დან 14.80%-მდე წლიური პროცენტი (2021 წ.: 10.20%-დან 15.40%-მდე).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედის:

2022	საბალანსო ღირებულება	ვალუტა	ფასიანი ქაღალდის ტიპი	ვადა	ნომინალ- ური განაკვეთი
შპს „თეგეტა მოტორსი“	504	ლარი	ობლიგაცია	დეკემბერი, 2025 წ.	14.65%
სს „თიბისი ბანკი“	516	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივნისი, 2024 წ.	5.75%
სს „თიბისი ბანკი“	858	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივნისი, 2024 წ.	7.82%
სს „თიბისი ბანკი“	1,086	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	აგვისტო, 2024 წ.	5.00%
სს „სილქნეტი“	559	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	იანვარი, 2027 წ.	8.38%
შპს „აი ჯი დეველოფმენტ ჯორჯია“	417	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	იანვარი, 2024 წ.	6.75%
სს „ჯორჯია კაპიტალი“	1,102	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	მარტი, 2024 წ.	6.13%
სს „საქართველოს განახლებადი ენერგიის კომპანია“	1,372	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ოქტომბერი, 2027 წ.	7.00%
სს „საქართველოს უძრავი ქონება“	1,009	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ოქტომბერი, 2024 წ.	8.50%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	108	აშშ დოლარი	თამასუქი მარტივი	ივნისი, 2023 წ.	7.50%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	1,250	ლარი	თამასუქი მარტივი	აგვისტო, 2023	14.00%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	135	აშშ დოლარი	თამასუქი მარტივი	აგვისტო, 2023 წ.	7.50%
შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია რიკო ექსპრესი“	531	ლარი	თამასუქი მარტივი	იანვარი, 2023 წ.	13.00%
სულ გასაყიდად არსებული, დაუგირავებელი ფინანსური აქტივები	9,447				

გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედის:

2021	საბალანსო ღირებულება	ვალუტა	ფასიანი ქაღალდის ტიპი	ვადა	ნომინალ- ური განაკვეთი
შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „ჯორჯია კაპიტალი“	1,264	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	მარტი, 2024 წ.	6.13%
სს „თიბისი ბანკი“	1,246	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	აგვისტო, 2024 წ.	5.00%
სს „თიბისი ბანკი“	930	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივნისი, 2024 წ.	7.82%
სს „თიბისი ბანკი“	630	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივნისი, 2024 წ.	5.75%
შპს „თეგეტა მოტორსი“	308	ლარი	ობლიგაცია	აპრილი, 2022 წ.	14.75%
სს „m2 უძრავი ქონება“	1,159	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ოქტომბერი, 2022 წ.	7.50%
შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“	1,144	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	აგვისტო, 2022 წ. ივლისი, 2022 წ.	7.50%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	750	ლარი	მარტივი თამასუქი	აგვისტო, 2022 წ. სექტემბერი, 2022 წ.	13.00%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	279	აშშ დოლარი	მარტივი თამასუქი	აგვისტო, 2022 წ. ივნისი, 2023 წ.	7.50%
სულ გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	7,710				

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

	2022	2021
ინვესტიცია საბოლოო მშობელი საწარმოს აქციებში	1,639	2,856
ინვესტიცია გამოსყიდვად აქციებში (ფლობილი საკუთარი გამოყენებისთვის)	3,123	4,460
ინვესტიცია გამოსყიდვად აქციებში (ფლობილი პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსულობის სამართავად) (მე-18 შენიშვნა)	12,491	17,842
სულ გაცემული სესხები	17,253	25,158

გამოსყიდვად აქციებში (ფლობილი საკუთარი გამოყენებისთვის) ინვესტიციიდან მიღებული გადაფასების ზარალი გაუტოლდა 878 ლარს (2021 წ.: 187 ლარი) (28-ე შენიშვნა) და აღიარებული იყო საინვესტიციო შემოსავალში ხოლო პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსულობის სამართავად ფლობილ გამოსყიდვად აქციებში ინვესტიციიდან მიღებული გადაფასების ზარალი გაუტოლდა 5,351 ლარს (2021 წ.: 841 ლარი), რომელიც აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული კაპიტალის ინვესტიციების გადაფასებით განპირობებულ წმინდა ზარალში.

9. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოიცავდა შემდეგს:

	2022	2021
მოთხოვნები პოლისის მფლობელების მიმართ	60,367	55,988
მოთხოვნები გადამზღვეველთა მიმართ	3,819	1,635
	64,186	57,623
გამოკლებული - პოლისების მფლობელებისგან მისაღები თანხების გაუფასურების რეზერვი (მე-16 შენიშვნა)	(6,424)	(6,700)
სულ მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	57,762	50,923

ზემოთ წარმოდგენილი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება სამართლიან ღირებულებებს წლის ბოლოსთვის.

10. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

	2022	2021
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	3,547	3,111
გადავადებული გადასახადის დანარიცხი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება	655	–
მოგების გადასახადის ხარჯი	4,202	3,111

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2022 წელს მოგების გადასახადი საქართველოში შეადგენდა 15%-ს (2021 წ.: 15%).

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. გადასახადები (გაგრძელება)

31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგების გადასახადის მიმდინარე და საკანონმდებლო განაკვეთების
გათვალისწინებით ხარჯის შედარება შემდეგია:

	2022	2021
მოგება დაბეგვრამდე	20,198	20,744
კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით		
გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	3,030	3,112
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი	655	–
არაგამოქვითვადი ხარჯები / (დაუბეგრავი შემოსავალი)	517	(1)
მოგების გადასახადის ხარჯი	4,202	3,111

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 5 მაისს ფინანსური დაწესებულებებისთვის ამ ცვლილების ამოქმედების თარიღმა 2023 წლის 1 იანვრამდე გადაიწია, რომელიც 2022 წლის დეკემბერში კიდევ გადავადდა 2024 წლის 1 იანვრამდე. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა იანვარიშება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით.

კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალონ 2008–2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით.

საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

ბოლო ცვლილების ძალაში შესვლის შემდეგ ჯგუფმა გადაიანგარიშა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები სადაზღვევო კომპანიებისთვის 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეწყვიტა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება 2024 წლის 1 იანვრის შემდგომი პერიოდებისთვის და შესაბამისად აღიარა გადავადებული საგადასახადო ხარჯი 2022 წლის მოგებაში და ზარალში. ბასს 12-ის „მოგების გადასახადი“ თანახმად, ჯგუფმა გაუნაწილებელი მოგებისთვის გამოიყენა 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთი იმ აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში, რომელთა რეალიზაცია ან გასტუმრება მოსალოდნელია ცვლილების ამოქმედების პერიოდებში.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში ზემოაღნიშნული ცვლილებები ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგვრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად, როგორიცაა მაგალითად, არასაბაზრო ფასით შესრულებული გარიგებები, ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ბიზნესსაქმიანობასთან, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება. ასეთი ოპერაციების დაბეგვრა სცდება ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ მოქმედების არეალს და, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, 2017 წლის 1 იანვრიდან ან 2024 წლის 1 იანვრიდან აღირიცხება საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული გადასახადების მსგავსად. საგადასახადო ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება მსგავსი მოგების განაწილებას, არ ახდენს გავლენას ჯგუფის 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. გადასახადები (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი დინამიკა შესაბამის წლებში ასეთია:

	2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
	მოგებაში ან ზარალში		მოგებაში ან ზარალში		
საგადასახადო ეფექტი					
გამოსაქვით დროებით					
სხვაობებზე					
სადაზღვევო მოთხოვნები	470	–	470	(253)	217
სხვა აქტივები	554	–	554	(315)	239
ინვესტიციები	87	–	87	(87)	–
გადავადებული					
საგადასახადო აქტივები	1,111	–	1,111	(655)	456

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგადაფარვას დაექვემდებარება, თუ კანონით გათვალისწინებულია მიმდინარე საგადასახადო აქტივების და მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვის უფლება; ამასთან, როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები უკავშირდება იმავე საგადასახადო ორგანოს მიერ დასაბეგრ კომპანიაზე ან კომპანიებზე დაკისრებულ მოგების გადასახადებს და როდესაც არსებობს ნაშთების ურთიერთგაქვითვის განზრახვა.

ამჟამად საქართველოში სახელმწიფო ორგანოების მიერ დაკისრებულ სხვადასხვა გადასახადთან დაკავშირებით რამდენიმე კანონი მოქმედებს. მათ შორისაა დამატებითი ღირებულების, მოგების და სხვა გადასახადები. სხვა უფრო განვითარებული ეკონომიკური ბაზრებისგან განსხვავებით ამ გადასახადების შესახებ კანონები დიდი ხანი არაა, რაც მოქმედებს. ამიტომ ნორმატიული აქტები ხშირად ბუნდოვანია ან საერთოდ არ მოიძებნება, ან არასაკმარისი პრეცედენტი არსებობს. ამის გამო საგადასახადო რისკები საქართველოში ჩვეულებრივ გაცილებით მაღალია, ვიდრე უფრო განვითარებული საგადასახადო სისტემის მქონე ქვეყნებში.

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფი არსებითად აკმაყოფილებს იმ საგადასახადო კანონებს, რომლებიც მის საქმიანობას ეხება. ამის მიუხედავად, მაინც არსებობს იმის რისკი, რომ შესაბამისმა ორგანოებმა ამა თუ იმ კანონის სხვაგვარი ინტერპრეტაცია მოახდინონ. ჯგუფის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე გავლენას ახდენს საქართველოში მიმდინარე პოლიტიკური მოვლენები, მათ შორის არსებული და სამომავლო კანონმდებლობისა და საგადასახადო კოდექსის პრაქტიკაში განხორციელება და ინტერპრეტაცია. მსგავს მოვლენებსა და მათ შედეგებს შეიძლება გადამწყვეტი გავლენა ჰქონდეს ჯგუფის საქმიანობაზე და მის ფინანსურ მდგომარეობაზე საქართველოში.

11. გაცემული სესხები

31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხები მოიცავდა შემდეგს:

	2022	2021
სს „ქარფესტი“	–	1,628
სს „ა ჯგუფი“	186	445
სს „გრინვეი საქართველო“	840	424
შპს „ამბოლი“	3,508	149
ფიზიკურ პირზე გაცემული სესხი	104	–
სულ გაცემული სესხები	4,638	2,646

2021 წლის თებერვალში ჯგუფმა გასცა სესხი აშშ დოლარში სს „ქარფესტზე“ (ამჟამად საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო) 7%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. სესხი სრულად დაიფარა 2022 წლის დეკემბრისთვის.

2020 წლის აპრილში ჯგუფმა გასცა სესხი სს „ა ჯგუფისთვის“ (შშ-ზელი საწარმო) 12%-იანი საწყისი საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც 2022 წლის აგვისტოდან 15%-მდე გაიზარდა. 186 ლარის ოდენობის საბალანსო ღირებულება უნდა დაიფაროს 2023 წლის ბოლომდე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2018 წლის ივლისში ჯგუფმა გასცა სესხი თავის ყოფილ შვილობილ საწარმოზე – სს „გრინვეი საქართველოზე“ (ამჟამად საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო) 11%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 2019 წელს სესხის ძირითადი თანხის დაფარვის ვადა კიდევ უფრო გაგრძელდა და საპროცენტო განაკვეთი, შესაბამისად, გაიზარდა 12%-მდე. 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაუფარავი სესხის მნიშვნელოვანი ნაწილი დაიფარა 2021 წელს. 424 ლარის ოდენობის საბალანსო ღირებულება დაიფარა 2022 წლის დეკემბრის ბოლომდე. 2022 წლის დეკემბერში ჯგუფმა კიდევ ერთი სესხი გასცა სს „გრინვეი საქართველოზე“ 15%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 840 ლარის ოდენობის საბალანსო ღირებულება უნდა დაიფაროს 2023 წლის ბოლომდე.

2020 წლის იანვარში ჯგუფმა შპს „ამბოლისთვის“ (სს „საქართველოს კაპიტალის“ შვილობილი საწარმო და საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო) აშშ დოლარში სესხი გასცა 7%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 2022 წელს სესხის ვადა გახანგრძლივდა და დამატებითი სესხი გაიცა. 1,647 ლარის ოდენობის საბალანსო ღირებულება უნდა დაიფაროს 2023 წლის ბოლომდე. 2022 წლის იანვარში ლარში კიდევ ერთი სესხი გაიცა შპს „ამბოლისთვის“ 13%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, რომლის 1,861 ლარის საბალანსო ღირებულება უნდა დაიფაროს 2023 წლის ბოლოსთვის.

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში გაცემულ სესხებზე ზარალი ჯგუფს არ განუცდია, ამიტომ 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხებისთვის შესაბამის გაუფასურების რეზერვები არ შექმნილა.

ჯგუფის მიერ გაცემული სესხებიდან საპროცენტო შემოსავალი 29-ე შენიშვნაშია განხილული.

12. გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების მოძრაობა პირდაპირ, ალბულ და გადაცემულ გადაზღვევაზე შემდეგია:

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გადავადებული ხარჯები (28-ე შენიშვნა)

ამორტიზაცია (28-ე შენიშვნა)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

გადავადებული ხარჯები (28-ე შენიშვნა)

ამორტიზაცია (28-ე შენიშვნა)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

**გადავადებული
აკვიზიციური
ხარჯები**

4,194

1,908

(1,382)

4,720

2,264

(2,114)

4,870

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია:

	მიწა და შენობა-ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2021 წ.	4,764	1,671	3,318	352	827	10,932
შემოსვლები	481	139	279	44	182	1,125
გასვლები	–	(3)	(27)	(27)	–	(57)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	5,245	1,807	3,570	369	1,009	12,000
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2021 წ.	1,076	838	2,043	240	133	4,330
ცვეთის ხარჯი	124	120	426	40	136	846
გასვლები	–	–	–	(7)	–	(7)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	1,200	958	2,469	273	269	5,169
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2021 წ.	3,688	833	1,275	112	694	6,602
31 დეკემბერი, 2022 წ.	4,045	849	1,101	96	740	6,831
	<i>მიწა და შენობა-ნაგებობები</i>	<i>ავეჯი და მოწყობილობები</i>	<i>კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა</i>	<i>სატრანსპორტო საშუალებები</i>	<i>საიჯარო ქონების გაუმჯობესება</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	5,955	1,459	2,891	353	659	11,317
შემოსვლები	12	217	429	68	334	1,060
გასვლები	(1,203)	(5)	(2)	(69)	(166)	(1,445)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	4,764	1,671	3,318	352	827	10,932
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	1,104	730	1,654	236	162	3,886
ცვეთის ხარჯი	135	110	390	52	121	808
გასვლები	(163)	(2)	(1)	(48)	(150)	(364)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	1,076	838	2,043	240	133	4,330
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	4,851	729	1,237	117	497	7,431
31 დეკემბერი, 2021 წ.	3,688	833	1,275	112	694	6,602

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი საშუალებები არ არის გამოყენებული უზრუნველყოფის სახით.

2021 წლის ოქტომბერში ჯგუფმა გაასხვისა თავისი 1,040 ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე საოფისე შენობა 552 აშშ დოლარის (1,713 ლარი) ფულადი საზღაურის სანაცვლოდ, რის შედეგადაც გასხვისებიდან მიღებული შემოსულობა გაუტოლდა 691 ლარს (33-ე შენიშვნა).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილის და სხვა არამატერიალური აქტივების მოძრაობა ასეთი იყო:

	გუდვილი	ლიცენზიები	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
თვითღირებულება				
31 დეკემბერი, 2020 წ.	13,063	2,808	4,827	20,698
შემოსვლები	-	237	1,299	1,536
31 დეკემბერი, 2021 წ.	13,063	3,045	6,126	22,234
შემოსვლები	-	364	1,346	1,710
31 დეკემბერი, 2022 წ.	13,063	3,409	7,472	23,944
დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურება				
31 დეკემბერი, 2020 წ.	-	1,686	1,419	3,105
ამორტიზაციის დანარიცხი	-	296	279	575
31 დეკემბერი, 2021 წ.	-	1,982	1,698	3,680
ამორტიზაციის დანარიცხი	-	310	435	745
31 დეკემბერი, 2022 წ.	-	2,292	2,133	4,425
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2021 წ.	13,063	1,063	4,428	18,554
31 დეკემბერი, 2022 წ.	13,063	1,117	5,339	19,519

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი მთლიანი ერთეულის აღდგენითი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების გამოთვლის საფუძველზე. ჯგუფმა გამოიყენა ფულადი ნაკადების პროგნოზი, რომელიც ემყარება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცებულ სამწლიან ფინანსურ ბიუჯეტს. ჯგუფი მთლიანად მიიჩნევა ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთ ერთეულად გუდვილის გაუფასურების ტესტირების მიზნებისთვის.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის აღდგენითი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების შესაბამისად, ფულადი ნაკადების პროგნოზირების გზით, დამტკიცებულ ბიუჯეტზე დაყრდნობით, იმ დაშვებით, რომ საქმიანობა თანდათანობით გაფართოვდება და ფულადი ნაკადები სტაბილური იქნება. ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისათვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი წარმოადგენს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის დაბეგრამდელი კაპიტალის საშუალო შეწონილ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი არ დაკორექტირდა მუდმივი ან კლებადი ზრდის ტემპისთვის იმ სამწლიანი პერიოდის მიღმა, რომელსაც ფინანსური ბიუჯეტები მოიცავს. ზრდის ეფექტური წლიური განაკვეთი სამი წლის ფინანსურ ბიუჯეტებში არის 11.8% (2021 წ.: 10.2%). გაუფასურების შემოწმების მიზნებისთვის, დაშვებულია მუდმივი ზრდის 0%-იანი ტემპი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის სამომავლო საოპერაციო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად. ფულადი ნაკადების პროგნოზებისთვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი შეადგენს 16.7%-ს (2021 წ.: 14.2%).

გონივრული შესაძლო ცვლილებები ძირითად დაშვებებში (-5 პროცენტული პუნქტით შემცირება ეფექტურ წლიურ ზრდის ტემპში სამწლიან ბიუჯეტებში და +2 პროცენტული პუნქტით ზრდა დისკონტირების განაკვეთში) არ გამოიწვევდა გუდვილის გაუფასურებას 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

15. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

2005 წლის 2 ივნისს ჯგუფმა შექმნა კერძო საპენსიო სქემა. ჯგუფის თანამშრომლებისა და სხვა პირების შენატანები აღირიცხება, როგორც დაგროვილი საპენსიო ვალდებულება, რომლის გადახდაც საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამის მონაწილეთათვის მოხდება მათი საპენსიო ასაკის დადგომის შემდგომ. ასევე, პროგრამის მონაწილეთა საპენსიო დანაგროვზე გამოუმუშავებული ნებისმიერი შემოსავალი აკუმულირდება და დაემატება დაგროვილ საპენსიო ვალდებულებას. თანამშრომლის საპენსიო ასაკის დადგომისას საპენსიო შენატანები დაგროვილ საინვესტიციო მოგებასთან ერთად, გადაეცემა პროგრამის მონაწილეს წინასწარ შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

პირებისგან თანხების შეგროვების შემდეგ, ჯგუფი ახორციელებს საინვესტიციო საქმიანობას ამ პირთა სახელით, რათა მიიღოს დამატებითი მოგება დაგროვილ თანხებზე. საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამის თითოეული მონაწილის მთლიანი წმინდა დაგროვილი თანხა შეადგენს მის მიერ განხორციელებულ წმინდა შენატანებს დამატებული წმინდა საინვესტიციო მოგება. საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამის მონაწილეებისა და ჯგუფის სახელით განხორციელებულ საინვესტიციო საქმიანობას კომპანია ხელმძღვანელობს. არსებული საპენსიო პროგრამის მიხედვით, მამაკაცების საპენსიო ასაკი არის 65 წელი, ხოლო ქალებისა - 60 წელი.

31 დეკემბრისთვის საპენსიო ფონდის ვალდებულებები შეადგენდა:

	2022	2021
წმინდა საპენსიო შენატანები საპენსიო ფონდში	(4,836)	(4,626)
საერთო წმინდა მოგება წმინდა საპენსიო შენატანებზე	9,735	9,254
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	4,899	4,628

საპენსიო ფონდის ვალდებულებების დინამიკა 2022 და 2021 წლებში ასეთი იყო:

	2022	2021
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	4,628	4,906
სულ საპენსიო ფონდის შენატანები წლის განმავლობაში	448	481
ადმინისტრაციული საკომისიო	(12)	(15)
აქტივების მართვის საკომისიო	(269)	(573)
საინვესტიციო მოგების საკომისიო	(31)	(25)
წმინდა საინვესტიციო მოგება (ფიზიკურ პირთა საშემოსავლო გადასახადის გარეშე)	796	394
გატანილი თანხები მონაწილეთა მიერ	(661)	(540)
სულ დაგროვილი საპენსიო ფონდი წლის განმავლობაში	271	(278)
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,899	4,628

საპენსიო ფონდის აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ძირითადად, შედგება ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში განთავსებული ანაზრებისგან და გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივებისგან.

	2022	2021
საბანკო ანაზრები	3,357	3,141
ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკში	1,195	739
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	347	748
საპენსიო ფონდის აქტივები	4,899	4,628

ჯგუფს არ შეუტანია თანხები 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის თავისი დასაქმებულების დადგენილშენატანთან საპენსიო პროგრამაში საქართველოში სახელმწიფო საპენსიო სისტემის ამოქმედების გამო.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვების მოძრაობა ასეთია:

	მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან (მე-9 შენიშვნა)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	6,231
დანარიცხი	287
ჩამოწერები	(59)
აღდგენები	511
საკურსო სხვაობა	(270)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	6,700
დანარიცხი	420
ჩამოწერები	(60)
საკურსო სხვაობა	(636)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	6,424

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვეთება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

17. სხვა აქტივები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივები მოიცავდა შემდეგს:

	2022	2021
სუბროგაციის მეშვეობით მიღებული აქტივები	1,220	1,186
გადახდილი ავანსები	562	1,031
სავაჭრო მოთხოვნები	288	658
მოთხოვნები რეგრესიდან	656	528
მარაგები	405	393
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	128	94
სხვა	477	64
სხვა აქტივები, სულ	3,736	3,954

18. საკუთარი კაპიტალი

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართულ ჩვეულებრივ აქციათა რაოდენობა იყო 2,700,000 (2021 წ.: 2,700,000), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა ერთ ლარს. 1,889,155 ნებადართული აქცია გამოშვებული და სრულად განაღდებულია (2021 წ.: 1,889,155).

ჯგუფის საწესდებო კაპიტალში აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში, შესაბამისად, კაპიტალი უნდა განაწილდეს დივიდენდის ან სხვა სახით მხოლოდ ლარში.

2021 წლის აგვისტოში კომპანიამ გამოუშვა 6,000,000 პრივილეგირებული აქცია, რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება იყო 1 აშშ დოლარი. ეს აქციები ხელმოწერილია კომპანიის შუალედური მშობელი საწარმოს, სს „საქართველოს კაპიტალის“, მიერ 6,000 აშშ დოლარის (18,647 ლარი) ფულადი საზღაურის სანაცვლოდ. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართული პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა იყო 22,300,000, საიდანაც 6,000,000 სრულად იყო განაღდებული.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

პრივილეგირებული აქციები გამოსყიდვადია (მთლიანად ან ნაწილობრივ) ჯგუფის სურვილისამებრ, რა დროსაც გადაწყვეტილებას იღებს მისი სამეთვალყურეო საბჭო. შემოსულობა პრივილეგირებული აქციებიდან უნდა დაბანდეს ფიქსირებული შემოსავლის მქონე ფასიან ქაღალდებში ან ფულად სახსრებში, რომლებიც ინვესტირდება ფიქსირებული შემოსავლის მქონე ფასიან ქაღალდებში, რა დროსაც საინვესტიციო გადაწყვეტილება უნდა შეთანხმდეს პრივილეგირებული აქციების მფლობელებთან. პრივილეგირებული აქციების გამოსყიდვის ფასი განისაზღვრება პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსულობის გამოყენებით შესყიდული ფინანსური ფასიანი ქაღალდების გაყიდვის/გამოსყიდვის ფასით. ჯგუფის სურვილისამებრ, პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსულობის გამოყენებით შესყიდული ფინანსური ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვის შემთხვევაში, გამოსყიდვადი აქციები ექვემდებარება სავალდებულო გამოსყიდვას იმ ოდენობით, რომელიც უტოლდება გამოსყიდვის შემოსულობას საბაზისო ფინანსური ინვესტიციებიდან, გარკვეული კორექტირებებით. დივიდენდები პრივილეგირებულ აქციებზე გადაიხდება ჯგუფის გადაწყვეტილებით.

ჯგუფმა პრივილეგირებული აქციების გამოშვებიდან შემოსულობა დააბანდა გამოსყიდვად აქციებში (მე-8 შენიშვნა).

2022 წელს და 2021 წელს პრივილეგირებული აქციების მფლობელებს არ გადაეხადათ დივიდენდები.

2022 წლის 28 ივნისს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 7,500 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 3.95 ლარის ოდენობით. 2022 წლის 26 დეკემბერს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა მიიღო გადაწყვეტილება 228 ლარის დივიდენდების განაწილების თაობაზე, ერთ აქციაზე 0.12 ლარის ოდენობით, რაც სრულად წარმოადგენს არაფულად დივიდენდს, რომლითაც გაიქვითება სს „ქარფესტისთვის“ (საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო) გაცემული სესხი და იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების ნაწილი. 2022 წლის 27 დეკემბერს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 7,500 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 3.95 ლარის ოდენობით.

2021 წლის 17 ივნისს კომპანიამ თავის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს გაუნაწილა 5,000 ლარის დივიდენდები, თითო აქციაზე 2.64 ლარის ოდენობით. 2021 წლის 21 ოქტომბერს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა მიიღო გადაწყვეტილება 1,896 ლარის დივიდენდების განაწილების თაობაზე, ერთ აქციაზე 1.00 ლარის ოდენობით. აქედან 1,883 ლარი წარმოადგენს არაფულად დივიდენდებს, რომლითა გაიქვითება სს „ქარფესტისთვის“ (საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო) გაცემული სესხის ნაწილი. 2021 წლის 14 დეკემბერს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგმა“ 10,000 ლარის ოდენობის დივიდენდები გაუნაწილა თავის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელს, თითო აქციაზე 5.28 ლარის ოდენობით.

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი 31 დეკემბრისთვის:

	2022	2021
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები		
- გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	49,774	48,189
- რეზერვი დაუფარავი სადაზღვევო ზარალებისთვის	21,084	11,143
სულ მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	70,858	59,332
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი		
- გადამზღვევლების წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვში	(14,725)	(15,616)
- გადამზღვევლების წილი დაუფარავი სადაზღვევო ზარალების რეზერვში	(9,658)	(3,583)
სულ ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	(24,383)	(19,199)
ტექნიკური რეზერვები გადაზღვევის გამოკლებით		
- გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვი	35,049	32,573
- რეზერვი დაუფარავი სადაზღვევო ზარალებისთვის	11,426	7,560
სულ ტექნიკური რეზერვები გადაზღვევის გამოკლებით	46,475	40,133

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

ტექნიკური რეზერვები 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

		2022			2021		
		მთლიანი ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	შენიშვნა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	შენიშვნა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	შენიშვნა
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	(ა)	5,735	(603)	5,132	3,154	(273)	2,881
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები	(ბ)	65,123	(23,780)	41,343	56,178	(18,926)	37,252
სულ მთლიანი ტექნიკური რეზერვები		70,858	(24,383)	46,475	59,332	(19,199)	40,133

(ა) წლის განმავლობაში სიცოცხლის დაზღვევის ტექნიკური რეზერვების მოძრაობა ასეთი იყო.

		2022			2021		
		მთლიანი ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	შენიშვნა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	შენიშვნა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	შენიშვნა
1 იანვრის მდგომარეობით		3,154	(273)	2,881	4,271	(367)	3,904
წლის განმავლობაში მოხიდული პრემიები	26	26,065	(1,557)	24,508	18,556	(496)	18,060
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები		(25,998)	1,529	(24,469)	(18,800)	457	(18,343)
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი		14,982	(633)	14,349	13,439	(100)	13,339
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	27	(12,468)	331	(12,137)	(14,312)	233	(14,079)
31 დეკემბრის მდგომარეობით		5,735	(603)	5,132	3,154	(273)	2,881

(ბ) ზოგადი დაზღვევის ტექნიკური რეზერვების ანალიზი მოცემულია ქვემოთ. ზარალის დარეგულირების ხარჯების რეზერვი შესულია მთლიან ტექნიკურ რეზერვებში.

		2022			2021		
		მთლიანი ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	შენიშვნა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	შენიშვნა	მთლიანი ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	შენიშვნა
რეზერვი დაუფარავი სადაზღვევო ზარალებისთვის	(1)	16,026	(9,236)	6,790	8,600	(3,465)	5,135
გამომუშავებული პრემიის რეზერვი	(2)	49,097	(14,544)	34,553	47,578	(15,461)	32,117
სულ ზოგადი დაზღვევის ტექნიკური რეზერვები		65,123	(23,780)	41,343	56,178	(18,926)	37,252

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

- (1) ქვემოთ მოცემულია ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით დაუფარავი ზარალებისთვის შექმნილი რეზერვის ანალიზი:

	შენიშვნა	2022			2021		
		ტექნიკური მთლიანი რეზერვების ტექნიკური გადაცემული			ტექნიკური მთლიანი რეზერვების ტექნიკური გადაცემული		
		რეზერვები	წილი	წმინდა	რეზერვები	წილი	წმინდა
1 იანვრის მდგომარეობით		8,600	(3,465)	5,135	13,653	(7,879)	5,774
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი		43,162	(8,657)	34,505	37,148	(4,851)	32,297
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალი	27	(34,813)	2,349	(32,464)	(42,010)	9,295	(32,715)
ეფექტი სავალუტო კურსების მოძრაობაზე		(923)	537	(386)	(191)	(30)	(221)
31 დეკემბრის მდგომარეობით		16,026	(9,236)	6,790	8,600	(3,465)	5,135

- (2) ქვემოთ მოცემულია ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ანალიზი:

	შენიშვნა	2022			2021		
		ტექნიკური მთლიანი რეზერვების ტექნიკური გადაცემული			ტექნიკური მთლიანი რეზერვების ტექნიკური გადაცემული		
		რეზერვები	წილი	წმინდა	რეზერვები	წილი	წმინდა
1 იანვრის მდგომარეობით		47,578	(15,461)	32,117	40,210	(11,161)	29,049
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	26	112,999	(36,518)	76,481	111,362	(40,147)	71,215
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები		(111,480)	37,435	(74,045)	(103,994)	35,847	(68,147)
31 დეკემბრის მდგომარეობით		49,097	(14,544)	34,553	47,578	(15,461)	32,117

(ა) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

- (1) პირობები

ჯგუფის მიერ შეთავაზებული სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები გულისხმობს მხოლოდ ყოველწლიურად ან ყოველთვიურად განახლებად ჩვეულებრივ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომელთა მიხედვითაც გარდაცვალების შემთხვევაში ხდება სადაზღვევო ანაზღაურების ერთიანად გადახდა.

- (2) ძირითადი დაშვებები

სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულების შემთხვევაში პრემიები ეყრდნობა სიკვდილიანობის სტატისტიკას, რომლებიც მიიღება სტატისტიკური კვლევის შედეგად. ასეთი ყოველწლიურად განახლებადი სადაზღვევო ხელშეკრულებების საფუძველზე მთლიანი თანხის ანაზღაურება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ დაზღვეული პირი გარდაიცვალა მიმდინარე წლის განმავლობაში. ანგარიშგების თარიღისთვის წლის პროპორციული პრემია, რომელიც ჯერ არ არის გამომუშავებული, გადავადებულია „მთლიანი ტექნიკური რეზერვების“ ნაწილში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

(ბ) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

(1) პირობები

ჯგუფის მიერ მოზიდული ზოგადი დაზღვევის პრემიების ძირითადი კატეგორიებია ტვირთების, ავტოტრანსპორტის, სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა უცხოეთში რეგისტრირებული ავტომანქანებისთვის, საყოფაცხოვრებო ნივთების, ქონების, ტვირთების ექსპედიერების პასუხისმგებლობის, პროფესიული პასუხისმგებლობის, საფინანსო დანაკარგებისგან და საჰაერო ტრანსპორტის დაზღვევა. ამ პოლისების მიხედვით რისკები ჩვეულებრივ თორმეტთვიან პერიოდს ფარავს.

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, ზარალის რეზერვი იქმნება ვალდებულებების შესრულების საერთო ხარჯის დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც მომხდარი და შეფასებულია ანგარიშგების დღისთვის ცნობილ ფაქტებზე დაყრდნობით.

რეზერვის გადასინჯვა ხდება ყოველთვიურად ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, რადგანაც დროთა განმავლობაში ზარალის ნაწილი რეგულირდება და ახალი ზარალის შესახებ ხდება ცნობილი. აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვის დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულების გასათვალისწინებლად.

(2) დაშვებები

ზარალის რეზერვის გაანგარიშება და ვალდებულების ადეკვატურობის შემოწმება იხილეთ მე-3 შენიშვნაში - „სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები, ტექნიკური რეზერვები“ და მე-4 შენიშვნაში - მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები საქართველოში მოზიდული დაზღვევის შემთხვევაში დიდიწილად არის დამოკიდებული სავალუტო კურსის მერყეობაზე, რადგანაც დაზღვევის თანხები ამ ხელშეკრულებებში აშშ დოლარშია გამოხატული (იხილეთ სავალუტო რისკის ანალიზი 34-ე შენიშვნაში).

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

ქვემოთ მოცემულ ორ ცხრილში წარმოდგენილია გარკვეული დროის განმავლობაში ზარალების მოცულობის განვითარება მთლიანი (ბრუტო) და წმინდა (ნეტო) გადაზღვევის საფუძველზე.

ცხრილები ასახავს როგორც გაცხადებული ზარალების, ისე მომხდარი, მაგრამ ჯერ განუცხადებელი ზარალების რეზერვებს და კუმულაციურ გადახდებს.

ცხრილებში პროგნოზირებული ზარალები გადაყვანილია ლარში ზარალის დადგომის წლის ბოლოსთვის მოქმედი სავალუტო კურსით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)

მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი - პირობები, დაშვებები და მგრძნობელობა (გაგრძელება)

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინებამდე ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	8,771	7,428	16,301	13,058	16,406	31,128	27,926	43,667	29,018	89,080	38,836	52,255	56,618	-
ერთი წლის შემდეგ	8,702	7,653	14,048	12,570	15,817	30,186	27,077	44,481	29,331	95,694	38,858	51,861	-	-
ორი წლის შემდეგ	9,421	7,593	14,021	12,011	15,352	29,889	27,222	44,341	29,048	93,564	39,798	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	9,399	7,556	14,019	12,161	14,986	29,843	27,869	44,101	29,077	93,375	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	9,367	7,476	14,012	11,566	14,937	29,766	27,927	44,035	29,620	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	9,544	7,476	14,012	11,567	14,941	29,766	27,918	44,034	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	9,683	7,482	14,012	11,537	14,999	30,184	27,898	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	9,653	7,482	14,012	11,537	14,973	30,184	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	9,699	7,482	14,012	11,537	14,918	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	9,805	7,517	14,012	11,537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	10,031	7,518	14,012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თერთმეტი წლის შემდეგ	9,932	7,518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თორმეტი წლის შემდეგ	9,713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დამდგარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	9,713	7,518	14,012	11,537	14,918	30,184	27,898	44,034	29,620	93,375	39,798	51,861	56,618	431,086
ზარალის დადგომის წელიწადი	(6,665)	(5,700)	(10,733)	(8,867)	(12,268)	(21,926)	(19,254)	(27,753)	(24,023)	(27,392)	(31,950)	(43,340)	(39,328)	-
ერთი წლის შემდეგ	(7,559)	(6,904)	(13,013)	(10,520)	(14,185)	(29,662)	(26,674)	(38,084)	(28,597)	(88,391)	(39,184)	(50,814)	-	-
ორი წლის შემდეგ	(7,887)	(7,441)	(13,937)	(11,463)	(14,467)	(29,766)	(26,996)	(43,807)	(28,769)	(93,387)	(39,289)	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	(7,887)	(7,441)	(14,012)	(11,566)	(14,547)	(29,778)	(27,695)	(43,967)	(29,061)	(93,207)	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	(8,220)	(7,441)	(14,012)	(11,566)	(14,546)	(29,766)	(27,763)	(43,973)	(29,608)	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,441)	(14,012)	(11,567)	(14,540)	(29,766)	(27,763)	(43,980)	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,441)	(14,012)	(11,537)	(14,540)	(30,184)	(27,763)	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,482)	(14,012)	(11,537)	(14,540)	(30,184)	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	(8,222)	(7,482)	(14,012)	(11,537)	(14,540)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	(8,222)	(7,482)	(14,012)	(11,537)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,518)	(14,012)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თერთმეტი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,518)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თორმეტი წლის შემდეგ	(8,222)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(8,222)	(7,518)	(14,012)	(11,537)	(14,540)	(30,184)	(27,763)	(43,980)	(29,608)	(93,207)	(39,289)	(50,814)	(39,328)	(410,002)
მთლიანი აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	1,491	-	-	-	378	-	135	54	12	168	509	1,047	17,290	21,084
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(942)	(90)	2,289	1,521	1,488	944	28	(367)	(602)	(4,295)	(962)	394	-	-
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-10.74%	-1.21%	14.04%	11.65%	9.07%	3.03%	0.10%	-0.84%	-2.07%	-4.82%	-2.48%	0.75%	-	-

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გაგრძელება)**მთლიანი ტექნიკური რეზერვები და ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი - პირობები, დაშვებები და მგრძნობელობა (გაგრძელება)**

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინების შემდეგ ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	3,937	5,788	12,355	10,337	12,855	21,815	19,601	26,425	26,806	32,194	35,287	46,911	47,564	-
ერთი წლის შემდეგ	3,934	6,088	12,260	10,086	13,274	21,721	19,347	26,776	27,226	32,563	35,457	46,599	-	-
ორი წლის შემდეგ	4,506	6,132	12,253	10,190	13,103	21,479	19,452	26,857	26,943	30,932	36,401	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	4,398	6,090	12,249	10,284	13,148	21,438	19,391	26,758	26,963	30,743	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	4,346	6,090	12,242	10,285	13,088	21,423	19,430	26,697	27,418	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	4,346	6,090	12,242	10,285	13,081	21,423	19,430	26,703	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	4,346	6,096	12,242	10,255	13,081	21,428	19,430	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	4,346	6,096	12,242	10,255	13,081	21,428	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	4,346	6,096	12,242	10,255	13,081	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	4,346	6,132	12,242	10,255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	4,346	6,132	12,242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თერთმეტი წლის შემდეგ	4,346	6,132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თორმეტი წლის შემდეგ	4,346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დამდგარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	4,346	6,132	12,242	10,255	13,081	21,428	19,430	26,703	27,418	30,743	36,401	46,599	47,564	302,342
ზარალის დადგომის წელიწადი	(3,037)	(5,055)	(9,865)	(8,172)	(10,963)	(17,669)	(15,439)	(22,347)	(22,174)	(24,855)	(29,094)	(39,054)	(36,936)	-
ერთი წლის შემდეგ	(3,869)	(5,979)	(11,896)	(9,806)	(12,745)	(21,327)	(19,172)	(26,425)	(26,497)	(30,194)	(35,949)	(46,331)	-	-
ორი წლის შემდეგ	(4,074)	(6,055)	(12,175)	(10,181)	(13,009)	(21,423)	(19,361)	(26,626)	(26,668)	(30,755)	(36,051)	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	(4,013)	(6,055)	(12,242)	(10,284)	(13,088)	(21,435)	(19,362)	(26,692)	(26,946)	(30,575)	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,285)	(13,088)	(21,423)	(19,430)	(26,697)	(27,406)	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,285)	(13,081)	(21,423)	(19,430)	(26,703)	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,255)	(13,081)	(21,428)	(19,430)	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,096)	(12,242)	(10,255)	(13,081)	(21,428)	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	(4,346)	(6,096)	(12,242)	(10,255)	(13,081)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	(4,346)	(6,096)	(12,242)	(10,255)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,132)	(12,242)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თერთმეტი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,132)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თორმეტი წლის შემდეგ	(4,346)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(4,346)	(6,132)	(12,242)	(10,255)	(13,081)	(21,428)	(19,430)	(26,703)	(27,406)	(30,575)	(36,051)	(46,331)	(36,936)	(290,916)
წმინდა აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი	-	-	-	-	-	-	-	-	12	168	350	268	10,628	11,426
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მიხედვით	-	-	-	-	-	-	-	-	12	168	350	268	10,628	11,426
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(409)	(344)	113	82	(226)	387	171	(278)	(612)	1,451	(1,114)	312	-	-
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-10.39%	-5.94%	0.91%	0.79%	-1.76%	1.77%	0.87%	-1.05%	-2.28%	4.51%	-3.16%	0.67%	-	-

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლების მოძრაობა ასე გამოიყურება:

	მიწა	შენიშვნები	სულ
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2020 წ.	765	2,087	2,852
შემოსვლა	–	3,472	3,472
შეწყვეტა	–	(24)	(24)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	765	5,535	6,300
შემოსვლა	384	214	598
შეწყვეტა	(553)	(12)	(565)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	596	5,737	6,333
დაგროვილი ცვეთა			
31 დეკემბერი, 2020 წ.	142	1,874	2,016
ცვეთის ხარჯი	74	778	852
31 დეკემბერი, 2021 წ.	216	2,652	2,868
ცვეთის ხარჯი	77	848	925
31 დეკემბერი, 2022 წ.	293	3,500	3,793
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2021 წ.	549	2,883	3,432
31 დეკემბერი, 2022 წ.	303	2,237	2,540

2021 წელს ჯგუფმა გააფორმა სათავო ოფისის იჯარის ახალი ხელშეკრულება (23-ე შენიშვნა).

21. წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები

2022 წლის 1 აპრილს ჯგუფმა გააფორმა სავალუტო ხელშეკრულება სს „გრინვეი საქართველოსთან“ (საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო). ხელშეკრულების პირობითი თანხა 2.5 მილიონ ევროს შეადგენდა. ხელშეკრულებაზე საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალი 2022 წლისთვის 1,873 ლარია. ხელშეკრულების ვადა 2022 წლის 31 დეკემბერს ამოიწურა და მთლიანი თანხა მიღებული იქნა ნაღდი ფულის სახით.

22. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

	2022	2021
გადაზღვევის ვალდებულებები	33,861	21,811
მიღებული ავანსები	1,939	2,091
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	274	885
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	36,074	24,787

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

23. საიჯარო ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა ასე გამოიყურება:

	მიწა	შენობები	სულ
31 დეკემბერი, 2020 წ.	758	861	1,619
შემოსვლა	–	3,351	3,351
შეწყვეტა	–	(24)	(24)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	50	208	258
ლიზინგთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვა	(105)	(1,128)	(1,233)
საიჯარო ვალდებულებების გადაფასება	–	(384)	(384)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(40)	(192)	(232)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	663	2,692	3,355
შემოსვლა	280	214	494
შეწყვეტა	(654)	(23)	(677)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	22	169	191
ლიზინგთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვა	(18)	(860)	(878)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(45)	(282)	(327)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	248	1,910	2,158

2021 წლის თებერვალში კომპანიამ გააფორმა ახალი საიჯარო ხელშეკრულება მესამე მხარესთან თავისი სათავო ოფისის შენობაზე, რითაც აიხსნება შენობებთან დაკავშირებული საიჯარო ვალდებულებების და აქტივის გამოყენების უფლებების ზრდა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. იჯარის ვადა 5 წელია და საიჯარო გადახდები გამოხატულია აშშ დოლარში.

24. სხვა ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2022	2021
გადასახდელი საკომისიო	4,437	4,596
თანამშრომლების კომპენსაციის დანარიცხები	3,994	3,841
მიღებული ანაზრები	3,856	1,961
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი	578	491
სავაჭრო ვალდებულებები	95	77
სხვა	937	804
სხვა ვალდებულებები	13,897	11,770

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***25. პირობითი ვალდებულებები****იურიდიული საკითხები**

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიძრას სარჩელები.

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი მოპასუხედ გამოდის სასამართლო დავაში, სადაც სადავო თანხა 932 ლარია. მოსარჩელე ჯგუფისგან მოითხოვს მომსახურების ხელშეკრულების შეწყვეტასთან დაკავშირებული ხარჯების ანაზღაურებას. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა აღძრა შემხვედრი სარჩელი მიმდინარე სასამართლო დავის ფარგლებში ამ მხარის წინააღმდეგ მომსახურების ხელშეკრულებასთან დაკავშირებით, რომლის მთლიანი სადავო თანხა 846 ლარია. ჯგუფს მიაჩნია, რომ მოსარჩელის მოთხოვნა უსაფუძვლოა და ფიქრობს, რომ არ არის სავარაუდო ეკონომიკური სარგებლის გადინება ამ სარჩელის შედეგად. შესაბამისად, 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს არ აქვს აღიარებული რეზერვი ამ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით.

2015 წლის 16 აპრილს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის ყოფილი აქციონერებიდან ზოგიერთმა სარჩელი აღძრა თბილისის საქალაქო სასამართლოში „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“, „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის და „სამედიცინო კორპორაცია ევექსის“ წინააღმდეგ, რომელთაგან ყველა „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ სამართალმემკვიდრეა. 2014 წელს გაფორმებული ბიზნესის გაყოფის ხელშეკრულების თანახმად, „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ (ყოფილი „ალდაგი BCI“) ბიზნესი და აქტივები და ვალდებულებები სამ საწარმოზე განაწილდა: „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-მა მიიღო სამედიცინო და სამოგზაურო დაზღვევის ბიზნესი, „სამედიცინო კორპორაცია ევექსმა“ მიიღო ჯანდაცვის მომსახურების ბიზნესი, ხოლო „სამედიცინო კომპანია ალდაგი“ აგრძელებს ფუნქციონირებას, როგორც ქონების, უბედური შემთხვევების და საპენსიო დაზღვევის ბიზნესი. სარჩელის მიხედვით, მოსარჩელეთა მიერ ფლობილი აქციების 66.0% კომპანიის სააქციო კაპიტალში 2012 წელს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი BCI“-ზე გაიყიდა იძულების წესით საბაზროზე დაბალი ღირებულებით და მოთხოვნილი ზარალის ანაზღაურება შეადგენს 17 მილიონ აშშ დოლარს, რასაც ემატება მოთხოვნილი თანხის წლიური 10% დაკარგული შემოსავლის სახით. ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ სარჩელში აღწერილი ფაქტები არ არის გამყარებული შესაბამისი მტკიცებულებით. არანაირი სამართალდარღვევა ან უკანონო ქმედების ჩადენა არ მტკიცდება. სარჩელი წარმოდგენილია მხოლოდ განცხადებების სახით და არ არსებობს ასეთი ქმედებების მტკიცებულება, ვინაიდან აღნიშნული ქმედებები არ განხორციელებულა. ამრიგად, 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს არ აქვს აღიარებული რეზერვი ამ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით.

ხელმძღვანელობას გონივრულობის ფარგლებში მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

სადაზღვევო პოლისებთან დაკავშირებული იურიდიული სარჩელებისა და პრეტენზიების გათვალისწინება ხდება შესაბამისი ტექნიკური რეზერვის შექმნისას.

გადასახადები

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. ხელმძღვანელობის მიერ ამგვარი ნორმების განმარტებები, რომლებიც გამოიყენება ჯგუფის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებით, შესაძლებელია ეჭვქვეშ დააყენონ შესაბამისმა რეგიონულმა და სახელმწიფო სამსახურებმა. საქართველოში ბოლო დროს განვითარებული მოვლენები იმაზე მიუთითებს, რომ საქართველოში საგადასახადო ორგანოებს სულ უფრო მკაცრი პოზიცია უჭირავთ და ამის გამო შეიძლება ის ოპერაციები და საქმიანობა, რომლებიც წარსულში ეჭვქვეშ არ დამდგარა, ახლა სადავო გახდეს. ამის გამო კომპანიას შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. პრაქტიკული არ იქნება შესაძლო დაუზუსტებელი ზარალის ოდენობის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ან მათი უარყოფითი შედეგების აღბათობის განსაზღვრა. სახელმწიფო ორგანოებს უფლება აქვთ, საგადასახადო კუთხით შეამოწმონ ფისკალური პერიოდები, კერძოდ - შემოწმების წლიდან წინა სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოიცვას.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისებული განმარტება ჯეროვანია და რომ ჯგუფის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები დარჩება უცვლელად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. წმინდა სადაზღვევო ამონაგები

წმინდა სადაზღვევო ამონაგები მოიცავს შემდეგს:

	შენიშვნა	2022	2021
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	19	112,999	111,362
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებით მოზიდული პრემია	19	26,065	18,556
სულ მოზიდული პრემია		139,064	129,918
სიცოცხლის დაზღვევის გამოუმუშავებელ რეზერვში მთლიანი ცვლილება		(67)	244
ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის საერთო ცვლილება		(1,518)	(7,368)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიანი გამომუშავებული პრემია, სულ		137,479	122,794
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებში	19	(1,557)	(496)
გადამზღვევლების წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემიებში, პირდაპირი	19	(36,518)	(40,147)
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელი რეზერვის ცვლილებაში		28	39
გადამზღვევლების წილი ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		(921)	4,300
სულ გადამზღვევლების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში		(38,968)	(36,304)
წმინდა სადაზღვევო ამონაგები		98,511	86,490

27. დამდგარი სადაზღვევო ზარალი, წმინდა

წმინდა სადაზღვევო ზარალი მოიცავს:

	შენიშვნა	2022	2021
ზოგადი დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი, პირდაპირი	19	(34,813)	(42,010)
სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში ანაზღაურებული ზარალი	19	(12,468)	(14,312)
მთლიანი ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ მთლიან ვალდებულებებში		(10,864)	5,734
სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი		(58,145)	(50,588)
გადამზღვევლების წილი სიცოცხლის დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალში	19	331	233
გადამზღვევლების წილი ზოგადი დაზღვევის ანაზღაურებულ ზარალში	19	2,349	9,295
გადამზღვევლების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულების ცვლილებაში		6,610	(4,578)
გადაზღვევის მოთხოვნების ხარჯები		9,290	4,950
ზარალის დარეგულირების ხარჯები		(2,318)	(1,911)
შემოსავალი რეგრესიდან		5,647	5,653
დამდგარი სადაზღვევო ზარალი, წმინდა		(45,526)	(41,896)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. აკვიზიციური ხარჯები, გადაზღვევის გამოკლებით

აკვიზიციური ხარჯები, გადაზღვევის გარეშე, მოიცავს:

	2022	2021
აკვიზიციური ხარჯები	(13,230)	(10,911)
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები (მე-12 შენიშვნა)	2,264	1,908
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების ამორტიზაცია (მე-12 შენიშვნა)	(2,114)	(1,382)
გადაზღვევის საკომისიო	1,026	8
აკვიზიციური ხარჯები, სულ	(12,054)	(10,377)

29. საინვესტიციო მოგება

საინვესტიციო შემოსავალი ფინანსური ინსტრუმენტებიდან შედგებოდა შემდეგი საპროცენტო შემოსავლისგან:

	2022	2021
საბანკო ანაზღაურებები	5,241	4,030
გაცემული სესხები	437	1,027
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	620	626
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	6,298	5,683
გადაფასების ზარალი კაპიტალის ინვესტიციებზე, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (საკუთარი გამოყენებისთვის) (მე-8 შენიშვნა)	(878)	(187)
საინვესტიციო შემოსავალი	5,420	5,496

30. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები მოიცავს შემდეგს:

	2022	2021
ხელფასები	(8,084)	(7,495)
პრემიები	(3,129)	(2,739)
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	(2,500)	(1,770)
დაზღვევა და სხვა გასამრჯელოები	(416)	(363)
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	(14,129)	(12,367)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2022	2021
მარკეტინგი და რეკლამა	(874)	(596)
კომუნალური მომსახურება	(540)	(573)
საწევრო შენატანები	(516)	(500)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	(511)	(343)
პერსონალის გადამზადება	(266)	(49)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(245)	(219)
საოპერაციო გადასახადები	(217)	(239)
ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	(193)	(191)
საოფისე მარაგები	(175)	(232)
საწვავი	(140)	(94)
წარმომადგენლობითი	(121)	(81)
საკომუნიკაციო მომსახურება	(108)	(102)
სამივლინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	(81)	(26)
უსაფრთხოება	(40)	(32)
საქველმოქმედო საქმიანობა	(24)	(27)
სხვა	(431)	(326)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები, სულ	(4,482)	(3,630)

ჯგუფის აუდიტორის ანაზღაურება 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შედგება ჯგუფის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელოსგან 152 ლარის ოდენობით და სხვა მომსახურების გასამრჯელოსგან: 15 ლარის ოდენობით (2021 წ.: ჯგუფის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელო, რომელიც შეადგენს 130 ლარს და სხვა მომსახურების გასამრჯელო: 37 ლარი) დღგ-ის გარეშე.

32. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი

წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს:

	2022	2021
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
შემოსულობა საიჯარო ვალდებულებების გადაფასებიდან	110	384
ჯარიმა ხელშეკრულების დარღვევისთვის	349	305
შემოსავალი „მწვანე ბარათების“ გაყიდვიდან	212	192
შემოსავალი საოფისე ფართის იჯარიდან	2	167
შემოსავალი სხვა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	13	10
სხვა	67	115
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	753	1,173
სხვა საოპერაციო ხარჯები		
სხვა საოპერაციო ხარჯები, სულ	(3)	(55)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	750	1,118

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

33. წმინდა არარეგულარული მუხლები

შემოსულობა საოფისე შენობების გასხვისებიდან და მასთან დაკავშირებული უძრავი ქონების ბროკერის საკომისიო, რომელიც ჯგუფმა იკისრა 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის, შეადგენს 691 ლარს (მე-13 შენიშვნა) და 51 ლარს, შესაბამისი თანმიმდევრობით. წმინდა თანხა 640 ლარის ოდენობით აღიარებულია, როგორც არარეგულარული მუხლი.

34. რისკის მართვა

ჯგუფის საქმიანობას ახასიათებს რამდენიმე რისკი. ამიტომ რისკის მართვა მისი სადაზღვევო საქმიანობის უმნიშვნელოვანესი ნაწილია. რისკი ჯგუფის საქმიანობისთვის გარდაუვალია, მაგრამ მისი მართვა ხდება მუდმივი იდენტიფიკაციით, შეფასებითა და ყოველდღიური მონიტორინგით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების გათვალისწინებით. ჯგუფის შიგნით თითოეული პირი პასუხისმგებელია თავისი საქმიანობის სფეროში რისკების მართვაზე. ჯგუფის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი ფინანსური რისკები უკავშირდება საკრედიტო საქმიანობას, ლიკვიდურობას და ბაზარზე საპროცენტო და სავალუტო კურსების თუ აქციების ფასების ცვალებადობას. ქვემოთ მოცემულია ამ რისკებთან მიმართებაში ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკის მოკლე აღწერა.

მართვის სისტემა

ჯგუფის რისკებისა და ფინანსური მართვის სისტემის მთავარი მიზანია ჯგუფის დაცვა ისეთი მოვლენებისგან, რომლებიც აზრკოლებს ჯგუფის საქმიანობის მიზნების მიღწევას და შესაძლებლობების გამოყენებას. ჯგუფი აღიარებს რისკების ეფექტური და ეფექტიანი მართვის სისტემის უდიდეს მნიშვნელობას.

ჯგუფმა დააფუძნა რისკის მართვის ფუნქცია დირექტორთა საბჭოსთვის, მისი კომიტეტებისა და დაკავშირებული აღმასრულებელი მმართველი კომიტეტებისათვის განკუთვნილი უფლებამოსილების აღწერილობით. ასევე შემუშავებულ იქნა მკაფიო ორგანიზაციული სტრუქტურა საბჭოს მიერ აღმასრულებელი მმართველი კომიტეტებისა და ზედა რგოლის ხელმძღვანელებისთვის დოკუმენტირებული დელეგირებული უფლებებითა და პასუხისმგებლობით. და ბოლოს, შეიქმნა ჯგუფის პოლიტიკის სქემა, რომელიც განსაზღვრავს ჯგუფის მზადყოფნას რისკისათვის, რისკის მართვის, კონტროლისა და საქმიანობის წარმართვის სტანდარტებს ჯგუფის წარმოებული საქმიანობისათვის. თითოეულ პოლიტიკას მიჩენილი ჰყავს ზედა რგოლის ხელმძღვანელობის წევრი, რომელიც პასუხისმგებელია ჯგუფში პოლიტიკის დაცვის უზრუნველყოფაზე.

საბჭომ დაამტკიცა ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემატურად იკრიბება პოლიტიკაში ნებისმიერი კომერციული, ნორმატიული ან ორგანიზაციული მოთხოვნების დასამტკიცებლად. პოლიტიკა განსაზღვრავს ჯგუფის მიერ რისკების იდენტიფიკაციას და განმარტებას, ლიმიტის სტრუქტურას, რათა უზრუნველყოს აქტივების სათანადო ხარისხი და დივერსიფიკაცია, ანდერაიტინგისა და გადაზღვევის სტრატეგიის შესაბამისობა ჯგუფის მიზნებთან და ანგარიშგების მოთხოვნების დაზუსტება.

კაპიტალის მართვის მიზნები

ჯგუფს განსაზღვრული აქვს კაპიტალის მართვის შემდეგი მიზნები, პრინციპები და იმ რისკების მართვის მეთოდები, რომლებიც მისი კაპიტალის მდგომარეობაზე მოქმედებს:

- ▶ ჯგუფის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით პოლისის მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა;
- ▶ კაპიტალის ეფექტურად გამოყოფა და საქმიანობის განვითარების მხარდაჭერა იმის უზრუნველყოფით, რომ გამოყენებულ კაპიტალზე უკუგება აკმაყოფილებდეს აქციონერთა მოთხოვნებს;
- ▶ ფინანსური მოქნილობის უზრუნველყოფა ლიკვიდურობის მაღალი დონის შენარჩუნებით;
- ▶ მტკიცე ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება, საქმიანობის გაფართოების ხელშეწყობა და პოლისების მფლობელების, მარეგულირებელი ორგანოებისა და დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვის მიზნები (გაგრძელება)

ჯგუფის საქმიანობა ასევე ექვემდებარება ადგილობრივ ნორმატიულ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც საქმიანობა უხდება. ასეთი ნორმატიული მოთხოვნები არა მხოლოდ განსაზღვრავს დამტკიცებისა და მონიტორინგის საქმიანობას, არამედ აწესებს შემზღუდველ ნორმებს სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან ვალდებულებების შეუსრულებლობისა და გადახდისუუნარობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შემოღონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება.

ჯგუფის სადაზღვევო და არასადაზღვევო საქმიანობისთვის განკუთვნილი კაპიტალის მართვის პოლიტიკა გულისხმობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივებით გათვალისწინებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად საკმარისი ლიკვიდური აქტივების ფლობას.

კაპიტალის მართვის მეთოდი

ჯგუფი ცდილობს კაპიტალის სტრუქტურისა და წყაროების ოპტიმიზაციას, რათა მუდმივად ხდებოდეს აქციონერებისა და პოლისების მფლობელთა მოგების მაქსიმიზაცია.

ჯგუფის მიერ კაპიტალის მართვის მეთოდი გულისხმობს აქტივების, ვალდებულებებისა და რისკების კოორდინირებულ მართვას, გაცხადებული და სავალდებულო კაპიტალის დონეებს შორის არსებული სხვაობის რეგულარულად შეფასებას და ჯგუფის კაპიტალის მდგომარეობაზე გავლენის მოსახდენად შესაბამისი ზომების მიღებას.

მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნები

საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები საქართველოში მოქმედი სადაზღვევო კომპანიებისთვის დაწესებულია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ და ჯგუფის შიდა სადაზღვევო კომპანიებზე მხოლოდ ინდივიდუალურად ვრცელდება. 2021 წლის 31 დეკემბრიდან, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულოა მინიმალური საწესდებო კაპიტალის შენარჩუნება 7,200 ლარის ოდენობით სიცოცხლის დაზღვევისთვის, 7,200 ლარის ოდენობით სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევისთვის, თავდებობისა და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისთვის, 4,800 ლარის ოდენობით – არასიცოცხლის დაზღვევისთვის და 7,200 ლარის ოდენობით – გადაზღვევისთვის, რომლის 100% ბანკში ნაღდი ფულის ნაშთის ან საბანკო ანაზღაურების სახით უნდა განთავსდეს. ბანკის დასტურის წერილი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს ყოველთვიურად წარედგინება ზემოაღნიშნულ სავალდებულო მოთხოვნასთან შესაბამისობის დასამტკიცებლად.

მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნის გარდა, 2018 წლის 1 იანვრიდან სადაზღვევო კომპანიებს ასევე მოეთხოვებათ გარკვეული გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტის შენარჩუნება, რომელიც გამოითვლება საზედამხედველო კაპიტალის გაყოფით გადახდისუნარიანობის სავალდებულო კაპიტალზე, და უნდა შეადგენდეს 100%-ზე მეტს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური განსაზღვრავს აქტივების ტიპებს, რომლებიც შეიძლება მზღვეველმა გამოიყენოს საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად. საზედამხედველო კაპიტალი შეიცავს მთლიან საკუთარ კაპიტალს, რომელსაც აკლდება არამატერიალური აქტივები და გუდვილი, გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები, გადავადებული საგადასახადო აქტივები, გაცემული არაუზრუნველყოფილი სესხები, უზრუნველყოფის სახით დაგირავებული აქტივები სხვა მხარეების სახელით, ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში 100 ლარზე მეტის ოდენობით, სხვა აქტივები, შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში განხორციელებული ინვესტიციების 100%, საინვესტიციო ქონების 30% და გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივებისა და დაფარვის ვადამდე მფლობელობაში არსებული აქტივების 10%. ფასს-ის მიხედვით მიღებული შედეგები და რეზერვები გარკვეულწილად კორექტირდება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მითითებების შესაბამისად.

გადახდისუნარიანობის სავალდებულო კაპიტალი არის შემდეგ ორს შორის უდიდესი: 100 მილიონ ლარამდე მოზიდული პრემიების 18%-ს დამატებული 100 მილიონი ლარის ზემოთ პრემიის 16% და 70 მილიონ ლარამდე მოთხოვნების 26%-ს დამატებული 70 მილიონ ლარს ზემოთ მოთხოვნების 23%. ბიზნესის მაღალი რისკის კლასებისთვის პრემია იზრდება ამ გაანგარიშების მიზნებისთვის და ხდება კორექტირებების შეტანა გადაზღვევისთვის.

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი აკმაყოფილებდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)**სადაზღვევო რისკი**

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული რისკი არის რისკი იმისა, რომ სადაზღვევო შემთხვევა დადგება, თანაც მისით გამოწვეული ზარალის ოდენობის და დროის განსაზღვრა შეუძლებელია. ასეთი ხელშეკრულებებით განპირობებული ძირითადი რისკი, რომლის წინაშეც ჯგუფი დგას, არის ის, რომ რეალურმა ზარალმა და გადახდილმა ანაზღაურებამ გადააჭარბოს სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას. ამაზე გავლენას ახდენს ზარალის სიხშირე, მასშტაბი, რეალურად გადახდილი ანაზღაურება, რომელიც მოსალოდნელზე მეტია და გრძელვადიანი მოთხოვნების შემდგომი ცვლილება.

რისკის ცვალებადობა იმართება ზარალის რისკის სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე დივერსიფიცირებით, რადგანაც შედარებით დივერსიფიცირებული პორტფელზე ნაკლებად მოახდენს გავლენას პორტფელის რომელიმე ნაწილში მომხდარი ცვლილება და გაუთვალისწინებელი შედეგები. რისკების ცვალებადობა ასევე იმართება ანდერაიტინგის სტრატეგიისა და წესების ფრთხილი შერჩევითა და განხორციელებით და ასევე გადაზღვევის მეშვეობით. ჯგუფი ადგენს ანდერაიტინგის წესებსა და ლიმიტებს, რომლებითაც განისაზღვრება, ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა დასაშვები ზღვრების ფარგლებში. ამ ლიმიტების მონიტორინგი მუდმივად წარმოებს.

სადაზღვევო რისკების მონიტორინგისთვის ჯგუფი ძირითადად იყენებს ზარალიანობისა და კომბინირებულ კოეფიციენტებს: ზარალიანობის კოეფიციენტი მიიღება წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნების შეფარდებით წმინდა სადაზღვევო ამონაგებთან. კომბინირებული კოეფიციენტი წარმოადგენს ზარალიანობის და ხარჯების კოეფიციენტების ჯამს. ხარჯების კოეფიციენტი განისაზღვრება, როგორც საოპერაციო ხარჯები, წმინდა საპროცენტო შემოსავლისა და საკურსო ზარალის გამოკლებით, შეფარდებული წმინდა სადაზღვევო ამონაგებთან. ჯგუფის ზარალიანობისა და კომბინირებული კოეფიციენტები გამოითვლება ნეტოს საფუძველზე შემდეგნაირად:

	2022	2021
ზარალიანობის კოეფიციენტი	46%	48%
კომბინირებული კოეფიციენტი	80%	81%

ძირითადი დაშვებები

ზარალის რეზერვი იქმნება ვალდებულებების შესრულების საერთო ხარჯის დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც მომხდარი და შეფასებულია ანგარიშგების დღისთვის ცნობილ ფაქტებზე, მათ შორის პოტენციური ასანაზღაურებელი ზარალის შეტყობინებებსა, ანალოგიური ზარალის გამოცდილებასა და პრეცედენტული პრაქტიკაზე დაყრდნობით, საანგარიშგებო თარიღით და საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ.

ჯგუფმა გამოიყენა ყველა შესაძლო და მის ხელთ არსებული ინფორმაცია პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვების, მათ შორის ზარალების დაკორექტირების ხარჯების შესაფასებლად, სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეული კლასის მიხედვით. გარდა ამისა, უფრო მსხვილი გაცხადებული ზარალი ჩვეულებრივ, ცალ-ცალკე ფასდება ზარალის მაკორექტირებელი ფაქტორებით. ზარალის პროგნოზირების დაშვებები, ჩვეულებრივ, მიზნად ისახავს წარმოადგინოს ყველაზე დიდი ალბათობის მქონე ან მოსალოდნელი შედეგების მაქსიმალური შესაძლო სიზუსტით შეფასება.

ძირითადი დაშვება, რომელსაც ეყრდნობა შეფასებები არის ის, რომ კომპანიის წარსულში მიღებული და სამომავლო ზარალის დინამიკის გამოყენება შესაძლებელია სამომავლო ზარალის ტენდენციებისა და, შესაბამისად, ზარალის მთლიანი მოცულობის პროგნოზირებისთვის. ეს მეთოდი ახდენს გადახდილი და მომხდარი ზარალის ტენდენციების ექსტრაპოლაციას, წინა წლების ტენდენციებზე დაკვირვების შედეგად მიღებულ დასკვნებზე დაყრდნობით. წარსული ზარალის ტენდენციების გაანალიზება ხდება ზარალის დადგომის წლებისა და ასევე საქმიანობის ძირითადი მიმართულებების მიხედვით. ტექნიკური რეზერვები მოზიდული დაზღვევის შემთხვევაში მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული სავალუტო კურსის მერყეობაზე, რადგანაც ამ ხელშეკრულებების სადაზღვევო ვალდებულებები აშშ დოლარშია გამოხატული.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***34. რისკის მართვა (გაგრძელება)****სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)****მგრძნობელობა**

ზოგადი სადაზღვევო ზარალების რეზერვი მგრძნობიარეა ზემოაღნიშნული ძირითადი დაშვებების მიმართ. იმ დაყოვნების გამო, რასაც ადგილი აქვს ზარალის დადგომასა და მის შემდგომ შეტყობინებასა და საბოლოო ანაზღაურებას შორის, აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი საანგარიშგებო თარიღისთვის ზუსტად არ არის ცნობილი. ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ზარალის სიხშირისა და მოცულობის ცვლილებების შედეგად - მოთხოვნების რაოდენობა და მოთხოვნის საშუალო თანხა ის ძირითადი ამოსავალი მონაცემებია, რომლებიც გამოიყენება ავტოტრანსპორტის რისკების დაზღვევისთვის რეზერვის შექმნისთვის. ავტოტრანსპორტის დაზღვევის რეზერვი საკმაოდ მგრძნობიარეა ლარის გაუფასურებისა და სავალუტო რისკის მიმართ, რადგან ავტომანქანის შეკეთების დანახარჯების დიდი ნაწილი უცხოურ ვალუტებზეა მიბმული.

ჯგუფის საქმიანობა მოიცავს როგორც სიცოცხლის ისე ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებს.

(1) სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები

ჯგუფი ძირითადად მოიზიდავს სიცოცხლის დაზღვევის პრემიებს, რომელთა მიხედვითაც პოლისის მფლობელის სიცოცხლე დაზღვეულია გარდაცვალებისგან ან მუდმივი შრომისუნარობისგან, როგორც წესი, წინასწარ განსაზღვრული პრემიის გადახდის სანაცვლოდ.

ჯგუფის ანდერატიტინგის სტრატეგია მიზნად ისახავს იმის უზრუნველყოფას, რომ რისკები კარგად იყოს დივერსიფიცირებული რისკების ტიპებისა და სადაზღვევო ანაზღაურების დონეების მიხედვით. ეს ძირითადად მიიღწევა საქმიანობის სფეროებზე და გეოგრაფიულ არეალზე დივერსიფიკაციით, სამედიცინო შემოწმების ჩატარებით, რათა დადგინდეს, რომ ფასდადება ითვალისწინებს ჯანმრთელობის ამჟამინდელ მდგომარეობას და ოჯახის სამედიცინო ისტორიას, სადაზღვევო ანაზღაურების გადახდის და პროდუქტების ფასდადების პრაქტიკის სისტემატური გადამოწმებითა და ზარალის რეგულირების დეტალურად გაწერილი პროცედურებით. მოქმედებს ანდერატიტინგის ლიმიტები სათანადო რისკის შერჩევის კრიტერიუმების პრაქტიკაში დასაწერად. მაგალითად, ჯგუფს უფლება აქვს, უარი თქვას ინდივიდუალური პოლისების განახლებაზე, მოითხოვოს სადაზღვევო ფრანშიზა და ცრუ მოთხოვნების შემთხვევაში არ გასცეს სადაზღვევო ანაზღაურება. გარდა ამისა, სადაზღვევო ხელშეკრულებები ჯგუფს უფლებას ანიჭებს, მიმართოს მესამე მხარეებს დანახარჯების მთლიანად ან ნაწილობრივ გადახდის მოთხოვნით. ამასთან, ჯგუფი ხშირად ატარებს მოთხოვნების აქტიურად მართვისა და დაუყოვნებლივ წამოყენების პოლიტიკას, რათა შეამციროს გაუთვალისწინებელი სამომავლო მოვლენების უარყოფითი გავლენა ჯგუფზე.

ამჟამად სადაზღვევო რისკები დიდად არ არის დამოკიდებული ჯგუფის მიერ დაზღვეული რისკების გეოგრაფიულ ადგილმდებარეობაზე, თუმცა თანხების მიხედვით რისკების არასასურველმა კონცენტრაციამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს პორტფელის მიხედვით ანაზღაურების გადახდის მასშტაბზე. ისეთი ხელშეკრულებების შემთხვევაში, სადაც გარდაცვალება ან შრომისუნარობა დაზღვეული რისკი, მნიშვნელოვანი ფაქტორები, რომლებმაც შეიძლება გაზარდოს სადაზღვევო მოთხოვნების სიხშირე არის ეპიდემიები, ცხოვრების წესის შეცვლა და სტიქიური უბედურებები, რაც გამოიწვევს მოსალოდნელზე ნაადრევ ან უფრო მეტ სადაზღვევო მოთხოვნას.

პირდაპირი დაზღვევა ხდება საქართველოში, ხოლო ყველა გადამზღვეველი კომპანია მეტწილად საქართველოს ფარგლებს გარეთ მდებარეობს. მთლიანი და წმინდა ტექნიკური რეზერვები 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე იყო 5,735 ლარი და 5,132 ლარი, შესაბამისად (2021 წ.: 3,154 ლარი და 2,881 ლარი).

(2) ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებები

ჯგუფს ძირითადად შემდეგი ტიპის ზოგადი დაზღვევის პროდუქტები აქვს: ავტომობილის დაზღვევა, ქონების, ფინანსური დანაკარგების, პასუხისმგებლობის, ტვირთის, ტვირთების გადამზიდის კომპანიებისადმი ვალდებულებების, მესამე მხარეების მიმართ ზოგადი ვალდებულებების, მესამე მხარეების წინაშე ავტოსამოქალაქო პასუხისმგებლობის, პროფესიული პასუხისმგებლობის, საზღვაო ხომალდის, საჰაერო ხომალდის, ვალდებულებათა მესრულების დაზღვევა, უცხოეთში რეგისტრირებული ავტომობილებისთვის სავალდებულო სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა. არასიცოცხლის დაზღვევის პოლიტიკით გათვალისწინებული რისკები ჩვეულებრივ თორმეტთვიან პერიოდს ფარავს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)**სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)**

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა კლიმატური ცვლილებებისა და სტიქიური უბედურებების შედეგად.

ეს რისკები მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული ჯგუფის მიერ დაზღვეული რისკების ადგილმდებარეობაზე, ტიპზე და საქმიანობის სფეროზე. თანხების მიხედვით რისკების არასასურველმა კონცენტრაციამ შეიძლება დამატებით იმოქმედოს პორტფელის მიხედვით სადაზღვევო ანაზღაურების მასშტაბზე.

ზემოაღნიშნული რისკის გავლენა მცირდება მათი დივერსიფიცირებით სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე. რისკების მერყეობა იმართება ანდერაიტინგის სტრატეგიის ფრთხილი შერჩევითა და განხორციელებით, რომელთა მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკები დივერსიფიცირებული იყოს ტიპებისა და სადაზღვევო ანაზღაურების დონეების მიხედვით. ეს ძირითადად მიიღწევა ეკონომიკური საქმიანობის სფეროებზე რისკის დივერსიფიკაციით. გარდა ამისა, ჯგუფის რისკის შესამცირებლად არსებობს მთელი რიგი პოლიტიკა და პროცედურები, მათ შორის სადაზღვევო მოთხოვნების შემოწმების მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე მოთხოვნის შესაფასებლად, ზარალის რეგულირების პროცედურის სისტემატური და დეტალური შემოწმება და შესაძლო ცრუ მოთხოვნების შემთხვევების ხშირი კვლევა. ამასთან, ჯგუფი ხშირად ატარებს მოთხოვნების აქტიურად მართვისა და დაუყოვნებლივ წამოყენების პოლიტიკას, რათა შეამციროს გაუთვალისწინებელი სამომავლო მოვლენების უარყოფითი გავლენა ჯგუფზე.

გარდა ამისა, რისკებისგან თავის დასაცავად ჯგუფი გარკვეულ ხელშეკრულებებზე ანაზღაურების მაქსიმალურ ოდენობას განსაზღვრავს და ბუნებრივი კატასტროფების, მაგალითად ქარიშხლის, მიწისძვრის და წყალდიდობის შედეგად მოყვებული ზარალის რისკის შემცირების მიზნით გადაზღვევას მიმართავს.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ზოგადი დაზღვევის ტექნიკური რეზერვების კონცენტრაცია ხელშეკრულებების ტიპების მიხედვით.

	2022				2021	
	გადაზღვევ- ლის წილი		გადაზღვევ- ლის წილი			
	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, მთლიანი	ზარალის ანაზღაურების ვალდებუ- ლებაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, წმინდა	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, მთლიანი	ზარალის ანაზღაურების ვალდებუ- ლებაში	ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება, წმინდა
ავტო	25,141	(195)	24,946	23,464	(66)	23,398
უძრავი ქონება	25,342	(15,729)	9,613	22,386	(13,919)	8,467
ვალდებულება	11,439	(7,188)	4,251	7,659	(4,440)	3,219
გარანტიები	1,655	(545)	1,110	1,251	(408)	843
ტვირთი	1,276	(70)	1,206	1,158	(40)	1,118
სხვა	270	(53)	217	260	(53)	207
	65,123	(23,780)	41,343	56,178	(18,926)	37,252

ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ავტოტრანსპორტის რისკების დაზღვევისას ზარალის სიხშირისა და მოცულობის ცვლილებების შედეგად. ეს რისკები მერყეობს ჯგუფის მიერ დაზღვეული რისკის ადგილმდებარეობისა და ტიპების მიხედვით.

რისკების ცვალებადობა იმართება დანაკარგების რისკის დივერსიფიცირებით სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე ან გეოგრაფიული არელების მიხედვით, რადგანაც უფრო დივერსიფიცირებულ პორტფელზე ნაკლებად მოახდენს გავლენას პორტფელის რომელიმე ნაწილში მომხდარი ცვლილება.

რისკების ცვალებადობა ასევე იმართება ანდერაიტინგის სტრატეგიისა ფრთხილი შერჩევითა და განხორციელებით. ჯგუფი ადგენს ანდერაიტინგის წესებსა და ლიმიტებს, რომლებითაც განისაზღვრება, ვის შეუძლია რისკის მიღება, მათი ხასიათი და დასაშვები ლიმიტები. ამ ლიმიტების მონიტორინგი მუდმივად წარმოებს. გარდა ამისა, მოქმედებს სადაზღვევო მოთხოვნების შემოწმების მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე მოთხოვნის შესაფასებლად და შესაძლო ცრუ მოთხოვნების შემთხვევების კვლევა. ამასთან, ჯგუფი ხშირად ატარებს მოთხოვნების აქტიურად მართვისა და დაუყოვნებლივ წამოყენების პოლიტიკას, რათა შეამციროს გაუთვალისწინებელი სამომავლო მოვლენების უარყოფითი გავლენა ჯგუფზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

გადაცემული საქმიანობისთვის განსხვავებული პირობებია გათვალისწინებული (გადაზღვევის კვოტა, ზარალის ექსცედენტი), რომელთა მიხედვითაც საქმიანობის შენარჩუნების ლიმიტები განსხვავდება პროდუქტების ზაზებისა და ტერიტორიის მიხედვით. გადამზღვევლებისგან ამოღებადი თანხების შეფასება ხდება იმავე დაშვებებით, რომლებიც გამოიყენება შესაბამისი პოლისის სარგებლის განსაზღვრისთვის და წარმოდგენილია ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილის სახით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. პირდაპირი დაზღვევა და გადაზღვევა ხდება საქართველოში, ხოლო ყველა გადამზღვეველი კომპანია მდებარეობს საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

ფინანსური რისკი

(1) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე ერთი მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს. ჯგუფი მართავს საკრედიტო რისკის დონეს, რომელზეც იგი პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკის საერთო პროცენტით, რომელშიც შეფასებული და განსაზღვრულია, რა წარმოადგენს ჯგუფისთვის საკრედიტო რისკს, რისკის ლიმიტი თითოეული კონტრაქტის, გეოგრაფიული მდებარეობისა და საქმიანობის სფეროსთვის, გაქვითვის უფლება, როდესაც კონტრაქტები ერთდროულად მოვალეობივ არიან და კრედიტორებიც; უზრუნველყოფისა და თავდებობის მიღების წესები, საკრედიტო რისკებისა და დარღვევების შესახებ მაკონტროლებელი ორგანოს შეტყობინება, საკრედიტო რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობის კონტროლი და მისი რეგულარული გადამოწმება აქტუალურობის შესანარჩუნებლად და გარემოში მომხდარი ცვლილებების გასათვალისწინებლად. ქვემოთ მოცლედ არის აღწერილი, როგორ მართავს ჯგუფი თავის საკრედიტო რისკს.

გადაზღვევა

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფს აქვს გადაზღვევის პრაქტიკა, იგი არ თავისუფლდება პოლისების მფლობელების მიმართ ნაკისრი პირდაპირი მოვალეობებისგან და ამრიგად საკრედიტო 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. ანგარიშგების თარიღისთვის კონტრაქტის ყველაზე მაღალი რისკი ტექნიკური რეზერვების მთლიანი გადაცემული წილის 14%-ს შეადგენს (2021 წ.: 9%). 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.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ჯგუფი ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხს მართავს საკრედიტო რეიტინგების შიდა სისტემით. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია აქტივების სხვადასხვა ტიპების საკრედიტო ხარისხი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების საკრედიტო მუხლებისთვის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)**

		არც ვადაგადაცი- ლებული და არც გაუფასურებული, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	ვადაგადაცი- ლებული, მაგრამ არა ინდივიდუალურად გაუფასურებული, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სულ 2022 წ.
შენიშვნა				
საბანკო ანაზრები	6	45,584	–	45,584
გაცემული სესხი	11	4,638	–	4,638
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	7	9,447	–	9,447
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9	52,362	5,400	57,762
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	19	24,383	–	24,383
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	4,899	–	4,899
სულ		141,313	5,400	146,713

		არც ვადაგადაცი- ლებული და არც გაუფასურებული, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	ვადაგადაცი- ლებული, მაგრამ არა ინდივიდუალურად გაუფასურებული, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სულ 2021 წ.
შენიშვნა				
საბანკო ანაზრები	6	28,273	–	28,273
გაცემული სესხი	11	2,646	–	2,646
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	7	7,710	–	7,710
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	9	48,300	2,623	50,923
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	19	19,199	–	19,199
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	4,628	–	4,628
სულ		110,756	2,623	113,379

ჯგუფს აქვს საკრედიტო რეიტინგის შიდა სისტემა, რომლითაც აფასებს სადაზღვევო მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხს, გადახდის გრაფიკთან შედარებით, ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის მიხედვით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა ინდივიდუალურად გაუფასურებული მოთხოვნების ანალიზი ხანდაზმულობის ვადების მიხედვით:

<i>31 დეკემბერი, 2022 წ.</i>	<i><30 დღე</i>	<i>31-60 დღე</i>	<i>61-90 დღე</i>	<i>91-150 დღე</i>	<i>151-180 დღე</i>	<i>181-270 დღე</i>	<i>სულ ვადაგადა- ცილებული, მაგრამ არა ინდივი- დუალურად გაუფასუ- რებული</i>
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	3,440	1,612	191	63	27	67	5,400

<i>31 დეკემბერი, 2021 წ.</i>	<i><30 დღე</i>	<i>31-60 დღე</i>	<i>61-90 დღე</i>	<i>91-150 დღე</i>	<i>151-180 დღე</i>	<i>181-270 დღე</i>	<i>სულ ვადაგადა- ცილებული, მაგრამ არა ინდივიდუალურად გაუფასურებ- ული</i>
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	1,696	534	216	129	44	4	2,623

იმ ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი, რომლებიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული, სათანადოა და ხდება მათი მუდმივი მონიტორინგი საკრედიტო ხარისხში შესაძლო უარყოფითი ცვლილებების დროულად გამოსავლენად. ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია ჯგუფის საკრედიტო რისკის მოცულობის შესახებ, გარე რეიტინგის მიხედვით არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციით.

<i>31 დეკემბერი, 2022 წ.</i>	<i>შენიშ- ვნები</i>	<i>BB+</i>	<i>BB</i>	<i>BB-</i>	<i>B+</i>	<i>B</i>	<i>B-</i>	<i>რეიტინგის გარეშე</i>	<i>სულ არც ვადაგადა- ცილებული და არც გაუფასუ- რებული</i>
საბანკო ანაზრები	6	617	–	31,003	–	–	–	13,964	45,584
გაცემული სესხი	11	–	–	–	–	–	–	4,638	4,638
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	7	–	–	2,461	2,192	–	1,494	3,300	9,447
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	–	–	3,799	14	–	–	1,086	4,899
სულ		617	–	37,263	2,206	–	1,494	22,988	64,568

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)**

									სულ არც გადაგადა- ცილებული და არც რეიტინგის გარეშე გაუფასუ- რებული
31 დეკემბერი, 2021 წ.	შენიშ- ვნები	BB+	BB	BB-	B+	B	B-		
საბანკო ანაზღაურებები	6	1,126	1,102	17,002	–	–	–	9,043	28,273
გაცემული სესხები	11	–	–	–	–	–	–	2,646	2,646
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	7	–	–	3,115	1,263	–	1,029	2,303	7,710
საპენსიო ფონდის აქტივები	15	–	–	3,383	20	–	–	1,225	4,628
სულ		1,126	1,102	23,500	1,283	–	1,029	15,217	43,257

ჯგუფს არ აქვს საკრედიტო რეიტინგის სისტემა, რომ შეაფასოს გადამზღვევლისგან მისაღები პრემიების, ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილის და გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი.

(2) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის იმის რისკი, რომ კომპანიას გაუჭირდება სახსრების მოზიდვა ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ფულადი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი შეიძლება გამოიწვიოს ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულებით სწრაფად გაყიდვის უუნარობამ, კონტრაქტის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შეუსრულებლობამ, სადაზღვევო ვალდებულების მოსალოდნელზე ადრე გადახდის აუცილებლობამ ან დაგეგმილი ფულადი ნაკადების მიღების უუნარობამ.

ჯგუფის წინაშე მდგარი ყველაზე დიდი ლიკვიდურობის რისკი არის მისი ხელმისაწვდომი ფულადი რესურსების ყოველდღიური საჭიროება სადაზღვევო ხელშეკრულებების საფუძველზე წამოყენებული მოთხოვნებისა და სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდის ვადის დადგომის გამო.

ჯგუფი ლიკვიდურობას მართავს ჯგუფის ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკის მეშვეობით, რომელიც განმარტავს იმას, თუ რა წარმოადგენს ჯგუფისთვის ლიკვიდურობის რისკს, განსაზღვრავს სახსრების მინიმალურ პროპორციას სასწრაფო საჭიროებისთვის; სარეზერვო ფონდის შექმნის გეგმას, დაფინანსების წყაროებს და მოვლენებს, რომლებიც მოქმედებაში მოიყვანდა გეგმას, დაფინანსების წყაროების კონცენტრაციას, მაკონტროლებელი ორგანოსთვის ლიკვიდურობის რისკის არსებობისა და დარღვევის შემთხვევების შეტყობინებას, ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობის კონტროლსა და მის რეგულარულ გადამოწმებას აქტუალურობის შესანარჩუნებლად და გარემოში მომხდარი ცვლილებების გასათვალისწინებლად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი. აქტივები და ვალდებულებები დაჯგუფებულია ვადიანობის მიხედვით, ანგარიშგების დღისთვის ხელშეკრულების ამოწურვის ან დაფარვის მოსალოდნელ თარიღამდე დარჩენილი ვადის შესაბამისად.

31 დეკემბერი, 2022 წ.	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,191	–	12,191
საბანკო ანაზღაურებები	34,919	10,665	45,584
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	2,025	7,422	9,447
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	638	16,615	17,253
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	57,762	–	57,762
გაცემული სესხები	4,534	104	4,638
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გარდა გადამზღვევების წილისა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში)	8,705	953	9,658
საპენსიო ფონდის აქტივები	4,899	–	4,899
სხვა აქტივები	3,736	–	3,736
სულ აქტივები	129,409	35,759	165,168
ვალდებულებები			
მოთხოვნი ტექნიკური რეზერვები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	19,135	1,949	21,084
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	36,074	–	36,074
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	4,899	–	4,899
სხვა ვალდებულებები	13,897	–	13,897
საიჯარო ვალდებულებები	105	2,053	2,158
სულ ვალდებულებები	74,110	4,002	78,112
ნეტო პოზიცია	55,299	31,757	87,056
აკუმულირებული გეპი	55,299	87,056	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)**

31 დეკემბერი, 2021 წ.	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	11,181	–	11,181
საბანკო ანაზრები	16,332	11,941	28,273
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	3,517	4,193	7,710
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	993	24,165	25,158
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	50,923	–	50,923
გაცემული სესხები	2,646	–	2,646
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი (გარდა გადამზღვევლების წილისა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში)	3,173	410	3,583
საპენსიო ფონდის აქტივები	4,628	–	4,628
სხვა აქტივები	3,954	–	3,954
სულ აქტივები	97,347	40,709	138,056
ვალდებულებები			
მოთხოვნი ტექნიკური რეზერვები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	10,032	1,111	11,143
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	24,787	–	24,787
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	4,628	–	4,628
სხვა ვალდებულებები	11,770	–	11,770
საიჯარო ვალდებულებები	988	2,367	3,355
სულ ვალდებულებები	52,205	3,478	55,683
ნეტო პოზიცია	45,142	37,231	82,373
აკუმულირებული გეპი	45,142	82,373	

სადაზღვევო ვალდებულებების ოდენობა და ვადა განისაზღვრება სტატისტიკურ მეთოდებსა და წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებებისა და განსჯის შედეგად.

ხელმძღვანელობის აზრით ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებები 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არადისკონტირებული დაფარვის სახელშეკრულებო ვალდებულებების საფუძველზე ასეთია:

31 დეკემბერი, 2022 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	4,899	–	–	4,899
სხვა ვალდებულებები	8,255	5,642	–	–	13,897
საიჯარო ვალდებულებები	161	637	1,719	–	2,517
სულ არადისკონტირებული ვალდებულებები	8,416	11,178	1,719	–	21,313

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)**

31 დეკემბერი, 2021 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
საპენსიო ფონდის					
ვალდებულებები	–	4,628	–	–	4,628
სხვა ვალდებულებები	3,928	7,842	–	–	11,770
საიჯარო ვალდებულებები	165	673	2,868	303	4,009
სულ არადისკონტირებული ვალდებულებები	4,093	13,143	2,868	303	20,407

სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები საიჯარო ვალდებულებებისთვის 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ასე შეიძლება წარმოვადგინოთ:

	2022	2021
ერთი წლის განმავლობაში	798	838
1-დან 2 წლამდე	730	857
2-დან 3 წლამდე	714	856
3-დან 4 წლამდე	256	840
4-დან 5 წლამდე	19	315
5 წელზე მეტი	–	303
	2,517	4,009

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილების რისკი საბაზრო ფაქტორების, მაგალითად საპროცენტო განაკვეთებისა და ვალუტის კურსის მერყეობის შედეგად.

ჯგუფი დასაშვები საბაზრო რისკის დონეებს ანაწილებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივების დაცვით, სადაზღვევო რეზერვების უზრუნველსაყოფად ნებადართული აქტივებისა და ამ აქტივების სტრუქტურის შესახებ. ეს დირექტივა განსაზღვრავს იმას, თუ რა წარმოადგენს ჯგუფისთვის საბაზრო რისკს, აქტივების გამოყოფასა და პორტფელის ლიმიტების სტრუქტურას, დივერსიფიკაციის სტანდარტებს ინსტრუმენტების ტიპებისა და გეოგრაფიულ არეალის მიხედვით, ასევე ადგენს რისკის წმინდა (ნეტო) ლიმიტებს თითოეული კონტრაქტის ან კონტრაქტების ჯგუფის, გეოგრაფიული მდებარეობისა და საქმიანობის სფეროს მიხედვით.

სავალუტო რისკი

ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე მოქმედებს სავალუტო კურსების მერყეობა. ჯგუფის გარიგებები ძირითადად ლარში ხორციელდება. სავალუტო რისკი წარმოდგება აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებაში, რადგანაც აშშ დოლარში გამოხატული სადაზღვევო ოპერაციები ჯგუფის ოპერაციების მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს.

ჯგუფის ფინანსური აქტივები ძირითადად გამოხატულია იმავე ვალუტაში, რაშიც მისი სადაზღვევო და საინვესტიციო ვალდებულებები, რაც ამცირებს სავალუტო რისკს საერთაშორისო ოპერაციების შემთხვევაში. ამრიგად, სავალუტო რისკი ძირითადად ახასიათებს მომავალში დასაფარი სადაზღვევო და საინვესტიციო ვალდებულებებისგან განსხვავებულ ვალუტებში გამოხატულ აქტივებსა და ვალდებულებებს.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე ჯგუფს 2022 წლის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის რეალურად მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ცხრილში უარყოფითი რიცხვები ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი რიცხვები - პოტენციურ წმინდა ზრდას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საბაზრო რისკი (გაგრძელება)**

	2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი				
ექვივალენტები	11,919	195	77	12,191
საბანკო ანაზღაურებები	45,584	–	–	45,584
გასაყიდად არსებული				
ფინანსური აქტივები	2,284	7,163	–	9,447
გაცემული სესხები	2,992	1,646	–	4,638
მოთხოვნები დაზღვევიდან და				
გადაზღვევიდან	17,794	38,668	1,300	57,762
ტექნიკური რეზერვების				
გადაცემული წილი	14,725	9,450	208	24,383
საპენსიო ფონდის აქტივები	4,376	523	–	4,899
სულ აქტივები	99,674	57,645	1,585	158,904
ვალდებულებები				
მთლიანი ტექნიკური				
რეზერვები	56,947	13,523	388	70,858
სხვა სადაზღვევო				
ვალდებულებები	5,337	29,289	1,448	36,074
საპენსიო ფონდის				
ვალდებულებები	4,493	405	1	4,899
სხვა ვალდებულებები	13,823	74	–	13,897
საიჯარო ვალდებულებები	130	2,028	–	2,158
სულ ვალდებულებები	80,730	45,319	1,837	127,886
ნეტო პოზიცია	18,944	12,326	(252)	31,018
სავალუტო კურსის				
პროცენტული ზრდა		15.0%	15.0%	
გავლენა მოგებაზე		1,849	(38)	
სავალუტო კურსის				
პროცენტული შემცირება		-2.0%	-2.0%	
გავლენა მოგებაზე		(247)	5	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

34. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საბაზრო რისკი (გაგრძელება)**

	2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი				
ექვივალენტები	8,447	2,455	279	11,181
საბანკო ანაზღაურებები	28,273	–	–	28,273
გასაყიდად არსებული				
ფინანსური აქტივები	1,059	6,651	–	7,710
გაცემული სესხები	868	1,778	–	2,646
მოთხოვნები დაზღვევიდან და				
გადაზღვევიდან	22,064	27,901	958	50,923
ტექნიკური რეზერვების				
გადაცემული წილი	15,615	3,466	118	19,199
საპენსიო ფონდის აქტივები	3,877	751	–	4,628
სულ აქტივები	80,203	43,002	1,355	124,560
ვალდებულებები				
მთლიანი ტექნიკური				
რეზერვები	53,560	5,551	221	59,332
სხვა სადაზღვევო				
ვალდებულებები	8,606	15,477	704	24,787
საპენსიო ფონდის				
ვალდებულებები	4,094	534	–	4,628
სხვა ვალდებულებები	11,696	70	4	11,770
საიჯარო ვალდებულებები	81	3,274	–	3,355
სულ ვალდებულებები	78,037	24,906	929	103,872
ნეტო პოზიცია	2,166	18,096	426	20,688
სავალუტო კურსის				
პროცენტული ზრდა		10.0%	10.0%	
გავლენა მოგებაზე		1,810	43	
სავალუტო კურსის				
პროცენტული შემცირება		-4.0%	-4.0%	
გავლენა მოგებაზე		(724)	(17)	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. სამართლიანი ღირებულების შეფასება**სამართლიანი ღირებულების იერარქია**

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით:

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2022 წ.
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	–	9,447	–	9,447
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	1,639	15,614	–	17,253
საპენსიო ფონდის აქტივები				
- გასაყიდად არსებული აქტივები	–	347	–	347
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,191	–	–	12,191
საბანკო ანაბრები	–	45,584	–	45,584
გაცემული სესხი	–	–	4,638	4,638
საპენსიო ფონდის აქტივები				
- ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,195	–	–	1,195
- საბანკო ანაბრები	–	3,357	–	3,357
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	4,899	–	4,899
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2021 წ.
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	–	7,710	–	7,710
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	2,856	22,302	–	25,158
საპენსიო ფონდის აქტივები				
- გასაყიდად არსებული აქტივები	–	748	–	748
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	11,181	–	–	11,181
საბანკო ანაბრები	–	28,273	–	28,273
გაცემული სესხი	–	–	2,646	2,646
საპენსიო ფონდის აქტივები				
- ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	739	–	–	739
- საბანკო ანაბრები	–	3,141	–	3,141
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	4,628	–	4,628

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

35. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ქვემოთ აღწერილია შეფასების ხერხებით სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და ქონების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა: ჯგუფმა გამოიყენა ის დაშვებები, რომლებსაც, ჯგუფის აზრით, დაეყრდნობიან ბაზრის მონაწილეები ინსტრუმენტის შეფასების დროს.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები

საბოლოო მშობელი საწარმოს აქციებში ინვესტიცია ფასდება აქტიურ ბაზარზე კოტირებული საბაზრო ფასების გამოყენებით და კოტირებული ფასის კორექტირება არ არის სავალდებულო.

ინვესტიციები გამოსყიდვად აქციებში გამოითვლება ერთ აქციაზე აქტივის წმინდა ღირებულების გამოყენებით, რომლის ოდენობა განისაზღვრება ბაზარზე დაკვირვებადი მონაცემების საფუძველზე.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები, რომელთა შეფასება ხდება შეფასების სისტემით ან ფასდადების მოდელით, შედგება არაკოტირებული სავალო ფასიანი ქაღალდებისაგან. აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები შეფასებულია ისეთი მეთოდების გამოყენებით, რომლებიც ეყრდნობა ბაზარზე დაკვირვებად მონაცემებს - ინსტრუმენტის ვადიანობის შესაბამისი საბაზრო განაკვეთები, ვალუტა და ემიტენტის საკრედიტო რისკი.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მნიშვნელოვნად არ განსხვავდებოდა მათი სამართლიანი ღირებულებებისგან.

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება ეხება ცვლადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებსაც. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საწყისი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მსგავს ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საწყისი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

36. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

ბასს (IAS) 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. დაკავშირებულ მხარეების ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. ქვემოთ წარმოდგენილი დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები ეხება სადაზღვევო საქმიანობას, რომელიც ხორციელდება ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობის პირობებში.

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციების მოცულობა, წლის ბოლოსთვის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი წლის განმავლობაში ასეთი იყო:

	2022		2021	
	<i>საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული</i>		<i>საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული</i>	
	<i>მშობელი საწარმო</i>	<i>პირები</i>	<i>მშობელი საწარმო</i>	<i>პირები</i>
აქტივები				
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	32	3,731	27	3,888
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	394	6,676	473	690
სხვა აქტივები	10	157	10	375
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	1,102	2,381	1,264	1,159
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	1,639	–	2,856	–
გაცემული სესხები (მე-11 შენიშვნა)	186	4,348	445	2,201
აქტივის გამოყენების უფლება	–	779	–	1,018*
	3,363	18,072	5,075	9,331
ვალდებულებები				
მოთიანი ტექნიკური რეზერვები	544	10,854	674	3,675
სხვა ვალდებულებები	39	113	39	70
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	71	1,872	38	1,808
საიჯარო ვალდებულებები	–	661	–	954*
	654	13,500	751	6,507

* 2021 წელს ჯგუფმა გააფორმა საიჯარო ხელშეკრულება საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოსთან. იჯარის ვადა 5 წელია და საიჯარო გადახდები გამოხატულია აშშ დოლარში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

36. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

	2022		2021	
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული		საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული	
	მშობელი საწარმო	პირები	მშობელი საწარმო	პირები
შემოსავალი და ხარჯები				
წმინდა სადაზღვევო ამონაგები	331	4,751	300	5,361
წმინდა სადაზღვევო ზარალი და მოთხოვნების				
დარეგულირების ხარჯები	(113)	(2,264)	–	(991)
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	–	(90)	–	(36)
საინვესტიციო შემოსავალი	91	517	100	1,067
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	–	(104)	–	(105)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	–	(239)	–	(236)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	–	27	–	195
საპროცენტო ხარჯი	–	(57)	–	(70)
	309	2,541	400	5,185

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება (2022 წ.: 11 პირი; 2021 წ.: 10 პირი) მოიცავდა შემდეგს:

	2022	2021
ხელფასები და პრემიები	3,531	3,123
ანაზღაურება აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	2,395	1,615
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	5,926	4,738

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

	2022				2021			
	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლი- დირებისას კორექტირებები	სულ	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლი- დირებისას კორექტირებები	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	11,555	636	–	12,191	10,379	802	–	11,181
საბანკო ანაზღაურებები	36,250	9,334	–	45,584	19,973	8,300	–	28,273
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	9,247	200	–	9,447	7,510	200	–	7,710
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	17,253	–	–	17,253	25,158	–	–	25,158
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	56,184	1,578	–	57,762	48,931	1,992	–	50,923
გაცემული სესხები	4,638	56	(56)	4,638	2,222	474	(50)	2,646
ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი	24,383	–	–	24,383	19,199	–	–	19,199
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	–	217	–	217	471	10	–	481
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	456	–	–	456	885	226	–	1,111
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	4,859	11	–	4,870	4,679	41	–	4,720
ძირითადი საშუალებები	5,920	911	–	6,831	5,660	942	–	6,602
აქტივის გამოყენების უფლება	2,664	12	(136)	2,540	3,495	19	(82)	3,432
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	19,518	1	–	19,519	18,553	1	–	18,554
საპენსიო ფონდის აქტივები	4,899	–	–	4,899	4,628	–	–	4,628
სხვა აქტივები	3,333	427	(24)	3,736	3,471	615	(132)	3,954
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოებში	9,521	–	(9,521)	–	9,771	–	(9,771)	–
სულ აქტივები	210,680	13,383	(9,737)	214,326	184,985	13,622	(10,035)	188,572
საკუთარი კაპიტალი								
საწესდებო კაპიტალი	1,889	9,485	(9,485)	1,889	1,889	9,735	(9,735)	1,889
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	8,419	–	243	8,662	7,591	–	243	7,834
პრივილეგირებული აქციები	18,647	–	–	18,647	18,647	–	–	18,647
სხვა რეზერვები	–	45	(45)	–	–	45	(45)	–
გაუნაწილებელი მოგება	55,664	1,594	(235)	57,023	55,568	924	(237)	56,255
სულ საკუთარი კაპიტალი	84,619	11,124	(9,522)	86,221	83,695	10,704	(9,774)	84,625
ვალდებულებები								
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	68,987	1,871	–	70,858	56,959	2,378	(5)	59,332
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	36,074	–	–	36,074	24,787	–	–	24,787
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	219	–	–	219	–	75	–	75
ნასესხები სახსრები	56	–	(56)	–	50	–	(50)	–
საიჯარო ვალდებულებები	2,298	19	(159)	2,158	3,437	32	(114)	3,355
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	4,899	–	–	4,899	4,628	–	–	4,628
სხვა ვალდებულებები	13,528	369	–	13,897	11,429	433	(92)	11,770
სულ ვალდებულებები	126,061	2,259	(215)	128,105	101,290	2,918	(261)	103,947
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	210,680	13,383	(9,737)	214,326	184,985	13,622	(10,035)	188,572

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სრული შემოსავლის კონსოლიდაციის გეგმა:

	2022				2021			
	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია	132,798	4,687	(6)	137,479	117,990	4,817	(13)	122,794
გადაზღვევლის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ სადაზღვევო პრემიაში	(38,968)	-	-	(38,968)	(36,304)	-	-	(36,304)
წმინდა სადაზღვევო ამონაგები	93,830	4,687	(6)	98,511	81,686	4,817	(13)	86,490
სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი	(55,488)	(2,664)	7	(58,145)	(48,627)	(1,982)	21	(50,588)
გადაზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებულ ხარჯებში	9,290	-	-	9,290	4,950	-	-	4,950
ზარალის დარეგულირების ხარჯები	(2,137)	(181)	-	(2,318)	(1,737)	(174)	-	(1,911)
შემოსავალი რეგრესიდან და ნარჩენი ღირებულებიდან	5,395	252	-	5,647	5,200	453	-	5,653
წმინდა სადაზღვევო ზარალი და მოთხოვნების დარეგულირების ხარჯები	(42,940)	(2,593)	7	(45,526)	(40,214)	(1,703)	21	(41,896)
პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით	(11,870)	(184)	-	(12,054)	(10,085)	(292)	-	(10,377)
წმინდა მოგება ან დერატიზაციიდან	39,020	1,910	1	40,931	31,387	2,822	8	34,217
საინვესტიციო შემოსავალი	5,738	1,188	(1,506)	5,420	9,782	1,323	(5,609)	5,496
საპენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო	313	-	-	313	613	-	-	613
ინვესტიციის შედეგი	6,051	1,188	(1,506)	5,733	10,395	1,323	(5,609)	6,109
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	(13,958)	(171)	-	(14,129)	(12,185)	(182)	-	(12,367)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(4,245)	(273)	36	(4,482)	(3,418)	(258)	46	(3,630)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	(2,641)	(39)	164	(2,516)	(2,372)	(39)	176	(2,235)
გაუფასურების (დარიცხვა)/გაუქმება	(415)	(5)	-	(420)	(290)	3	-	(287)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	547	403	(200)	750	945	408	(235)	1,118
სხვა ხარჯები	(20,712)	(85)	-	(20,797)	(17,320)	(68)	(13)	(17,401)
საოპერაციო მოგება	24,359	3,013	(1,505)	25,867	24,462	4,077	(5,614)	22,925
საკურსო ზარალი (შემოსულობა)	140	(259)	(8)	(127)	(1,488)	(217)	(5)	(1,710)
საპროცენტო ხარჯი	(204)	(2)	15	(191)	(386)	(3)	119	(270)
წმინდა ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების გადაფასებიდან	(5,351)	-	-	(5,351)	(841)	-	-	(841)
წმინდა არარეგულარული მუხლები	-	-	-	-	640	-	-	640
დასაბეგრი მოგება	18,944	2,752	(1,498)	20,198	22,387	3,857	(5,500)	20,744
მოგების გადასახადის ხარჯი	(3,621)	(581)	-	(4,202)	(2,534)	(577)	-	(3,111)
წმინდა მოგება	15,323	2,171	(1,498)	15,996	19,853	3,280	(5,500)	17,633
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-	-	-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი	15,323	2,171	(1,498)	15,996	19,853	3,280	(5,500)	17,633

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

	2022				2021			
	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები								
მიღებული სადაზღვევო პრემია	120,690	3,897	(6)	124,581	105,095	4,715	(17)	109,793
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	(18,330)	–	1	(18,329)	(20,603)	–	1	(20,602)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალი	(41,341)	(2,058)	(195)	(43,594)	(44,501)	(3,234)	(679)	(48,414)
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	525	–	–	525	1,342	–	–	1,342
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები	(12,544)	(282)	–	(12,826)	(9,653)	(235)	–	(9,888)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი	(12,119)	(159)	–	(12,278)	(12,721)	(184)	–	(12,905)
მიღებული პროცენტი	3,571	713	(4)	4,280	4,640	2,240	(134)	6,746
ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტი	–	–	–	–	(180)	–	134	(46)
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	(181)	(4)	10	(175)	(301)	(1)	7	(295)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	(310)	(32)	–	(342)	(189)	(37)	–	(226)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი	175	367	(197)	345	595	403	(205)	793
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(4,435)	(37)	229	(4,243)	(4,036)	(19)	49	(4,006)
წმინდა ცვლილება სხვა საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში	2,744	10	–	2,754	(442)	3	679	240
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე	38,445	2,415	(162)	40,698	19,046	3,651	(165)	22,532
მოგების გადახდილი გადასახადი	(2,500)	(638)	–	(3,138)	(3,109)	(448)	–	(3,557)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები	35,945	1,777	(162)	37,560	15,937	3,203	(165)	18,975
მიღებული დივიდენდი	1,500	–	(1,500)	–	5,500	–	(5,500)	–
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(496)	–	3	(493)	(461)	–	–	(461)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	–	–	–	–	1,713	–	–	1,713
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(1,710)	–	–	(1,710)	(1,544)	–	–	(1,544)
გაცემული სესხები	(11,823)	(585)	–	(12,408)	(23,232)	(2,556)	165	(25,623)
შემოსულობა გაცემული სესხის დაფარვებიდან	9,061	1,009	–	10,070	27,819	7,108	(907)	34,020
ფორვარდული ხელშეკრულებების ფარგლებში ანგარიშსწორება	1,873	–	–	1,873	–	–	–	–
საბანკო ანაზღაურების წმინდა თანხების გამოტანა (განთავსება)	(14,975)	(560)	–	(15,535)	3,337	(1,218)	–	2,119
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების შესყიდვა	–	–	–	–	(23,400)	–	–	(23,400)
გასაყიდად არსებული აქტივების შესყიდვა	(3,966)	–	–	(3,966)	(1,954)	–	–	(1,954)
შემოსულობა გასაყიდად არსებული აქტივებიდან	1,435	–	–	1,435	1,000	–	–	1,000
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(19,101)	(136)	(1,497)	(20,734)	(11,222)	3,334	(6,242)	(14,130)

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა (გაგრძელება)

	2022				2021			
	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები								
შემოსულობა პრივილეგიებული აქციების გამოშვებიდან	-	-	-	-	18,647	-	-	18,647
საწესდებო კაპიტალის შემცირება	-	(250)	250	-	-	(1,000)	1,000	-
შემოსულობა შვილობილი საწარმოს საწესდებო კაპიტალის შემცირებიდან	250	-	(250)	-	1,000	-	(1,000)	-
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდის პროგრამის ფარგლებში	-	-	-	-	(824)	-	-	(824)
გადახდილი დივიდენდი	(15,000)	(1,500)	1,500	(15,000)	(15,013)	(5,500)	5,500	(15,013)
აღებული სესხები	-	-	-	-	165	-	(165)	-
ნასესხები სახსრების დაფარვა	-	-	-	-	(907)	-	907	-
გამოსყიდვის ხელშეკრულებიდან მიღებული თანხები	-	-	-	-	-	-	-	-
გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი თანხები	-	-	-	-	(570)	-	-	(570)
იჯარასთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვა	(851)	(10)	158	(703)	(1,100)	(3)	165	(938)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(15,601)	(1,760)	1,658	(15,703)	1,398	(6,503)	6,407	1,302
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	(68)	(45)	-	(113)	(359)	(167)	-	(526)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)	1,175	(164)	(1)	1,010	5,754	(133)	-	5,621
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი	10,379	802	-	11,181	4,625	935	-	5,560
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი	11,554	638	(1)	12,191	10,379	802	-	11,181

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	2022		
	<i>კომპანია</i>	<i>შვილობილი საწარმოები</i>	<i>სულ</i>
მიმდინარე ანგარიშები	11,555	636	12,191
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	11,555	636	12,191

	2021		
	<i>კომპანია</i>	<i>შვილობილი საწარმოები</i>	<i>სულ</i>
მიმდინარე ანგარიშები	10,379	802	11,181
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	10,379	802	11,181

საბანკო ანაზრები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზრები მოიცავს შემდეგს:

	2022		
	<i>კომპანია</i>	<i>შვილობილი საწარმოები</i>	<i>სულ</i>
- სს „თიბისი ბანკი“	7,752	2,139	9,891
- სს „კრედიტ ბანკი“	10,865	3,099	13,964
- სს „საქართველოს ბანკი“	17,016	4,096	21,112
- სს „ჰალივ ბანკი“	617	–	617
სულ საბანკო ანაზრები	36,250	9,334	45,584

	2021		
	<i>კომპანია</i>	<i>შვილობილი საწარმოები</i>	<i>სულ</i>
- სს „თიბისი ბანკი“	7,876	2,083	9,959
- სს „კრედიტ ბანკი“	6,073	2,970	9,043
- სს „საქართველოს ბანკი“	4,344	2,699	7,043
- სს „ჰალივ ბანკი“	1,126	–	1,126
- სს „ვიტინი ბანკი“	554	548	1,102
სულ საბანკო ანაზრები	19,973	8,300	28,273

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა 2022 წელს ასეთი იყო:

კომპანია	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერუ- ლი ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2021 წ.	3,305	1,671	3,318	352	825	9,471
შემოსვლები	481	139	279	44	182	1,125
გასვლები	-	(3)	(27)	(27)	-	(57)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	3,786	1,807	3,570	369	1,007	10,539
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2021 წ.	558	838	2,043	240	132	3,811
ცვეთის ხარჯი	93	120	426	40	136	815
გასვლები	-	-	-	(7)	-	(7)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	651	958	2,469	273	268	4,619
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2021 წ.	2,747	833	1,275	112	693	5,660
31 დეკემბერი, 2022 წ.	3,135	849	1,101	96	739	5,920
შვილობილი საწარმოები						
	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერუ- ლი ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2021 წ.	1,459	-	-	-	2	1,461
31 დეკემბერი, 2022 წ.	1,459	-	-	-	2	1,461
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2021 წ.	518	-	-	-	1	519
ცვეთის დანარიცხი	31	-	-	-	-	31
31 დეკემბერი, 2022 წ.	549	-	-	-	1	550
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2021 წ.	941	-	-	-	1	942
31 დეკემბერი, 2022 წ.	910	-	-	-	1	911

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა 2021 წელს ასეთი იყო:

კომპანია	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერუ- ლი ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	4,496	1,459	2,891	353	657	9,856
შემოსვლები	12	217	429	68	334	1,060
გასვლები	(1,203)	(5)	(2)	(69)	(166)	(1,445)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	3,305	1,671	3,318	352	825	9,471
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	617	730	1,654	236	161	3,398
ცვეთის დანარიცხი	104	110	390	52	121	777
გასვლები	(163)	(2)	(1)	(48)	(150)	(364)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	558	838	2,043	240	132	3,811
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	3,879	729	1,237	117	496	6,458
31 დეკემბერი, 2021 წ.	2,747	833	1,275	112	693	5,660
შვილობილი საწარმოები						
	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერუ- ლი ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	1,459	–	–	–	2	1,461
31 დეკემბერი, 2021 წ.	1,459	–	–	–	2	1,461
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	487	–	–	–	1	488
ცვეთის ხარჯი	31	–	–	–	–	31
31 დეკემბერი, 2021 წ.	518	–	–	–	1	519
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	972	–	–	–	1	973
31 დეკემბერი, 2021 წ.	941	–	–	–	1	942

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

2023 წლის 20 მარტი

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა 2021 წელს ასეთი იყო:

კომპანია	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერუ- ლი ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	4,496	1,459	2,891	353	657	9,856
შემოსვლები	12	217	429	68	334	1,060
გასვლები	(1,203)	(5)	(2)	(69)	(166)	(1,445)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	3,305	1,671	3,318	352	825	9,471
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	617	730	1,654	236	161	3,398
ცვეთის დანარიცხი	104	110	390	52	121	777
გასვლები	(163)	(2)	(1)	(48)	(150)	(364)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	558	838	2,043	240	132	3,811
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	3,879	729	1,237	117	496	6,458
31 დეკემბერი, 2021 წ.	2,747	833	1,275	112	693	5,660
შვილობილი საწარმოები						
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	1,459	-	-	-	2	1,461
31 დეკემბერი, 2021 წ.	1,459	-	-	-	2	1,461
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	487	-	-	-	1	488
ცვეთის ხარჯი	31	-	-	-	-	31
31 დეკემბერი, 2021 წ.	518	-	-	-	1	519
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2020 წ.	972	-	-	-	1	973
31 დეკემბერი, 2021 წ.	941	-	-	-	1	942

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

2023 წლის 20 მარტი

სს „სადაზღვევო კომპანია აღდაგის“
კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2022

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებული ანგარიში

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ აქციონერსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩვენ აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2023 წლის 20 მარტს გაცემულ დასკვნაში გამოვთქვით არამოდიფიცირებული აუდიტორული მოსაზრება. აუდიტირებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გაცემული დასკვნის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს. ჩვენ არ ჩავვითარებთ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული იმ მოვლენების შედეგების აუდიტი, რომლებიც დადგა ჩვენ მიერ აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული იმავე ფინანსური წლის ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, შესაბამისობაშია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლისა და შესაბამისი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებს.



რუსლან ხოროშვილი (SARAS-A-615243)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

თბილისი, საქართველო

25 ივლისი, 2023 წ.

საქმიანობის მიმოხილვა	3
კომპანიის საქმიანობის შესახებ.....	3
სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა.....	4
2022 წლის საქმიანობის მიმოხილვა	7
2023 წლის სტრატეგიული მიზნები.....	13
კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკები და რისკების მიტიგაცია.....	13
არაფინანსური ანგარიშგება	15
მომხმარებლის ხმა	15
სასპონსორო მხარდაჭერა, ქველმოქმედება, სოციალური პასუხისმგებლობა.....	16
დასაქმების საკითხები.....	18

საქმიანობის მიმოხილვა

კომპანიის საქმიანობის შესახებ

„ალდაგი“ საქართველოში პირველი კერძო სადაზღვევო კომპანიაა, რომელიც 1990 წლიდან დაზღვევის სხვადასხვა პროდუქტს სთავაზობს მომხმარებელს და მუდმივად ავითარებს სადაზღვევო ბაზარს. „ალდაგის“ გუნდი წლებია, ემსახურება საერთო საქმეს, ნერგავს დაზღვევის სტანდარტებს და ქმნის დაზღვევის ისტორიას.

კომპანია მუდმივად ისწრაფვის განვითარებისკენ და ცდილობს, შექმნას ისეთი გარემო, სადაც მომხმარებელი სტაბილურად, დაცულად და მშვიდად გრძნობს თავს.

„ალდაგის“ ბიზნეს საქმიანობა აგებულია თანამედროვე ადამიანებზე, რომელთათვისაც მნიშვნელოვანია სტაბილური და სამართლიანი ფინანსური გარემო.

„ალდაგის“ წარმატების 30-წლიანი ისტორია მოწმობს მომხმარებელთა დიდ ნდობასა და ერთგულებას, რაც კომპანიას უზიძგებს, მუდმივად ზრუნავდეს დაზღვევის კულტურის განვითარებისა და ინოვაციური მიდგომებისაკენ.

უპირატესობები:

- ბრენდის სიძლიერე, რეპუტაცია, მაღალი ცნობადობა და სანდოობა;
- მომხმარებლის ინდივიდუალურ საჭიროებებზე მორგებული პროდუქტები;
- მრავალფეროვანი, ინოვაციური პროდუქტები, საინტერესო, ახალი შეთავაზებები;
- გამოცდილი და მაღალკვალიფიციური გუნდი

„ალდაგის“ ჯგუფი

„ალდაგის“ ჯგუფი აერთიანებს 3 შვილობილ კომპანიას:

- შპს „აუტო-ვეი“ - ძირითადი საქმიანობა უკავშირდება მწვანე ბარათების გაყიდვას, რაც ავტომფლობელს სთავაზობს მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევას საზღვარგარეთ გამგზავრებისას;
- სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“ - საქმიანობს სადაზღვევო ბიზნესში, კორპორატიული კლიენტების დაზღვევის მიმართულებით;
- შპს „ალიანსი“ - დროებით კომპანიის საქმიანობა შეჩერებულია.

კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი ტიპის სადაზღვევო ლიცენზიას სიცოცხლისა და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისათვის, ასევე ლიცენზიას, რომ იმოქმედოს, როგორც საპენსიო ფონდმა.

ალდაგი 80-ზე მეტი ტიპის სადაზღვევო პროდუქტს სთავაზობს, როგორც ფიზიკურ, ასევე კორპორატიულ კლიენტებს - ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის დაზღვევის მიმართულებით. კომპანიაში შესაძლებელია ქონების, ჯანმრთელობის, ავტოტრანსპორტის, ტვირთების, პასუხისმგებლობის, სიცოცხლის, უბედური შემთხვევების, დამქირავებლის პასუხისმგებლობის, მანქანა-დანადგარებისა და საავიაციო და საწყალოსნო რისკების დაზღვევა.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კომპანიის საქმიანობის შესახებ (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის 100%-იანი წილის მფლობელი იყო სს „გრუფი“, რომელიც თავის მხრივ არის საქართველოს ბაზრის ერთ-ერთი უმსხილესი საინვესტიციო ჯგუფის, სს „საქართველოს კაპიტალის“ შვილობილი კომპანია.

სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა

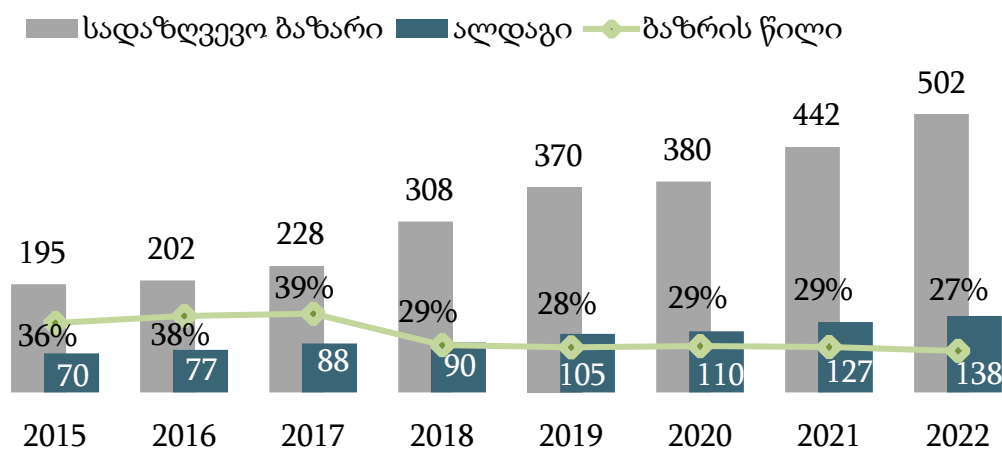
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საქართველოში რეგისტრირებული იყო სულ 18 სადაზღვევო კომპანია. ქონებისა და უბედური შემთხვევების (P&C) დაზღვევის ბაზრის 80%-ს, 2022 წელს მოზიდული პრემიების მიხედვით, 6 ყველაზე მსხვილი სადაზღვევო პროვაიდერი ინაწილებს, რომელთაგანაც აღდაგი უპირობო ლიდერია.

2010 წლიდან 2022-წლამდე საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი 4.6-ჯერ გაიზარდა (საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სტატისტიკის მიხედვით).

2022 წლის მონაცემებით, საქართველოში მთლიანი მოზიდული ფინანსური სადაზღვევო პრემიის ოდენობა 870 მილიონი ლარია (17.4%-იანი ზრდა 2021 წელთან შედარებით), საიდანაც ქონებისა და უბედური შემთხვევების (P&C) ბაზრის წილი 502 მილიონი ლარია (13.4%-იანი ზრდა 2021 წელთან შედარებით). 2022 წელს სადაზღვევო ბაზრის აგრეგირებული წმინდა მოგება 36.8 მილიონ ლარს შეადგენდა (2021: 36.2 მლნ), საიდანაც აღდაგი ჯგუფის წილი 42%-ია (2021: 50%).

ქონებისა და უბედური შემთხვევების (P&C) ბაზრის დინამიკა, მოზიდული ფინანსური პრემიების მიხედვით, და აღდაგის ბაზრის წილი 2015-2022 წლებში ასე გამოიყურებოდა:

ბაზრის წილი მოზიდულ პრემიებში (მილიონ ლარში)



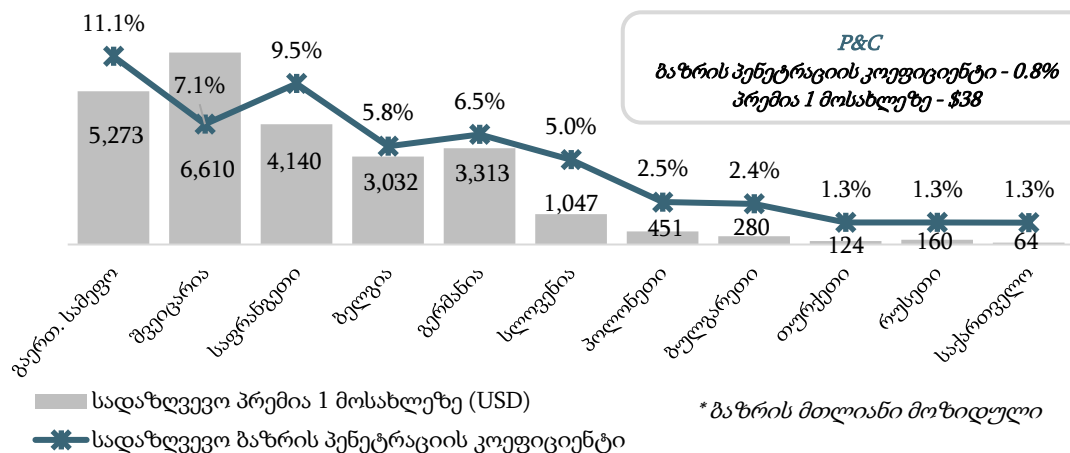
საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საქართველოს P&C ბაზარი მაღალკონკურენტულია. კონკურენტულ უპირატესობას ბაზარზე განსაზღვრას სადაზღვევო კომპანიების მიერ შეთავაზებული სადაზღვევო პირობები - სადაზღვევო პოლისის დაფარვები, პოლისის გაცემის სიმარტივე, მიმზიდველი ფასები, ექსკლუზიური შეთავაზებები, მომსახურების ხარისხი და ზარალის დადგომის შემთხვევაში, ანაზღაურების მარტივი პროცესი; შესაბამისად, სწორი ფასდადებისა და სადაზღვევო რეზერვების შექმნის პოლიტიკა სადაზღვევო პროვაიდერების გრძელვადიანი წარმატების აუცილებელი პირობაა.

ქართული სადაზღვევო ბაზარი მნიშვნელოვნად ჩამორჩება ევროკავშირისა და დსთ-ის წევრი მეზობელი სახელმწიფოების სადაზღვევო ბაზარს. საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის პენეტრაციის კოეფიციენტი (სადაზღვევო ბაზარზე მოზიდული მთლიანი პრემიების წილი მთლიან ნომინალურ შიდა პროდუქტში), რომელიც ბაზრის განვითარების დონის მაჩვენებელია, მხოლოდ 1.3%-ია, მაშინ, როდესაც ევროკავშირისა და დსთ-ის წევრი ქვეყნებისთვის ეს მაჩვენებელი ძირითადად 2%-დან 11%-მდე მერყეობს, ხოლო მსოფლიოს საშუალო მაჩვენებელი 7.0%-ია. სადაზღვევო ბაზრის განვითარების მეორე ინდიკატორია 1 მოსახლეზე დაწერილი პრემიების მოცულობა, რომელიც საქართველოს სადაზღვევო ბაზრისთვის მხოლოდ 64\$-ს შეადგენს (მაშინ, როცა მსოფლიოს საშუალო მაჩვენებელი 874\$-ია) და მნიშვნელოვნად ჩამორჩება ევროკავშირისა და დსთ-ის წევრი ქვეყნების ანალოგიურ მაჩვენებელს:

სადაზღვევო ბაზრის პენეტრაციის კოეფიციენტი* & სადაზღვევო პრემია 1 მოსახლეზე



საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი, დაბალი ათვისების გამო, განვითარების დიდ შესაძლებლობას იძლევა. 2018 წელს ძალაში შევიდა კანონი ტრანზიტული ავტომობილებისთვის მესამე პირის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის შესახებ (კანონი „საქართველოს ტერიტორიაზე მოძრავი უცხო სახელმწიფოში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალების მფლობელის სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის“ შესახებ).

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კანონის თანახმად, უცხო სახელმწიფოში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალების საქართველოს ტერიტორიაზე შემოსვლისას ავტოსატრანსპორტო საშუალების მფლობელი/მძღოლი ვალდებულია, დააზღვიოს თავისი სამოქალაქო პასუხისმგებლობა მის მფლობელობაში არსებულ ავტოსატრანსპორტო საშუალებაზე საქართველოს ტერიტორიაზე ყოფნის სრული პერიოდით. სავალდებულო დაზღვევა ანაზღაურებს ავტოსატრანსპორტო საშუალების მონაწილეობით და მისგან გამომდინარე დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად გამოწვეულ ზიანს. აღნიშნული კანონპროექტი არის კიდევ ერთი წინგადადგმული ნაბიჯი ევროპისკენ, რადგან ევროპის ქვეყნებმა ეს რეგულაცია 50 წლის წინ მიიღეს და პოსტსაბჭოთა ქვეყნებშიც არც ერთი ქვეყანა არ არის დარჩენილი, რომელსაც ეს კანონი არ აქვს შემოღებული. 2019 წელს ამ პროდუქტის მიერ გამომუშავებული პრემიები P&C ბაზრის მთლიანი გამომუშავებული პრემიების 11%-ს შეადგენდა, რაც იმას მიანიშნებს, რომ საკანონმდებლო დონეზე გარკვეული სტიმულირება მნიშვნელოვნად მოქმედებს ქვეყანაში სადაზღვევო კულტურის განვითარებაზე, რომელიც, თავის მხრივ, ქვეყნის ეკონომიკური განვითარების ერთ-ერთი აუცილებელი ნაწილია. 2022 წელს აღნიშნული პროდუქტის წილი მთლიან P&C ბაზრის მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში 8%-მდე გაიზარდა (2021 წელს 5%), რაც ადასტურებს COVID-19-ით გამოწვეული, საქართველოს ტერიტორიაზე შემოსვლასთან დაკავშირებული შეზღუდვების შემდგომ რეაბილიტაციას.

2018 წლის 1 მარტს, აგრეთვე, ძალაში შევიდა მესამე პირის წინაშე სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა მასობრივი თავშეყრის ობიექტების (სავაჭრო ცენტრები, ბაზრობები, ავტოგასამარი/აირგასამართი სადგურები, სასტუმროები) მიერ. კანონის თანახმად, სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა სავალდებულოა მასობრივი თავშეყრის ობიექტის ფუნქციონირების სრული პერიოდის განმავლობაში.

2019 წლის 1 იანვრიდან, საქართველოს მთავრობის გადაწყვეტილებით, სავალდებულო გახდა დამსაქმებელთათვის მომატებული საფრთხის შემცველი სამუშაოს შემსრულებელი დასაქმებულების დაზღვევა. კანონის თანახმად, სავალდებულო დაზღვევის შეძენა აუცილებელია ყველა იურიდიული პირისთვის, მათ შორის, ინდემწარმისთვის, რომელსაც, მთავრობის 2018 წლის 27 ივლისის დადგენილების საფუძველზე, მომეტებული საფრთხის შემცველი სამუშაოს შემსრულებლის სტატუსი მიენიჭა. დასაქმებულთა სავალდებულო დაზღვევა დაზარალებულებისა და დამსაქმებლის ფინანსურ დაცულობას უზრუნველყოფს. უბედური შემთხვევის დროს, შრომისუნაროდ დარჩენის ან გარდაცვალების შემთხვევაში, სადაზღვევო ანაზღაურება (წინასწარ შეთანხმებული ლიმიტის შესაბამისად) გადაეცემა დაზღვეულ თანამშრომელს ან მის ოჯახის წევრს.

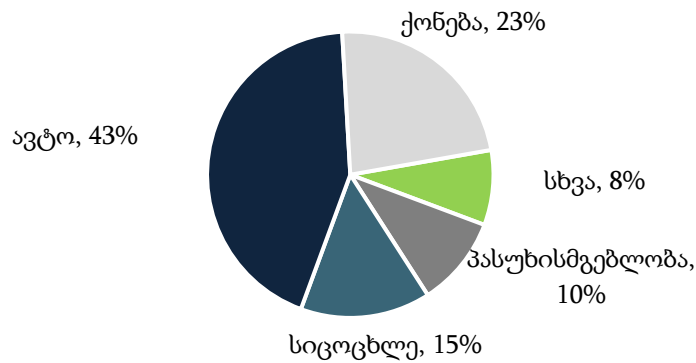
ახლო მომავალში მოსალოდნელი მნიშვნელოვანი მოვლენაა მთავრობის მიერ მომზადებული კანონპროექტის მიღება, რომლის მიხედვითაც მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა სავალდებულო გახდება საქართველოში რეგისტრირებული ყველა ავტოსატრანსპორტო საშუალების მფლობელებისთვის („კანონი ავტომობილთა ტრანსპორტის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის შესახებ“). ამ კანონის ამოქმედება უფრო რეალური გახდა მას შემდეგ, რაც ძალაში შევიდა ავტომობილების სავალდებულო ტექნისპექტირების კანონი. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მონაცემებით, 2022 წლისთვის საქართველოში რეგისტრირებული ავტომობილების მხოლოდ 7%-ია დაზღვეული. ქვეყანაში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებებისთვის მესამე პირის დაზღვევის სავალდებულო კანონის ამოქმედებამ მნიშვნელოვნად უნდა გაზარდოს CASCO პროდუქტის სადაზღვევო ბაზარიც.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

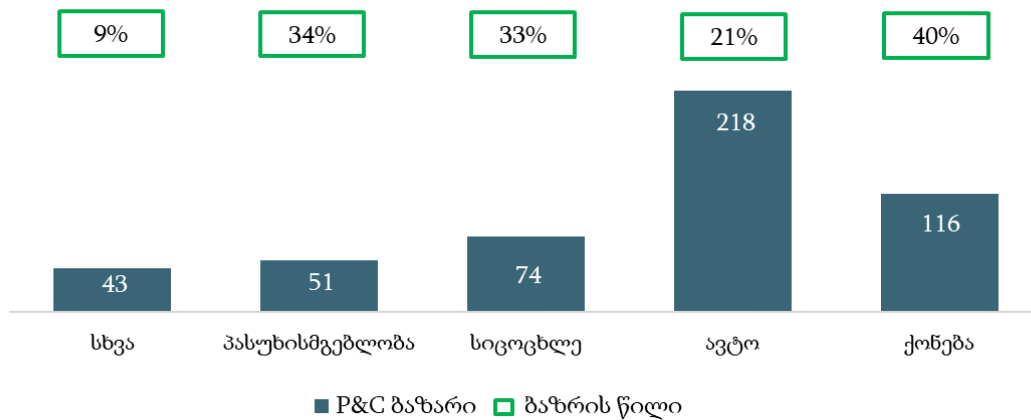
სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა (გაგრძელება)

P&C ბაზრის კომპოზიცია პროდუქტებად წლის განმავლობაში მოზიდული ფინანსური პრემიების მიხედვით და ალდაგი ჯგუფის წილი თითოეულ პროდუქტში შემდეგნაირად:

ბაზრის კომპოზიცია პროდუქტების მიხედვით



ალდაგის ბაზრის წილი პროდუქტების მიხედვით



2022 წლის საქმიანობის მიმოხილვა

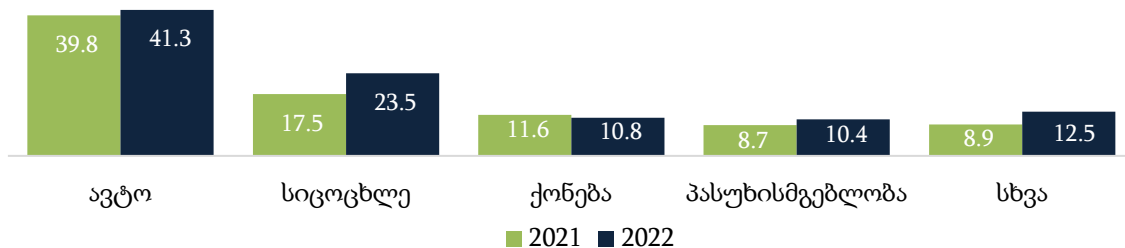
2022 წლის მონაცემებით, ალდაგი კვლავ ინარჩუნებს ლიდერის პოზიციას P&C სადაზღვევო ბაზარზე 29%-იანი ბაზრის წილით. პოზიციების შენარჩუნებას კომპანია ახერხებს მაღალკვალიფიციური გუნდით, დივერსიფიცირებული პორტფელით, ერთგულ მომხმარებელთა (როგორც ფიზიკური პირები, ასევე ორგანიზაციები) დიდი ბაზით და მათთვის ექსკლუზიური და ინდივიდუალური საჭიროებებზე მორგებული პროდუქტების შეთავაზებით. ალდაგის კორპორატიულ კლიენტებს წარმოადგენენ საქართველოს წამყვანი ფინანსური ინსტიტუტები, სამშენებლო, მილსადენი კომპანიები, წყლისა და განახლებადი ენერგიის ბიზნესები, საცხოვრებელი და კომერციული უძრავი ქონების დეველოპერები, ფრანჩიზული სარესტორნო და სამედიცინო კომპანიები.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2022 წლის საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

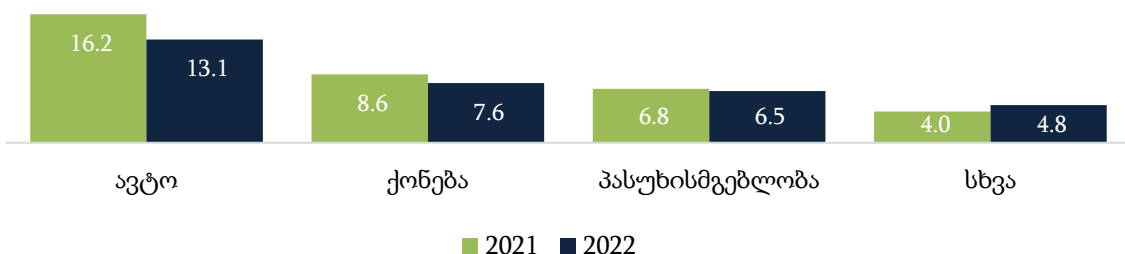
2022 წელს ალდაგი ჯგუფის მიერ გამომუშავებული წმინდა IFRS სადაზღვევო პრემია 98.5 მლნ ლარია (2021: 86.5). მსხვილი პროდუქტების ჭრილში, გამომუშავებული წმინდა სადაზღვევო პრემიიდან 41.3 მლნ ლარი ავტო დაზღვევიდან მოდის, 23.5 მლნ ლარი - სიცოცხლის დაზღვევიდან, 10.8 მლნ ლარი - ქონების დაზღვევიდან, 10.4 მლნ ლარი - პასუხისმგებლობის, ხოლო 12.5 მლნ ლარი - სხვა პროდუქტებიდან (რომელიც მოიცავს აგროდაზღვევისა და ტვირთის დაზღვევის პროდუქტებს). გამომუშავებული წმინდა სადაზღვევო პრემიის კომპოზიცია პროდუქტების მიხედვით 2022 და 2021 წლების მიხედვით ასეთია:

გამომუშავებული წმინდა პრემია პროდუქტების მიხედვით (მლნ ლარი)



2022 წლის მდგომარეობით, ალდაგი ჯგუფს ჰყავდა 76,437 აქტიური კლიენტი (2021: 65,539 კლიენტი), საიდანაც კორპორატიულ კლიენტთა რაოდენობა 4,039 (2021: 3,764) ხოლო ფიზიკურ პირთა რაოდენობა 72,398 (2021: 61,775) იყო. კორპორატიული პოლისებიდან გამომუშავებული წმინდა სადაზღვევო პრემიები 2022 წლისთვის 31.9 მლნ ლარი (2021: 35.7 მლნ ლარი) იყო, ხოლო საცალო პოლისებიდან გამომუშავებულმა წმინდა პრემიებმა 66.6 მლნ ლარი (2021: 50.8 მლნ ლარი) შეადგინა. კორპორატიული და საცალო პოლისებიდან გამომუშავებული წმინდა სადაზღვევო პრემიები პროდუქტების ჭრილში 2022 და 2021 წლებში ასე გამოიყურებოდა:

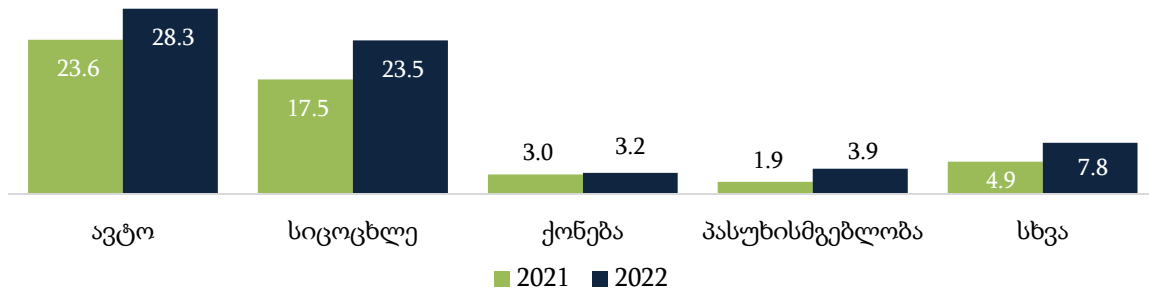
კორპორატიული პოლისებიდან გამომუშავებული წმინდა პრემია (მლნ ლარი)



საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

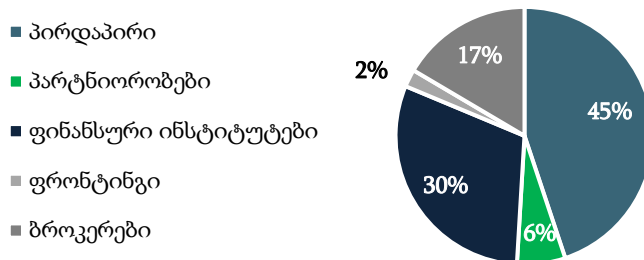
2022 წლის საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სადაზღვეო პოლისებიდან გამომდინარე წმინდა პრემია (მლნ ლარი)



კომპანია სხვადასხვა ტიპის სადისტრიბუციო არხებით უკავშირდება სადაზღვეო და კორპორატიულ კლიენტებს. 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის აღდგენის გაყიდვების ქსელი შედგებოდა 139 გაყიდვების თანამშრომლისა და 634 გაყიდვების აგენტისაგან. გარდა ამისა, კომპანია თანამშრომლობს 20 ავტო დილერსა და 37 ბროკერთან, ასევე, ბანკებსა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებთან. გაყიდვების არხების მრავალფეროვნება ხელს უწყობს კომპანიის სადაზღვეო და კორპორატიულ კლიენტთა რაოდენობის გაზრდას.

მოზიდული გროს პრემიის დეკომპოზიცია სადისტრიბუციო არხების მიხედვით



პირდაპირი სადისტრიბუციო არხის დეკომპოზიცია

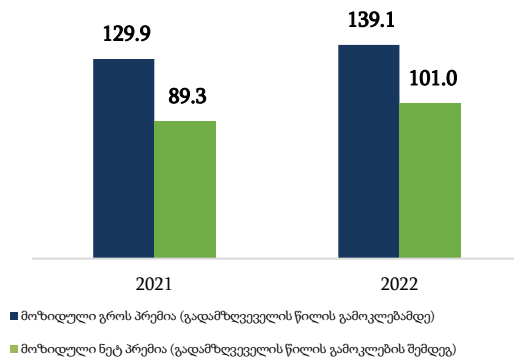


საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

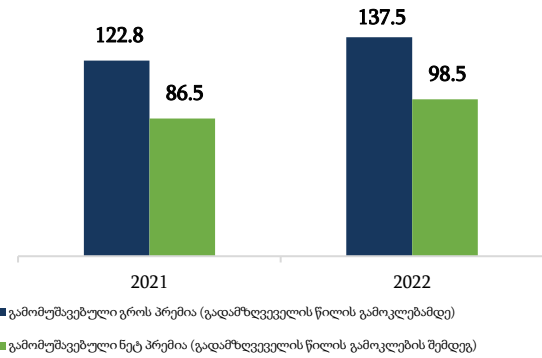
2022 წლის საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სხვა ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები:

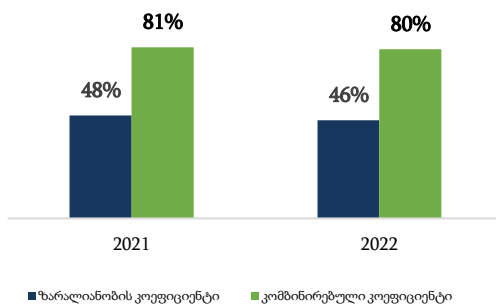
მოზიდული გროს და ნეტ IFRS პრემიები (მლნ ლარი)



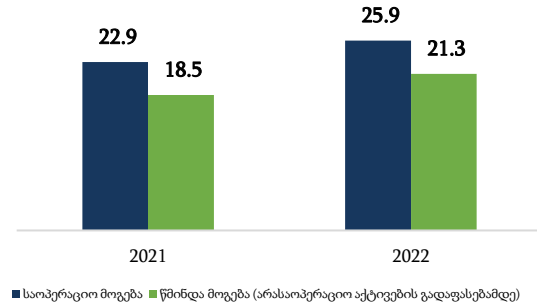
გამომუშავებული გროს და ნეტ IFRS პრემიები (მლნ ლარი)



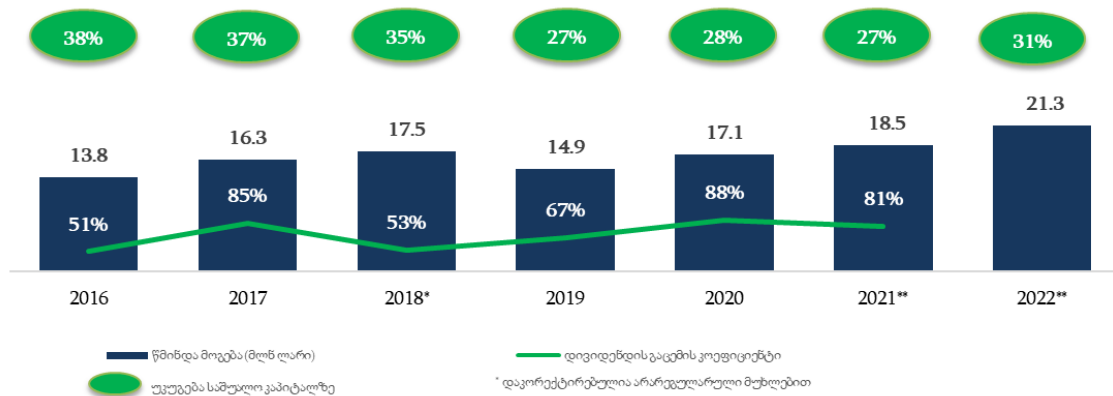
ზარალიანობის და კომბინირებული კოეფიციენტები



PBIT & წმინდა მოგება, IFRS (მლნ ლარი)



წმინდა მოგება, დივიდენდის გაცემის კოეფიციენტი & უკუგება საშუალო კაპიტალზე



* დაკორექტირებული არარეგულარული მუხლოებით

** დაკორექტირებული არასაოპერაციო აქტივების გადაფასებით

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2022 წლის საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კომპანიის 2022 წლის ძირითადი სტრატეგიული მიზნები იყო:

- მცირე და საშუალო ბიზნესის დაზღვევის განვითარება
- ციფრული დაზღვევის პროდუქტების განვითარება
- ახალი პროდუქტების დანერგვა
- გაყიდვების ციფრული არხების განვითარება

დასახული მიზნების მისაღწევად, აღდაგმა მრავალფეროვან კამპანიებთან ერთად მნიშვნელოვანი სიახლეებიც შესთავაზა ქართულ სადაზღვევო ბაზარს მრავალი მიმართულებით:

მცირე და საშუალო ბიზნესის მხარდასაჭერად

დაზღვევა ფიქსირებულ ფასად მიკრო ბიზნესისთვის

ახალი პროდუქტი მიკრო ბიზნესისთვის, რომელიც ბიზნესის კუთვნილი ქონებისა და მარაგების დაზღვევას ფიქსირებულ ფასად გულისხმობს. ქონებისა და მარაგების დაზღვევა მიკრო ბიზნეს კომპანიებს წლიურად 150 ლარიდან შეუძლიათ. აღდაგის ახალი პროდუქტის ფარგლებში, ბიზნესის კუთვნილი ქონება და მარაგები დაზღვეული იქნება ისეთი რისკებისგან, როგორებიცაა: ხანძარი, აფეთქება, საჰაერო ტრანსპორტის ჩამოვარდნა, ავტოტრანსპორტის შეჯახება, წყალგაყვანილობის სისტემის მწყობრიდან უეცარი და მოულოდნელი გამოსვლა, სტიქიური მოვლენები, ძარცვა, ქურდობა, ყაჩაღობა.

აუცილებელი სადაზღვევო პროდუქტი გადამზიდავებისთვის (CMR)

ექსკლუზიური პროდუქტი აღდაგისგან, რაც გულისხმობს კომპანიის პასუხისმგებლობის ერთჯერადად დაზღვევას CMR კონვენციის შესაბამისად, როგორც საერთაშორისო, ასევე, საქართველოში საგზაო გადაზიდვების განხორციელებისას.

პოლისის უპირატესობები:

- პოლისის გაფორმება/შეძენა ხდება დისტანციურად მომართვის და პრემიის გადახდის საფუძველზე
- პოლისის შეძენა შესაძლებელია მსოფლიოს ნებისმიერი წერტილიდან, დამკვეთის მიერ გადამზიდავლის პასუხისმგებლობის დაზღვევის მოთხოვნისთანავე
- პოლისი ფარავს თითოეულ გადაზიდვას ერთჯერადად
- მინიმალური ფრანშიზა
- დაბალი ტარიფი და საუკეთესო პირობები

სადაზღვევო კომპანია აღდაგსა და ქართულ სტარტაპებს შორის კოლაბორაცია

აღდაგის ინიციატივით, შეიქმნა პროექტი at home, რომელიც საშუალებას მისცემს ქართულ სტარტაპებს, უფრო მეტ ადამიანს გააცნონ საკუთარი პროდუქცია და გაზარდონ საკუთარი ბიზნესი. პროექტის ფარგლებში შეიქმნა პორტალი <https://athome.aldagi.ge/> სადაც თავმოყრილია ის სტარტაპები/სახელოსნოები რომლებიც დიზაინ ნივთებზე მუშაობენ და ინტერიერისთვის გამორჩეულ პროდუქციას ქმნიან. ამ ნივთებზე აღდაგის მომხმარებლებს, კერძოდ მათ, ვისაც სახლი აღდაგში აქვთ დაზღვეული, სპეციალური ფასი ექნებათ.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2022 წლის საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ქონების დაზღვევა

ქონების დაზღვევის ცნობადობის ამაღლება აღდაგის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი მიზანია. 2022 წელს აღდაგში სახლის დაზღვევის პოლისით სარგებლობისას, აღდაგმა მომხმარებლებს მაგთის ინტერნეტი და ტელევიზია საჩუქრად შესთავაზა. აღდაგის სახლის დაზღვევა მოიცავს მეზობლის წინაშე პასუხისმგებლობის დაზღვევას და საიჯარო შემოსავლის დაზღვევას. გარდა ამისა, ის ფარავს სახლის არა მხოლოდ რემონტის, არამედ კარკასისა და შიგთავსის დაზიანების ხარჯებსაც, რაც მომხმარებელს ეხმარება მოულოდნელი ფინანსური რისკებისგან თავი 360 გრადუსით დაიცვას. მაგთის ტელევიზიისა და ინტერნეტის გარდა, სახლის დაზღვევის შემთხვევაში მომხმარებლებს საშუალება აქვთ მიიღონ აღდაგის პარტნიორი კომპანიებისგან ფასდაკლებები ინტერიერის ნივთებსა და აქსესუარებზე.

ავტოდაზღვევა

2022 წელს ავტოდაზღვევის მნიშვნელობისა და ფუნქციური სარგებლის ცნობადობის გაზრდის მიზნით აღდაგმა საზაფხულო კამპანია განახორციელა. მარკეტინგული აქტივობა მომხმარებლის კვლევის შედეგებს ეფუძნებოდა. კონცეფციის მიზანი იყო გადმოგვეცა მოულოდნელ ავტოსაგზაო სიტუაციაში მოხვედრილი ადამიანების არც თუ ისე სახარბიელო ემოციები, და ამავდროულად შეგვეთავაზებინა ალტერნატივა – დაზღვევა.

ავტოდაზღვევის პრემიუმ პროდუქტი - პრიმო

2022 წელს აღდაგმა წამოიწყო ინოვაციური პროექტი სადაზღვევო ინდუსტრიაში, პირველი პერსონალური მომსახურება – პრიმო. პრიმოს დანერგვით სადაზღვევო მომსახურების სფერო არსებითად ახალ ეტაპზე გადადის. პრიმო მომხმარებელთან პერსონალური ურთიერთობის შესაძლებლობას ქმნის, რომელიც მოიცავს მომხმარებელზე მორგებულ შეთავაზებებს და განსხვავებულ პირობებს დაზღვევაზე. პერსონალური სადაზღვევო მენეჯერის ცნება – კონცეპტუალურად ახალი მიდგომა სადაზღვევო ინდუსტრიისთვის. პერსონალური მენეჯერი ეს არის ადამიანი, რომელიც მომხმარებელს სრულყოფილ და კიდევ უფრო კომფორტულ სერვისს გაუწევს როგორც პოლისის შეძენის, ისე ანაზღაურების პროცესში. დამატებით პრიმო მოიცავს კონსიერჟის მომსახურებას, რაც მომხმარებელს საშუალებას აძლევს დაზოგოს დრო. მომხმარებელს შეუძლია ავტომობილი მიიღოს კონსიერჟს, რომელიც მას ავტომობილის მოვლის დამატებით პროცესს ააცილებს და საჭირო დროს საჭირო სერვისებით უზრუნველყოფს. ამ გაგებით, პრიმო გასცდა მომსახურების ისეთ მოდელს, როდესაც სადაზღვევო კომპანია ავტომობილზე ზრუნავდა მხოლოდ მაშინ, როდესაც ის ზიანდებოდა. დღეს უკვე აღდაგის პერსონალური სადაზღვევო მომსახურება იძლევა საშუალებას, ავტომობილი გადააბაროთ კონსიერჟს, ისეთი გეგმიური ტექნიკური საკითხების მოსაგვარებლად, როგორცაა ზეთის შეცვლა, საბურავების შეცვლა და ა.შ. ცხადია, ეს ყურადღება განსაკუთრებულია მაშინ, როდესაც სადაზღვევო შემთხვევა დგება და მოიცავს როგორც ავტორიზებულ ცენტრში ავტომობილის მომსახურებას, ისე არაერთ სხვა უპირატესობას, რომელსაც მომხმარებლისთვის კონკრეტული მატერიალური სარგებელი მოაქვს.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2022 წლის საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აგროდაზღვევის სახელმწიფო პროგრამა

2022 წელს, აგროდაზღვევის მიმართულებით აღდგა რამდენიმე მნიშვნელოვანი სიახლე განახორციელა.

დასაქმება აღდაგში - ადგილობრივი მოსახლეობის დასაქმების ხელშეწყობისა და აგროდაზღვევის მიმართ ცნობადობის გაზრდის მიზნით ჩატარა კამპანია, რომლის შედეგად ძირითადად კახეთის რეგიონის მაცხოვრებლები დასაქმდნენ აღდაგში, გაყიდვების მენეჯერების პოზიციაზე.

პერსონალური გაყიდვების განვითარება - რეგიონში განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია პირადი კონტაქტები და ნაცნობის მიერ გაწეულ რეკომენდაცია, რასაც ფერმერები ნდობით ეკიდებიან. ამ მიმართულების განვითარება მნიშვნელოვანია გაყიდვების მენეჯერების მხარდაჭერისა და მოტივაციისთვის.

ტრენინგი სპეციალისტებისთვის - აგროდაზღვევის ზარალის მენეჯერებისა და ექსპერტებისთვის 2022 წელს აღდგა ჩატარა პროფესიული გადამზადების კურსები, რაც ხელს უწყობს შეფასების პროცესის გაუმჯობესებას და აგროდაზღვევის სფეროს განვითარებას.

2023 წლის სტრატეგიული მიზნები

კომპანიის 2023 წლის ძირითადი სტრატეგიული მიზნებია:

- რისკის იდენტიფიცირების და შეფასების სერვისი დანერგვა
- მცირე და საშუალო ბიზნესთან პარტნიორობის განვითარება
- ახალი სადაზღვევო პროდუქტების განვითარება

კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკები და რისკების მიტიგაცია

კომპანიის საქმიანობას ახასიათებს რამდენიმე ტიპის რისკი, ამიტომ რისკის მართვა მისი სადაზღვევო საქმიანობის უმნიშვნელოვანესი ნაწილია. რისკი ჯგუფის საქმიანობისთვის გარდაუვალია, მაგრამ მისი მართვა ხდება მუდმივი იდენტიფიკაციით, შეფასებითა და ყოველდღიური მონიტორინგით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების გათვალისწინებით. ჯგუფის შიგნით თითოეული პირი პასუხისმგებელია თავისი საქმიანობის სფეროში რისკების მართვაზე. ჯგუფის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი ფინანსური რისკები უკავშირდება საკრედიტო საქმიანობას, ლიკვიდურობას და ბაზარზე საპროცენტო და სავალუტო კურსების თუ აქციების ფასების ცვალებადობას.

კომპანიის საქმიანობა რეგულირდება სსიპ „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ მიერ, რომელიც სადაზღვევო კომპანიებისთვის აწესებს კაპიტალის ადეკვატურობის, რეპორტირების, გამჭვირვალობისა და ანგარიშვალდებულების, დარეზერვების, კორპორატიული მმართველობის, მომხმარებელთა დავების რეზოლუციისა და სხვა აუცილებელ პრინციპებსა და მოთხოვნებს. რომელიმე მოთხოვნის შეუსრულებლობა სადაზღვევო პროვაიდერების მხრიდან იწვევს სანქციების დაწესებას ან/და სხვა უფრო მკაცრი ზომების გატარებას ზედამხედველობის სამსახურის მიერ.

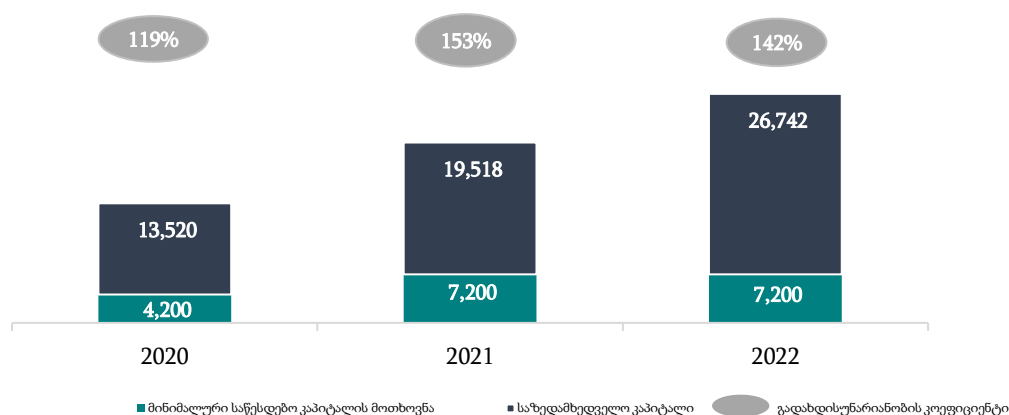
საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკები და რისკების მიტიგაცია (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრიდან, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულო მინიმალური საწესდებო კაპიტალის შენარჩუნება 7,200 ათასი ლარის ოდენობით სიცოცხლის დაზღვევისთვის, 7,200 ათასი ლარის ოდენობით სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევისთვის, თავდებობისა და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისთვის, 4,800 ათასი ლარის ოდენობით - არასიცოცხლის დაზღვევისთვის და 7,200 ათასი ლარის ოდენობით - გადაზღვევისთვის, რომლის 100% ბანკში ნაღდი ფულის ნაშთის ან საბანკო ანაზღაურების სახით უნდა განთავსდეს. ბანკის დასტურის წერილი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს ყოველთვიურად წარედგინება, ზემოაღნიშნულ სავალდებულო მოთხოვნასთან შესაბამისობის დასამტკიცებლად.

მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნის გარდა, 2018 წლის 1 იანვრიდან სადაზღვევო კომპანიებს, ასევე, მოთხოვრებთ გარკვეული გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტის შენარჩუნებაც, რომელიც გამოითვლება საზედამხედველო კაპიტალის გაყოფით გადახდისუნარიანობის სავალდებულო კაპიტალზე და უნდა შეადგენდეს 100%-ზე მეტს.

საზედამხედველო კაპიტალი (ათას ლარში) და გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტი



სადაზღვევო რისკების მიტიგაციის მიზნებისთვის, კომპანია მიმართავს გადაზღვევის პრაქტიკას. ხელშეკრულებით დაკავშირებული ყველა სადაზღვეველი კომპანია საქართველოს ფარგლებს გარეთ მდებარეობს. ძირითადი სადაზღვეველი კომპანიების სია და მათი შესაბამისი საკრედიტო რეიტინგი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირია:

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკები და რისკების მიტიგაცია (გაგრძელება)

Treaty Reinsurers			Facultative Reinsurers		
Top 5	Rating	Rating Agency	Top 5	Rating	Rating Agency
Hannover Re	A+	A.M. Best	Zurich Insurance Co	AA3	Moody
Catlin Re	A+	A.M. Best	Swiss Re	AA-	S&P
Trans Re	A++	A.M. Best	Chubb Re	A+	A.M. Best
	A	A.M. Best	ACE American Insurance Company	AA	S&P
Axis Re			Assicurazioni Generali SpA	A	A.M. Best
Polish Re	A-	A.M. Best			

დეტალური ინფორმაცია ჯგუფის საქმიანობასთან დაკავშირებულ ძირითად რისკებსა და მათი მართვის სტრატეგიებზე წარმოდგენილია 2022 წლის 31 დეკემბრის აუდიტირებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

არაფინანსური ანგარიშგება

მომხმარებლის ხმა

მომხმარებელთა აზრი კომპანიისთვის ძალიან მნიშვნელოვანია და ამიტომ, მომხმარებელთა მხარდაჭერისა და მომსახურების ხარისხის მართვის განყოფილება რეგულარულად ატარებს კომპანიის კლიენტთა გამოკითხვას, რათა განავითაროს უკუკავშირის სისტემა, დაადგინოს, როგორია კლიენტთა კმაყოფილების მაჩვენებელი, რამდენად ეფექტურია გაყიდვების არხები და ა.შ. კომპანიისთვის პრიორიტეტულია თითოეული მომხმარებლის აზრი, ამიტომ ცდილობს, მაქსიმალურად გაითვალისწინოს მათი სურვილები და რეკომენდაციები.

2022 წელს აღდაგმა სადაზღვევო ბაზრის ბრენდების ცნობადობის და საიმეო მახასიათებლის კვლევა ჩატარა, ასევე შეისწავლა ავტოდაზღვევის მომხმარებლების კმაყოფილება. აღდაგის ბრენდი, მრავალწლიანი ისტორიის გარდა, გამოირჩევა მაღალი ცნობადობით. 2022 წლის კვლევის (რაოდენობრივი კვლევა ჩატარებულია „ეისითის“ მიერ სპეციალურად „აღდაგისთვის“) შედეგად, „აღდაგის“ ბრენდის პირველადი ცნობადობა (დაზღვევაზე პირველი ასოციაცია) ყველაზე მაღალია სხვა სადაზღვევო ბრენდებს შორის, რაც მიუთითებს იმაზე, რომ დაზღვევასთან პირველი ასოციაცია მომხმარებელს სწორედ „აღდაგზე“ უჩნდება. ბრენდის ზოგადი ცნობადობა 97%-ს შეადგენს („ეისითის“ მიერ 2022 წლის ნოემბერში ჩატარებული რაოდენობრივი კვლევა). მომხმარებელთა აზრით, „აღდაგი“ სტაბილური, გამოცდილი და საიმედო ბრენდია.

არაფინანსური ანგარიშგება (გაგრძელება)

სასპონსორო მხარდაჭერა, ქველმოქმედება, სოციალური პასუხისმგებლობა

2022 წელს ალდაგი გაყიდვების ასოციაციის მიერ ორგანიზებული გამოფენის მხარდამჭერი იყო. გამოფენაზე 50-მდე კომპანია იყო წარმოდგენილი. გამოფენაზე მისულ სტუმრებს შესაძლებლობა ჰქონდათ გაეცნოთ სხვადასხვა კომპანიის დამფუძნებლები და ის ადამიანები, რომლებიც დგანან სხვადასხვა ბიზნესის მიღმა.

2022 წელს გაიმართა ალდაგის პარტნიორობით შექმნილი საერთაშორისო გადაზიდვების სფეროში პირველი ციფრული პლატფორმის — Translive-ის პრეზენტაცია. პლატფორმის საშუალებით გადაზიდვების დაგეგმვა უკვე ონლაინ არის შესაძლებელი.

ალდაგი მუდმივად უწევს მხარდაჭერას აგრო სფეროსთან დაკავშირებულ ღონისძიებებს, 2022 წელს ალდაგი იყო ფერმერის დღე 2022-ის და ეროვნული აგრარული ოლიმპიადის სპონსორი.

ქონების დაზღვევის პოპულარიზაციის მიზნით, ალდაგი ხშირად მონაწილეობს უძრავი ქონების ინდუსტრიის სხვადასხვა ღონისძიებაში. 2022 წელს ალდაგი იყო საქართველოს უძრავი ქონების ეროვნული ასოციაციის მიერ ორგანიზებული RENE საგანმანათლებლო კურსის საქართველოში ჩატარების სპონსორი. სპონსორობის ფარგლებში უძრავის ქონების ბროკერებისთვის დაზღვევის აუცილობლობაზე და სარგებელზე ვრცელი სემინარი ჩატარდა.

ყოველწლიურად ალდაგი სხვადასხვა მუსიკალურ და სპორტულ ღონისძიებას ასპონსორებს. 2022 წელს ალდაგი სპორტფესტის მხარდამჭერი იყო. ჯანსაღი ცხოვრების სტილის პოპულარიზაცია კომპანიისთვის მნიშვნელოვანია. ალდაგის იყო შოთა რუსთაველის სახელობის თეატრისა და კინოს სახელმწიფო უნივერსიტეტის ყოველწლიური პროექტი „გრიმის ცხება“-ს მხარდამჭერი, ასევე ორი მუსიკალურ ფესტივალის - Open Air Tbilisi და TKESHI -ს სპონსორი. 2022 წლის ნოემბერში კი ასპონსორებდა ქართველი მარკეტერების პროფესიულ კონფერენციას Spotlight-ს.

ალდაგის კორპორაციული პასუხისმგებლობა ბოლო წლებში მიმართულია ერთი მხრივ, მცირე ქართული სტარტაპებისა და სოციალური საწარმოების გაძლიერებაზე, და მეორე მხრივ, თანამშრომლების მხარდაჭერასა და მათთვის ისეთი გარემოს შეთავაზებაზე, რომელიც საბოლოო ჯამში საზოგადოების კეთილდღეობაზე აისახება.

ქართული სტარტაპების გაძლიერება:

პროექტი athome.aldagi.ge არის ონლაინ კატალოგი, რომელიც ალდაგმა შექმნა ქართველი კონცეპტ სტარტაპებისთვის, რომლებიც ქმნიან სხვადასხვა ინოვაციურ დიზაინ პროდუქციას სახლებისთვის. კატალოგის შექმნის მიზანი იყო ქართული სტარტაპების მხარდაჭერა, მათი გაყიდვების სტიმულირება ერთობლივი შეთავაზებების გზით და პროდუქციის პოპულარიზაცია მომხმარებელთა ფართო ჯგუფებში. პროექტის საშუალებით, სტარტაპებმა შეძლეს მიწვდომოდნენ ალდაგის 150,000-მდე მომხმარებელს სოციალურ მედიაში და გაეზარდათ ცნობადობა მათი პროდუქციის შესახებ.

არაფინანსური ანგარიშგება (გაგრძელება)

სასპონსორო მხარდაჭერა, ქველმოქმედება, სოციალური პასუხისმგებლობა (გაგრძელება)

პასუხისმგებლიანი შესყიდვები - სოციალური საწარმოების გაძლიერება

აღდაგმა ბოლო წლის განმავლობაში აქტიურად დანერგა პასუხისმგებლიანი შესყიდვების სისტემა, რომლის თანახმად კომპანია ცდილობს კომპანიისთვის საჭირო პროდუქცია შეიძინოს სოციალური მისიის მქონე ქართული საწარმოებისგან ან ხელი შეუწყოს სოციალურ საწარმოებს მომხმარებლის მოზიდვაში. 2022 წელს აღდაგმა თანამშრომლების საჩუქრები შეიძინა სოციალური საწარმოებისგან, zero project, poteria, eSki და აშ. აღდაგი აქტიურად ეხმარება სოციალურ საწარმოებს გაყიდვების სტიმულირებასა და შემოსავლის გაზრდაში, რაც საბოლოო ჯამში ამ საწარმოების განვითარებას და მათ მიერ სოციალური მისიის შესრულებას შეუწყობს ხელს.

პროფესიული მხარდაჭერა საზოგადოებრივ ორგანიზაციებს

აღდაგი შეუერთდა Pro bono ქსელს საქართველოს, რომლის წევრობაც კომპანიას აძლევს საშუალებას პროფესიული კონსულტაციებით დაეხმაროს საზოგადოებრივ ორგანიზაციებსა და სოციალურ საწარმოებს რამდენიმე მიმართულებით - ადამიანური რესურსების მართვა, მარკეტინგი და კომუნიკაცია, ფინანსები და იურიდიული კონსულტაცია. აღდაგის თანამშრომლები ამ პროექტის ფარგლებში საჭიროების მქონე საზოგადოებრივ ორგანიზაციებს შიდა ორგანიზაციული სისტემების გამართვასა და ორგანიზაციულ განვითარებაში ეხმარებიან.

თანამშრომელთა გაძლიერება

აღდაგი პროფესიული განვითარებისა და პირადი კეთილდღეობის განმტკიცებისთვის აღდაგი თანამშრომლებს არაერთ ინიციატივას სთავაზობს. აღდაგში შეიქმნა საქველმოქმედო ფონდი „ჩვენთვის“, რომელიც თანამშრომელთა ან მათი ოჯახის წევრების ჯანმრთელობის მოულოდნელი პრობლემების დასაძლევად ფუნქციონირებს. ფონდში გაწევრიანებულია თანამშრომელთა 60%, რომელთაც აქვთ საშუალება პირდაპირ ჩაერთონ ფონდის საქმიანობასა და გადაწყვეტილებებში.

გარდა ამისა, აღდაგის თანამშრომლების სრული შემადგენლობა კომპანიისგან უფასოდ სარგებლობს სიცოცხლისა და კრიტიკული დაავადებების დაზღვევით, რომელიც ფინანსური უსაფრთხოების თვალსაზრისით ერთ-ერთი ყველაზე ეფექტური მექანიზმია. თანამშრომლები სარგებლობენ 5 დღიანი ოჯახური შევებულებით და წელიწადში დამატებით 4 დასვენების დღით, რომელიც შეუძლიათ გამოიყენონ პირადი საჭიროებისამებს. აღდაგის შიდა პოლიტიკის მიხედვით, კომპანია მუდმივად აჯილდოებს თანამშრომლებს პირადი დღესასწაულების თუ კომპანიის შიგნით მიღწეული წარმატებებისთვის და ხელს უწყობს ორგანიზაციაში ჯანსაღი კორპორაციული კულტურის ჩამოყალიბებას.

არაფინანსური ანგარიშგება (გაგრძელება)

სასპონსორო მხარდაჭერა, ქველმოქმედება, სოციალური პასუხისმგებლობა (გაგრძელება)

ქველმოქმედება

აღდაგი წლების განმავლობაში პატრონაჟს უწევს სოციალურად დაუცველ რამდენიმე ოჯახს, რომელთაც მუდმივად უზრუნველყოფს პირველადი საჭიროების მქონე პროდუქტებითა და ნივთებით. ამ საქველმოქმედო წამოწყებაში კომპანიას უერთდებიან აღდაგელებიც, რომლებიც თავად არიან ჩართული ოჯახების დახმარებაში. აღდაგი ასევე საჭიროებისამებრ ჩართულია გლობალურ საქველმოქმედო კამპანიებში, როგორიცაა უკრაინელი ოჯახების დახმარება, თურქეთში მიწისძვრით დაზარალებული მოსახლეობის დახმარება და ა.შ. აღდაგმა უკრაინაში სიმსივნით დაავადებული ქალებისთვის გაგზავნა საჭირო დეფიციტური მედიკამენტები, ტანსაცმელი და სხვა პირველადი საჭიროების ნივთები.

დასაქმების საკითხები

ადამიანური კაპიტალი

კომპანიის მისიაა, შეინარჩუნოს ლიდერობა ბაზარზე, იყოს მოქნილი და ინოვაციური მომხმარებელთა მუდმივად ცვლადი მოთხოვნების პირობებში. ამ მიზნებთან შესაბამისობაშია აღდაგის პროფესიონალ და გამოცდილ თანამშრომელთა გუნდი, რომელიც უკვე მრავალი წელია, ქმნის ღირებულებას აღდაგისა და სადაზღვევო ბაზრისათვის.

იმისათვის, რომ კომპანიამ სწორად მართოს ადამიანური კაპიტალი, მუდმივად ვითარდება ადამიანური რესურსების (HR) პოლიტიკა და პროცედურები - შერჩევის, პერსონალის ადმინისტრირების, კომპენსაციისა და ბენეფიტების, პერსონალის განვითარებისა და ტრენინგების, ქცევის კოდექსის, ადამიანური უფლებების დაცვის მიმართულებით.

ძირითადი მიზნის მისაღწევად ყველაზე მნიშვნელოვანი ასპექტი თანამშრომელთა ჩართულობა და ეფექტური შიდა კომუნიკაციაა. აღდაგი მხარს უჭერს ინფორმაციის გაცვლას მეილის, ინტრანეტის, ფოკუს-ჯგუფების, რეგულარული ფორმალური და ასევე, გარე შეხვედრების საშუალებით.

2022 წელს პოსტ პანდემიის პირობებში, კომპანია აქტიურად მუშაობდა მარტივი და სასურველი გაეხადა თანამშრომელთათვის ჩვეულ სამუშაო რეჟიმში დაბრუნების პროცესი, რისთვისაც აქტიურად დაიწყო სხვადასხვა ტიპის ტრენინგების, თიმილდინგების, შიდა კორპორატიული აქტივობების განხორციელება.

არაფინანსური ანგარიშგება (გაგრძელება)

დასაქმების საკითხები (გაგრძელება)

ტალანტების მოზიდვა

კომპანიის წარმატებასა და ლიდერობაში გადამწყვეტი ადგილი უჭირავს ალდაგის გუნდს, რომელსაც კვალიფიციური და პროფესიონალი თანამშრომლები შეადგენენ. შესაბამისად, კომპანიის ერთ-ერთ მთავარ ამოცანად რჩება, სწორი შერჩევის პოლიტიკისა და პროცესის დანერგვა, თანამშრომელთა სწორი ონბორდინგი და განვითარების გეგმის დასახვა. ახალგაზრდა ტალანტების მოსაზიდად ალდაგი აქტიურად თანამშრომლობს უნივერსიტეტებთან, მონაწილეობს სამუშაო გამოფენებში.

ახალი თანამშრომლების შერჩევის პროცესში, ეტაპობრივად დაინერგა პარალელური კოლეგების შერჩევის პროცესში ჩართულობის ინიციატივა. შერჩევის სპეციალისტთან და ვაკანსიის მენეჯერთან ერთად, პარალელური კოლეგების ჩართულობის გაზრდა კანდიდატების ინტერვიუების პროცესში, ეს ერთი მხრივ პოზიტიურ ზეგავლენას ახდენს არსებულ თანამშრომლებზე, რომლებიც გრძნობენ თავიანთ მნიშვნელოვნებას და წვლილს შერჩევის პროცესში. მეორეს მხრივ, თანამშრომლები არიან ის ადამიანები ვინც ქმნიან ორგანიზაციულ კულტურას, შესაბამისად ახალი გუნდის წევრის შერჩევის პროცესში, საკმაოდ ღირებულია მათი წვლილი, ვინაიდან აღნიშნული ხელს უწყობს ჯანსაღი ორგანიზაციული კულტურის შენარჩუნებას და შესაბამისი კანდიდატების აყვანას ვაკანტურ პოზიციებზე.

ალდაგი ასევე, მნიშვნელოვანად კონცენტრირდება შიდა ვაკანსიების გამოცხადებაზე და კანდიდატურების ორგანიზაციის შიგნით განხილვაზე, განსაკუთრებით როცა საქმე ეხება საშუალო და უმაღლესი რგოლის მენეჯერულ პოზიციებს. წლიდან წლამდე იზრდება თანამშრომელთათვის ახალი უნარ-ჩვევების გამომუშავების შესაძლებლობები და შესაბამისადვე იზრდება ვაკანტურ პოზიციებზე თანამშრომელთა შიდა გადაადგილების პრეცედენტები.

ტრენინგი და განვითარება

კომპანია ხელს უწყობს თანამშრომლების პროფესიულ და პიროვნულ განვითარებას. „ალდაგის“ შიდა პროფესიული განათლება მოიცავს შიდა და გარე რესურსებით ჩატარებულ ფართო სპექტრის ტრენინგ სესიებს, რომლებიც მორგებულია სპეციალურად ფრონტისა და ბექ-ოფისის თანამშრომელთა საჭიროებებზე. შერჩეულ საშუალო და უმაღლესი რგოლის მენეჯერებს ეძლევათ შესაძლებლობა, ჩაერთონ პოზიტიური ლიდერობის გრძელვადიან პროგრამაში, რომლის მიზანია მათი მენეჯერული და ლიდერული უნარების განვითარება.

ახალი თანამშრომლებისთვის მარტივი ინტეგრაციის ხელშეწყობისა და შიდა კორპორატიული სისტემებისა და პროცედურების გაცნობის მიზნით, კომპანია უზრუნველყოფს ეფექტურ ტრენინგ პროგრამას. ტრენინგის მონაწილეებს მიეწოდებათ ინფორმაცია კომპანიის მისიისა და მიზნების შესახებ, ორგანიზაციული სტრუქტურისა და ამ სტრუქტურაში მათი როლის შესახებ, ასევე ქცევის კოდექსისა და შინაგანაწესის, AML და ინფორმაციული უსაფრთხოების წესების, ბრენდის ისტორიის, მარკეტინგული სტრატეგიისა და ბიზნეს კომუნიკაციის შესახებ.

არაფინანსური ანგარიშგება (გაგრძელება)

დასაქმების საკითხები (გაგრძელება)

პროგრამა თავისი ფორმატით უნიკალურია, რადგან სესიებს უძღვებიან თავად ის თანამშრომლები, რომლებიც კონკრეტული მიმართულებით არიან კომპეტენტურები, მაგალითად: მარკეტინგის სპეციალისტი, AML სამსახურის უფროსი, HR სპეციალისტი, საცალო გაყიდვების ხელმძღვანელი და ა.შ. ტრენინგის მონაწილეებს საშუალება ეძლევათ, მოწვეული სტუმრის რანგში პირადად გაეცნონ კომპანიის ერთ-ერთ მენეჯერს, რომელიც მათ უზიარებს საკუთარ კარიერულ გზას, ღირებულებებსა და მიდგომებს. ეს ყველაფერი თანამშრომელს აგრძნობინებს, რომ ის არის გუნდის მნიშვნელოვანი და დაფასებული წევრი.

კომპანია ქმნის განვითარების სხვადასხვა შესაძლებლობებს თანამშრომლების კარიერული და პიროვნული წინსვლისათვის. ალდაგი აგრძელებს შიდა ბიზნეს ტრენინგების პროგრამას, რომელიც კომპანიის თანამშრომლებს საშუალებას აძლევს, გახდნენ შიდა ტრენინგები, გაუზიარონ თავიანთი სპეციფიკური ცოდნა კოლეგებს. პროგრამის ფარგლებში, შიდა ბიზნეს ტრენინგები ქმნიან უნიკალურ სატრენინგო პროგრამებს, რომელიც განკუთვნილია ექსკლუზიურად ალდაგის თანამშრომლებისთვის და უზრუნველყოფს იმ ცოდნის გაზიარებას, რომელიც კომპანიის გარეთ რთულად ან საერთოდ მოიპოვება. მსგავსი ტიპის ტრენინგების სიაშია Excel-ის სხვადასხვა დონის, SQL-ის, სერვისის, გაყიდვების, პროდუქტების ტრენინგები და ა.შ.

ალდაგი ასევე განსაკუთრებულად ზრუნავს, რომ კომპანიის თანამშრომლებს შეასწავლოს სადაზღვევო საქმიანობა, რასაც ემსახურება უწყვეტი პროფესიული განვითარების პროგრამა. აღნიშნული პროგრამა ორ ნაწილად იყოფა: ერთი მათგანის სამიზნე აუდიტორიას ძირითადად შეადგენენ ის თანამშრომლები, რომლებიც ახლა დგამენ პირველ ნაბიჯებს დაზღვევაში, შესაბამისად მათთვის მნიშვნელოვანია ამ სფეროში საბაზისო ცოდნის მიღება. მეორე ნაწილი კი კონცენტრირდება დაზღვევაში უფრო გამოცდილ თანამშრომლებზე, რომლებსაც სურთ დაზღვევის და რისკ-მენეჯმენტის შესახებ შეიძინონ მეტი ცოდნა, გააზიარონ ინფორმაცია და ა.შ.

შიდა ტრენინგების პარალელურად აქტიურად გრძელდება გარე ტრენინგები ეფექტურ გაყიდვებში, დაზღვევის გამოცდილი და დამწყები მენეჯერებისთვის. პროგრამის მიზანია, დამწყები მენეჯერები აღიჭურვონ იმ უნარ-ჩვევებით, რომელიც მათ დაეხმარებათ გადადგან პირველი ნაბიჯები გადამდგმაში გაყიდვებში, ხოლო უფრო გამოცდილი მენეჯერებისთვის, პროგრამა იძლევა შესაძლებლობას განაახლონ არსებული ცოდნა.

პოსტ პანდემიის პერიოდში, ჩვენ აქტიურად ვმოუშაობდით რომ შეგვენარჩუნება დისტანციური სწავლების დადებითი მხარეები, ამიტომაც შევქმენით დისტანციური სწავლების პლატფორმა, რომელიც ჩვეულ სამუშაო რეჟიმში დაბრუნების მიუხედავად საშუალებას მისცემს თანამშრომლებს გაიარონ სასურველი ტრენინგები იმ განრიგით, სიხშირით და მოქნილობით, როგორც მათთვის არის სასურველი. აღნიშნულ პლატფორმაზე განთავსებული სატრენინგო პროგრამები იძლევა ტესტირების, კურსების რამდენიმეჯერ გავლის და უკუკავშირის დატოვების საშუალებას.

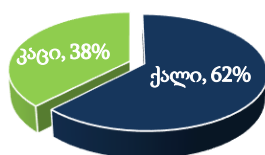
არაფინანსური ანგარიშგება (გაგრძელება)

დასაქმების საკითხები (გაგრძელება)

გენდერული ბალანსი

კომპანია თანასწორობის ფუნდამენტური პრინციპის მატარებელია და არ ახდენს ინდივიდთა დისკრიმინაციას გენდერის, რასის, ეთნოსის, აღმსარებლობის, ასაკისა თუ სხვა ნიშნით. კომპანიის დასაქმებულთა 62%-ს 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ქალები შეადგენდნენ. ალდაგში მენეჯერულ პოზიციაზე დასაქმებულთა 51% ქალია.

გენდერული ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით



სულ დასაქმებულთა რაოდენობა: 374

გენდერული ბალანსი მენეჯერულ პოზიციაზე დასაქმებულთათვის 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით



სულ მენეჯერულ პოზიციაზე დასაქმებულთა რაოდენობა: 86

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

24 ივლისი 2023

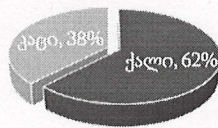
არაფინანსური ანგარიშგება (გაგრძელება)

დასაქმების საკითხები (გაგრძელება)

გენდერული ბალანსი

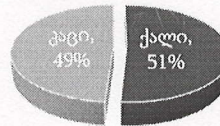
კომპანია თანასწორობის ფუნდამენტური პრინციპის მატარებელია და არ ახდენს ინდივიდთა დისკრიმინაციას გენდერის, რასის, ეთნოსის, აღმსარებლობის, ასაკისა თუ სხვა ნიშნით. კომპანიის დასაქმებულთა 62%-ს 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ქალები შეადგენდნენ. ალდაგში მენეჯერულ პოზიციაზე დასაქმებულთა 51% ქალია.

გენდერული ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით



სულ დასაქმებულთა რაოდენობა: 374

გენდერული ბალანსი მენეჯერულ პოზიციაზე დასაქმებულთათვის 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით



სულ მენეჯერულ პოზიციაზე დასაქმებულთა რაოდენობა: 86

გიორგი ბარათაშვილი
გენერალური დირექტორი
სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

ნინო ჯიბლაძე
ფინანსური დირექტორი
სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

24 ივლისი 2023