

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

**კონსოლიდირებული ფინანსური და მმართველობის
ანგარიშგება**

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

**საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022
წლის 31 დეკემბერს**

შინაარსი:

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	8
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	9
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	10
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება	11

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	12
2. მომზადების საფუძვლები	12
3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....	16
4. რისკების მართვა.....	17
5. წინა პერიოდის კორექტირებები	27
6. წმინდა გამომუშავებული პრემია.....	28
7. საკომისიო შემოსავალი.....	30
8. წმინდა სადაზღვევო ზარალები	30
9. სხვა შემოსავალი.....	30
10. აკვიზიციის ხარჯები	31
11. სხვა ხარჯი.....	31
12. მოგების გადასახადის ხარჯი.....	32
13. ფინანსური შემოსავალი.....	32
14. ფინანსური ხარჯი	33
15. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	33
16. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	33
17. სხვა აქტივები.....	33
18. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	34
19. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები	34
20. არამატერიალური აქტივები.....	38
21. მარაგები.....	38
22. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	39
23. საინვესტიციო ქონება	39
24. ძირითადი საშუალებები	40
25. სხვა ვალდებულებები	40
26. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	40
27. მიღებული სესხები	41
28. პირობითი ვალდებულებები	41
29. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	42
30. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	43
31. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	44

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება	56
--	----

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს „ჯეო ინვესტმენტის“ დამფუძნებლებს და დირექტორთა საბჭოს

აუდიტორის მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

პირობითი მოსაზრება

ჩავატარეთ შპს „ჯეო ინვესტმენტის“ (შემდეგში კომპანია) და შვილობილი კომპანიების (შემდეგში ჯგუფი) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, ჩვენი დასკვნის - “პირობითი მოსაზრების საფუძველი” - ნაწილში აღწერილი საკითხების გავლენით განპირობებული შესაძლო შედეგების გარდა, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საკმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

პირობითი მოსაზრების საფუძველი

ჯგუფმა ვერ მოგვაწოდა განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების შესახებ სრული ინფორმაცია. შესაბამისად, ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებები განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვის ვალდებულების ნაშთის სისრულეზე 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომელიც კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია 4,082,959 ლარის ღირებულებით. ჯგუფის სააღრიცხვო ჩანაწერების ბუნებიდან გამომდინარე ვერც ალტერნატიული პროცედურებით შევძელით მასზე მტკიცებულებების მოპოვება. შედეგად, ვერ განვსაზღვრეთ, საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში აღრიცხულ განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვზე და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ სხვა ელემენტებთან დაკავშირებით.

ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებები ჯგუფის დაკავშირებული მხარის ჯი.ბი.ჯი. აი ლიმიტედის მიმართ არსებული 861,325 ლარის ოდენობის გადაზღვევის ვალდებულებების ნაშთის სისრულეზე 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,261,236 ლარი). შედეგად, ვერ განვსაზღვრეთ საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა სხვა სადაზღვევო ვალდებულებებთან და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ სხვა ელემენტებთან დაკავშირებით.

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

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოდიფიცირებულია. მოდიფიცირებულია აგრეთვე ჩვენი მოსაზრება მიმდინარე პერიოდის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზეც, ამ საკითხის გავლენის ან შესაძლო გავლენის გამო მიმდინარე პერიოდის ციფრებისა და შესაბამისი ციფრების შესადარისობაზე.

როგორც ეს მე-9 შენიშვნაშია აღწერილი, ჯგუფი წლების განმავლობაში ავითარებდა და ნერგავდა საოპერაციო პროგრამას IBF. პროგრამის დანერგვის სამუშაოები 2019, 2020 და 2021 წლებში ჯგუფს აღრიცხული ჰქონდა, როგორც საოპერაციო პროგრამის მხარდაჭერის ხარჯები. ჯგუფმა 2022 წელს მიიღო ახალი ინფორმაცია დანერგვის პროცესში გაწეული ხარჯების შესახებ, რომლის მიხედვითაც გამოვლინდა, რომ ხარჯების ნაწილი ნაცვლად პროგრამის მიმდინარე მხარდაჭერის მომსახურებისა იყო პროგრამის შექმნასთან დაკავშირებული კაპიტალიზებადი ხარჯები. ჯგუფის ხელმძღვანელობამ აღნიშნული შეცდომა 2022 წელს გაასწორა პერსპექტიულად შემდეგი სახით: 2022 წელს კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არამატერიალურ აქტივად, მეორე მხრივ კი 2022 წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში სხვა შემოსავლად აღიარა წინა წლებში ხარჯად აღიარებული დანერგვის სამუშაოები ჯამური ღირებულებით 644,301 ლარი, ასევე წინა წლების ამორტიზაციის ხარჯი ჯამურად 96,300 ლარის ოდენობით. ჯგუფის მიერ აღნიშნული შეცდომის გასწორება არ შეესაბამება ბასს 8-ის „სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები“ მოთხოვნებს, რომლის მიხედვითაც ჯგუფს აღნიშნული შეცდომა უნდა გაესწორებინა რეტროსპექტულად.

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იდენტიფიცირდება ჯგუფის შვილობილი საწარმოს - სს „რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯიას“ ძირითადი საშუალებების, აქტივების გამოყენების უფლებისა და არამატერიალური აქტივების გაუფასურების ნიშნები. მოცემული თარიღისათვის ჯგუფს არ აქვს ჩატარებული ზემოაღნიშნული აქტივების გაუფასურების ტესტირება, როგორც ეს მოითხოვება ბასს 36 „აქტივების გაუფასურების“ მიხედვით. კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ზემოთ აღნიშნული გრძელვადიანი აქტივები ჯამურად წარმოდგენილია 1,773,187 ლარის ღირებულებით (31.12.2021: 1,528,651 ლარი). შედეგად, ჩვენ ვერ განვსაზღვრეთ, საჭირო იყო თუ არა რაიმე კორექტირების შეტანა ძირითად საშუალებებთან, აქტივების გამოყენების უფლებასთან, არამატერიალურ აქტივებთან და ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ სხვა ელემენტებთან დაკავშირებით.

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც, საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

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

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

განსაკუთრებულ გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

ჩვენ, 2022 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ფარგლებში ჩავატარეთ აგრეთვე მე-5 შენიშვნაში აღწერილი წინა პერიოდის შეცდომების შესწორების აუდიტიც, რომელიც განხორციელდა 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესწორებისთვის. ჩვენი აზრით, მსგავსი შესწორებები მიზანშეწონილია და სათანადოდ არის გაკეთებული. აღნიშნული გარემოებიდან გამომდინარე ჩვენი დასკვნა არ არის მოდიფიცირებული.

ფუნქციონირებადობასთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა

დასკვნის მოდიფიცირების გარეშე, გვსურს, ყურადღება გავამახვილოთ მე-2 შენიშვნაზე „მომზადების საფუძვლები“, რომელიც მიგვანიშნებს, რომ 2022 წლის განმავლობაში ჯგუფის მიერ მიღებული მთლიანი სრული ზარალი შეადგენს 1,140,598 ლარს, ჯგუფის 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქვს დაგროვილი ზარალი 10,019,335 ლარის ოდენობით და 2022 წელს აქვს უარყოფითი საოპერაციო ფულადი ნაკადები. ზემოაღნიშნული მოვლენები მიუთითებს, რომ არსებობს მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს ჯგუფის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა განაგრძოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამოზრუნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება

თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფში შემავალი საწარმოების ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

მოსაზრება

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2022 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრაშია 2022 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით; და
- 2022 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

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



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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის დასკვნაში წარმოდგენილ შედეგებზე პასუხისმგებელი გარიგების პარტნიორი:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

9 ნოემბერი 2023 წელი

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021*
მოზიდული პრემია		20,075,509	19,345,887
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში		(1,501,251)	(1,569,413)
წმინდა მოზიდული პრემია		18,574,258	17,776,474
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(369,694)	(1,228,554)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		33,482	(254,169)
გადაზღვევის წილი			
წმინდა გამოუმუშავებული პრემია	6	18,238,046	16,293,751
საკომისიო შემოსავალი	7	215,326	218,858
სულ შემოსავალი		18,453,372	16,512,609
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში		(14,922,739)	(13,260,707)
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და სადაზღვევო ვალდებულებების ცვლილებაში		572,940	(356,549)
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	8	(14,349,799)	(13,617,256)
სხვა შემოსავალი	9	724,102	758,840
ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(2,731,767)	(2,949,897)
აკვიზიციის ხარჯები	10	(714,922)	(599,483)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(686,770)	(533,687)
ცვლილება მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში		(209,182)	(913,419)
სხვა ხარჯები	11	(1,654,904)	(2,369,765)
საოპერაციო ხარჯები		(19,623,242)	(20,224,667)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შედეგი		(1,169,870)	(3,712,058)
ფინანსური შემოსავალი	12	1,107,712	587,872
ფინანსური ხარჯი	13	(930,632)	(1,285,499)
კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/ (ზარალი)		(147,809)	39,165
ზარალი დაბეგვრამდე		(1,140,599)	(4,370,520)
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	-	(178,522)
მთლიანი სრული ზარალი		(1,140,599)	(4,549,042)
მთლიანი სრული ზარალი მისაკუთვნიებული:			
- სათაო საწარმოს მესაკუთრეებზე		(1,127,947)	(4,103,637)
- არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		(12,651)	(445,405)
მთლიანი სრული ზარალი		(1,140,598)	(4,549,042)

(*) - საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს, გადაანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2023 წლის 9 ნოემბერს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

დ. ბეჟუაშვილი

ბუღალტერი

მ. სულხანიშვილი

12-55 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021*
მოზიდული პრემია		20,075,509	19,345,887
გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში		(1,501,251)	(1,569,413)
წმინდა მოზიდული პრემია		18,574,258	17,776,474
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში		(369,694)	(1,228,554)
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში		33,482	(254,169)
გადაზღვევის წილი			
წმინდა გამოუმუშავებული პრემია	6	18,238,046	16,293,751
საკომისიო შემოსავალი	7	215,326	218,858
სულ შემოსავალი		18,453,372	16,512,609
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში		(14,922,739)	(13,260,707)
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და სადაზღვევო ვალდებულებების ცვლილებაში		572,940	(356,549)
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	8	(14,349,799)	(13,617,256)
სხვა შემოსავალი	9	724,102	758,840
ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(2,731,767)	(2,949,897)
აკვიზიციის ხარჯები	10	(714,922)	(599,483)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(686,770)	(533,687)
ცვლილება მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში		(209,182)	(913,419)
სხვა ხარჯები	11	(1,654,904)	(2,369,765)
საოპერაციო ხარჯები		(19,623,242)	(20,224,667)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შედეგი		(1,169,870)	(3,712,058)
ფინანსური შემოსავალი	12	1,107,712	587,872
ფინანსური ხარჯი	13	(930,632)	(1,285,499)
კურსთა შორის სხვაობიდან მიღებული მოგება/ (ზარალი)		(147,809)	39,165
ზარალი დაბეგვრამდე		(1,140,599)	(4,370,520)
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	-	(178,522)
მთლიანი სრული ზარალი		(1,140,599)	(4,549,042)
მთლიანი სრული ზარალი მისაკუთვნიებელი:			
- სათაო საწარმოს მესაკუთრეებზე		(1,127,947)	(4,103,637)
- არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებზე		(12,651)	(445,405)
მთლიანი სრული ზარალი		(1,140,598)	(4,549,042)

(*) - საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს, გადაანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2023 წლის 9 ნოემბერს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



დ. ბეგუაშვილი

ბუღალტერი



მ. სულხანიშვილი

12-55 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2022	31.12.2021*	31.12.2020
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	15	1,331,697	728,861	1,155,768
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	16	8,778,020	8,692,162	5,422,922
წილის შესაძენად გადახდილი ავანსი		-	-	1,316,151
სხვა აქტივები	17	692,555	936,934	274,752
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	18	6,355,758	6,941,221	7,331,868
აკვიზიციის გადავადებული ხარჯი	10	286,504	280,745	250,123
გადაზღვევის აქტივი	19	1,402,040	1,026,368	2,011,591
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი		-	-	178,522
არამატერიალური აქტივები	20	1,195,330	732,574	793,317
მარაგები	21	12,005,040	12,005,040	12,005,040
აქტივების გამოყენების უფლება	22	276,443	328,061	248,932
საინვესტიციო ქონება	23	3,458,000	-	-
ძირითადი საშუალებები	24	301,414	468,016	664,437
სულ აქტივები		36,082,801	32,139,982	31,653,423
საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები				
საკუთარი კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი		1,000,000	1,000,000	1,000,000
სხვა რეზერვები		2,178,856	1,181,853	499,158
დაგროვილი ზარალი		(10,019,335)	(8,891,388)	(4,787,751)
სულ მესაკუთრეთა კაპიტალი		(6,840,479)	(6,709,535)	(3,288,593)
არამაკონტროლებელი წილი		172,432	185,083	630,488
სულ კაპიტალი		(6,668,047)	(6,524,452)	(2,658,105)
ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები	25	3,860,711	495,185	334,703
საგადასახადო ვალდებულებები		-	-	26,295
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	7	120,662	114,735	136,631
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	26	2,337,269	3,067,543	4,626,538
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	19	10,467,454	9,430,188	7,182,808
მიღებული სესხები	27	25,733,947	25,249,060	21,703,992
საიჯარო ვალდებულება	22	230,805	307,723	300,561
სულ ვალდებულებები		42,750,848	38,664,434	34,311,528
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		36,082,801	32,139,982	31,653,423

(*) – 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილი ნაშთები გადაანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5.

12-55 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სხვა რეზერვები	სულ მესაკუთრე თა კაპიტალი	არამაკონტროლებ ელი წილი	სულ
31.12.2020	1,000,000	(4,787,751)	499,158	(3,288,593)	630,488	(2,658,105)
მთლიანი სრული ზარალი	-	(4,103,637)	-	(4,103,637)	(445,405)	(4,549,042)
დამფუძნებელთან განხორციელებული ოპერაციის შედეგი	-	-	682,695	682,695	-	682,695
31.12.2021	1,000,000	(8,891,388)	1,181,853	(6,709,535)	185,083	(6,524,452)
მთლიანი სრული ზარალი		(1,127,947)	-	(1,127,947)	(12,651)	(1,140,598)
დამფუძნებელთან განხორციელებული ოპერაციის შედეგი	-	-	997,003	997,003	-	997,003
31.12.2022	1,000,000	(10,019,335)	2,178,856	(6,840,479)	172,432	(6,668,047)

(*) - საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს, გადაანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5.

სს „რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია“

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021*
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაზღვევამდე		(1,140,599)	(4,370,520)
კორექტირებები:			
ცვეთა და ამორტიზაცია		686,770	533,687
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	6	369,694	1,228,554
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევის წილი	6	(33,482)	254,169
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვში	8	667,572	1,018,826
სადაზღვევო ზარალების რეზერვის ცვლილებაში გადამზღვევის წილი	8	(342,190)	731,054
ცვლილება აკვიზიციის გადავადებულ ხარჯებში	10	(5,759)	(30,622)
ძირითადი საშუალების ჩამოწერა		-	2,855
არამატერიალური აქტივის აღიარებიდან მიღებული შემოსავალი		(644,301)	-
ცვლილება გადავადებულ საკომისიო შემოსავლებში		5,927	(21,896)
ცვლილება მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში		209,182	913,419
ცვლილება სასამართლო დავების ანარიცხში		(79,801)	164,601
ცვლილება რეგრესიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში		25,407	124,999
მიღებული სესხის პატიება		-	(31,754)
მოთხოვნის დათმობის შედეგად მიღებული ზარალი		-	632,060
ფინანსური შემოსავალი	13	(1,107,712)	(587,872)
ფინანსური ხარჯი	14	930,632	1,285,499
საკურსო სხვაობიდან მიღებული (მოგება)/ზარალი, წმინდა		147,809	(39,165)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ		(310,851)	1,807,894
კაპიტალში ცვლილებამდე			
დაზღვევის და გადაზღვევის მოთხოვნების ზრდა		(25,394)	(732,714)
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებების შემცირება		(480,189)	(1,271,468)
გადაზღვევის აქტივის (ზრდა)/შემცირება		(8,898)	16,029
სხვა მიმდინარე აქტივების ზრდა		170,934	(166,834)
სხვა მიმდინარე ვალდებულებების ზრდა		48,301	1,979
საგადასახადო ვალდებულებების ზრდა /(შემცირება)		-	(26,293)
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების ზრდა		(712)	(3,000,000)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/ (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები		(606,809)	(3,371,407)
დეპოზიტებიდან მიღებული პროცენტი		1,031,642	335,503
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/ (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		424,833	(3,035,904)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(131,357)	(67,210)
საინვესტიციო საქმიანობისთვის გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(131,357)	(67,210)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
მიღებული სესხების გადახდა		(146,061)	(1,314,506)
სხვა ფინანსური ხარჯის გადახდა		(9,076)	(7,248)
მიღებული სესხები		669,500	4,259,050
საიჯარო ვალდებულების ძირის გადახდა		(181,409)	(245,038)
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის გადახდა		(23,338)	(9,623)
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		309,616	2,682,635
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა/ (შემცირება)		603,092	(420,479)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	15	728,861	1,155,768
ფულადი საშუალებების გადაფასებიდან მიღებული მოგება		(256)	(6,428)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	15	1,331,697	728,861

(*) - საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2021 წლის 31 დეკემბერს, გადაანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5.

12-55 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

შპს ჯეო ინვესტმენტს (შემდგომში – კომპანია) დაფუძნდა 2016 წელს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანიის კაპიტალის 100%-იან მფლობელს და საბოლოო მაკონტროლებელ პირს წარმოადგენს დავით ბეჟუაშვილი (პ/ნ 01017024747).

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

შპს ჯეო ინვესტმენტის ძირითადი საოპერაციო საქმიანობაა ინვესტიციების მართვა.

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

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

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

კომპანიის წილი შვილობილ კომპანიებში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2022	31.12.2021
შპს ჯეო დეველოპმენტს	100%	100%
სს რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია	82.43%	82.43%

2. მომზადების საფუძველები

წარდგენის საფუძველი

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

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

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია 31-ე შენიშვნაში.

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

2022 წლის განმავლობაში ჯგუფის მიერ მიღებული მთლიანი სრული ზარალი შეადგენს 1,140,598 ლარს, ჯგუფის 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქვს დაგროვილი ზარალი 10,019,335 ლარის ოდენობით და 2022 წელს აქვს უარყოფითი საოპერაციო ფულადი ნაკადები. ზემოაღნიშნული მოვლენები მიუთითებს, რომ არსებობს მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს ბადებს ჯგუფის უნართან დაკავშირებით, საქმიანობა განაგრძოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. მიუხედავად ამისა, ჯგუფის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე მართებულია რადგან დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ განაგრძონ ჯგუფის საქმიანობა. როგორც ეს აღწერილია 30-ე შენიშვნაში, ჯგუფის მფლობელი მზადაა საჭიროების შემთხვევაში, გამოეყოს დამატებითი ფინანსები.

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

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2022 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

2022 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შესული სტანდარტები და შესწორებები

ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება: 2018-2020 ციკლი. 2020 წლის მაისში IASB-იმ გამოაქვეყნა შემდეგი სტანდარტების მცირე შესწორებები: ფასს 1 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება, ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები, ბასს 41 სოფლის მეურნეობა და ფასს 16 იჯარის საილუსტრაციო მაგალითები.

კონცეპტუალური მიდგომა (შესწორება - ფასს 3). 2020 წლის მაისში, IASB-იმ გამოაქვეყნა ფასს 3-ის კორექტირება, რომელიც განაახლებს მითითებას ფინანსური ანგარიშგების კონცეპტუალურ საფუძვლებზე ისე, რომ მნიშვნელოვნად არ ცვლის სტანდარტის მოთხოვნებს საწარმოთა გაერთიანებასთან დაკავშირებით. შესწორება შეეხება გამონაკლისის საწარმოთა გაერთიანებისას ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების აღიარების ძირითადი მიდგომიდან და ხვდება ბასს 37 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივების და ფასს 12 მომსახურებაზე კონცენსიური შეთანხმებების მოქმედების სფეროში.

ბასს 37 ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები (შესწორება - წაგებიანი ხელშეკრულებები - ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება). 2020 წლის მაისში IASB-იმ გამოსცა ბასს 37-ის შესწორება, 68ა პარაგრაფის დამატებით რომელიც აკონკრეტებს ხარჯებს, რომელიც გათვალისწინება ხელშეკრულების შესრულების ღირებულების განსაზღვრისას, რათა შეფასდეს ხელშეკრულება არის თუ არა წაგებიანი. მოსალოდნელია, რომ აღნიშნული შესწორება გამოიწვევს მეტი ხელშეკრულების აღრიცხვას წაგებიან ხელშეკრულებად, რადგან იზრდება იმ ხარჯების არეალი, რომელთა გათვალისწინებაც უნდა მოხდეს წაგებიანი ხელშეკრულების შეფასებაში.

ბასს 16 ძირითადი საშუალებები (შესწორება - შემოსავალი აქტივის მიზნობრივ გამოყენებამდე). 2020 წლის მაისში IASB-იმ გამოსცა ბასს 16-ის შესწორება, რომელიც კრძალავს საწარმოს მიერ ძირითადი საშუალებების ღირებულებიდან გამოქვითოს ამავე აქტივით წარმოებული საქონლის გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი, სანამ საწარმო მოცემულ აქტივს ამზადებს მისი დანიშნულებისამებრ გამოყენებისათვის. ნაცვლად იმისა რომ მოხდეს აღნიშნულის აქტივის ღირებულებასთან დანეგება, საწარმომ უნდა აღიაროს ასეთ გაყიდვებთან დაკავშირებული შემოსავალი და ხარჯები მოგებასა და ზარალში.

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში

2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შემავალი სტანდარტები და შესწორებები

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

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფასს 4-ის მოთხოვნებისგან განსხვავებით, რომელთაგან მანამდე მოქმედი ადგილობრივი სააღრიცხვო პოლიტიკები მეტწილად გათავისუფლებულია შეფასების მიზნებისთვის, ფასს 17 წარმოადგენს კომპლექსურ მოდელს (უნივერსალურ მოდელს) სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელსაც ერთვის ცვლადი გადასახდელის მიდგომა ისეთი ხელშეკრულებების შემთხვევაში, რომლებსაც აქვს პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლები და არსებითად არის ინვესტიციასთან დაკავშირებული მომსახურების ხელშეკრულებები და პრემიის განაწილების მიდგომა, რომელიც ძირითადად გამოიყენება მოკლევადიანი ხელშეკრულებებისთვის და, ჩვეულებრივ, ვრცელდება გარკვეულ არასიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე. სადაზღვევო ხელშეკრულებების ახალი სააღრიცხვო მოდელის ძირითადი მახასიათებლებია:

- სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულების შეფასების, რომელიც ითვალისწინებს რისკის ფაქტორების მიხედვით აშკარა კორექტირებას, ხელახლა შეფასება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდისთვის (რეალიზებადი ფულადი ნაკადები - მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები ფულის დროითი ღირებულებისა და ფინანსური რისკების გათვალისწინებით);
- სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა, რომელიც უდრის და უკუპროპორციულია ხელშეკრულებების ჯგუფის რეალიზებადი ფულადი ნაკადების ნებისმიერი პირველი დღის შემოსავლისა. სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა წარმოადგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების გამოუმუშავებელ მომგებიანობას და მისი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში მომსახურების ვადაზე (ანუ მოცულ პერიოდზე);
- სამომავლო ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი დისკონტირებული ღირებულების გარკვეული ცვლილებები კორექტირდება სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟის მიხედვით და ამიტომ მათი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში სახელშეკრულებო მომსახურების დარჩენილ ვადაზე.
- დისკონტირების განაკვეთების ცვლილებების ეფექტი აღირიცხება ან მოგებაში/ზარალში, ან სხვა სრულ შემოსავალში, იმისდა მიხედვით, თუ რას ირჩევს შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკა.
- სადაზღვევო შემოსავლისა და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯების აღიარება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურების კონცეფციის საფუძველზე;
- თანხები, რომლებსაც პოლისის მფლობელი ყოველთვის მიიღებს, იმისდა მიუხედავად, მოხდება თუ არა სადაზღვევო შემთხვევა (ინვესტიციის არამკაფიო კომპონენტები), არ არის წარმოდგენილი სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მათი აღიარება პირდაპირ ბალანსში ხდება;
- სადაზღვევო მომსახურების შედეგები (მიღებულ შემოსავალს გამოკლებული გაწეული ზარალი) სადაზღვევო საქმიანობის ფინანსური შემოსავლისა თუ ხარჯისგან ცალკეა წარმოდგენილი;
- დაწვრილებით განმარტებითი შენიშვნები, რომლებშიც მოცემულია ინფორმაცია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან აღიარებულ თანხებზე და ამ ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული რისკების ხასიათსა და მოცულობაზე.

ფასს 17 ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, და სავალდებულოა შედარებადი რიცხობრივი მონაცემების წარმოდგენა. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. რეტროსპექტულად გამოყენება სავალდებულოა. თუმცა, თუ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის სრული რეტროსპექტული გამოყენება შეუძლებელია, მაშინ საწარმო ვალდებულია, აირჩიოს ან მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა, ან სამართლიანი ღირებულების მეთოდი. ჯგუფი აპირებს ახალი სტანდარტის მიღებას მისი ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღისთვის. ამჟამად, ჯგუფი აფასებს ზემოაღნიშნული სტანდარტის გამოყენების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ჯგუფი 2022 და 2021 წლის ბოლოს აკმაყოფილებდა ფასს 9-ის გამოყენებისგან დროებით განთავისუფლების მიდგომის კრიტერიუმებს - ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში მყოფი ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება მეტია, ვიდრე ყველა მისი ვალდებულების მთლიანი საბალანსო ღირებულების 90%. დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები წარმოდგენილი იყო შემდეგნაირად:

	31.12.2022	31.12.2021
სადაზღვევო ვალდებულებები ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში		
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	10,467,454	9,430,188
	10,467,454	9,430,188
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები, რომელიც არ არის ფასს 4-ის მოქმედების სფეროში		
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,337,269	3,067,543
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	120,662	114,735
	2,457,931	3,182,278
სადაზღვევო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება	12,925,385	12,612,466
სულ ვალდებულებები	13,559,610	13,414,254
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების წილი მთლიანი ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში	95%	94%

იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფი არ გამოიყენებდა გადავადებულ მიდგომას და მოახდენდა ფასს 9-ის გამოყენებას, მისი ეფექტი 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდის მოგება-ზარალზე იქნებოდა დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯის არაარსებითი ცვლილება.

ფასს 17-ის დანერგვა

ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფს არ აქვს დანერგილი ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები. ჯგუფი 2023 წლის საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე გეგმავს ფასს 17-ის დანერგვას.

ფასს 17-ის დანერგვისას ორი ძირითადი ამოცანაა, სააღრიცხვო ფორმებისა და სისტემის კორექტირება შესაბამისი ინფორმაციისა და შედეგების შესაგროვებლად (სააღრიცხვო ამოცანა), და ტექნიკური (აქტუარული) სისტემის დანერგვა საჭირო ინფორმაციის მიწოდებისთვის (აქტუარული ამოცანა). სააღრიცხვო ამოცანა შეიძლება შესრულდეს ჯგუფის შიდა რესურსებით და განიხილოს ჯგუფის შიდა აუდიტორმა, ან შეიძლება ჯგუფმა დაიქირავოს სხვა აუდიტორული ფირმა ან ბიზნეს კონსულტანტები. აქტუარული ამოცანა შეიძლება შესრულდეს შიდა, აქტუარული კონსულტანტის ან აუდიტორული ფირმის აქტუარულ ჯგუფთან ერთად.

იმპლემენტაციის პროცესი დაყოფილია სამ ფაზად, ზემოქმედების შეფასების ფაზა, განხორციელების ფაზა და განხილვისა და ტესტირების ფაზა. თითოეული ეს ეტაპი იყოფა სააღრიცხვო და აქტუარულ ამოცანებს შორის. აღნიშნული პროცესის შემადგენელი ნაწილია ანგარიშგების თანამშრომლების გადამზადება და პროფესიული ტრენინგების ჩატარება.

სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენა (შესწორება- ბასს 1 და ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2) – 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება, რომელიც ცვლის სააღრიცხვო პოლიტიკის წარდგენის მოთხოვნებს „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის“ „არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაციით“. მოცემული შესწორება იძლევა მითითებას, იმის შესახებ თუ როდის შეიძლება სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია იქნას არსებითად მიჩნეული. აღნიშნული შესწორება ძალაშია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან. ადრეული გადასვლა ნებადართულია. რადგან ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2 არ წარმოადგენს სავალდებულო სახელმძღვანელოს, არ მომხდარა სავალდებულო ძალაში შესვლის თარიღის განსაზღვრა ფასს პრაქტიკული ანგარიშგება 2-ის შესწორებასთან მიმართებაში.

გადავადებული გადასახადი დაკავშირებული ერთი ტრანზაქციიდან წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან (ბასს 12-ის შესწორება). 2021 წლის მაისში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 12-ის შესწორება, რომელიც აკონკრეტებს, ვრცელდება თუ არა პირველადი აღიარების გამონაკლისი გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად).

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

შესწორების შედეგად ბასს 12.5-ს დაემატა კრიტერიუმი თავდაპირველი აღიარების გათავისუფლებასთან დაკავშირებით, რომლის მიხედვითაც გათავისუფლება არ ვრცელდება აქტივების ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებაზე, რომლებიც წარმოშობს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოქვითვად დროებით სხვაობებს.

გ) სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან

საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვისას (ფასს 16-ის შესწორება). 2020 წლის ივნისში ფასს ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა დღის წესრიგის გადაწყვეტილება უკუიჯარის პირობით გაყიდვა ცვლად გადასახდელებთან დაკავშირებით. აღნიშნული საკითხი გადაეცა IASB-ს ზოგიერთი ასპექტის სტანდარტში გათვალისწინების მიზნით. 2022 წლის სექტემბერში IASB-მ გამოსცა საბოლოო შესწორება.

შესწორების თანახმად გამოყენებული-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადასახდელები“ ან „გადახდილი საიჯარო გადასახდელები“, რომ არ აღიაროს გამოყენებული-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ სარგებლობის უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ბასს 1 ფინანსური ანგარიშების წარდგენა (შესწორება - ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად, კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები) 2020 წლის იანვარში IASB-მ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით. ხოლო 2022 წლის ოქტომბერში შემდგომი შესწორება განხორციელდა კოვენტანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში.

შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით.

თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს თუ უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, იმ შემთხვევაში თუ საწარმო ვალდებულია შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, თუ საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება ასევე განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მიზნით.

COVID-19 პანდემიის შედეგად შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი გადაიწია ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვრიდან.

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

ძირითადი შეფასებები და დაშვებები

ა) სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ზარალები

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

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

3. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

ბ) დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან წარმოშობილი მოთხოვნების გაუფასურების ანალიზი

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

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

გ) გადასახადები

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

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

დ) სასამართლო დავები

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

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

4. რისკების მართვა

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

4.1. კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

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

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნები

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

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

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

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

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

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

საზედამხედველო კაპიტალი განისაზღვრება ფასს-ებით განსაზღვრული კაპიტალის მიხედვით, რომელიც კორექტირდება, მაგალითად, ინვესტიციებით შვილობილ ორგანიზაციებში ან მეკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი და უზრუნველყოფილი სესხებით და ა.შ. „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ №16 ბრძანების შესაბამისად. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი აკმაყოფილებს ზემოთ აღნიშნულს. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი ვერ აკმაყოფილებდა სადაზღვევო კანონმდებლობით დადგენილი საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას.

სადაზღვევო რისკების მართვა

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

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

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

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

	2022	2021
ზარალის კოეფიციენტი	79%	84%

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

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

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

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

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

სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

31.12.2022	სადაზღვევო ვალდებულებები (მთლიანი)	გადამზღვევლის წილი	სადაზღვევო ვალდებულებები (წმინდა)
სამედიცინო დაზღვევა	6,458,123	124,691	6,333,432
ავტოკასკო	1,503,078	309,271	1,193,807
ქონების დაზღვევა	694,969	348,283	346,686
უბედური შემთხვევა	619,756	413,204	206,552
სავალდებულო დაზღვევა	417,420	-	417,420
დაზღვევა საფინანსო დანაკარგებისაგან	257,186	163,524	93,662
სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშ. სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	237,458	17,134	220,324
სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევა	219,952	11,673	208,279
სახელმწიფო შესყიდვებთან დაკავშირებული გარანტიები	28,536	-	28,536
პროფესიული პასუხისმგებლობის დაზღვევა	17,537	9,460	8,077
სხვა სახის პასუხისმგებლობის დაზღვევა	7,870	4,255	3,615
სამოგზაურო დაზღვევა	4,515	-	4,515
ტვირთების დაზღვევა	1,054	545	509
	10,467,454	1,402,040	9,065,414

31.12.2021	სადაზღვევო ვალდებულებები (მთლიანი)	გადამზღვევლის წილი	სადაზღვევო ვალდებულებები (წმინდა)
სამედიცინო დაზღვევა	6,582,997	143,724	6,439,273
ავტოკასკო	934,918	211,848	723,070
ქონების დაზღვევა	770,082	386,252	383,830
უბედური შემთხვევა	161,140	63,297	97,843
სავალდებულო დაზღვევა	216,049	-	216,049
დაზღვევა საფინანსო დანაკარგებისაგან	268,424	179,632	88,792
სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშ. სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	155,009	10,737	144,272
სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევა	252,157	14,327	237,830
სახელმწიფო შესყიდვებთან დაკავშირებული გარანტიები	48,615	-	48,615
პროფესიული პასუხისმგებლობის დაზღვევა	27,768	11,437	16,331
სხვა სახის პასუხისმგებლობის დაზღვევა	1,862	-	1,862
სამოგზაურო დაზღვევა	2,353	-	2,353
ტვირთების დაზღვევა	2,194	1,804	390
სახმელეთო გადამზიდველის სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	6,620	3,310	3,310
	9,430,188	1,026,368	8,403,820

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

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

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

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

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

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

4.2. ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფის საქმიანობას ახასიათებს რამდენიმე ფინანსური რისკი. ეს რისკები შემდეგია:

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

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები

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

	31.12.2022	31.12.2021
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,331,697	728,861
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	8,778,020	8,692,162
სხვა აქტივები	692,555	936,934
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში გადამზღვევლის წილი (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	693,896	351,706
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	6,355,758	6,941,221
სულ ფინანსური აქტივები	17,851,926	17,650,884
სხვა ვალდებულებები	3,829,746	330,215
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,337,269	3,067,543
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	4,678,093	4,010,521
მიღებული სესხები	25,733,947	25,249,060
საიჯარო ვალდებულება	230,805	307,723
სულ ფინანსური ვალდებულებები	36,809,860	32,965,062

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

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

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

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

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

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია 1-ლი დონის, ხოლო სხვა ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულებები მე-3 დონის მიხედვით.

საკრედიტო რისკი

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

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

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

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

გადაზღვევა

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

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.

ჯგუფი ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს მართავს ვადაგადაცილების ანალიზის მიხედვით. დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან არსებული მოთხოვნების ვადიანობის ანალიზი 2022, 2021 წლის 31 მდგომარეობით არის შემდეგი:

31.12.2022	სპეციფიკურად შეფასებული მოთხოვნები გაუფასურებაზე	მიმდინარე	0-90 დღე	91-180 დღე	181-270 დღე	271-365 დღე	365 დღეზე მეტი	სულ
გაუფასურების პროცენტი	0%	0%	0%	10%	30%	50%	100%	
საბალანსო ღირებულება	261,293	5,226,813	735,626	115,619	30,220	19,535	1,168,381	7,557,487
გაუფასურების ანარიცხი	-	-	-	(11,562)	(12,018)	(9,768)	(1,168,381)	(1,201,729)
წმინდა მოთხოვნები	261,293	5,226,813	735,626	104,057	18,202	9,767	-	6,355,758

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

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

ლიკვიდურობის რისკი

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

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

31.12.2022	0-დან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	3,829,746	-	3,829,746
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	2,337,269	-	2,337,269
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	4,678,093	-	4,678,093
მიღებული სესხები	28,599,692		28,599,692
საიჯარო ვალდებულებები	186,100	56,742	242,842
	39,630,900	56,742	39,699,679

31.12.2021	0-დან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური ვალდებულებები			
სხვა ვალდებულებები	330,215	-	330,215
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	3,067,543	-	3,067,543
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	4,010,521	-	4,010,521
მიღებული სესხები	27,805,872	-	27,805,872
საიჯარო ვალდებულებები	188,859	163,082	351,941
	35,403,010	163,082	35,566,092

საბაზრო რისკი

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

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

- **საპროცენტო რისკი**

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

- **სავალუტო რისკი**

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკის ანალიზი მოცემული პერიოდისთვის:

31.12.2022	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ჯამი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,190,320	141,377	-	1,331,697
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	8,778,020	-	-	8,778,020
სხვა აქტივები	692,555	-	-	692,555
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში	693,896	-	-	693,896
გადაზღვევლის წილი (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა) მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	4,825,098	1,453,247	77,413	6,355,758
	16,179,889	1,594,624	77,413	17,851,926
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,829,746	-	-	3,829,746
მიღებული სესხები	14,633,598	11,100,349	-	25,733,947
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	359,172	1,877,506	100,591	2,337,269
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	4,678,093	-	-	4,678,093
საიჯარო ვალდებულება	-	230,805	-	230,805
	23,500,609	13,208,660	100,591	36,809,860
ღია სავალუტო პოზიცია	(7,320,720)	(11,614,036)	(23,178)	

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

4. რისკების მართვა (გაგრძელება)

31.12.2021	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ჯამი
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	494,722	234,139	-	728,861
საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები	8,692,162	-	-	8,692,162
სხვა აქტივები	936,934	-	-	936,934
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში	351,706	-	-	351,706
გადამზღვევლის წილი (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა) მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	4,460,973	2,248,270	231,978	6,941,221
	14,936,497	2,482,409	231,978	17,650,884
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	330,215	-	-	330,215
მიღებული სესხები	13,019,032	12,230,028	-	25,249,060
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	319,864	2,338,122	409,557	3,067,543
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში	4,010,521	-	-	4,010,521
გადამზღვევლის წილი (გარდა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვისა)	-	307,723	-	307,723
საიჯარო ვალდებულება	-	307,723	-	307,723
	17,679,632	14,875,873	409,557	32,965,062
ღია სავალუტო პოზიცია	(2,743,135)	(12,393,464)	(177,579)	

სავალუტო რისკის მგრძნობელობა

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

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების გადაფასების ეფექტი შემდეგია:

	აშშ დოლარი		ევრო	
2022	20%	- 20%	20%	- 20%
მოგება/ზარალი	(2,322,807)	2,322,807	(4,636)	4,636

	აშშ დოლარი		ევრო	
2021	20%	- 20%	20%	- 20%
მოგება/ზარალი	(2,478,693)	2,478,693	(35,516)	35,516

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

5. წინა პერიოდის კორექტირებები

ჯგუფის ხელმძღვანელობამ 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში გააკეთა ძველი პერიოდის შეცდომების გასწორება. ხელმძღვანელობის მოსაზრებით ახალი წარდგენა უფრო სამართლიანად ასახავს ჯგუფის სრულ შემოსავალს და ფინანსურ მდგომარეობას. კონკრეტულად, ხელმძღვანელობამ განახორციელა ცვლილებები შემდეგ საკითხებზე:

- გააკეთა გაუფასურების ტესტირება მოთხოვნებზე რეგრესიდან 31.12.2021 მდგომარეობით და ტესტირების შედეგები ასახა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. შედეგად 2021 წელს დაკორექტირდა რეგრესიდან მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯი და სხვა აქტივები. გაუფასურების ხარჯი აღრიცხულია „სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში“ მუხლში;

- გაასწორა შეცდომა გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვთან დაკავშირებით 31.12.2021 მდგომარეობით. აღნიშნული ცვლილება აისახა „სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებსა“ და სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების მუხლებში;

წინა პერიოდის კორექტირებების ეფექტი 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე:

სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში

წინა პერიოდში წარდგენილი 2021

კორექტირება

გადაანგარიშებული 2021

(11,292,782)

(1,967,925)

(13,260,707)

წინა პერიოდის კორექტირებების ეფექტი 2021 წლის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე:

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები
სხვა აქტივები
აკუმულირებული ზარალი
არამაკონტროლებელი წილი

წინა პერიოდში წარდგენილი 2021

კორექტირება

გადაანგარიშებული 2021

7,587,262

1,842,926

9,430,188

1,061,933

(124,999)

936,934

(7,269,227)

(1,622,161)

(8,891,388)

530,847

(345,764)

185,083

წინა პერიოდის კორექტირებების ეფექტი 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდის ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე

ზარალი დაბეგვრამდე
ცვლილება სადაზღვევო ზარალების რეზერვში
ცვლილება რეგრესიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვში

წინა პერიოდში წარდგენილი 2021

კორექტირება

გადაანგარიშებული 2021

(2,402,595)

(1,967,925)

(4,370,520)

(824,100)

1,842,926

1,018,826

-

124,999

124,999

წინა პერიოდის კორექტირებების ეფექტი 2021 წლის კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე:

სულ მესაკუთრეთა კაპიტალი
არამაკონტროლებელი წილი

წინა პერიოდში წარდგენილი 2021

კორექტირება

გადაანგარიშებული 2021

(5,087,374)

(1,622,161)

(6,709,535)

530,847

(345,764)

185,083

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

6. წმინდა გამომუშავებული პრემია

წმინდა გამომუშავებული პრემია დაზღვევის სახეობების წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2022	მოზიდული პრემია	გადამზღვევის წილი მოზიდულ პრემიაში	წმინდა მოზიდული პრემია	წმინდა ცვლილება გამომუშავებული პრემიის რეზერვში	წმინდა გამომუშავებული პრემია
სამედიცინო (ჯანმრთელობის) დაზღვევა	13,621,365	(224,989)	13,396,376	(52,049)	13,344,327
სავალდებულო TPL*	2,333,863	-	2,333,863	(90,895)	2,242,968
სახმელეთო ავტოსატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (ავტოკასკო)	1,966,627	(414,942)	1,551,685	(254,755)	1,296,930
ქონების დაზღვევა სახმელეთო ტრანსპორტის გამოყენებასთან დაკავშირებული სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	1,260,492	(549,343)	711,149	50,373	761,522
სიცოცხლის ვადიანი დაზღვევა	235,892	(23,712)	212,180	(28,936)	183,244
დაზღვევა უბედური შემთხვევებისაგან	166,100	(25,356)	140,744	6,149	146,893
დაზღვევა საფინანსო დანაკარგებისაგან	135,703	(74,579)	61,124	10,553	71,677
სამოგზაურო დაზღვევა	133,431	(91,502)	41,929	6,764	48,693
საჰაერო სატრანსპორტო საშუალებათა დაზღვევა (კორპუსის დაზღვევა)	81,143	-	81,143	676	81,819
პროფესიული პასუხისმგებლობის დაზღვევა	59,674	(51,857)	7,817	(7,731)	86
სხვა პასუხისმგებლობის დაზღვევა, რომელიც დაკავშირებულია საჰაერო ტრანსპორტის გამოყენებასთან	23,291	(10,591)	12,700	6,043	18,743
სხვა სახის პასუხისმგებლობის დაზღვევა	20,357	(17,691)	2,666	(2,637)	29
ტვირთების დაზღვევა	17,597	(9,912)	7,685	(536)	7,149
სახელმწიფო შესყიდვებთან დაკავშირებული გარანტიები	14,039	(6,777)	7,262	(5)	7,257
სახმელეთო გადამზიდვის სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევა	5,935	-	5,935	17,636	23,571
	-	-	-	3,138	3,138
	20,075,509	(1,501,251)	18,574,258	(336,212)	18,238,046

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

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

6. წმინდა გამომუშავებული პრემია (გაგრძელება)

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

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

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

7. საკომისიო შემოსავალი

	2022	2021
მიმდინარე პერიოდის პოლისების ამორტიზაცია	116,213	87,009
წინა პერიოდის პოლისების ამორტიზაცია	99,113	131,849
	215,326	218,858

გადავადებული საკომისიო შემოსავალი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
1 იანვარი	114,735	136,631
გადავადებული შემოსავალი	221,253	196,962
ამორტიზაცია	(215,326)	(218,858)
31 დეკემბერი	120,662	114,735

8. წმინდა სადაზღვევო ზარალები

	2022	2021
დარეგულირებული ზარალები	(14,137,070)	(12,190,123)
ზარალებთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	(305,533)	(248,778)
ზარალების რეზერვებში ცვლილება	(667,572)	(1,018,826)
შემოსავალი რეგრესიდან	187,436	197,020
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში	(14,922,739)	(13,260,707)
გადამზღვევლის წილი დარეგულირებულ ზარალებში	230,750	374,505
ზარალების რეზერვების ცვლილებაში გადამზღვევლის წილი	342,190	(731,054)
გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ზარალებში და ცვლილებაში ზარალებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო ვალდებულებებში	572,940	(356,549)
წმინდა სადაზღვევო ზარალები	(14,349,799)	(13,617,256)

9. სხვა შემოსავალი

	2022	2021
არამატერიალური აქტივის აღიარებიდან მიღებული შემოსავალი*	644,301	-
სასამართლო დავების ანარიცხების ცვლილება	79,801	-
გადაზღვევის ვალდებულების ჩამოწერიდან მიღებული შემოსავალი**	-	710,380
სხვა		48,460
	724,102	758,840

*ჯგუფი წლების განმავლობაში ავითარებს და ნერგავს საოპერაციო პროგრამას IBF, სადაც დეტალურად ასახავს სადაზღვევო ინფორმაციას და ოპერაციებს. პროგრამის დანერგვის სამუშაოები 2019, 2020 და 2021 წლებში ჯგუფს აღრიცხული ჰქონდა, როგორც საოპერაციო პროგრამის მხარდაჭერის ხარჯები. ჯგუფმა 2022 წელს მიიღო ახალი ინფორმაცია დანერგვის პროცესში გაწეული ხარჯების შესახებ და ხარჯების ნაწილი ნაცვლად პროგრამის მიმდინარე მხარდაჭერის მომსახურებისა იყო პროგრამის შექმნასთან დაკავშირებული კაპტალიზებადი ხარჯები. ჯგუფის ხელმძღვანელობამ აღნიშნული შეცდომა გაასწორა პერსპექტულად 2022 წელს. ჯგუფმა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში 2022 წელს ასახა არამატერიალური აქტივის შემოსვლა, მეორე მხრივ კი წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში სხვა შემოსავლად აღიარა წინა წლებში ხარჯად აღიარებული დანერგვის სამუშაოები ჯამური ღირებულებით 644,301ლარი.

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

10. აკვიზიციის ხარჯები

აკვიზიციის ხარჯები წარმოადგენს პოლისების მოზიდვასთან დაკავშირებულ ხარჯებს. ასეთი ტიპის ხარჯები 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდისთვის შეადგენს 714,922 და 599,483 ლარს, შესაბამისად.

გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
1 იანვარი	280,745	250,123
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	720,681	630,105
აკვიზიციის ხარჯები	(714,922)	(599,483)
31 დეკემბერი	286,504	280,745

11. სხვა ხარჯი

	2022	2021
საკონსულტაციო ხარჯი*	(286,535)	(275,760)
კომპიუტერული მომსახურების ხარჯები	(242,490)	(291,614)
რეკლამის ხარჯი	(238,009)	(72,528)
სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის ხარჯი	(204,544)	(215,883)
ზედამხედველობის მომსახურების საფასური	(197,035)	(181,173)
ოფისის ხარჯი	(102,372)	(182,567)
კომუნიკაციის და კომუნალური ხარჯები	(98,378)	(100,094)
გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა	(32,663)	-
ბანკის საკომისიო	(27,434)	(24,002)
წარმომადგენლობითი და მივლინების ხარჯები	(21,618)	(5,694)
იჯარა	(19,928)	(25,450)
სასამართლო დავებთან დაკავშირებული ანარიცხი	-	(164,601)
მოთხოვნის დათმობა *	-	(632,060)
სხვა	(183,898)	(198,339)
	(1,654,904)	(2,369,765)

(*) - 2020 წელს ნასყიდობის წინარე ხელშეკრულების საფუძველზე შპს "ჯეო ინვესტმენტსმა" შპს "კოლხეთის" (ს/კ 220365842) 100%-იანი წილის შესაძენად გადაუხადა ავანსი 400,000 აშშ დოლარის ოდენობით. ნასყიდობის წინარე ხელშეკრულების მიხედვით, აღნიშნული ავანსის თანხა 5,000 დოლარიანი ნაშთით ექვემდებარება გამსხვივების მიერ შემდგომი დამტკიცების დაბრუნებას ხელშეკრულების გაფორმებიდან 6 თვის ვადის გასვლისთანავე დაუყოვნებლივ.

2021 წელს გადახდილი ავანსიდან 205,000 აშშ დოლარი გასხვისდა ჯგუფის არადაკავშირებულ კომპანიაზე, ხოლო ავანსის დარჩენილი ნაწილი 200,000 აშშ დოლარი (632,060 ლარი) შპს ჯეო ინვესტმენტსმა აპატია შპს კოლხეთს.

(*) - 2022 წელს დარიცხული კონსულტაციის ხარჯი მოიცავს აუდიტის ხარჯს, რომელიც შეადგენს 74,592 ლარს (2021 : 99,058 ლარი).

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

12. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	-
დროებითი სხვაობის ეფექტი	(245,911)	242,576
სულ	(245,911)	242,576
	2022	2021
ზარალი დაბეგვრამდე*	(72,005)	(2,535,033)
მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის შემოსავალი	10,801	380,255
დაგროვილი ზარალი, რომელიც არ აღიარდა	(6,511)	(370,810)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(4,290)	(9,445)
სულ	-	-

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

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

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

დროებითი სხვაობების ეფექტი	31.12.2020	ადრიცხული მოგება/ ზარალი	31.12.2021	ადრიცხული მოგება/ ზარალი	31.12.2022
ძირითადი საშუალებები	(86,131)	27,433	(58,698)	23,264	(35,434)
არამატერიალური აქტივები	-	-	-	4,010	4,010
წინა წლების ზარალი	256,909	225,938	482,847	(269,391)	213,456
აქტივების გამოყენების უფლება	(37,340)	(11,869)	(49,209)	7,743	(41,466)
საიჯარო ვალდებულება	45,084	1,074	46,158	(11,537)	34,621
საგადასახადო აქტივი	178,522	242,576	421,098	(245,911)	175,187
აუღიარებელი დროებითი სხვაობები					
წინა წლების ზარალი	-	(421,098)	(421,098)	245,911	(175,187)
წმინდა საგადასახადო აქტივი	178,522	(178,522)	-	-	-

13. ფინანსური შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი წარმოდგენს წლის გამავლობაში ჯგუფის დეპოზიტებზე დარიცხულ შემოსავალს. საპროცენტო შემოსავალი 2022 წელს შეადგენს 1,107,712 ლარს (2021: 587,872 ლარი).

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

14. ფინანსური ხარჯი

	2022	2021
მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი	(2,577,463)	(2,018,229)
მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული გადაფასების ხარჯი	1,619,012	703,256
საიჯარო ვალდებულებებთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი და გადაფასება, წმინდა	27,819	29,474
	(930,632)	(1,285,499)

15. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31.12.2022	31.12.2021
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	1,190,320	494,722
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	141,377	234,139
	1,331,697	728,861

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

16. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები

	31.12.2022	31.12.2021
ძირი	8,400,712	8,400,000
საპროცენტო მოთხოვნა	377,308	292,162
	8,778,020	8,692,162

საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტები მოიცავს დეპოზიტებს საქართველოს რეზიდენტ ბანკებში.

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

17. სხვა აქტივები

	31.12.2022	31.12.2021
მოთხოვნები წილისთვის გადახდილი ავანსიდან*	213,458	504,909
სხვა წინასწარ გაწული ხარჯი	156,648	161,013
გადახდილი ავანსები	186,275	74,747
მოთხოვნები რეგრესიდან	90,581	90,544
გაცემული სესხები		73,402
სხვა	45,593	32,319
	692,555	936,934

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

2021 წელს შპს ჯეო ინვესტმენტსმა გადახდილი ავანსიდან 205,000 აშშ დოლარი გაასხვისა და მოთხოვნა წარმოექმნა შპს კაპიტალ ინვესტის მიმართ, ხოლო ავანსის დარჩენილი ნაწილი 200,000 აშშ დოლარი, შპს ჯეო ინვესტმენტსმა აპატია შპს კოლხეთს. შპს კაპიტალ ინვესტის მიმართ მოთხოვნა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 213,458 ლარს (31.12.2021 - 504,909 ლარი) და წარდგენილია "სხვა აქტივების" კლასიფიკაციის ქვეშ, როგორც მოთხოვნები წილისთვის გადახდილი ავანსიდან ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

18. მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან

	31.12.2022	31.12.2021
მოთხოვნები პოლისის მფლობელებისგან	7,088,731	7,720,838
მოთხოვნები გადამზღვევლის მიმართ	468,756	212,930
	7,557,487	7,933,768
გაუფასურების ანარიცხი	(1,201,729)	(992,547)
	6,355,758	6,941,221

გაუფასურების ანარიცხის მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
საექვო ვალების ანარიცხები 1 იანვრისთვის	(992,547)	(420,751)
ანარიცხების ცვლილება საექვო მოთხოვნებზე	(209,182)	(913,419)
ანარიცხის შემცირება საექვო მოთხოვნებზე (ჩამოწერა)	-	341,623
საექვო ვალების ანარიცხები 31 დეკემბრისთვის	(1,201,729)	(992,547)

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

19. სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2022	31.12.2021
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	5,789,361	5,419,667
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	4,082,959	3,475,550
მოძხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	595,134	534,971
სულ	10,467,454	9,430,188
გადაზღვევის აქტივები		
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	708,144	674,662
გადამზღვევლის წილი განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვში	625,583	283,083
გადამზღვევლის წილი მოძხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვში	68,313	68,623
სულ	1,402,040	1,026,368
გადამზღვევლის წილით შემცირებული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	5,081,217	4,745,005
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი	3,457,376	3,192,467
მოძხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი	526,821	466,348
სულ	9,065,414	8,403,820

ა) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

	2022	2021
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი		
ნაშთი 1 იანვრისთვის	5,419,667	4,191,113
მოზიდული პრემია	21,742,404	20,478,940
მოზიდული პრემიის გაუქმება	(1,666,895)	(1,133,053)
გამომუშავებული პრემია	(19,705,815)	(18,117,333)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	5,789,361	5,419,667

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

19. სადამზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები და სადამზღვევო აქტივები (გაგრძელება)

გადამზღვეველის წილი გამომუშავებული პრემიის რეზერვში

ნაშთი 1 იანვრისთვის

გადამზღვეველის წილი მოზიდულ პრემიაში

მოზიდული პრემიის გაუქმებაში გადამზღვეველის წილი

გამომუშავებულ პრემიაში გადამზღვეველის წილი

ნაშთი 31 დეკემბრისთვის

2022

2021

674,662

928,831

1,599,523

1,666,627

(98,272)

(97,214)

(1,467,769)

(1,823,582)

708,144

674,662

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი, წმინდა

ნაშთი 1 იანვრისთვის

მოზიდული პრემია, ნეტო

წმინდა მოზიდული პრემიის გაუქმება

წმინდა გამომუშავებული პრემია

ნაშთი 31 დეკემბრისთვის

2022

2021

4,745,005

3,262,282

20,142,881

18,812,313

(1,568,623)

(1,035,839)

(18,238,046)

(16,293,751)

5,081,217

4,745,005

ბ) ზარალების რეზერვი

ზარალების რეზერვი

მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის

განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1

იანვრისთვის

სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის

წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)

წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება

მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება

მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება

სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის

მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის

განცხადებული მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31

დეკემბრისთვის

2022

2021

534,971

599,317

3,475,550

2,392,378

4,010,521

2,991,695

(3,305,390)

(3,715,287)

122,889

859,113

14,799,850

12,401,594

(10,949,777)

(8,526,594)

4,678,093

4,010,521

595,134

534,971

4,082,959

3,475,550

ზარალების რეზერვი, გადამზღვეველის წილი

მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1

იანვრისთვის

სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის

წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)

წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება

მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება

მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება

სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის

მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის

განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31

დეკემბრისთვის

2022

2021

68,623

103,058

283,083

979,702

351,706

1,082,760

(9,778)

(292,519)

(67,998)

(728,583)

640,938

372,034

(220,972)

(81,986)

693,896

351,706

68,313

68,623

625,583

283,083

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

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

ზარალების რეზერვი, წმინდა	2022	2021
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	466,348	496,259
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 1 იანვრისთვის	3,192,467	1,412,676
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 1 იანვრისთვის	3,658,815	1,908,935
წინა წლის ზარალების დარეგულირება (გადახდა)	(3,295,612)	(3,422,768)
წინა წლის ზარალების შეფასების ცვლილება	190,887	1,587,696
მიმდინარე წლის ზარალების დასარეგულირებლად საჭირო დანახარჯების შეფასება	14,158,912	12,029,560
მიმდინარე წლის ზარალების დარეგულირება	(10,728,805)	(8,444,608)
სულ დამდგარი ზარალების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	3,984,197	3,658,815
მომხდარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	526,821	466,348
განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	3,457,376	3,192,467

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

სადაზღვევო კონტრაქტები

(1) ძირითადი პირობები

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

(2) ძირითადი დაშვებები

მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვის გაანგარიშების შესახებ, ვალდებულებათა ადეკვატურობის ტესტის ჩათვლით, ინფორმაცია მოცემულია 28-ე შენიშვნაში (ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა, სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები).

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

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

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

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

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინებამდე ზარალის შეფასების ცხრილი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2019	2020	2021	2022
ზარალის დადგომის წელიწადი	11,145,545	13,543,611	13,375,403	12,401,594	14,799,850
ერთი წლის შემდეგ	10,545,910	14,845,971	14,258,344	12,517,310	-
ორი წლის შემდეგ	10,515,910	14,828,643	14,259,508	-	-
სამი წლის შემდეგ	10,509,410	14,834,652	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	10,509,410	-	-	-	-
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	10,509,410	14,834,652	14,259,508	12,517,310	14,799,850
ზარალის დადგომის წელიწადი	(9,464,326)	(12,548,392)	(10,510,175)	(8,526,594)	(10,949,777)
ერთი წლის შემდეგ	(10,479,410)	(14,726,004)	(14,194,081)	(11,808,985)	-
ორი წლის შემდეგ	(10,509,410)	(14,757,385)	(14,217,079)	-	-
სამი წლის შემდეგ	(10,509,410)	(14,757,386)	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	(10,509,410)	-	-	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(10,509,410)	(14,757,386)	(14,217,079)	(11,808,985)	(10,949,777)
მთლიანი აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი	-	77,266	42,429	708,325	3,850,073
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	636,135	(1,291,041)	(884,105)	(115,716)	-
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	6%	-10%	-7%	-1%	

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინების შემდეგ ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2018	2019	2020	2021	2022
ზარალის დადგომის წელიწადი	7,754,177	12,779,955	11,993,109	12,029,560	14,158,912
ერთი წლის შემდეგ	7,299,662	14,183,890	13,604,633	12,213,274	-
ორი წლის შემდეგ	7,269,662	14,166,562	13,605,797	-	-
სამი წლის შემდეგ	7,263,162	14,172,571	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	7,263,162	-	-	-	-
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	7,263,162	14,172,571	13,605,797	12,213,274	14,158,912
ზარალის დადგომის წელიწადი	(6,889,486)	(11,998,722)	(10,210,641)	(8,444,608)	(10,728,805)
ერთი წლის შემდეგ	(7,233,162)	(14,063,923)	(13,602,028)	(11,717,221)	-
ორი წლის შემდეგ	(7,263,162)	(14,095,304)	(13,625,026)	-	-
სამი წლის შემდეგ	(7,263,162)	(14,095,305)	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	(7,263,162)	-	-	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(7,263,162)	(14,095,305)	(13,625,026)	(11,717,221)	(10,728,805)
მთლიანი აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი	-	77,266	(19,229)	496,053	3,430,107
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	491,015	(1,392,616)	(1,612,688)	(183,714)	-
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ წმინდა რეზერვში	6%	-11%	-13%	-2%	

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

20. არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	სააღრიცხვო პროგრამა	გებგვერდი და სხვა არამატერიალური აქტივები	სულ
31.12.2020	830,628	154,241	984,869
შემოსვლა	-	56,009	56,009
31.12.2021	830,628	210,250	1,040,878
შემოსვლა	644,301*	121,179	765,480
31.12.2022	1,474,929	331,429	1,806,358
დაგროვილი ამორტიზაცია			
31.12.2020	(111,520)	(80,032)	(191,552)
ამორტიზაცია	(83,063)	(33,689)	(116,752)
31.12.2021	(194,583)	(113,721)	(308,304)
ამორტიზაცია	(243,610)	(59,114)	(302,724)
31.12.2022	(438,193)	(172,835)	(611,028)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31.12.2021	636,045	96,529	732,574
31.12.2022	1,036,736	158,594	1,195,330

(*) - წარმოადგენს საოპერაციო პროგრამა IBF-ის დანერგვის სამუშაოებს. დეტალებისთვის იხილეთ მე-9 შენიშვნა.

21. მარაგები

ჯგუფს მარაგებად კლასიფიცირებული აქვს უძრავი ქონება, რომელიც შედგება მიწებისა და დაუმთავრებელი მშენებლობისგან. ჯგუფმა (შპს ჯეო დეველოპმენტმა) 2017 წელს შეიძინა მიწები, რომლებიც მდებარეობს ქალაქ თბილისში, სოფელში - ზურგოვანა. ჯგუფს შემუშავებული აქვს პროექტი, რომლის მიხედვითაც აღნიშნულ მიწებზე იგეგმება საცხოვრებელი სახლების კომპლექსის მშენებლობა, შემდგომი გაყიდვის მიზნით. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჩატარებული აქვს სხვადასხვა კვლევები და სამუშაოები. ამ თარიღისთვის ჯგუფს სამშენებლო სამუშაოები არ დაუწყია.

მარაგები წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	31.12.2022	31.12.2021
მიწა	9,142,313	9,142,313
დაუმთავრებელი მშენებლობა*	2,862,727	2,862,727
	12,005,040	12,005,040

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

22. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფს იჯარით აღებული აქვს ფართი ადმინისტრაციული ოფისისთვის და მომსახურების ცენტრისთვის. აქტივის საიჯარო გადასახდელი არის ფიქსირებული. საიჯარო გადასახდელი წარმოდგენილია დოლარში. იჯარის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი, შეადგენს 7%-ს.

აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

აქტივის გამოყენების უფლება

1 იანვრის მდგომარეობით

შემოსვლა

შეფასების ცვლილება

ცვეთა

31 დეკემბრის მდგომარეობით

2022

328,061

155,648

-

(207,266)

276,443

2021

248,932

-

291,297

(212,168)

328,061

საიჯარო ვალდებულება

1 იანვრის მდგომარეობით

შემოსვლა

შეფასების ცვლილება

საპროცენტო ხარჯი

გადახდა

კურსთა შორის სხვაობა

31 დეკემბრის მდგომარეობით

2022

307,723

155,648

-

23,338

(204,747)

(51,157)

230,805

2021

300,561

-

291,297

9,623

(254,661)

(39,097)

307,723

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

23. საინვესტიციო ქონება

ჯგუფის საკუთრებაში არსებული საინვესტიციო ქონება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს მიწის ნაკვეთებს ქალაქ ბათუმში (3,724 კვ.მ), გორსა (267 ჰა) და თბილისში (1,272 კვ.მ).

აღნიშნული საინვესტიციო ქონების შემოსვლა მოხდა პრივილეგირებული აქციების შეძენის ვალდებულების დასაფარად 2022 წელს. ქონების რეალური ღირებულება (ჯამურად 3,458,000 ლარის ღირებულებით) კაპიტალში შეტანის მომენტში შეფასებულია დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ სამართლიანი ღირებულებების მე-2 დონის მიხედვით. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულება არსებითად უცვლელია.

შეფასება განახორციელეს გარე შემფასებლებმა, რომლებსაც აქვთ აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული სერტიფიცირება. შეფასების პროცესში, მათ გამოიყენეს შედარების მეთოდი. ანალოგების გამოყენებისას ფასები დაკორექტირდა შესაფასებელ აქტივებსა და ანალოგებს შორის არსებული განსხვავებების მიხედვით.

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

24. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	იჯარით აღებული ოფისის კეთილმოწყობა	ტექნიკური აღჭურვილობა და ავეჯი	მანქანები	სულ
31.12.2020	146,089	940,898	97,366	1,184,353
შემოსვლა	-	11,201	-	11,201
გასვლა	-	(9,315)	-	(9,315)
31.12.2021	146,089	942,784	97,366	1,186,239
შემოსვლა	-	10,178	-	10,178
გასვლა	-	-	-	-
31.12.2022	146,089	952,962	97,366	1,196,417
დაგროვილი ცვეთა				
31.12.2020	(133,134)	(374,425)	(12,357)	(519,916)
ცვეთა	(12,955)	(177,646)	(14,166)	(204,767)
გასვლა	-	6,460	-	6,460
31.12.2021	(146,089)	(545,611)	(26,523)	(718,223)
ცვეთა	-	(162,614)	(14,166)	(176,780)
გასვლა	-	-	-	-
31.12.2022	(146,089)	(708,225)	(40,689)	(895,003)
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31.12.2021	-	397,173	70,843	468,016
31.12.2022	-	244,737	56,677	301,414

25. სხვა ვალდებულებები

	31.12.2022	31.12.2021
ფინანსური ვალდებულებები		
საინვესტიციო ქონების შეძენასთან დაკავშირებული ვალდებულებები	3,458,000	-
არასადაზღვევო ოპერაციებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	199,505	173,836
სადაზღვევო ზედამხედველობის მიმართ არსებული ვალდებულებები	172,241	156,379
არფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	2,965	369
სასამართლო დავებთან დაკავშირებული ანარიცხები	28,000	164,601
სულ	3,860,711	495,185

26. სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები

	31.12.2022	31.12.2021
ვალდებულებები გადამზღვევლის წინაშე	1,946,492	2,625,850
საბროკერო ვალდებულებები	390,777	441,693
სულ	2,337,269	3,067,543

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარი)

27. მიღებული სესხები

მოკლევადიანი	საპროცენტო განაკვეთი	31.12.2022	31.12.2021
დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	0% - 13%	24,369,973	23,615,726
არადაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხები	6%	1,363,974	1,633,334
		25,733,947	25,249,060

მიღებული სესხების ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

ჯგუფს სესხები მიღებული აქვს უზრუნველყოფის გარეშე.

დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული გრძელვადიანი სესხების დაფარვის ვადა 2022 წლის დეკემბერში შეიცვალა და გაგრძელდა 1 წლის ვადით, შეფასების ცვლილების ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაზე არის 997,003 ლარი.

დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული გრძელვადიანი სესხების დაფარვის ვადა 2021 წლის დეკემბერში შეიცვალა და გაგრძელდა 1 წლის ვადით, შეფასების ცვლილების ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაზე არის 682,696 ლარი.

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

	2022	2021
1 იანვარი	25,249,060	21,703,992
ფულადი ნაკადები	523,439	2,944,544
არაფულადი ნაკადები:		
წლის განმავლობაში დარიცხული ფინანსური ხარჯი	2,577,463	2,018,229
დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხების საწყისი აღიარების ეფექტი	(997,003)	(682,695)
სასესხო ვალდებულების პატიება	-	(31,754)
წმინდა ეფექტი სავალუტო ოპერაციებიდან	(1,619,012)	(703,256)
31 დეკემბერი	25,733,947	25,249,060

28. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს აქვს მიმდინარე სასამართლო დავები, სადაც ჯგუფი წარმოადგენს მოპასუხე მხარეს. დავები დაკავშირებულია როგორც სადაზღვევო ზარალების ანაზღაურების მოთხოვნასთან, ასევე კომპენსაციასთან თანამშრომლებთან შრომითი ურთიერთობის ფარგლებში. სარჩელების თანხა ყველა არსებული სასამართლო დავისთვის ჯამურად წარმოდგენილია დაახლოებით 561,741 ლარის ღირებულებით. აღნიშნული პირობითი ვალდებულებებიდან ნაწილი (369,868 ლარი) ვალდებულებისა ჯგუფს გადაზღვეული აქვს გადამზღვევლებთან. დავების უარყოფითად გადაწყვეტის ალბათობის შეფასების საფუძველზე, ხელმძღვანელობა მოელის, რომ სასამართლოს გადაწყვეტილების საფუძველზე მოხდება მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა (413,477 ლარი), რასთან დაკავშირებითაც ანარიცხი არის შექმნილი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

გადასახადები

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

სხვა პირობითი ვალდებულებები

ჯგუფს სს ვითიბი ბანკი ჯორჯიასგან მიღებული აქვს სატენდერო გარანტიები, რომელთა ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 141,735 ლარს (2021: 317,245 ლარი), ხოლო თიბისი ბანკისგან მიღებული გარანტიების ღირებულება 31.12.2022 მდგომარეობით შეადგენს 24,462 ლარს (31.12.2021: 0 ლარი).

28. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობა

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური აწესებს სხვადასხვა მოთხოვნებს სადაზღვევო კომპანიებისთვის. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი აკმაყოფილებს ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულ მოთხოვნებს. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი ვერ აკმაყოფილებდა საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას.

29. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	2022	2021
	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან
მოზიდული პრემია		
არამაკონტროლებელი წილი	9,174	1,626
სხვა	1,820,387	2,025,734
გადამზღვეველის წილი მოზიდულ პრემიაში		
არამაკონტროლებელი წილი	268,722	385,830
წმინდა სადაზღვევო ზარალები		
სხვა	(835,684)	(580,468)
სხვა ხარჯი		
სხვა	(123,985)	(152,517)
ხელფასი და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		
უმაღლეს ხელმძღვანელ პირთა მოკლევადიანი შრომის ანაზღაურება	(760,562)	(679,690)
ფინანსური ხარჯი		
სხვა	(1,101,763)	(1,312,196)

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს

(ლარში)

29. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	31.12.2022	31.12.2021
	ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან	ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან		
არამაკონტროლებელი წილი	4,002	9,194
სხვა	731,615	687,171
გადაზღვევის აქტივი		
არამაკონტროლებელი წილი	456,150	170,062
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები		
სხვა	453,591	495,677
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები		
არამაკონტროლებელი წილი	861,325	1,261,236
სხვა ვალდებულებები		
სხვა	3,629,998	155,587
მიღებული სესხები		
სხვა	24,369,973	23,615,726

30. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

დამფუძნებლის წერილი ფინანსირების შესახებ - 2023 წლის 8 ნოემბერს დათარიღებული დამფუძნებლის წერილის მიხედვით ფინანსირების შესახებ, იმ შემთხვევაში, თუ შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილ კომპანიებს შეექმნება საფრთხე ფუნქციონირებასთან დაკავშირებით და მათი საქმიანობის უზრუნველსაყოფად საჭირო იქნება დამატებითი თანხების მობილიზება, დამფუძნებელი მზად არის ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომი გახადოს დამატებითი ფინანსური რესურსები, როგორცაა: კაპიტალში შენატანი, სუბორდინირებული სესხის გაცემა და სხვა.

მიღებული სესხები - ჯგუფმა საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებამდე დაკავშირებული მხარეებისგან მიიღო მოკლევადიანი სესხები 2,803,000 ლარის ოდენობით, რომელთა საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 11%-15%-მდე. მიღებული სესხების თანხის ნაწილით დაიფარა 1,105,000 ლარის ოდენობის სხვა დაკავშირებული მხარის მოკლევადიანი სესხი.

უზრუნველყოფილი აქტივები - ჯგუფის მიწებით, საბალანსო ღირებულებით 12,005,040 ლარი, საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებამდე, უზრუნველყოფილია დაკავშირებული მხარეების მიერ ფინანსური ინსტიტუტიდან მიღებული სესხები.

შვილობილ კომპანიაში აქციების შეძენა - შპს ჯეო ინვესტმენტსმა საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ, მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებამდე, ჯი.ბი.ჯი.აი ლიმიტედისგან შეიძინა შვილობილი კომპანიის, სს რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯიას 346,500 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, რომელიც შეადგენს კომპანიის ნებადართული და განთავსებული ჩვეულებრივი აქციების 5.38%-ს. აქციების ნასყიდობის ფასმა შეადგინა 395,000 ლარის ექვივალენტი აშშ დოლარში. მოცემული შესყიდვის შემდგომ კომპანიის წილმა შვილობილ კომპანიაში შეადგინა 87.81%.

31. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

კონსოლიდაციის საფუძველი

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

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

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

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

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

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

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ა) შეფასების და წარდგენის ვალუტა

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

ბ) უცხოური ვალუტის კონვერტირება

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

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

უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

31. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებული ბოლო გაცვლითი კურსი იყო შემდეგი:

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი	
	აშშ დოლარი	ევრო
კურსი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	2.7020	2.8844
კურსი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	3.0976	3.5040

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

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

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

გადაზღვევის კონტრაქტები

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

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

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

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

სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და ვალდებულებები

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

31. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

(i) რეგრესი და გადარჩენილი ქონება

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

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

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

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

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

(i) განცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების რეზერვი

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

(ii) მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვი

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

(iii) გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

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

31. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადებია:

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

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

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

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

31. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის სააღრიცხვო პროგრამის დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადა შეადგენს 7 წელს.

აკვიზიციის გადავადებული ხარჯები (DAC)

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

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

(ა) სესხები და მოთხოვნები

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

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

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

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

ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში და საბანკო ანგარიშებზე.

(ბ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

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

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

31. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

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

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

(დ) გასაყიდად გამოიყენებული ფინანსური აქტივები

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

მიმდინარე პერიოდში ჯგუფს არ გააჩნია გასაყიდად გამოიყენებული ფინანსური აქტივები.

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

31. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

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

(ბ) სხვა ფინანსური ვალდებულებები

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

მარაგები

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

გარემოებების მიხედვით, შესაძლებელია ჯგუფის მარაგს წარმოადგენდეს განსაკუთრებული აქტივი.

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

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

მოზიდული პრემია

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

გადამზღვევლის წილი მოზიდულ პრემიაში

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

31. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი

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

სარგებელი და ზარალი

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

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

სესხით სარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები

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

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

პერსონალის ხარჯი

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

დაბეგვრა

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

მოგების გადასახადის ახალი მოდელის თანახმად მოგების გადასახადით დაბეგვრის საგანს წარმოადგენს:

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

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

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

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

31. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

გადასახადები, გარდა მოგების გადასახადისა

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

იჯარა

ჯგუფი როგორც მოიჯარე

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

იჯარის იდენტიფიკაცია

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

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

საწყისი აღიარება

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

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

იჯარა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

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

31. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

შემდგომი შეფასება

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

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

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

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

31. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

- იჯარის მოდიფიკაცია უნდა აისახოს, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღრიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალი აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ აისახოს მოდიფიცირებული საიჯარო გადასახდელები მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასეთ დროს, აქტივის გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.

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

იჯარის ვადის განსაზღვრა

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

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

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

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

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

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

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

31. ჯგუფის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

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

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

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

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

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

კონსტრუქციული ვალდებულება გამომდინარეობს ჯგუფის ქმედებიდან, სადაც:

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

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

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2022 წელი

სარჩევი

1.	ჯგუფის დაარსების ისტორია და საქმიანობის მიმოხილვა.....	58
2.	მმართველობითი სტრუქტურა, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები და დირექტორები.....	59
3.	კორუფციისა და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის საკითხები	61
4.	საქმიანობის რისკების ანალიზი.....	61
5.	კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობა და სოციალური აქტივობა	62
6.	უსაფრთხოება და პირადი მონაცემების დაცვა.....	62
7.	ინფორმაცია საანგარიშგებო პერიოდში კომპანიის მიერ საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ	62
8.	ფინანსური კოეფიციენტების ანალიზი.....	62
9.	წარმოებული კვლევებისა და განვითარების მიმოხილვა.....	63
10.	მიზანი და მიღწევები	64
11.	ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	64

1. ჯგუფის დაარსების ისტორია და საქმიანობის მიმოხილვა

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

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

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

სს. „რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია“ (შემდგომში კომპანია) დაარსდა 2016 წლის 26 დეკემბერს, ახორციელებს სადაზღვევო საქმიანობას.

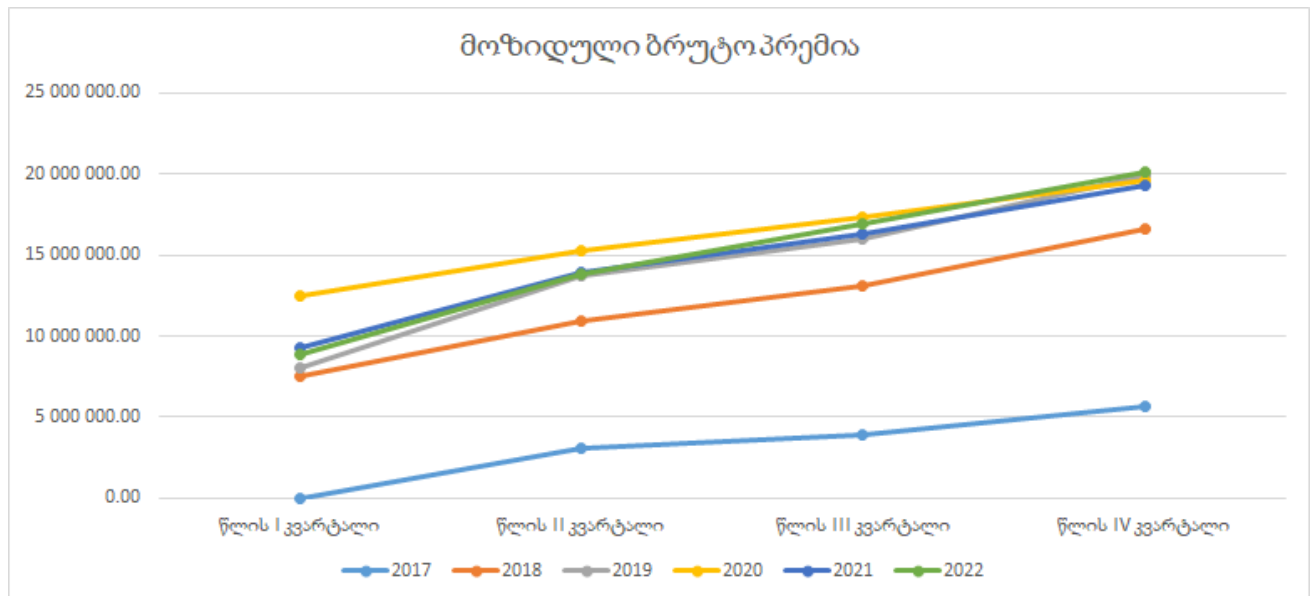
სს. „რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია“ აქტიურად უშვებს ჩვეულებრივ და პრივილეგირებულ აქციებს. კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი სახის დაზღვევის ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისთვის. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს გია ჭანტურას ქუჩა N5-ში, ქალაქ თბილისში.

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

კომპანიის წილი შვილობილ კომპანიებში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2022	31.12.2021
შპს ჯეო დეველოპმენტს	100%	100%
სს რისკების მართვისა და სადაზღვევო კომპანია გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია	82.43%	82.43%

ჯგუფის შემოსავლების დინამიკა კვარტლების მიხედვით ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ გრაფიკზე.



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

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

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

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

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

2. მმართველობითი სტრუქტურა, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები და დირექტორები

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

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა:

- 1) დავით ბეჟუაშვილი - თავმჯდომარე/წევრი
- 2) ნინო კობახიძე - თავმჯდომარის მოადგილე/წევრი

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2022 წელი

(ლარში)

3) ალფრედ ჰანს შტრობელი - წევრი

4) გიორგი ემირიძე - წევრი

5) თეა ბასიაშვილი - წევრი

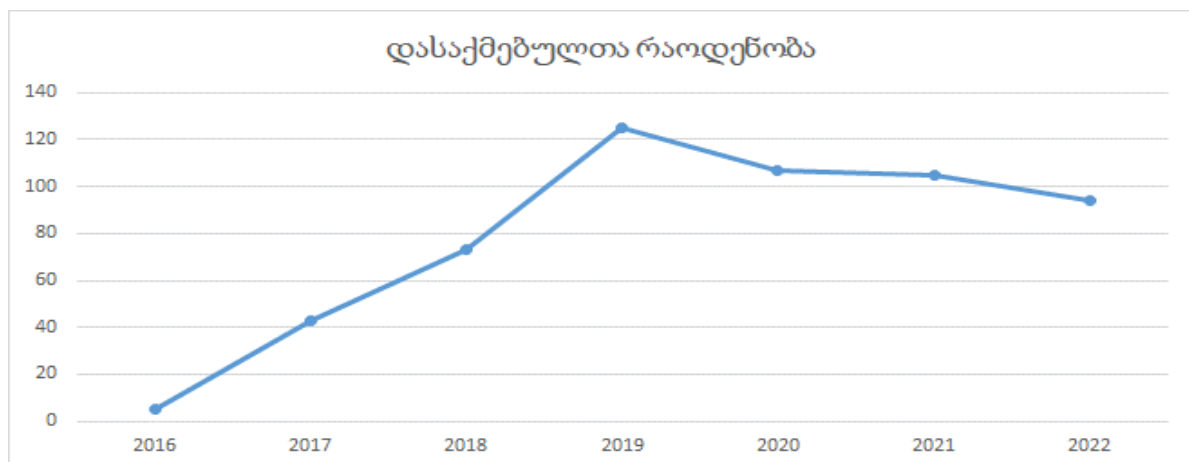
რაც შეეხება კომპანიის ყოველდღიურ მართვას, ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორატი.

კომპანიას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ყავდა სამი დირექტორი:

- 1) გენერალური დირექტორი - კახაბერ ამალაშვილი
- 2) გენერალური დირექტორის მოადგილე - ილია გოგიძე
- 3) სამედიცინო დირექტორი - ნინო ნოლაიძელი

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

2022 წლის 4 კვარტლის მდგომარეობით ჯგუფში დასაქმებულია 96 თანამშრომელი, საიდანაც 16 კაცი ხოლო 80 ქალი იყო. ჯგუფში დაცულია თანასწორუფლებიანობა, გენდერული მრავალფეროვნება და თანაბარი მოპყრობა ყველას მიმართ განურჩევლად ასაკის, სქესის, სექსუალური ორიენტაციის, რელიგიის, ეთნიკური წარმომავლობისა. ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაში წარმოდგენილია კომპანიაში დასაქმებულთა რაოდენობის დინამიკა დაარსების დღიდან 31.12.2022-მდე.



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

აღმასრულებელი მენეჯმენტი ჩართულია კომპანიის ყოველდღიურ მართვაში

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

1. **გაყიდვების სამსახური** - დირექტორატისგან აქვთ მკაცრად განსაზღვრული გეგმები, რომლის შესრულებაც მათი მთავარი ამოცანაა.
2. **სამედიცინო სამსახური** - პასუხისმგებელია ზარალების დროულად, სწორად და ეფექტურად მართვაზე. პროვაიდერების, ოჯახის ექიმების და სააფთიაქო ქსელებთან ურთიერთობაზე და თანამშრომლობაზე.
3. **არასამედიცინო სამსახური** - პასუხისმგებლობა ეკისრება არასამედიცინო ზარალების მართვაზე, რაც მოიცავს ზიანის შეფასებიდან მის დარეგულირებამდე ყველა პროცესს - როგორც შეიძლება იყოს ექსპერტიზა, საქართველოს შინაგან საქმეთა სამინისტროსთან კომუნიკაცია, კონსულტაციები და სხვა მრავალი.
4. **სამედიცინო დაზღვევის და გადაზღვევის სამსახური** - რისკის შეფასება, ფასის დადგენა და შემდგომ

გადაზღვევა, ყველაფერი აღნიშნული სამსახურის პასუხისმგებლობაა, რაც კომპანიის, როგორც სადაზღვევო ორგანიზაციის, ყველაზე მნიშვნელოვანი ნაწილია.

5. **არასიცოცხლის დაზღვევისა და გადაზღვევის სამსახური** - მსგავსად სამედიცინო დაზღვევის და გადაზღვევის სამსახურისა, ყველა გასაცემი პოლისის რისკის შეფასება, ფასწარმოქმნა და გადაზღვევა მათი საქმიანობის არსს წარმოადგენს.
6. **ადმინისტრაციული სამსახური** - შესყიდვებთან, ლოგისტიკასთან და მომწოდებლებთან დაკავშირებული ყველა საკითხი ადმინისტრაციული სამსახურის მეშვეობით ხორციელდება.
7. **ადამიანური რესურსების მართვის სამსახური** - ვაკანსიის გამოცხადება, თანამშრომლის სამსახურში აყვანა და შემდგომ მათი განვითარებისა და მოტივაციის ამღლების ხელშეწყობა წარმოადგენს აღნიშნული სამსახურის ფუნქცია მოვალეობებს.
8. **ბუღალტერია** - ვინაიდან ნებისმიერი სამსახურის ქმედება რიცხვებში აისახება, ამიტომ ყველაფერი თავს იყრის ბუღალტერიაში. შესაბამისად ბუღალტერია პასუხისმგებელია როგორც მათ აღრიცხვაში, ასევე გადარიცხვაზე.
9. **იურიდიული და AML სამსახური** - პასუხისმგებელია ორგანიზაციის მიმდინარე და ყოველდღიურ სამართლებრივ საკითხებზე, ასევე კურიერებს საქართველოს „კანონი უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“-ით დადგენილი პროცედურების დაცვას.
10. **დაზღვეულთა უფლებების დაცვისა და ხარისხის კონტროლის განყოფილება** - პასუხისმგებელია კომპანიის კეთილსინდისიერ და წარმატებულ ურთიერთობაზე მის დაზღვეულებთან, ყოველდღიურ მონიტორინგს უწევს მომხმარებელთა უფლებების დაცვას. კანონით დადგენილ ანგარიშგებებს ყოველთვიურად წარუდგენს ზედამხედველობას.
11. **მარკეტინგის სამსახური** - პასუხისმგებელია მომხმარებელამდე მიიტანოს ინფორმაცია. როდესაც კომპანია აკეთებს გარკვეული ტიპის აქციას ან პრომოუშენს, ამ ყველაფრის შეფუთვა და მომხმარებელამდე მიტანა ხდება მარკეტინგის სამსახურის საშუალებით.

3. კორუფციისა და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის საკითხები

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

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

4. საქმიანობის რისკების ანალიზი

კომპანიის საქმიანობის ძირითად რისკებს წარმოადგენს:

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

ფინანსური რისკი არასათანადოდ შეფასებული სადაზღვევო პროდუქტისა და შესაბამისი მომსახურების ჭრილში

- აღნიშნული რისკის მინიმიზაციას უზრუნველყოფს ორგანიზაციის ანდერაიტინგის სამსახურები. არასათანადოდ დათვლილი და აღებული რისკი ცალსახად გულისხმობს ფინანსურ რისკს.

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

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

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

5. კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობა და სოციალური აქტივობა

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

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

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

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

6. უსაფრთხოება და პირადი მონაცემების დაცვა

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

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

7. ინფორმაცია საანგარიშგებო პერიოდში კომპანიის მიერ საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ

2022 და 2021 წლებში ადგილი არ ქონია ჯგუფის მიერ საკუთარი აქციების გამოსყიდვას.

8. ფინანსური კოეფიციენტების ანალიზი

ბენეფიტის ფინანსური კოეფიციენტების ანალიზი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
გამომუშავებული პრემია, ნეტო	18,238,046	16,293,751
სადაზღვევო/დამდგარი ზარალები, ნეტო	14,349,799	11,649,331
ზარალიანობის კოეფიციენტი	78.70%	71.50%
• ზარალიანობის კოეფიციენტი=ნეტო დამდგარი ზარალი/ნეტო გამომუშავებულ პრემიაზე		

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2022 წელი

(ლარში)

	2022	2021
გამომუშავებული პრემია ნეტო	18,238,046	16,293,751
საოპერაციო ხარჯები	5,209,875	5,971,107
ხარჯების კოეფიციენტი	28.57%	36.65%
• ხარჯების კოეფიციენტი=ხარჯები/ნეტო გამომუშავებულ პრემიაზე		
	2022	2021
ზარალიანობის კოეფიციენტი	78.70%	71.50%
ხარჯების კოეფიციენტი	28.57%	36.65%
კომბინირებული	107.27%	108.15%
• კომბინირებული კოეფიციენტი= ხარჯების კოეფიციენტი + ზარალიანობის კოეფიციენტი		

ჯგუფის ფინანსური კოეფიციენტების ანალიზი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2022	2021
სულ აქტივები	36,082,801	32,264,981
სულ ვალდებულებები	42,750,848	36,821,508
ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	84%	88%
• ლიკვიდურობის კოეფიციენტი= სულ აქტივები/სულ ვალდებულებები		

ბენეფიტმა 2017 წლის მეორე კვარტალში დაიწყო სადაზღვევო საქმიანობა (პოლისების გაყიდვა), შესაბამისად გასულ პერიოდში არ არსებული მოზიდული პრემიის გამო, მოზიდული პრემიის გამომუშავება ვერ ფარავდა კომპანიის ხარჯებს, რის შედეგადაც ხარჯების კოეფიციენტმა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 153% შეადგინა, რაც მენეჯმენტის აზრით „სტარტაპ“ პოზიციაზე მყოფი კომპანიისთვის სტანდარტულია. ხოლო 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ხარჯების კოეფიციენტი 36%-მდე დაეცა, რაც განპირობებულია კომპანიის შემოსავლების ზრდით. 2022 წელს შემოსავლების ზრდის ტენდენცია კვლავ აღინიშნება, რის შედეგადაც ხარჯების კოეფიციენტი 28% პროცენტამდე დავიდა.

ანალოგიური შეიძლება ითქვას ხარჯების, ზარალიანობისა და სხვა ფინანსურ კოეფიციენტებზეც, რომელიც წინა წელთან მიმართებაში სტაბილურია.

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

ანალოგიური შეიძლება ითქვას ხარჯების, ზარალიანობისა და სხვა ფინანსურ კოეფიციენტებზეც, რომელიც წინა წელთან მიმართებაში სტაბილურია.

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

9. წარმოებული კვლევებისა და განვითარების მიმოხილვა

2022 წლის განმავლობაში კომპანია არ ყოფილა ჩართული რაიმე კვლევის და განვითარების აქტივობაში.

10. მიზანი და მიღწევები

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

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

ყოველივე ზემოთ ნახსენები წარმოადგენს „გლობალ ბენეფიტს ჯორჯია“-ს მიზანს დაარსების დღიდან. 2018 წელს კომპანიამ შეძლო წინა წელთან შედარებით მოზიდული პრემიის 3-ჯერ გაზრდა. ხოლო 2019 წელს, წინა წელთან შედარებით მოზიდული პრემია 20%-ით გაიზარდა. 2021 წელს, პანდემიიდან გამომდინარე კომპანია გამოწვევის წინაშე იყო და შეძლო შეენარჩუნებინა წინა წლის მოცულობის პორტფელი. 2023 წელს, კომპანია პორტფელის 33 მილიონამდე ზრდას გეგმავს.

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

11. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

სადაზღვევო რისკების მართვა

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

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

ჯგუფის საქმიანობას ახასიათებს რამდენიმე ფინანსური რისკი. ეს რისკები შემდეგია:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი
 1. სავალუტო რისკი
 2. საპროცენტო რისკი

საკრედიტო რისკი

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

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

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

ლიკვიდურობის რისკი

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

საბაზრო რისკი

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

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

• საპროცენტო რისკი

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

• სავალუტო რისკი

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

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 9 ნოემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი _____ დ.ბეჟუაშვილი

ბუღალტერი _____ მ.სულთანაშვილი

შპს ჯეო ინვესტმენტს და შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

2022 წელი

(ლარში)

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

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

ლიკვიდურობის რისკი

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

საბაზრო რისკი

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

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

- **საპროცენტო რისკი**

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

- **სავალუტო რისკი**

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

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2023 წლის 9 ნოემბერს შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი



დ.ბეჟუაშვილი

ბუღალტერი

მ.სულხანიშვილი