

BB Insurance JSC

International Financial Reporting Standards
Financial Statements and
Independent Auditor's Report
For the Year Ended December 31, 2022

BB Insurance JSC

Table of Contents

Statement of Management's Responsibilities for the Preparation and Approval of the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2022	1
Independent Auditor's Report	2-4
Statement of Financial Position	5
Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income	6
Statement of Cash Flows	7
Statement of Changes in Equity	8
Notes to the Financial Statements	9-65
1. REPORTING ENTITY	9
2. BASIS OF ACCOUNTING	10
3. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES.....	12
4. ADOPTION OF NEW OR REVISED STANDARDS AND INTERPRETATIONS.....	21
5. NEW STANDARDS AND INTERPRETATIONS NOT YET ADOPTED	23
6. CASH AND CASH EQUIVALENTS	28
7. DEPOSITS WITH BANKS	29
8. INVESTMENT SECURITIES HELD TO MATURITY.....	30
9. INSURANCE RECEIVABLES	30
10. INSURANCE CONTRACT RESERVES AND CEDED SHARE OF INSURANCE CONTRACT RESERVES	30
11. INVESTMENT PROPERTY	35
12. PROPERTY AND EQUIPMENT.....	36
13. OTHER ASSETS.....	37
14. REINSURANCE COMMISSION RESERVE	37
15. INSURANCE AND REINSURANCE PAYABLES	37
16. OTHER FINANCIAL LIABILITIES.....	37
17. OTHER LIABILITIES	37
18. EQUITY.....	38
19. NET EARNED PREMIUMS.....	39
20. NET CLAIMS INCURRED	40
21. INTEREST INCOME.....	42
22. SALARIES AND OTHER EMPLOYEE BENEFITS.....	42
23. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES	42
24. OTHER OPERATING EXPENSES	43
25. ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT.....	43
26. INCOME TAX EXPENSE.....	44
27. OFFSETTING FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES.....	46
28. CAPITAL MANAGEMENT	47
29. INSURANCE RISK MANAGEMENT.....	48
30. FAIR VALUES AND RISK MANAGEMENT	53
31. CONTINGENCIES.....	62
32. RELATED PARTIES	63
33. EVENTS AFTER THE REPORTING PERIOD.....	65

BB Insurance JSC

Statement of Management's Responsibilities for the Preparation and Approval of the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2022

Management of BB Insurance JSC is responsible for the preparation of the financial statements that present fairly the financial position of BB Insurance JSC (hereinafter – the “Company”) as at 31 December 2022, and the related statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and significant accounting policies and notes to the financial statements in compliance with International Financial Reporting Standards (“IFRS”).

In preparing the Company's financial statements, management is responsible for:

- Properly selecting and applying accounting policies;
- Presenting information, including accounting policies, in a manner that provides relevant, reliable, comparable and understandable information;
- Providing additional disclosures when compliance with the specific requirements in IFRSs are insufficient to enable users to understand the impact of particular transactions, other events and conditions on the Company's financial position and financial performance; and
- Making an assessment of the Company's ability to continue as a going concern.

Management is also responsible for:

- Designing, implementing and maintaining an effective and sound system of internal controls, throughout the Company;
- Maintaining adequate accounting records that are sufficient to show and explain the Company's transactions and disclose with reasonable accuracy at any time the financial position of the Company, and which enable them to ensure that the financial statements of the Company comply with IFRS;
- Maintaining statutory accounting records in compliance with legislation and accounting standards of Georgia;
- Taking such steps as are reasonably available to them to safeguard the assets of the Company; and
- Preventing and detecting fraud and other irregularities.

The financial statements for the year ended 31 December 2022 were approved by the Management Board of the Company on 15 May 2023.

On behalf of the Management Board:



Konstantine Sulamanidze
CEO

15 May 2023
Tbilisi



Vano Bagoshvili
CFO

15 May 2023
Tbilisi

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholder and Management of JSC BB Insurance

Opinion

We have audited the financial statements of JSC BB Insurance (hereinafter - the "Company"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2022, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs").

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs"). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (the "IESBA Code") together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Georgia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Management Report but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The Management Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards (“IFRSs”), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company’s ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company’s financial reporting process.

Auditor’s Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor’s report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company’s internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management’s use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company’s ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor’s report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor’s report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.



Tamar Natsvlishvili
On Behalf of Deloitte & Touche LLC



15 May 2023
Tbilisi, Georgia

BB Insurance JSC

Statement of Financial Position As at 31 December 2022

<i>In Georgian Lari</i>	Note	31 December 2022	31 December 2021
Cash and cash equivalents	6	430,303	448,975
Deposits with Banks	7	13,061,132	10,064,612
Investment securities held to maturity	8	300,115	300,230
Insurance receivables	9	6,113,393	5,541,225
Reinsurance receivables	27	406,434	210,973
Ceded share of insurance contract reserves	10	6,883,603	5,926,793
Investment Property	11	1,624,309	1,657,459
Property, equipment, and intangible assets	12	80,149	113,496
Other assets	13	91,103	119,715
TOTAL ASSETS:		28,990,541	24,383,478
Share capital	18	6,000,000	6,000,000
Retained earnings		5,969,900	4,596,356
Profit for the year		2,335,391	1,373,544
TOTAL EQUITY:		14,305,291	11,969,900
Insurance contract reserves	10	8,373,129	6,912,263
Reinsurance commission reserve	14	544,080	470,835
Insurance and reinsurance payables	15	4,973,108	4,568,484
Other financial liabilities	16	274,797	166,956
Other liabilities	17	520,136	295,040
TOTAL LIABILITIES:		14,685,250	12,413,578
TOTAL LIABILITIES & EQUITY		28,990,541	24,383,478

The notes set out on pages 9-65 form an integral part of these financial statements.

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 15 May 2023.


Konstantine Sulamanidze
CEO


Vano Bagoshvili
CFO

BB Insurance JSC

Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income As at 31 December 2022

<i>In Georgian Lari</i>	Note	2022	2021
Gross written premiums	19	17,198,673	13,383,526
Written premiums ceded to reinsurers	19	(12,260,881)	(10,771,337)
Net premiums written		4,937,792	2,612,189
Change in the gross reserve for unearned premiums	10, 20	(1,112,463)	(2,806,354)
Reinsurers' share of change in the reserve for unearned premiums	10, 20	867,249	2,788,834
Net earned premiums		4,692,578	2,594,669
Claims settled	10, 20	(2,709,854)	(2,402,197)
Reinsurance share in claims settled	10, 20	1,616,099	1,526,330
Change in claims provisions	20	(348,404)	(459,445)
Reinsurance share in change in claims provisions	20	89,562	333,360
Subrogation and recoveries		634,788	525,598
Net claims incurred		(717,809)	(476,354)
Interest income	21	1,517,531	1,158,000
Reinsurance commission income		606,933	809,840
Acquisition costs		(350,228)	(102,137)
Impairment charge	25	(314,736)	(131,128)
Total insurance and investment activities result		5,434,269	3,852,890
Salaries & other employee benefits	22	(1,723,802)	(1,524,128)
General and administrative expenses	23	(681,692)	(485,678)
Foreign exchange (losses)/gains		(909)	15,696
Other operating expenses	24	(221,522)	(220,778)
Income before tax		2,806,344	1,638,002
Income tax expense	26	(470,953)	(264,458)
Net income		2,335,391	1,373,544
Other comprehensive income		-	-
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		2,335,391	1,373,544

The notes set out on pages 9-65 form an integral part of these financial statements.

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 15 May 2023.


Konstantine Sulamanidze
CEO


Vano Bagoshvili
CFO

BB Insurance JSC

Statement of Cash Flows for the Year Ended 31 December 2022

<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021
Cash flows from operating activities		
Insurance premium received	7,706,079	5,000,963
Reinsurance premium paid	(1,833,767)	(1,175,778)
Net insurance premium received	5,872,312	3,825,185
Commission received from reinsurers	475,101	191,855
Cash received from subrogation and recoveries	264,423	314,494
Reinsurance received from claims paid	130,723	45,652
Interest received on bank current accounts	58,226	48,660
Insurance claims paid	(2,446,322)	(2,102,790)
Salaries and benefits paid	(1,633,278)	(1,450,588)
Agent fee paid	(335,605)	(98,390)
Cash paid to other suppliers of goods and services	(130,549)	(104,196)
Other operating expenses paid	(464,412)	(386,773)
Net cash flows from operating activities before income tax	1,790,619	283,109
Income tax paid	(266,043)	(265,939)
Net cash flows from/(used in) operating activities	1,524,576	17,170
Cash flows used in investing activities		
Acquisition of property and equipment and intangible assets	-	(4,975)
Placement on bank deposits	(12,398,224)	(9,570,000)
Withdrawal of bank deposits	9,570,000	8,260,000
Interest received	1,291,130	1,006,105
Net cash flows used in investing activities	(1,537,094)	(308,870)
Effect of exchange rates changes on cash and cash equivalents	(6,154)	11,773
Net increase in cash and cash equivalents	(18,672)	(279,927)
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	448,975	728,902
Cash and cash equivalents at the end of the year	430,303	448,975

During the years ended 31 December 2022 and 31 December 2021, the Company performed the following non-cash transactions. These non-cash transactions were excluded from the statement of cash flows and presented separately below:

	2022	2021
Promissory note was exchanged to another promissory note of the same issuer	300,000	300,000

The Company also performs netting of reinsurance payables and reinsurance receivables based on the terms set in treaty agreements at the end of reporting period. Please refer to Note 27.

The notes set out on pages 9-65 form an integral part of these financial statements.

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 15 May 2023.


Konstantine Sulamanidze
CEO


Vano Bagoshvili
CFO

BB Insurance JSC

Statement of Changes in Equity for the Year Ended 31 December 2022

<i>Georgian Lari</i>	Share Capital	Retained Earnings	Total Equity
Balance as at 1 January 2021	6,000,000	4,596,356	10,596,356
Profit for 2021	-	1,373,544	1,373,544
Balance as at 31 December 2021	6,000,000	5,969,900	11,969,900
Profit for 2022	-	2,335,391	2,335,391
Balance as at 31 December 2022	6,000,000	8,305,291	14,305,291

The notes set out on pages 9-65 form an integral part of these financial statements.

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 15 May 2023.


Konstantine Sulamanidze
CEO


Vano Bagoshvili
CFO

1. Reporting entity

(a) Organization and operations

These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRS") for the year ended 31 December 2022 for JSC BB Insurance (the "Company").

JSC BB Insurance was incorporated on 11 December 2017 and is domiciled in Georgia.

Registering body is Revenue Service of Georgia, Tax code 406232214. The Company's registered address is 1, Ketevan Tsamebuli Avenue, Tbilisi 0103, Georgia. The Company is a joint stock company limited by shares and was set up in accordance with Georgian regulations.

As of 31 December 2022, and 2021, the Company's immediate parent is JSC "BasisBank", incorporated in Georgia under the banking licence issued by the National Bank of Georgia ("NBG") in 1993. JSC BasisBank owns three principal subsidiaries: JSC BB Insurance, JSC BB Leasing and Basis Asset Management Holding LLC with 100% share in each - together referred to as "the Group".

As of 31 December 2022, and 2021, ultimate shareholders of the Company were Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd incorporated in People's Republic of China (92.770%), Mr. Mi Zaiqi (6.547%) and other minority shareholders (0.682%). The parent is ultimately controlled by Mr. Mi Enhua, China, with 92.066% of stake in Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd.

The Company's principal business activity is insurance business operations within Georgia. The Company has a life and non-life licenses issued by the Insurance State Supervision Service of Georgia on 27 December 2017.

(b) Georgian business environment

The Company operates in Georgia. Therefore, the Company is exposed to the economic and financial markets of Georgia which display characteristics of an emerging market. The legal, tax and regulatory frameworks continue development, but are subject to varying interpretations and frequent changes which together with other legal and fiscal impediments contribute to the challenges faced by entities operating in Georgia. The financial statements reflect management's assessment of the impact of the Georgian business environment on the operations and the financial position of the Company. The future business environment may differ from management's assessment.

The Georgian insurance market continues its steady growth. Despite of volatile market conditions, where the financial sector's resilience was tested against the backdrop of external shocks created by the pandemic of 2020 and later by the outbreak of Russian-Ukrainian war in 2022, the sector continued its steady growth, managing to remain stable and profitable avoiding significant losses.

The high economic growth in 2021 and 2022 was the key determinant of the sector's development. Despite complicated economic and political situation in the region, Georgia performed strongly, the growth achieved in 2021 was maintained in 2022 reaching 10.1% year-over-year. Strong GDP growth was accompanied with the rise in international reserves and fiscal outperformance, the internal consumption increased significantly mostly driven by a rebound in tourism and massive migration, followed by capital inflows and increased remittances following the outbreak of Russia-Ukraine war in February 2022.

1. Reporting entity (continued)

During 2022 the sector was highly impacted by high inflation prevailing for the most part of the year. The rise of claims settlements cost has significantly increased (settlements for vehicle accidents has risen approximately by 45%) at the same time because of FX currency drop, earning premiums in GEL has dropped accordingly.

BB insurance managed to contain negative effect on profit margins by amending policy prices and avoided marginal deficit. The increased prices have affected the sales particularly in retail business and BB Insurance shifted its activities to the corporates more significantly and it did deliver positive results.

Another setback was related to extra risks caused by the war in Ukraine and sanctions placed on Russian reinsurers. BB Insurance kept some exposures with Russian reinsurance companies in Aviation, but successfully replaced them with highly ranked reinsurance markets during 2022.

BB Insurance have some exposures with transportation companies ensuring their trailers and transported goods and often the rout goes through Russia and Ukrain. However, routes are not insured againts war risk, which is an exclusion. Thus, the war has no impact on risks side.

The overall market condition and stability ensure the sector's growth. Despite GWP steady growth over the decade the Insurance markets penetration remains small but intended changes in legislation and raising awareness among population and businesses stimulate and supports the growth of the market.

2. Basis of accounting

a) Statement of compliance

These financial statements of the Company have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs") and with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing. The financial statements have been prepared under the historical cost convention, as modified by the initial recognition of financial instruments based on fair value, and by the revaluation of premises.

The Company has applied temporary exemptions from IFRS 9 *Financial Instruments* and IFRS 15 *Revenue From Contracs With Customers* as permitted by IFRS 4 *Insurance Contracts* (around 95% of the Company's liabilities comprise insurance liabilities) and has not previously adopted any version of IFRS 9 and IFRS 15. The Company will start the application of IFRS 9, IFRS 15 and IFRS 17 starting from 1 January 2023.

b) Going concern

These financial statements have been prepared assuming that the Company is a going concern and will continue operation for the foreseeable future. Management has, at the time of approving the financial statements, a reasonable expectation that the Company has adequate resources to continue in operational existence for the foreseeable future. Thus, they continue to adopt the going concern basis of accounting in preparing the financial statements.

2. Basis of accounting (continued)**c) Functional and presentation currency**

The national currency of Georgia is the Georgian Lari ("GEL"), which is the Company's functional currency and the currency in which these financial statements are presented.

d) Critical accounting judgements and key sources of estimation uncertainty

The preparation of financial statements in conformity with IFRSs requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from those estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the period in which the estimates are revised and in any future periods affected.

Management has made the following critical judgments involving estimations in the process of applying the Company's accounting policies that have a significant effect on the amounts recognised in these financial statements.

Insurance contract liabilities

Major assumptions refer to uncertainty regarding insurance contract liabilities. For insurance contract provisions, estimates have to be made both for the expected ultimate cost of claims reported but not settled at the reporting date ("RBNS") and for the expected ultimate cost of claims incurred but not yet reported at the reporting date ("IBNR"). The Company makes estimates of claims reserves on an undiscounted basis. The assumptions used in the estimation of insurance liabilities are intended to result in reserves, which are sufficient to cover any liabilities arising out of insurance contracts so far as can reasonably be foreseen. Reserve is made at the statement of financial position date for the expected ultimate cost of settlement of all claims notified in respect of events up to that date, whether reported or not, less amounts already paid.

The Company makes estimate of the ultimate liability arising from claims under life insurance contracts that are incurred but not yet reported at the reporting date. The carrying amount of IBNR reserve net of reinsurance as at 31 December 2022 was 39 thousand GEL (2021: 13 thousand GEL).

The Company does not provide IBNR provision for non-life insurance products. According to the policies issued, the client is obliged to inform the Company about the accident in 24 hours from the accident, otherwise the claim will be dismissed. There could be only one day gap from the accident date till the reporting date.

Reserves do not represent an exact calculation of liability, but instead represent estimates, at a given accounting date. These reserve estimates are expectations of what the ultimate settlement and administration of claims will cost based on the Company's assessment of facts and circumstances then known, review of historical settlement patterns, estimates of trends in claims severity, frequency and other factors. The process of estimating the insurance claims reserves is based on the most current information available at the time the reserves are originally established.

2. Basis of accounting (continued)

However, claims reserves are subject to change due to the number of variables which affect the ultimate cost of claims, such as:

- Development in claims (frequency, severity and pattern of claims) between the amount estimated and actual experience;
- Changes arising due to the time lag between the occurrence of the insured event, notification of the claim (from the insured party or a third party) and the final settlement (payment) of the claim;
- Regulatory and legislative changes;
- Political and economic situation which might change some of the correlated macroeconomic parameters (inflation, foreign exchange rates, investment income rates).

Management believes that the reserve set up is adequate and there will be no need of additional reserve requirements.

3. Significant accounting policies

The principal accounting policies applied in the preparation of these financial statements are set out below. These policies have been consistently applied to all the periods presented, unless otherwise stated.

(a) Foreign currency transactions

Transactions in foreign currencies are translated to the functional currency of the Company at exchange rates at the dates of the transactions.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the reporting date are translated to the functional currency at the exchange rate at that date. The foreign currency gain or loss on monetary items is the difference between amortised cost in the functional currency at the beginning of the period, adjusted for effective interest and payments during the period, and the amortised cost in foreign currency translated at the exchange rate at the end of the reporting period.

Non-monetary items in a foreign currency that are measured based on historical cost are translated using the exchange rate at the date of the transaction.

Foreign currency differences arising in translation are recognised in profit or loss.

(b) Insurance contracts***(i) Classification of contracts***

Contracts under which the Company accepts significant insurance risk from another party (the “policyholder”) by agreeing to compensate the policyholder or other beneficiary if a specified uncertain future event (the “insured event”) adversely affects the policyholder or other beneficiary are classified as insurance contracts.

Insurance risk is risk other than financial risk.

3. Significant accounting policies (continued)

Financial risk is the risk of a possible future change in one or more of a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index or other variable, provided in the case of a non-financial variable that the variable is not specific to a party to the contract. Insurance contracts may also transfer some financial risk.

Insurance risk is significant if, and only if, an insured event could cause the Company to pay significant claims. Once a contract is classified as an insurance contract, it remains classified as an insurance contract until all rights and obligations are extinguished or expire. Contracts under which the transfer of insurance risk to the Company from the policyholder is not significant are classified as financial instruments.

(ii) Recognition and measurement of contracts***Premiums***

Gross premiums written comprise premiums on contracts entered into during the year, irrespective of whether they relate in whole or in part to a later accounting period. Premiums are disclosed gross of commission payable to intermediaries and exclude taxes and levies based on premiums. The earned portion of premiums written is recognised as revenue. Premiums are earned from the date of attachment of risk, over the indemnity period using the daily pro-rata method. Outward reinsurance premiums are recognised as an expense in accordance with the daily pro-rata method. The portion of outward reinsurance premiums not recognised as an expense is treated as a prepayment.

Policy cancellations

Policies are cancelled if there is objective evidence that the policyholder is not willing or able to continue paying policy premiums. Cancellations therefore affect mostly those policies where policy premiums are paid in instalments over the term of the policy.

Unearned premium reserve

The reserve for unearned premiums ("UPR") comprises the proportion of gross premiums written which is estimated to be earned in the following or subsequent financial years, computed separately for each insurance contract using the daily pro-rata method.

(iii) Gross carrying amount and write – offs

Gross carrying amount of a financial asset is the amortised cost of a financial asset, before adjusting for any loss allowance. The Company directly reduces the gross carrying amount of a financial asset when the entity has no reasonable expectations of recovering a financial asset in its entirety or a portion thereof. The latter includes penalties under the local regulation requirements. The premiums are collectively assessed for write off based on overdue days criteria or are individually evaluated, depending on the premium segment and client type.

3. Significant accounting policies (continued)***(i) Claims***

Net claims incurred comprise claims settled during the financial year together with the movement in the reserve for notified claims. Claims outstanding comprise reserves for the Company's estimate of the ultimate cost of settling all claims incurred but unpaid at the statement of financial position date, whether reported or not.

Claims notified are assessed by reviewing individual claims and making allowance for claims incurred but not yet reported, the effect of both internal and external foreseeable events, such as changes in external claims handling expenses, legislative changes and past experience and trends. Reserves for claims notified are not discounted.

Anticipated reinsurance and subrogation recoveries are recognised separately as assets. Reinsurance and subrogation recoveries are assessed in a manner similar to the assessment of claims notified.

Adjustments to the amounts of claims reserves established in prior years are reflected in the financial statements for the period in which the adjustments are made and disclosed separately if material. The methods used, and the estimates made, are reviewed regularly.

(ii) Reinsurance

The Company cedes reinsurance in the normal course of business for the purpose of limiting its potential net loss through the partial transfer of risk to reinsurers. Reinsurance arrangements do not relieve the Company from its direct obligations to its policyholders.

Premiums ceded and benefits reimbursed are presented in profit or loss and statement of financial position on a gross basis.

Reinsurance assets include balances due from reinsurance companies for ceded insurance liabilities. Amounts recoverable from reinsurance are estimated in a manner consistent with the outstanding claims reserve or settled claims associated with the reinsured policy.

Premiums on reinsurance assumed are recognised as revenue and accounted for as if the reinsurance was considered direct business, taking into account the product classification of the reinsured business.

Amounts recoverable under reinsurance contracts are assessed for impairment at each statement of financial position date. Such assets are deemed impaired if there is objective evidence, as a result of an event that occurred after its initial recognition, that the Company may not recover all amounts due and that the event has a reliably measurable impact on the amounts that the Company will receive from the reinsurer. Only rights under contracts that give rise to significant transfer of insurance risk are accounted for as reinsurance assets. Rights under contracts that do not transfer significant insurance risk are accounted for as financial instruments.

(iii) Reinsurance commission reserve

The Company receives commissions for ceding premiums to reinsurers. This type of commission is recognised within insurance activity result in profit or loss. Commission income from ceded reinsurance

3. Significant accounting policies (continued)

premiums is recognized in proportion to reinsurance premiums earned. Changes in deferred commission income on reinsurance ceded are recorded in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

(iv) Acquisition costs

Acquisition costs represent commissions to insurance agents and brokers and other costs directly related to acquisition. Acquisition costs become due when customers that were attracted by the relevant insurance agents and brokers pay insurance fee to the Company. In case of advance payment of acquisition costs they are carried forward to future periods and later amortised in line with unearned premium reserve over the term of the contract.

(v) Liability adequacy test

At each reporting date, a liability adequacy test is performed, to ensure the adequacy of unearned premiums for each line of business which are managed together. In performing the test, current best estimates of future contractual cash flows, claims handling and policy administration expenses attributable to the unexpired periods of policies in force are used. If a shortfall is identified an additional reserve (unexpired risk reserve) is established. During 2022 and 2021 no shortfall was identified.

(vi) Insurance receivables and payables

Amounts due to and from policyholders, agents and reinsurers are financial instruments and are included in insurance receivables and payables, and not in insurance contract reserves or reinsurance assets. The Company reviews its insurance receivables to assess impairment on a regular basis.

(c) Financial instruments

The Company classifies non-derivative financial assets into the loans and receivables category. The Company classifies non-derivative financial liabilities into the other financial liabilities' category.

(i) Non-derivative financial assets and financial liabilities – recognition and de-recognition

The Company initially recognises loans and receivables on the date that they are originated. All other financial assets and financial liabilities are recognised initially on the trade date at which the Company becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

The Company derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows on the financial asset in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred. Any interest in transferred financial assets that is created or retained by the Company is recognised as a separate asset or liability.

The Company derecognises a financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled or expire. Financial assets and liabilities are offset, and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, the Company has a legal right to offset the amounts and intends either to settle on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

3. Significant accounting policies (continued)***(ii) Loans and receivables***

Loans and receivables are a category of financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market. Such assets are recognised initially at fair value plus any directly attributable transaction costs. Subsequent to initial recognition loans and receivables are measured at amortised cost using the effective interest method, less any impairment losses.

(iii) Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash balances and cash deposits with initial maturities of three months or less from the acquisition date that are subject to insignificant risk of changes in their fair value.

(iv) Deposits with banks

Deposits with banks are recorded when the Company advances money to banks with maturity of more than three months. Amounts due from other banks are carried at amortised cost.

(v) Non-derivative financial liabilities - measurement

The Company classifies non-derivative financial liabilities into the other financial liabilities category. Such financial liabilities are recognised initially at fair value less any directly attributable transaction costs. Subsequent to initial recognition, these financial liabilities are measured at amortised cost using the effective interest method.

(vi) Offsetting

Financial assets and liabilities are offset, and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, the Company currently has a legally enforceable right to set off the recognised amounts and intends either to settle on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

The Company currently has a legally enforceable right to set off if that right is not contingent on a future event and enforceable both in the normal course of business and in the event of default, insolvency or bankruptcy of the Company and all counterparties.

Reinsurance payables and reinsurance receivables are netted upon valuation of net positions due to or from with a reinsurer based on the terms set in treaty agreements at the end of reporting period.

(vii) Gains and losses on subsequent measurement

For financial assets and liabilities carried at amortised cost, a gain or loss is recognized in profit or loss when the financial asset or liability is derecognized or impaired, and through the amortization process.

(viii) Share capital

Ordinary shares are classified as equity. Incremental costs directly attributable to issue of ordinary shares and share options are recognised as a deduction from equity, net of any tax effects.

3. Significant accounting policies (continued)**(d) Impairment****(i) *Non-derivative financial assets***

A financial asset is assessed at each reporting date to determine whether there is any objective evidence that it is impaired. A financial asset is impaired if objective evidence indicates that a loss event has occurred after the initial recognition of the asset, and that the loss event had a negative effect on the estimated future cash flows of that asset that can be estimated reliably.

Objective evidence that financial assets are impaired can include:

- default or delinquency by a debtor;
- restructuring of an amount due to the Company on terms that the Company would not consider otherwise;
- indications that a debtor will enter bankruptcy;
- economic conditions that correlate with defaults.

(ii) *Financial assets measured at amortised cost*

The Company considers evidence of impairment for these assets at both an individual asset and a collective level. All individually significant assets are individually assessed for impairment.

Those found not to be impaired are then collectively assessed for any impairment that has been incurred but not yet identified. Assets that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together assets with similar risk characteristics.

In assessing collective impairment, the Company uses historical trends of the probability of default, timing of recoveries and the amount of loss incurred, adjusted for management's judgement as to whether current economic and credit conditions are such that the actual losses are likely to be greater or less than suggested by historical trends.

An impairment loss is calculated as the difference between an asset's carrying amount, and the present value of the estimated future cash flows discounted at the asset's original effective interest rate. Losses are recognised in profit or loss and reflected in an allowance account against receivables. When the Company considers that there are no realistic prospects of recovery of the asset, the relevant amounts are written off. Interest on the impaired asset continues to be recognised through the unwinding of the discount. When a subsequent event causes the amount of impairment loss to decrease and the decrease can be related objectively to an event occurring after the impairment was recognised, the decrease in impairment loss is reversed through profit or loss.

(iii) *Non-financial assets*

The carrying amounts of the Company's non-financial assets, other than inventories and deferred tax assets, are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, then the asset's recoverable amount is estimated.

3. Significant accounting policies (continued)

For the purpose of impairment testing, assets that cannot be tested individually are combined together into the smallest group of assets that generates cash inflows from continuing use that are largely independent of the cash inflows of other assets or cash generating unit ("CGU"). The Company's corporate assets do not generate separate cash inflows and are utilised by more than one CGU. Corporate assets are allocated to CGUs on a reasonable and consistent basis and tested for impairment as part of the testing of the CGU to which the corporate asset is allocated.

The recoverable amount of an asset or CGU is the greater of its value in use and its fair value less costs to sell. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset or CGU.

Impairment losses are recognised in profit or loss. Impairment losses recognised in respect of CGUs are allocated to reduce the carrying amounts of the assets in the CGU on a pro rata basis.

Impairment losses recognised in prior periods are assessed at each reporting date for any indications that the loss has decreased or no longer exists. An impairment loss is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount. An impairment loss is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortization, if no impairment loss had been recognized.

(e) Investment property

Investment properties are properties held to earn rentals and/or for capital appreciation (including property under construction for such purposes). Investment properties are measured initially at cost, including transaction costs. Subsequent to initial recognition, investment property is carried at historical cost net of accumulated depreciation and recognised impairment loss.

An investment property is derecognised upon disposal or when the investment property is permanently withdrawn from use and no future economic benefits are expected from the disposal. Any gain or loss arising on derecognition of the property (calculated as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset) is included in profit or loss in the period in which the property is derecognised.

(f) Premises and equipment

Premises and equipment are stated at cost or revalued amounts, as described below, less accumulated depreciation and provision for impairment, where required.

Premises are subject to revaluation with sufficient regularity to ensure that the carrying amount does not differ materially from that which would be determined using fair value at the end of the reporting period. Increases in the carrying amount arising on revaluation are credited to other comprehensive income and increase the revaluation surplus in equity. Decreases that offset previous increases of the same asset are recognised in other comprehensive income and decrease the previously recognised revaluation surplus in equity; all other decreases are charged to profit or loss for the year. The revaluation reserve for premises

3. Significant accounting policies (continued)

and equipment included in equity is transferred directly to retained earnings when the revaluation surplus is realised on the retirement or disposal of the asset.

If there is no market based evidence of fair value, fair value is estimated using an income approach. The Company conducts appropriate appraisal of the carrying value of buildings measured in accordance with the revaluation model at the end of the reporting period using market based evidence to ensure that the fair value of the property has not changed significantly to lead to revaluation and is satisfied that sufficient market based evidence is available to support the current fair values.

Costs of minor repairs and day-to-day maintenance are expensed when incurred. Costs of replacing major parts or components of premises and equipment items are capitalised, and the replaced part is retired.

At the end of each reporting period management assesses whether there is any indication of impairment of premises and equipment. If any such indication exists, management estimates the recoverable amount, which is determined as the higher of an asset's fair value less costs to sell and its value in use. The carrying amount is reduced to the recoverable amount and the impairment loss is recognised in profit or loss for the year to the extent it exceeds the previous revaluation surplus in equity.

An impairment loss recognised for an asset in prior years is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the asset's value in use or fair value less costs to sell.

Gains and losses on disposals determined by comparing proceeds with carrying amount are recognised in profit or loss for the year (within other operating income or expenses).

Depreciation

Construction in progress are not depreciated. Depreciation of other items of premises and equipment is calculated using the straight-line method to allocate their cost or revalued amounts to their residual values over their estimated useful lives:

	Useful lives in years
Premises	50
Office and computer equipment	5

The residual value of an asset is the estimated amount that the Company would currently obtain from disposal of the asset less the estimated costs of disposal, if the asset were already of the age and in the condition expected at the end of its useful life. The assets' residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at the end of each reporting period.

g) Intangible assets

The Company's intangible assets have definite useful life and primarily include capitalised computer software and licences. Acquired computer software licences are capitalised on the basis of the costs incurreds to acquire and bring to use the specific software.

3. Significant accounting policies (continued)

Capitalised costs include costs of the software development service made by external contractors. All other costs associated with computer software, e.g. its maintenance, are expensed when incurred. Capitalised computer software without functional maturity is amortised on a straight line basis over expected useful lives of 7 years.

(h) Income tax

Income tax expense comprises current and deferred tax. Income tax is recognised in profit or loss except to the extent that it relates to items recognised directly in equity or in other comprehensive income.

(i) Current tax

Current tax expense is the expected tax payable on the taxable income for the year, using tax rates enacted or substantially enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years. Current tax payable also includes any tax liability arising from dividends.

The new system of corporate income taxation does not imply exemption from Corporate Income Tax (CIT), rather CIT taxation is shifted from the moment of earning the profits to the moment of their distribution; i.e. the main tax object is distributed earnings. The Tax Code of Georgia defines Distributed Earnings (DE) to mean profit distributed to shareholders as a dividend. However, some other transactions are also considered as DE, for example non-arm's length cross-border transactions with related parties and/or with persons exempted from tax are also considered as DE for CIT purposes. In addition, the tax object includes expenses or other payments not related to the entity's economic activities, free of charge supply and over-limit representative expenses.

The corporate income tax arising from the payment of dividends is accounted for as an expense in the period when dividends are declared, regardless of the actual payment date or the period for which the dividends are paid.

(ii) Deferred tax

Deferred tax is provided for temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. The following temporary differences are not provided for: goodwill not deductible for tax purposes, the initial recognition of assets or liabilities that affect neither accounting nor taxable profit and temporary differences related to investments in subsidiaries, branches and associates where the parent is able to control the timing of the reversal of the temporary difference and it is probable that the temporary difference will not reverse in the foreseeable future. The amount of deferred tax provided is based on the expected manner of realisation or settlement of the carrying amount of assets and liabilities until 1 January 2024, using tax rates enacted or substantially enacted at the reporting date.

A deferred tax asset is recognised only to the extent that it is probable that future taxable profits will be available until 1 January 2024 against which the temporary differences, unused tax losses and credits can be utilised. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and are reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised.

Due to the nature of the new taxation system described above, the insurance companies registered in Georgia will not be subject to income tax attributable to the period profit (before distribution in a form of

3. Significant accounting policies (continued)

dividend or other forms of profit distributions) from 1 January 2024 and hence, no deferred income tax assets and liabilities will arise, there on.

4. Adoption of New or Revised Standards and Interpretations

In the current year, the Company has applied the below amendments to IFRS Standards and Interpretations issued by the Board that are effective for an annual period that begins on or after January 1, 2022. Their adoption has not had any material impact on the disclosures or on the amounts reported in these financial statements.

Amendments to IFRS 3
*Reference to the
Conceptual Framework*

The Company has adopted the amendments to IFRS 3 *Business Combinations* for the first time in the current year. The amendments update IFRS 3 so that it refers to the 2018 *Conceptual Framework* instead of the 1989 *Framework*. They also add to IFRS 3 a requirement that, for obligations within the scope of IAS 37 *Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets*, an acquirer applies IAS 37 to determine whether at the acquisition date a present obligation exists as a result of past events. For a levy that would be within the scope of IFRIC 21 *Levies*, the acquirer applies IFRIC 21 to determine whether the obligating event that gives rise to a liability to pay the levy has occurred by the acquisition date.

Amendments to IAS 16
*Property, Plant and
Equipment— Proceeds
before Intended Use*

The Company has adopted the amendments to IAS 16 *Property, Plant and Equipment* for the first time in the current year. The amendments prohibit deducting from the cost of an item of property, plant and equipment any proceeds from selling items produced before that asset is available for use, i.e. proceeds while bringing the asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Consequently, an entity recognises such sales proceeds and related costs in profit or loss. The entity measures the cost of those items in accordance with IAS 2 *Inventories*.

The amendments also clarify the meaning of 'testing whether an asset is functioning properly'. IAS 16 now specifies this as assessing whether the technical and physical performance of the asset is such that it is capable of being used in the production or supply of goods or services, for rental to others, or for administrative purposes.

If not presented separately in the statement of comprehensive income, the financial statements shall disclose the amounts of proceeds and cost included in profit or loss that relate to items produced that are not an output of the entity's ordinary activities, and which line item(s) in the statement of comprehensive income include(s) such proceeds and cost.

Amendments to IAS 37
*Onerous Contracts—
Cost of Fulfilling a
Contract*

The Company has adopted the amendments to IAS 37 for the first time in the current year. The amendments specify that the cost of fulfilling a contract comprises the costs that relate directly to the contract. Costs that relate directly to a contract consist of both the incremental costs of fulfilling that contract (examples would be direct labour or materials) and an allocation of other costs that relate directly to fulfilling contracts (an example would be the allocation of the depreciation charge for an item of property, plant and equipment used in fulfilling the contract).

Annual Improvements
to IFRS Accounting
Standards 2018-2020
Cycle

The Company has adopted the amendments included in the Annual Improvements to IFRS Accounting Standards 2018-2020 Cycle for the first time in the current year. The Annual Improvements include amendments to four standards.

IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards

The amendment provides additional relief to a subsidiary which becomes a first-time adopter later than its parent in respect of accounting for cumulative translation differences. As a result of the amendment, a subsidiary that uses the exemption in IFRS 1:D16(a) can now also elect to measure cumulative translation differences for all foreign operations at the carrying amount that would be included in the parent's consolidated financial statements, based on the parent's date of transition to IFRS Accounting Standards, if no adjustments were made for consolidation procedures and for the effects of the business combination in which the parent acquired the subsidiary. A similar election is available to an associate or joint venture that uses the exemption in IFRS 1:D16(a).

IFRS 9 Financial Instruments

The amendment clarifies that in applying the '10 per cent' test to assess whether to derecognise a financial liability, an entity includes only fees paid or received between the entity (the borrower) and the lender, including fees paid or received by either the entity or the lender on the other's behalf.

IFRS 16 Leases

The amendment removes the illustration of the reimbursement of leasehold improvements.

IAS 41 Agriculture

The amendment removes the requirement in IAS 41 for entities to exclude cash flows for taxation when measuring fair value. This aligns the fair value measurement in IAS 41 with the requirements of IFRS 13 Fair Value Measurement to use internally consistent cash flows and discount rates and enables preparers to determine whether to use pre-tax or post-tax cash flows and discount rates for the most appropriate fair value measurement.

5. New Standards and Interpretations not yet adopted

New and revised IFRS Standards in issue but not yet effective. At the date of authorisation of these financial statements, the Company has not applied the following new and revised IFRS Standards that have been issued but are not yet effective:

IFRS 17 (including the June 2020 and December 2021 amendments to IFRS 17)	Insurance Contracts
IFRS 9	Financial instruments: Classification and measurement
Amendments to IFRS 10 and IAS 28	Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture
Amendments to IAS 1	Classification of Liabilities as Current or Non-current
Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2	Disclosure of Accounting Policies
Amendments to IAS 8	Definition of Accounting Estimates
Amendments to IAS 12	Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction

Management does not expect that the adoption of the Standards listed above will have a material impact on the financial statements of the Company in future periods, except as noted below:

IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 establishes the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of insurance contracts and supersedes IFRS 4 Insurance Contracts.

IFRS 17 outlines a general model, which is modified for insurance contracts with direct participation features, described as the variable fee approach. The general model is simplified if certain criteria are met by measuring the liability for remaining coverage using the premium allocation approach.

The general model uses current assumptions to estimate the amount, timing and uncertainty of future cash flows and it explicitly measures the cost of that uncertainty. It takes into account market interest rates and the impact of policyholders' options and guarantees.

In June 2020, the Board issued Amendments to IFRS 17 to address concerns and implementation challenges that were identified after IFRS 17 was published. The amendments defer the date of initial application of IFRS 17 (incorporating the amendments) to annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023. At the same time, the Board issued Extension of the Temporary Exemption from Applying IFRS 9 (Amendments to IFRS 4) that extends the fixed expiry date of the temporary exemption from applying IFRS 9 in IFRS 4 to annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023.

In December 2021, the IASB issued Initial Application of IFRS 17 and IFRS 9—Comparative Information (Amendment to IFRS 17) to address implementation challenges that were identified after IFRS 17 was published. The amendment addresses challenges in the presentation of comparative information.

IFRS 17 must be applied retrospectively unless impracticable, in which case the modified retrospective approach or the fair value approach is applied.

5. New Standards and Interpretations not yet adopted (continued)

For the purpose of the transition requirements, the date of initial application is the start of the annual reporting period in which the entity first applies the Standard, and the transition date is the beginning of the period immediately preceding the date of initial application.

The management anticipate that the adoption of IFRS 17 will have a significant impact on the financial statements in future periods. The company has not finalized its assessment of the effect of application of IFRS 17 yet.

IFRS 9 Financial instruments: Classification and measurement

IFRS 9 became mandatorily effective for the annual periods beginning on or after 1 January 2018, with early application permitted and transitional rules apply. The Company met the eligibility criteria for temporary exemption under the Amendments to IFRS 4 from applying IFRS 9 and has accordingly deferred the adoption of IFRS 9 until 1 January 2023.

The Company is implementing this standard in conjunction with IFRS 17 as permitted. IFRS 9 replaces the existing IAS 39 'Financial Instruments – Recognition and Measurement'.

Under IFRS 9, all financial assets will be measured either at amortised cost or fair value and the basis of classification will depend on the business model and the contractual cash flow characteristics of the financial assets. In relation to the impairment of financial assets, IFRS 9 requires the use of an expected credit loss model, as opposed to the incurred credit loss model required under IAS 39. The expected credit loss model will require the Company to account for expected credit losses and changes in those expected credit losses at each reporting date to reflect changes in credit risk since initial recognition. In addition, the general hedge accounting requirements have been updated under IFRS 9 to better reflect risk management activities.

The management anticipate that the adoption of IFRS 9 will have a significant impact on the financial statements in future periods. The company has not finalized its assessment of the effect of application of IFRS 9 yet.

Amendments to IFRS 10 Consolidated Financial Statements and IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures—Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture

The amendments to IFRS 10 and IAS 28 deal with situations where there is a sale or contribution of assets between an investor and its associate or joint venture. Specifically, the amendments state that gains or losses resulting from the loss of control of a subsidiary that does not contain a business in a transaction with an associate or a joint venture that is accounted for using the equity method, are recognised in the parent's profit or loss only to the extent of the unrelated investors' interests in that associate or joint venture. Similarly, gains and losses resulting from the remeasurement of investments retained in any former subsidiary (that has become an associate or a joint venture that is accounted for using the equity method) to fair value are recognised in the former parent's profit or loss only to the extent of the unrelated investors' interests in the new associate or joint venture.

5. New Standards and Interpretations not yet adopted (continued)

The effective date of the amendments has yet to be set by the Board; however, earlier application of the amendments is permitted. The directors of the Company anticipate that the application of these amendments may have an impact on the Company's financial statements in future periods should such transactions arise.

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements—Classification of Liabilities as Current or Non-current

The amendments to IAS 1 affect only the presentation of liabilities as current or non-current in the statement of financial position and not the amount or timing of recognition of any asset, liability, income or expenses, or the information disclosed about those items.

The amendments clarify that the classification of liabilities as current or non-current is based on rights that are in existence at the end of the reporting period, specify that classification is unaffected by expectations about whether an entity will exercise its right to defer settlement of a liability, explain that rights are in existence if covenants are complied with at the end of the reporting period, and introduce a definition of 'settlement' to make clear that settlement refers to the transfer to the counterparty of cash, equity instruments, other assets or services.

The amendments are applied retrospectively for annual periods beginning on or after 1 January 2023, with early application permitted. The IASB is currently considering further amendments to the requirements in IAS 1 on classification of liabilities as current or non-current, including deferring the application of the January 2020 amendments.

The management anticipate that the application of these amendments may have an impact on the financial statements in future periods.

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements—Disclosure of Accounting Policies

The amendments change the requirements in IAS 1 with regard to disclosure of accounting policies. The amendments replace all instances of the term 'significant accounting policies' with 'material accounting policy information'. Accounting policy information is material if, when considered together with other information included in an entity's financial statements, it can reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general purpose financial statements make on the basis of those financial statements.

The supporting paragraphs in IAS 1 are also amended to clarify that accounting policy information that relates to immaterial transactions, other events or conditions is immaterial and need not be disclosed. Accounting policy information may be material because of the nature of the related transactions, other events or conditions, even if the amounts are immaterial. However, not all accounting policy information relating to material transactions, other events or conditions is itself material.

The Board has also developed guidance and examples to explain and demonstrate the application of the 'four-step materiality process' described in IFRS Practice Statement 2.

5. New Standards and Interpretations not yet adopted (continued)

The amendments to IAS 1 are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023, with earlier application permitted and are applied prospectively. The amendments to IFRS Practice Statement 2 do not contain an effective date or transition requirements.

Amendments to IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors—Definition of Accounting Estimates

The amendments replaces the definition of a change in accounting estimates with a definition of accounting estimates. Under the new definition, accounting estimates are “monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty”.

The definition of a change in accounting estimates was deleted. However, the Board retained the concept of changes in accounting estimates in the Standard with the following clarifications:

- A change in accounting estimate that results from new information or new developments is not the correction of an error;
- The effects of a change in an input or a measurement technique used to develop an accounting estimate are changes in accounting estimates if they do not result from the correction of prior period errors.

The Board added two examples (Examples 4-5) to the Guidance on implementing IAS 8, which accompanies the Standard. The Board has deleted one example (Example 3) as it could cause confusion in light of the amendments.

The amendments are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023 to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the beginning of that period, with earlier application permitted.

Amendments to IAS 12 Income Taxes—Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction

The amendments introduce a further exception from the initial recognition exemption. Under the amendments, an entity does not apply the initial recognition exemption for transactions that give rise to equal taxable and deductible temporary differences.

Depending on the applicable tax law, equal taxable and deductible temporary differences may arise on initial recognition of an asset and liability in a transaction that is not a business combination and affects neither accounting nor taxable profit. For example, this may arise upon recognition of a lease liability and the corresponding right-of-use asset applying IFRS 16 at the commencement date of a lease.

Following the amendments to IAS 12, an entity is required to recognise the related deferred tax asset and liability, with the recognition of any deferred tax asset being subject to the recoverability criteria in IAS 12.

The Board also adds an illustrative example to IAS 12 that explains how the amendments are applied.

The amendments apply to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, at the beginning of the earliest comparative period an entity recognises:

5. New Standards and Interpretations not yet adopted (continued)

- A deferred tax asset (to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible temporary difference can be utilised) and a deferred tax liability for all deductible and taxable temporary differences associated with:
 - Right-of-use assets and lease liabilities
 - Decommissioning, restoration and similar liabilities and the corresponding amounts recognised as part of the cost of the related asset
- The cumulative effect of initially applying the amendments as an adjustment to the opening balance of retained earnings (or other component of equity, as appropriate) at that date.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023, with earlier application permitted.

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

6. Cash and cash equivalents

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2022	December 31, 2021
Current Accounts	430,303	448,975
Total cash and cash equivalents	430,303	448,975

Credit ratings of cash and cash equivalents were as follows:

	December 31, 2022	December 31, 2021
BB	4,519	42,077
B	422,039	49,477
Not rated	3,745	357,421
Total	430,303	448,975

As at 31 December 2022 there were two placements with unrated Georgian banks (2021: there were two significant placements with unrated Georgian banks).

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

7. Deposits with Banks

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2022	December 31, 2021
<i>JSC Credo Bank</i>	9,657,008	7,176,231
<i>JSC Pasha Bank Georgia</i>	3,239,875	-
<i>JSC TBC Bank</i>	109,419	-
<i>JSC BasisBank</i>	54,830	54,701
<i>JSC Hayk Bank</i>	-	2,833,680
Total bank deposits	13,061,132	10,064,612

As at 31 December 2022 and 2021 out of total amount of deposit placed in banks, 7,200,000 GEL is attributable to minimum capital requirements set by the Insurance State Supervision Service of Georgia.

Credit ratings of placements with banks were as follows:

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2022	December 31, 2021
BB	109,419	2,833,680
B	54,829	54,701
Not rated	12,896,884	7,176,231
Total	13,061,132	10,064,612

Bank deposit balances are neither past due, nor impaired. Bank deposits are represented by placements with Georgian commercial banks in Georgian Lari. Bank deposit placed with related party (BasisBank JSC) earn annual interest rate of 11% (2021: 11%). Refer to Note 32.

The remaining maturity and average interest rates of deposits as at 31 December 2022 and 2021 were as follows:

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2022		December 31, 2021	
	Avg. %	Amount	Avg. %	Amount
From 1 to 6 months	12.7%	1,119,902	11.0%	922,776
From 6 to 12 months	14.3%	11,941,229	13.2%	9,141,836
Total	14.2%	13,061,132	13.0%	10,064,612

As at 31 December 2022, 54,829 GEL (2021: 54,701 GEL) from deposits placed in parent company (BasisBank JSC) was pledged under a Guarantee agreement received from the parent. Refer to Note 32.

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

8. Investment securities held to maturity

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2022	December 31, 2021
Promissory notes	300,115	300,230
Total investments in debt securities	300,115	300,230

Investment securities held to maturity comprise promissory notes from “JSC Swiss Capital” with the rating of B- and face value of GEL 300,000 (2021: promissory notes purchased from “JSC Swiss Capital” with the rating of B- and the face value of GEL 300,000). In September 2022, upon its maturity the old promissory note was exchanged for another promissory note of the same issuer with the same face value. Maturity of the promissory note held as at 31 December 2022 is 14 September 2023.

9. Insurance receivables

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2022	December 31, 2021
Insurance receivables, gross:		
Life insurance contracts	143,888	60,400
General insurance contracts	5,683,696	5,276,046
Subrogation Receivable	1,014,303	618,538
Less - provision for impairment for amounts due from policyholders:		
General insurance contracts	(133,172)	(58,338)
Subrogation Receivable	(595,322)	(355,421)
Insurance receivables, net	6,113,393	5,541,225

10. Insurance contract reserves and Ceded share of insurance contract reserves

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2022	December 31, 2021
Insurance contract reserves		
Unearned premiums reserves	7,111,292	5,998,830
Reported but not settled claims	1,222,471	900,543
Incurred but not reported claims	39,366	12,890
Total insurance contract reserves	8,373,129	6,912,263
Ceded share of insurance contract reserves		
Unearned premiums reserves	(6,179,413)	(5,312,164)
Reported but not settled claims	(704,190)	(614,629)
Ceded share of insurance contract reserves	(6,883,603)	(5,926,793)
Insurance contracts reserves net of reinsurance		
Unearned premiums reserves	931,879	686,666
Reported but not settled claims	518,281	285,914
Incurred but not reported claims	39,366	12,890
Total insurance contract reserves net of reinsurance	1,489,526	985,470

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

10. Insurance contract reserves and Ceded share of insurance contract reserves (continued)

Unearned Premium Reserve	December 31, 2022			December 31, 2021		
	Unearned premium reserve	Reinsurers share in unearned premium reserve	Net	Unearned premium reserve	Reinsurers share in unearned premium reserve	Net
<i>In Georgian Lari</i>						
Life Insurance	-	-	-	-	-	-
Motor Insurance	1,230,960	(666,248)	564,712	1,362,347	(941,403)	420,944
Property Insurance	405,951	(324,968)	80,983	418,646	(330,178)	88,468
Aviation Insurance	4,823,899	(4,823,899)	-	3,865,738	(3,856,883)	8,855
Third Party Liability (Compulsory)	215,489	-	215,489	124,594	-	124,594
Other	434,993	(364,298)	70,695	227,505	(183,700)	43,805
Total	7,111,292	(6,179,413)	931,879	5,998,830	(5,312,164)	686,666

Incurred but not reported claims reserve is only related to life insurance policies. Respective reserve is not created for other insurance policies as long as there is no lag between accident date and reporting date of the claim.

RBNS Reserve	December 31, 2022			December 31, 2021		
	Reported but not settled claims	Reinsurers share of reported but not settled claims	Net	Reported but not settled claims	Reinsurers share of reported but not settled claims	Net
<i>In Georgian Lari</i>						
Life Insurance	275,172	(216,389)	58,783	90,756	(75,388)	15,368
Motor Insurance	762,885	(409,811)	353,074	751,639	(513,516)	238,123
Property Insurance	82,200	(77,190)	5,010	8,600	(8,237)	363
Aviation Insurance	-	-	-	-	-	-
Third Party Liability (Compulsory)	85,238	-	85,238	27,688	-	27,688
Other	16,976	(800)	16,176	21,860	(17,488)	4,372
Total	1,222,471	(704,190)	518,281	900,543	(614,629)	285,914

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

10. Insurance contract reserves and Ceded share of insurance contract reserves (continued)

		December 31, 2022			December 31, 2021		
		Insurance contract reserves	Reinsurers' share of insurance contract reserves	Net	Insurance contract reserves	Reinsurers' share of insurance contract reserves	Net
<i>In Georgian Lari</i>							
a	Life Insurance Contracts	314,538	(216,389)	98,149	103,646	(75,388)	28,258
b	General Insurance Contracts	8,058,591	(6,667,214)	1,391,377	6,808,617	(5,851,405)	957,212
Total Insurance Contract Reserves		8,373,129	(6,883,603)	1,489,526	6,912,263	(5,926,793)	985,470

		2022			2021		
		Insurance contract reserves	Reinsurers' share of insurance contract reserves	Net	Insurance Contract reserves	Reinsurers' share of insurance contract reserves	Net
<i>In Georgian Lari</i>							
a	At 1 January	103,646	(75,388)	28,258	27,077	(18,812)	8,266
	Premiums written during the year	1,267,088	(479,764)	787,324	542,040	(284,244)	257,797
	Premiums earned during the year	(1,267,088)	479,764	(787,324)	(542,040)	284,244	(257,797)
	Claims incurred during the year	481,522	(349,003)	132,519	267,124	(203,865)	63,260
	Claims settled during the year	(297,106)	208,002	(89,104)	(197,270)	147,289	(49,981)
	Incurred but not reported claims	26,476	-	26,476	6,714	-	6,714
At 31 December		314,538	(216,389)	98,149	103,646	(75,388)	28,258

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

10. Insurance contract reserves and Ceded share of insurance contract reserves (continued)

		2022			2021		
		Insurance contract reserves	Reinsurers' share of Insurance contract reserves	Net	Insurance contract reserves	Reinsurers' share of Insurance contract reserves	Net
<i>In Georgian Lari</i>							
b	At 1 January	6,808,617	(5,851,405)	957,212	3,619,386	(2,785,787)	833,599
	Premiums written during the year	15,931,585	(11,781,116)	4,150,469	12,841,486	(10,487,093)	2,354,393
	Premiums earned during the year	(14,819,122)	10,913,868	(3,905,254)	(10,035,132)	7,698,259	(2,336,873)
	Claims incurred during the year	2,550,259	(1,356,658)	1,193,601	2,587,803	(1,655,825)	931,978
	Claims settled during the year	(2,412,748)	1,408,097	(1,004,651)	(2,204,926)	1,379,041	(825,885)
	At 31 December	8,058,591	(6,667,214)	1,391,377	6,808,617	(5,851,405)	957,213

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

10. Insurance contract reserves and Ceded share of insurance contract reserves (continued)

<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021
Movement of Claims Reserves		
Reserves for claims, beginning of the year	913,433	453,988
Reserves for claims, reinsurance share, beginning of the year	(614,629)	(281,268)
Net reserves for claims, beginning of the year	298,804	172,720
Claims incurred during the year	3,031,783	2,854,928
Claims settled during the year	(2,709,854)	(2,402,197)
Incurred but not reported claims	26,476	6,714
Claims incurred during the year reinsurance share	(1,705,661)	(1,859,691)
Claims settled during the year reinsurance share	1,616,099	1,526,330
Net reserves for claims, end of the year	557,647	298,804
Reserves for claims, reinsurance share, end of the year	704,190	614,629
Reserves for claims, end of the year	1,261,837	913,433

<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021
Movement of premium reserves		
Gross unearned insurance premium reserve, beginning of the year	5,998,830	3,192,475
Unearned insurance premium reserve, reinsurance share, beginning of the year	(5,312,164)	(2,523,330)
Net unearned insurance premium reserve, beginning of the year	686,666	669,146
Change in unearned insurance premium reserve	1,112,463	2,806,354
Change in unearned insurance premium reserve, reinsurance share	(867,249)	(2,788,834)
Net change in unearned insurance premium reserve	245,214	17,520
Net unearned insurance premium reserve, end of the year	931,879	686,666
Unearned insurance premium reserve, reinsurance share, end of the year	6,179,413	5,312,164
Gross unearned insurance premium reserve, end of the year	7,111,292	5,998,830

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

11. Investment property

<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021
Cost as at 1 January	1,657,459	-
Transfer from property and equipment	-	1,657,459
Cost as at December 31	1,657,459	1,657,459
Accumulated depreciation as at 1 January	-	-
Depreciation charge	(33,150)	-
Accumulated depreciation as at 31 December	(33,149)	-
Net Book Value 31 December	1,624,309	1,657,459

As at 31 December 2022, the fair value of the investment property is GEL 2,350,740 (2021: GEL 1,977,818), which was determined based on the valuation performed by the Company's internal valuers using the market approach.

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

12. Property and equipment

<i>In Georgian Lari</i>	Buildings and other real estate	Furniture and equipment	Vehicles	Intangible Assets	Total
Cost					
January 1, 2021	1,657,459	68,796	19,200	100,133	1,845,588
Additions	-	4,975	-	-	4,975
Transfers to investment property	(1,657,459)	-	-	-	(1,657,459)
As at 31 December 2021	-	73,771	19,200	100,133	193,104
As at 31 December 2022	-	73,771	19,200	100,133	193,104
Accumulated depreciation					
January 1, 2021	-	19,304	8,911	18,640	46,855
Depreciation charge	-	13,893	3,840	15,020	32,753
December 31, 2021	-	33,197	12,751	33,660	79,608
Depreciation charge	-	14,487	3,840	15,020	33,347
December 31, 2022	-	47,684	16,591	48,680	112,955
Net book value					
As at December 31, 2021	-	40,574	6,449	66,473	113,496
As at December 31, 2022	-	26,087	2,609	51,453	80,149

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

13. Other assets

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2022	December 31, 2021
Salvages	24,139	46,860
Income tax prepayment	-	25,016
Prepayments to Compulsory Insurance Center	23,529	23,529
Prepayments	12,683	9,051
Deferred tax assets	30,752	15,259
Total other assets	91,103	119,715

14. Reinsurance commission reserve

Reinsurance commission reserve is attributable to unearned portion of commission receivable from reinsurer.

15. Insurance and reinsurance payables

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2022	December 31, 2021
Reinsurance Premium Payable	4,705,587	4,481,436
Agents Commission Payable	267,521	87,048
Total Insurance and Reinsurance payables	4,973,108	4,568,484

16. Other financial liabilities

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2022	December 31, 2021
Payable to ISSSG	160,862	105,772
Payables for professional services	95,651	43,862
Other creditors	18,284	17,322
Total other financial liabilities	274,797	166,956

17. Other liabilities

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2022	December 31, 2021
Accruals for employee compensation	303,276	274,204
Advances received	18,041	12,620
Taxes payable	195,104	8,137
Other liabilities	3,715	79
Total other liabilities	520,136	295,040

18. Equity

	Number of outstanding shares	Ordinary shares	Total
At 1 January 2021	6,000,000	6,000,000	6,000,000
At 31 December 2021	6,000,000	6,000,000	6,000,000
At 31 December 2022	6,000,000	6,000,000	6,000,000

As at 31 December 2022 the total authorized number of ordinary shares is 6,000,000 (2021: 6,000,000), with a par value of GEL 1 per share (2021: GEL 1 per share). As at 31 December 2022 the number of ordinary issued shares is 6,000,000 (2021: 6,000,000 shares). All issued ordinary shares are fully paid. Each ordinary share carries one voting right.

The holders of ordinary shares are entitled to receive dividends as declared from time to time and are entitled to one vote per share at meetings of the company.

In accordance with Georgian legislation the Company's distributable reserves are limited to the balance of retained earnings as recorded in the Company's statutory financial statements prepared in accordance with local regulatory standards.

No dividends were declared or paid in 2022 and 2021.

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

19. Net earned premiums

<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021
Premium written on life insurance contracts	1,267,088	542,040
Premium written on general insurance contracts	15,931,585	12,841,486
Total premiums written	17,198,673	13,383,526
Change in gross reserves for general unearned premiums	(1,112,463)	(2,806,354)
Total earned premiums	16,086,210	10,577,172
Reinsurers' earned premium on life insurance contracts	(479,763)	(284,244)
Reinsurers' earned premium on general insurance contracts	(10,913,869)	(7,698,259)
Total net earned premiums	4,692,578	2,594,669

Premium earned per product:

<i>In Georgian Lari</i>	2022			2021		
	Total premium earned	Reinsurance premium earned	Net premium earned	Total Premium earned	Reinsurance premium earned	Net premium earned
Aviation Insurance	8,106,867	8,103,111	3,756	5,111,480	5,108,332	3,148
Third Party Liability (Compulsory)	2,242,968	-	2,242,968	1,255,406	-	1,255,406
Motor Insurance	2,581,963	1,681,269	900,694	2,452,490	1,620,021	832,469
Property Insurance	698,867	546,678	152,189	683,428	531,937	151,491
Life Insurance	1,267,088	479,764	787,324	542,040	284,244	257,796
Other	1,188,457	582,810	605,648	532,328	437,969	94,359
Total premium earned	16,086,210	11,393,632	4,692,578	10,577,172	7,982,503	2,594,669

Premium written per product:

<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021
Aviation Insurance	9,065,028	7,657,951
Third Party Liability (Compulsory)	2,333,863	1,275,348
Motor Insurance	2,450,576	2,650,081
Property Insurance	686,172	711,499
Life Insurance	1,267,088	542,040
Other	1,395,946	546,607
Total premium written	17,198,673	13,383,526

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

19. Net earned premiums (continued)

Included in other premium written is Insurance against financial losses issued to the parent company - BasisBank JSC - for the acquired portfolio from VTB Bank Georgia in 2022 in the amount of GEL 787,248. Insurance for financial loss is gradually replaced with life insurance coverage and will expire during 2023.

During the year ended 31 December 2022, the Company recorded GWP from transactions with related parties in the amount of 2,057,421 GEL (2021: 3,352,556 GEL), which exceeds 10% of the total GWP for the period.

20. Net claims incurred

<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021
Life insurance claims settled	297,106	197,270
General insurance claims settled	2,412,748	2,204,926
Reinsurer's share of life insurance claims settled	(208,002)	(147,289)
Reinsurer's share of general insurance claims settled	(1,408,097)	(1,379,041)
Total net claims settled	1,093,755	875,866
Gross change in reported but not settled claims	321,928	452,731
Incurred but not reported claims	26,476	6,713
Reinsurer's share of change in reported but not settled claims	(89,562)	(333,360)
Subrogation and Recoveries	(634,788)	(525,598)
Net claims incurred	717,809	476,354

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

20. Net claims incurred (continued)

Distribution of claims incurred for contracts entered into force during 2022 and 2021 between product types are set out below:

2022 In Georgian Lari	Claims settled	Reported but not settled claims	Total claims	Reinsurer's share in claims settled	Reinsurer's share in reported but not settled claims	Total reinsurer's share in claims
Life Insurance	297,106	275,172	572,278	208,002	216,389	424,391
Motor Insurance	2,094,632	762,884	2,857,516	1,326,500	409,811	1,736,311
Property Insurance	9,389	82,200	91,589	8,043	77,190	85,233
Aviation Insurance	-	-	-	-	-	-
Third Party Liability (Compulsory)	242,697	85,238	327,935	-	-	-
Other	66,030	16,977	83,007	73,555	800	74,355
Total	2,709,854	1,222,471	3,932,325	1,616,100	704,190	2,320,290

2021 In Georgian Lari	Claims settled	Reported but not settled claims	Total claims	Reinsurer's share in claims settled	Reinsurer's share in reported but not settled claims	Total reinsurer's share in claims
Life Insurance	197,270	90,756	288,026	147,289	75,388	222,676
Motor Insurance	2,005,667	751,639	2,757,306	1,310,880	513,516	1,824,397
Property Insurance	66,776	8,600	75,376	56,777	8,237	65,014
Aviation Insurance	-	-	-	-	-	-
Third Party Liability (Compulsory)	118,254	27,688	145,941	-	-	-
Other	14,230	21,860	36,090	11,384	17,488	28,872
Total	2,402,197	900,543	3,302,739	1,526,330	614,629	2,140,959

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

21. Interest income

<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021
Interest income from deposits with banks	1,475,646	1,115,885
Interest income from debt securities	41,885	42,115
Total net interest income	1,517,531	1,158,000

22. Salaries and other employee benefits

<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021
Salaries	1,229,902	1,129,392
Bonuses	476,008	377,286
Insurance and other benefits	17,892	17,450
Total salaries & other employee benefits	1,723,802	1,524,128

23. General and administrative expenses

<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021
Supervisory fee	160,862	105,772
Audit and consulting	106,716	45,052
Claims Regulation costs	83,524	73,509
Rent	65,940	73,200
Depreciation	51,476	17,733
Post, Telecomm, Utilities	34,624	11,454
Marketing	27,610	32,802
Software	24,000	36,982
Amortization	15,020	15,020
Training costs	13,498	2,610
Repair & Maintenance	8,684	7,930
Business trip	8,641	244
Bank fees and other commissions	8,075	7,691
Other admin costs	73,022	55,679
Total General and administrative expenses	681,692	485,678

Professional service fee above includes GEL 106,716 (2021: GEL 45,052) fees incurred for audit and other professional services provided by Auditor/Audit Firm as defined in the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

24. Other operating expenses

<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021
CIC* management fee	204,543	215,883
Property tax expense	16,979	4,895
Total other operating expenses	221,522	220,778

**CIC – Compulsory Insurance Center*

25. Allowance for Impairment

The movement in the allowance for insurance and reinsurance receivables were as follows:

	Insurance Receivables	Subrogation	Total
At 1 December 2021	(47,655)	(234,976)	(282,631)
Impairment charge	(10,683)	(120,445)	(131,128)
At 31 December 2021	(58,338)	(355,421)	(413,759)
Impairment charge	(74,835)	(239,901)	(314,736)
At 31 December 2022	(133,173)	(595,322)	(728,495)

Allowances for impairment of assets are deducted from the carrying amounts of the related assets.

26. Income tax expense
(a) Components of income tax expense

Income tax expense comprises of the following:

<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021
Current tax charge	(486,446)	(265,990)
Deferred tax asset	15,493	1,532
Income tax expense for the year	(470,953)	(264,458)

(b) Reconciliation between the tax expense and profit or loss multiplied by applicable tax rate

The company's applicable income tax rate was 15% in 2022 (2021: 15%).

<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021
Profit before tax	2,806,344	1,638,002
Theoretical tax charge at statutory rate (2022: 15%; 2021: 15%)	(420,952)	(245,700)
Tax effect of items which are not deductible or assessable for taxation purposes:		
- Income items not recognized in P&L, but taxable from taxation viewpoint	(2,140)	(1,078)
- Non-deductible expenses and other permanent differences	(47,861)	(17,680)
Income tax expense for the year	(470,953)	(264,458)

On 13 May 2016 the Parliament of Georgia passed a bill on corporate income tax reform (also known as the Estonian model of corporate taxation), which mainly moves the moment of taxation from when taxable profits are earned to when they are distributed. The law has entered into force in 2016 and is effective for tax periods starting after 1 January 2017 for all entities except for financial institutions (such as banks, insurance companies, microfinance organizations, pawnshops), for which the law was planned to become effective from 1 January 2019.

On 28 December 2018, the law was further amended. The Financial Institution's transition to the new taxation system has to become effective from 1 January 2023, instead of 1 January 2019 but in December 2022 abovementioned announced was postponed once more.

Due to the nature of the new taxation system described above, the financial institutions registered in Georgia will not be subject to income tax attributable to the period profit (before distribution in a form of dividend or other forms of profit distributions) from 1 January 2024 and hence, no deferred income tax assets and liabilities will arise, there on.

26. Income tax expense (continued)
(c) Deferred taxes analyzed by type of temporary difference

Differences between IFRS and statutory taxation regulations in Georgia give rise to temporary differences between the carrying amount of assets and liabilities for financial reporting purposes and their tax bases. The tax effect of the movements in these temporary differences is detailed below:

<i>In Georgian Lari</i>	1 January, 2022	Credited/ (charged) to profit or loss	31 December, 2022
Tax effect of deductible/(taxable) temporary differences			
Premises, Investment property and equipment	11,410	7,725	19,135
Accruals	3,849	7,768	11,617
Net deferred tax asset	15,259	15,493	30,752

<i>In Georgian Lari</i>	1 January, 2021	Credited/ (charged) to profit or loss	31 December, 2021
Tax effect of deductible/(taxable) temporary differences			
Premises and equipment	9,878	1,532	11,410
Accruals	3,849	-	3,849
Net deferred tax liability	13,727	1,532	15,259

27. Offsetting financial assets and financial liabilities

As of 31 December 2022 and 2021, financial instruments subject to offsetting, enforceable master netting and similar arrangements were as follows:

	31 December 2022			31 December 2021		
	Gross amounts before offsetting	Gross amounts set off	Net amount after offsetting	Gross amounts before offsetting	Gross amounts set off	Net amount after offsetting
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)
<i>In Georgian Lari</i>						
Receivables from reinsurer	1,471,794	(1,401,511)	70,283	1,162,488	(1,080,390)	82,098
Reinsurance commission receivable	693,170	(357,019)	336,151	939,103	(810,228)	128,875
Total assets subject to offsetting, master netting and similar arrangement	2,164,964	(1,758,530)	406,434	2,101,591	(1,890,618)	210,973
Reinsurance Premium Payable	6,598,245	(1,758,530)	4,839,715	6,368,186	(1,890,618)	4,477,568
Total liabilities subject to offsetting, master netting and similar arrangement	6,598,245	(1,758,530)	4,839,715	6,368,186	(1,890,618)	4,477,568

28. Capital management**(a) Capital management objectives, policies and approach**

The main objective of capital management is to monitor and maintain, at all times, an appropriate level of capital which is commensurate with the company's risk profile. The capital management of the Company has the following objectives:

- Compliance with the requirements of the Insurance State Supervision Services of Georgia;
- Maintain financial strength to support new business growth and to satisfy the requirements of policyholders, regulator and other stakeholders;
- Maintaining the composition and structure of the assets accepted to cover insurance liabilities, when due and to exceed regulatory requirements; and
- Maintaining the required level of stability of the company thereby providing a degree of security to policyholders.

It is in the Company's interest to maintain adequate capital resources at all times and to fulfil respective minimum regulatory capital requirements. The primary source of capital used by the Company is financed through the issuance of shares. Maintaining a good capital base in the future is of crucial importance to the Company, both to allow the Company to take advantage of profitable growth opportunities and to cushion the effects of large loss events.

As part of the process monitoring and managing its capital, the Company has implemented controls over conformity of the composition and structure of the assets, enabling the Company to constantly maintain a minimum level of funds, placed in top Georgian banks.

The insurance sector in Georgia is regulated by the Insurance State Supervision Service of Georgia ("ISSSG"). The ISSSG imposes minimum capital requirements for insurance companies. These requirements are put in place to ensure sufficient solvency margins.

ISSSG sets regulatory capital requirements in Georgia. ISSSG requirement is to maintain capital of GEL 7,200 thousand of which 100% percent should be kept at the banking institutions licensed in Georgia.

JSC BB Insurance was in compliance with capital requirements set by ISSSG during 2022 and 2021.

(b) Regulatory requirements

According to the ISSSG directive №04, issued on 20 April 2015, the minimum capital throughout the period should be not less than GEL 2,200 thousand and the Company should, at all times, maintain total of this amount in either cash and cash equivalents or in bank balances. From December 2021, the minimum capital requirement increased to GEL 7,200 thousand.

The Company was in compliance with the externally imposed capital requirements as at 31 December 2022 and 2021.

On 16 September 2016, ISSSG issued directives №15 and №16 on the determination of the Regulatory Solvency Margin ("RSM") and Regulatory Capital, respectively. The laws also impose the requirements on maintaining minimum Regulatory Capital benchmarking against RSM.

28. Capital management (continued)

From 31 December 2018 the minimum Regulatory Capital requirement was the higher of 100% of RSM or GEL 4,200 thousand. Starting from 31 December 2021 the minimum Regulatory Capital is the higher of 100% of RSM or GEL 7,200 thousand.

The Regulatory Capital is determined based on the IFRS equity in the statement of financial position, with certain deductions such as investments in subsidiaries and associates, unsecured loans and borrowings, etc. as prescribed by the ISSSG directive №16.

As at 31 December 2022 and 2021, the Company was in full compliance with the required level of Regulatory Capital.

29. Insurance risk management**(a) Risk management objectives and policies for mitigating insurance risk**

The primary insurance activity carried out by the Company assumes the risk of loss from individuals or organisations that are directly subject to the risk. Such risks mainly relate to life, motor and other non-health segments, such as, property, liability, cargo, travel or other perils that may arise from an insurable event. As such the Company is exposed to the uncertainty surrounding the timing and severity of claims under the insurance contract. The principal risk is that the frequency and severity of claims is greater than expected. Insurance events are, by their nature, random, and the actual number and size of events during any one year may vary from those estimated using established statistical techniques.

The Company also has exposure to market risk through its insurance and investment activities. The Company manages its insurance risk through the use of reinsurance of risk concentrations, underwriting limits, approval procedures for transactions and monitoring of emerging issues.

(i) Underwriting strategy

The Company's underwriting strategy seeks diversity so that the Company's portfolio at all times includes several classes of non-correlating risks and that each class of risk, in turn, is spread across a large number of policies. Management believes that this approach reduces the variability of the outcome.

The underwriting strategy is set out in the Company's insurance risk management policies. The strategy is implemented through underwriting guidelines that determine detailed underwriting rules for each type of product. The guidelines contain insurance concepts and procedures, descriptions of inherent risk, terms and conditions, rights and obligations, documentation requirements, template agreement/policy examples, rationale of applicable tariffs and factors that would affect the applicable tariff. The tariff calculations are based on probability and variation.

Adherence to the underwriting guidelines is monitored by the Deputy General Director on an on-going basis, also on a regular basis the board of directors monitors the trends of loss ratio and business profitability. Regular analysis triggers BOD to react accordingly, and to provide changes in the products pricing/specifications in order to maintain the desired loss ratio.

29. Insurance risk management (continued)***(ii) Reinsurance strategy***

The Company reinsures a portion of the risks it underwrites in order to control its exposures to losses and protect capital resources. The Company buys Treaty reinsurance for the biggest lines of business, Life, Casco, Cargo, GTPL and Property and also Facultatively Reinsures every risk in the above-mentioned products that fall out of the Treaty Reinsurance limitations.

Ceded reinsurance contains credit risk, and such reinsurance recoverable are reported after deductions for known insolvencies and uncollectible items. The Company monitors the financial condition of reinsurers on an on-going basis and reviews its reinsurance arrangements and reinsurer international ratings periodically.

(b) Terms and conditions of insurance contracts and nature of risks covered

The terms and conditions of insurance contracts that have a material effect on the amount, timing and uncertainty of future cash flows arising from insurance contracts are set out below. In addition, the following gives an assessment of the Company's main products and the ways in which it manages the associated risks.

(i) Motor insurance**Product features**

The Company has two types of Motor insurance, fully comprehensive insurance ("Casco") and motor third party liability insurance ("MTPL"). Under Casco contracts, corporate entities and individuals are reimbursed for any loss of, or damage caused to their vehicles. MTPL contracts provide indemnity cover to the owner of the motor vehicle against compensation payable to third parties for property damage, death or personal injury. Motor insurance includes short tail coverage. Claims that are typically made quickly are those that indemnify the policyholder against motor physical damage or loss. Claims that take longer to finalise, and are more difficult to estimate, relate to bodily injury claims.

The mandatory border motor third party liability insurance ("BMTPL") in Georgia is provided by Compulsory Insurance Centre ("CIC"). CIC is a non-profit organization established according to the Civil Code of Georgia in January 2018 and its main function and responsibilities are to provide MTPL non-stop client services, realization of insurance policies and regulation of losses according to the Administrative law of Georgia which obliges the holder/driver of the foreign-registered motor vehicle registered in a foreign country to insure civil liability for the motor vehicle in ownership, during the full period of stay in Georgia. The compulsory insurance shall cover damages arising as a result of an insured event caused by the participation of the said vehicle or for reasons related to it.

The CIC is founded by insurers participating in the co-insurance system in order to manage compulsory insurance, these are 18 Georgian insurance companies including the Company. The center manages the sale of policies, manages the claims and distributes its profit and/or losses incurred equally among its board member companies.

29. Insurance risk management (continued)**Management of risk**

In general, motor claims reporting lags are minor, if any, and claim complexity is relatively low. Overall the claims liabilities for this line of business create a moderate estimations risk. The Company monitors and reacts to trends in repair costs, injury awards and the frequency of theft and accident claims.

The frequency of claims is affected by adverse weather conditions, and the volume of claims is higher in the winter months. Motor lines of insurance are underwritten based on the Company's current experience.

(ii) Property insurance**Product features**

The Company writes property insurance. This is comprised of corporate and retail property insurance. Property insurance indemnifies the policyholder, subject to any limits or excesses, against the loss or damage to their own tangible property.

The event giving rise to a claim for damage to buildings or contents usually occurs suddenly (as for fire and burglary) and the cause is easily determinable. The claim will thus be notified promptly and can be settled without delay. Property business is therefore classified as short-tailed.

Management of risk

The key risks associated with this product are underwriting risk, competitive risk and claims experience risk (including the variable incidence of natural disasters). The Company is also exposed to the risk of exaggeration and dishonest action by claimants.

Underwriting risk is the risk that the Company does not charge premiums appropriate for the different properties it insures. Many commercial property proposals comprise a unique combination of location, type of business, and safety measures in place. Calculating a premium commensurate with the risk for these policies will be subjective, and hence risky.

These risks are managed primarily through the pricing and reinsurance processes. The Company uses strict underwriting criteria to ensure that the risk of losses is acceptable to the Company. The Company reinsures its property risks by way of Excess of Loss, Surplus and Nat Cat treaties.

(iii) Life insurance**Product features**

The Company writes life insurance contracts where the event giving a rise to claim is the death or permanent disability of the beneficiary and the policyholder is insured for the remaining credit towards financial institution of for a pre-determined amount.

29. Insurance risk management (continued)**Management of risk**

The Company's underwriting strategy is to ensure that risks are well diversified by industry sectors and geography. The Company also has right to reject payment in case a fraudulent claim is identified. The Company uses reinsurance contracts for all life insurance risks and the exposure of risk is limited to 10% of total claim. One of the key risks associated with this product is the lag between the accident date and reporting date of the claim. Because of this risk, incurred but not reported claims reserve is set up for life insurance contracts, calculated according to the chain-ladder statistical methodology.

(iv) Aviation insurance**Product features**

The Company issues aviation insurance contracts. The risks covered are damages made to aircraft hull, harm done to aircraft passengers and crew, harm or damage done to third parties and their property.

Management of risk

All aviation contracts represent fronting contracts, which means that 100% of the risk is ceded to the reinsurer. The Company itself does not pay any of the claims that insured clients make. 100% of written GWP is transferred to reinsurers, whereas the Company received commission income from the reinsurers.

(c) Concentrations of insurance risk

A key aspect of the insurance risk faced by the Company is the extent of concentration of insurance risk which may exist where a particular event or series of events could impact significantly upon the Company's liabilities. Such concentrations may arise from a single insurance contract or through a number of related contracts with similar risk features and relate to circumstances where significant liabilities could arise. An important aspect of the concentration of insurance risk is that it may arise from the accumulation of risks within a number of individual classes or contract tranches.

Concentrations of risk can arise in both high-severity, low frequency events, such as natural disasters and in situations where underwriting is biased towards a particular company, such as a particular geography.

The Company's key methods in managing these risks are two-fold. Firstly, the risk is managed through appropriate underwriting. Underwriters are not permitted to underwrite risks unless the expected profits are commensurate with the risks assumed. Secondly, the risk is managed through the use of reinsurance. The Company purchases reinsurance coverage for various classes of its motor, life and property business. The Company assesses the costs and benefits associated with the reinsurance programme on an on-going basis.

(d) Claims development

Claims development information is disclosed in a triangle format in order to illustrate the insurance risk inherent in the Company. The first triangle shows the development of the cumulative claims paid on an accident year basis, while the second triangle shows the development of the reported but not settled

29. Insurance risk management (continued)

reserve on an accident year basis. Finally, the sum of these two triangles gives the incurred cumulative claims information. From the claims paid triangle it is seen that there was a significant increase in the claims paid amount since the accident year of 2020. The reported but not settled reserve triangle shows that in 2021 there was an increase in RBNS by about 2 times. These changes are associated with an increase in losses on CASCO and MTPL contracts. While the information in the table provides a historical perspective on the adequacy of unpaid claims estimates established in previous years, readers of these financial statements are cautioned against extrapolating redundancies or deficiencies of the past on current unpaid loss balances. The Company believes that the estimate of total claims outstanding at the end of 2022 is adequate.

Annual Paid Cumulative triangle - as at 31 December 2022:

Accident period \ Development period	0	1	2	3	4
2018	49,952	78,470	78,470	78,470	78,470
2019	1,376,603	1,545,160	1,545,160	1,555,006	
2020	2,118,378	2,315,595	2,339,124		
2021	2,086,726	2,450,312			
2022	2,070,193				

Annual RBNS Cumulative triangle - as at 31 December 2022:

Accident period \ Development period	0	1	2	3	4
2018	29,800	-	-	-	-
2019	194,841	17,000	10,000	-	
2020	381,460	54,768	33,367		
2021	808,087	379,751			
2022	724,113				

Annual Incurred Cumulative triangle - as at 31 December 2022:

Accident period \ Development period	0	1	2	3	4
2018	79,752	78,470	78,470	78,470	78,470
2019	1,571,445	1,562,160	1,555,160	1,555,007	
2020	2,499,838	2,370,362	2,372,493		
2021	2,894,813	2,830,063			
2022	2,794,308				

RBNS from BMTPL amounted 85,238 GEL (2021: 63,767 GEL).

(e) Reinsurance risk

The Company cedes insurance risk to limit exposure to underwriting losses under various agreements that cover individual and portfolio risks. These reinsurance agreements spread the risk and minimise the effect of losses. The amount of each risk retained depends on the Company's evaluation of the specific risk. Under the terms of the reinsurance agreements, the reinsurer agrees to reimburse the ceded amount in the event the claim is paid. However, the Company remains liable to its policyholders with respect to ceded insurance if any reinsurer fails to meet the obligations it assumes. When selecting a reinsurer, the Company considers their relative creditworthiness. The creditworthiness of the reinsurer is assessed mainly from publicly available information.

30. Fair values and risk management

(a) Fair value of financial assets and liabilities

A number of the Company's accounting policies and disclosures require the determination of fair values for financial assets and financial liabilities. Fair values have been determined for disclosure purposes.

When measuring the fair value of an asset or a liability, the Company uses market observable data as far as possible.

Fair values are categorized into different levels in a fair value hierarchy based on the inputs used in the valuation techniques as follows:

- *Level 1*: quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities;
- *Level 2*: inputs other than quoted prices included in Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices); and
- *Level 3*: inputs for the asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).

If the inputs used to measure the fair value of an asset or a liability might be categorized in different levels of the fair value hierarchy, then the fair value measurement is categorized in its entirety in the same level of the fair value hierarchy as the lowest level input that is significant to the entire measurement.

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

30. Fair values and risk management (continued)

(i) *Assets and liabilities not measured at fair value but for which fair value is disclosed:*

<i>In Georgian Lari</i>	31 December 2022				31 December 2021			
	Level 1	Level 2	Level 3	Carrying value	Level 1	Level 2	Level 3	Carrying value
FINANCIAL ASSETS								
Cash and cash equivalents	430,303	-	-	430,303	448,975	-	-	448,975
Deposits with banks	-	13,271,013	-	13,061,132	-	10,305,798	-	10,064,612
Investment in securities held to maturity	-	300,115	-	300,115	-	328,630	-	300,230
Insurance receivables	-	-	6,113,393	6,113,393	-	-	5,541,225	5,541,225
Reinsurance receivables	-	-	406,434	406,434	-	-	210,973	210,973
NON-FINANCIAL ASSETS								
Investment properties	-	-	2,350,740	1,624,309	-	-	1,977,818	1,657,459
TOTAL ASSETS	430,303	13,571,128	8,870,567	21,935,686	448,975	10,634,428	7,730,016	18,223,474
LIABILITIES								
Insurance and reinsurance payables	-	-	4,973,108	4,973,108	-	-	4,568,484	4,568,484
Other financial liabilities	-	-	274,797	274,797	-	-	166,956	166,956
TOTAL LIABILITIES	-	-	5,247,905	5,247,905	-	-	4,735,440	4,735,440

All financial instruments are carried at amortised cost.

Management believes that the fair value of the Company's financial assets and liabilities approximates their carrying amounts due to short maturities of most of the aforementioned instruments. Interest rates of investment securities held to maturity are tied to National Bank of Georgia rates and therefore carrying amount approximates fair value.

The valuation technique, inputs used in the fair value measurement for investment property and related sensitivity to reasonably possible changes in those inputs are as follows:

30. Fair values and risk management (continued)

	Fair value at 31 December		Valuation technique	Inputs used	Relationship of unobservable inputs to fair value
<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021			
ASSETS AT FAIR VALUE					
NON-FINANCIAL ASSETS					
- Investment property	2,350,740	1,977,818	Market comparable approach	Price per square meter	The higher the price per square meter, the higher the fair value

(b) Presentation of financial instruments by measurement category

For the measurement purposes, IAS 39, Financial Instruments: Recognition of Measurement, classifies financial assets into the following categories: (a) loans and receivables; (b) available for sale financial assets; (c) financial assets held to maturity and (d) financial assets at fair value through profit or loss ("FVTPL").

Financial assets at fair value through profit or loss have two subcategories: (i) assets designated as such upon initial recognition, and (ii) those classified as held for trading. In addition, finance lease receivables form a separate category. At the reporting date all financial assets were classified as (a) loans and receivables except for an investment in promissory note classified as (c) held to maturity. All of the Company's financial liabilities were carried at amortised cost.

(c) Financial risk management

The Company has exposure to the following risks from its use of financial instruments:

- Credit risk;
- Liquidity risk;
- Market risk.

This note presents information about the Company's exposure to each of the above risks, the Company's objectives, policies and processes for measuring and managing risk. Further quantitative disclosures are included throughout these financial statements

30. Fair values and risk management (continued)***(i) Risk management framework***

The Supervisory Board together with the Company's management has overall responsibility for the establishment and oversight of the Company's risk management framework and is responsible for developing and monitoring the Company's risk management policies and reporting regularly to the shareholders on its activities.

The Company's risk management policies are established to identify and analyse the risks faced by the Company, to set appropriate risk limits and controls, and to monitor risks and adherence to limits. Risk management policies and systems are reviewed regularly to reflect changes in market conditions and the Company's activities. The Company, through its training and management standards and procedures, aims to develop a disciplined and constructive control environment in which all employees understand their roles and obligations.

Supervisory Board monitors the Company's management compliance with the Company's risk management policies and procedures and reviews the adequacy of the risk management framework in relation to the risks faced by the Company.

(ii) Credit risk

Credit risk is the risk that one party to a financial instrument will cause a financial loss to the other party by failing to discharge an obligation.

The Company's exposure to credit risk is monitored on an ongoing basis.

The Company reinsures certain risks with the reinsurance companies. The selection of reinsurance companies is based on criteria mainly related to solvency, reliability and creditworthiness of the counterparty which includes and is not limited to checking international credit ratings of reinsurers.

Credit exposure

The table below shows the maximum exposure to credit risk for the components of the statement of financial position.

<i>In Georgian Lari</i>	31 December 2022	31 December 2021
Deposits with Banks	13,061,132	10,064,612
Insurance receivables	6,113,393	5,541,225
Cash and cash equivalents	430,303	448,975
Investment securities held to maturity	300,115	300,230
Reinsurance receivables	406,434	210,973
Total credit exposure	20,311,377	16,566,015

30. Fair values and risk management (continued)

The aging of insurance receivables at the reporting date was:

<i>In Georgian Lari</i>	Gross 2022	Impairment 2022	Gross 2021	Impairment 2021
Not past due	1,488,199	-	1,567,969	-
Past due 0-30 days	740,638	10,048	2,571,224	-
Past due 31-90 days	3,213,558	8,077	1,188,968	46,284
Past due 91-180 days	229,331	29,148	90,377	48,793
Past due 181-270 days	134,022	56,893	60,176	29,561
Past due 271-365 days	58,144	29,418	110,438	56,351
Past due more than one year	977,995	594,911	365,831	232,769
Total	6,841,887	728,495	5,954,983	413,758

The Company is not subject to significant credit risk on receivables arising out of direct insurance operations with individuals as policies are cancelled and the unearned premium reserve relating to the policy is similarly cancelled when there is objective evidence that the policyholder is not willing or able to continue paying policy premiums.

Management normally fully provides for impaired premium receivables after they are 365 days overdue.

(iii) Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Company will encounter difficulty in raising funds to meet its commitments. Liquidity risk exists when the maturities of assets and liabilities do not match. The matching and/or controlled mismatching of the maturities and interest rates of assets and liabilities is fundamental to the management of financial institutions, including the Company. It is unusual for financial institutions ever to be completely matched since business transacted is often of an uncertain term and of different types. An unmatched position potentially enhances profitability but can also increase the risk of losses.

The Company maintains liquidity management with the objective of ensuring that funds will be available at all times to honour all cash flow obligations as they become due. The Company's liquidity positions are reviewed by the management on a monthly basis.

30. Fair values and risk management (continued)
Maturity profiles

The Company uses maturity analysis in managing its liquidity risk. Most of the Company's financial liabilities are contractually due to be settled in a year after the reporting date, Management estimates that the timing of cash outflows from insurance contract liabilities does not exceed one year.

<i>Georgian Lari</i>	Demand and less than 1 month	1 month to 6 months	6 to 12 months	More than 1 year	Total
At 31 December 2022					
Assets					
Cash and cash equivalents	430,303	-	-	-	430,303
Deposits with Banks	-	1,119,903	11,941,229	-	13,061,132
Investment securities held to maturity	-	-	300,115	-	300,115
Insurance receivables	638,047	67,148	5,408,197	-	6,113,393
Reinsurance receivables	309,683	-	96,751	-	406,434
Ceded share of insurance contract reserves	708,250	2,810,349	3,365,004	-	6,883,603
Total financial assets	2,086,283	3,997,400	21,111,296	-	27,194,980
Liabilities					
Insurance contract reserves	1,477,326	164,657	6,731,146	-	8,373,129
Commission payables	2,476	351,332	190,272	-	544,080
Reinsurance payables	-	2,002,861	2,970,247	-	4,973,108
Other financial liabilities	179,146	95,651	-	-	274,797
Total financial liabilities	1,658,948	2,614,501	9,891,665	-	14,165,114
Net liquidity gap	427,335	1,382,899	11,219,631	-	13,029,866
Cumulative liquidity gap	427,335	1,810,234	13,029,866	13,029,866	

30. Fair values and risk management (continued)

<i>Georgian Lari</i>	Demand and less than 1 month	1 month to 6 months	6 to 12 months	More than 1 year	Total
At 31 December 2021					
Assets					
Cash and cash equivalents	448,975	-	-	-	448,975
Deposits with Banks	-	922,776	9,141,836	-	10,064,612
Investment securities held to maturity	-	-	300,230	-	300,230
Insurance receivables	425,493	692,584	4,423,148	-	5,541,225
Reinsurance receivables	86,440	16,165	108,368	-	210,973
Ceded share of insurance contract reserves	625,629	681,401	4,619,763	-	5,926,793
Total financial assets	1,586,537	2,312,926	18,593,345	-	22,492,808
Liabilities					
Insurance contract reserves	1,053,529	764,289	5,094,445	-	6,912,263
Commission payables	3,547	89,165	378,123	-	470,835
Reinsurance payables	625,345	705,102	3,238,037	-	4,568,484
Other financial liabilities	87,627	26,443	52,886	-	166,956
Total financial liabilities	1,770,048	1,584,999	8,763,491	-	12,118,538
Net liquidity gap	(183,511)	727,927	9,829,854	-	10,374,270
Cumulative liquidity gap	(183,511)	544,416	10,374,270	10,374,270	

(iv) Market risk

Market risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices.

To mitigate the Company's exposure to market risk policies and procedures are in place to set and monitor asset allocation and portfolio limit structures.

30. Fair values and risk management (continued)
(v) Geographical Concentration

<i>Georgian Lari</i>	Georgia	OECD	Non-OECD	Total
At 31 December 2022				
Assets				
Cash and cash equivalents	430,303	-	-	430,303
Deposits with Banks	13,061,132	-	-	13,061,132
Investment securities held to maturity	300,115	-	-	300,115
Insurance receivables	6,113,393	-	-	6,113,393
Reinsurance receivables	-	-	406,434	406,434
Ceded share of insurance contract reserves	1,753,742	1,104,998	4,024,863	6,883,603
Total financial assets	21,658,685	1,104,998	4,431,297	27,194,980
Liabilities				
Insurance contract reserves	8,373,129	-	-	8,373,129
Commission payables	544,080	-	-	544,080
Reinsurance payables	828,987	872,888	3,271,233	4,973,108
Other financial liabilities	274,797	-	-	274,797
Total financial liabilities	10,020,993	872,888	3,271,233	14,165,114
Net position	11,637,692	232,110	1,160,064	13,029,866

<i>Georgian Lari</i>	Georgia	OECD	Non-OECD	Total
At 31 December 2021				
Assets				
Cash and cash equivalents	448,975	-	-	448,975
Deposits with Banks	10,064,612	-	-	10,064,612
Investment securities held to maturity	300,230	-	-	300,230
Insurance receivables	5,541,225	-	-	5,541,225
Reinsurance receivables	33,937	6,975	170,061	210,973
Ceded share of insurance contract reserves	1,136,899	293,156	4,496,738	5,926,793
Total financial assets	17,525,878	300,131	4,666,799	22,492,808
Liabilities				
Insurance contract reserves	6,912,263	-	-	6,912,263
Commission payables	32,649	217	437,969	470,835
Reinsurance payables	1,045,408	177,084	3,345,992	4,568,484
Other financial liabilities	166,956	-	-	166,956
Total financial liabilities	8,157,276	177,301	3,783,961	12,118,538
Net position	9,368,602	122,830	882,838	10,374,269

30. Fair values and risk management (continued)
(vi) Currency risk

The Company's assets and liabilities are denominated in more than one currency. If the assets and liabilities in one currency do not match, the Company has an open currency position ("OCP") and is exposed to potentially unfavourable changes in exchange rates.

Management is responsible for continuously monitoring the development of exchange rates and foreign currency markets. The Company aims to close currency positions and ensures that an open currency position remains within the limits at all times.

The Company is exposed to currency risk mainly on insurance receivables and payables denominated in USD and EUR. The Company's exposure to foreign currency risk was as follows:

	31 December 2022		31 December 2021	
	USD	EUR	USD	EUR
<i>In Georgian Lari</i>	denominated	denominated	denominated	denominated
Cash and cash equivalents	15,423	489	22,797	8,355
Insurance receivables	4,903,161	-	4,394,863	8,227
Reinsurance receivables	276,789	-	1,585,191	7,784
Ceded share of insurance contract reserves	6,242,702	-	4,634,503	95,023
Insurance contract reserves	(5,828,007)	-	(4,970,648)	(97,101)
Reinsurance payables	(4,814,858)	-	(4,904,843)	(24,143)
Net Exposure	795,210	489	761,863	(1,855)

The following significant exchange rates have been applied:

	Average Rate	Reporting date spot rate
<i>In GEL</i>	2022	31 December 2022
USD	2.9156	2.7020
EUR	3.0792	2.8844
	Average Rate	Reporting date spot rate
<i>In GEL</i>	2021	31 December 2021
USD	3.2209	3.0976
EUR	3.814	3.504

30. Fair values and risk management (continued)
Sensitivity analysis

A reasonably possible strengthening (weakening) of GEL, as indicated below, against USD and EUR at 31 December would have affected the measurement of financial instruments denominated in a foreign currency and affected equity and profit or loss after tax by the amounts shown below. The analysis assumes that all other variables, in particular interest rates, remain constant:

<i>In Georgian Lari</i>	<u>Strengthening</u> Profit or (Loss) and Equity	<u>Weakening</u> Profit or (Loss) and Equity
31 December 2022		
USD (20% movement)	(159,042)	159,042
EUR (20% movement)	(98)	98
31 December 2021		
USD (20% movement)	(152,373)	152,373
EUR (20% movement)	371	(371)

(vii) Interest rate risk

Fluctuations in market interest rates may affect adversely the financial position and the results of operations of the Company.

As of 31 December 2022 and 2021 the Company had no exposure to floating rate interest bearing instrument, therefore, management believes that the Company does not have significant exposure to interest rate risk.

31. Contingencies
(a) Legal proceedings

There are no major legal disputes as of the reporting date which could have a material impact on the Company's financial position.

(b) Taxation contingencies

Georgian tax legislation which was enacted or substantively enacted at the end of the reporting period, is subject to varying interpretations when being applied to the transactions and activities of the Company. Consequently, tax positions taken by management and the formal documentation supporting the tax positions may be challenged tax authorities. A tax year remains open to review by the authorities in respect of taxes for three calendar years preceding the year when decision about review was made. Under certain circumstances reviews may cover longer periods.

In accordance with Georgian transfer pricing legislation, there are reporting and documentation requirements. Tax authorities may assess additional tax charges in respect of certain transactions, including but not limited to transactions with related parties, if they consider transactions to be priced not at arm's length.

31. Contingencies (continued)

Given the legislation and practice, the application and interpretation of tax legislation, particularly in respect of transfer pricing and transactions with related parties, remains subject to uncertainty and it is possible that material adjustments to tax liabilities may arise in the future. Management has reached certain judgements and interpretations in relation to compliance with all relevant tax legislation and in accordance with the guidance on accounting for uncertain tax items. The management believes that the judgments and interpretations made can be believed to be fair after considering all the relevant facts at the date of these financial statements.

32. Related parties**(a) Parent and ultimate controlling party**

As of 31 December 2022 and 2021, the Company's immediate parent company was JSC "BasisBank" incorporated in Georgia. As of 31 December 2022 and 2021 ultimate shareholder of the Company were Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd incorporated in People's Republic of China (92.770%), Mr. Mi Zaiqi (6.547%) and other minority shareholders 0.682%.

(b) Key management remuneration

Key management includes Directors (executive).

<i>In Georgian Lari</i>	2022		2021	
	Expense	Accrued Liability	Expense	Accrued Liability
Salaries and bonuses	721,404	231,949	729,957	233,222
Insurance	2,007	-	2,092	-
Total key management compensation	723,411	231,949	732,049	233,222

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

32. Related parties (continued)

(a) Transactions with other related parties

The outstanding balances and related expense and income as for the year ended 31 December 2022 and 2021 with related parties are as follows:

	2022			2021		
	Entities Under Common Control*	Parent Company	Other*	Entities Under Common Control*	Parent Company	Other
<i>In Georgian Lari</i>						
Assets						
Cash and cash equivalents	-	422,037	-	-	49,413	-
Deposits with Banks	-	54,829	-	-	54,701	-
Insurance receivables	407,456	139,401	9,062	212,185	42,022	1,032,909
Total assets	407,456	616,267	9,062	212,185	146,136	1,032,909
Liabilities						
Insurance contract reserves	477,763	386,546	175,966	197,193	128,388	1,124,362
Total liabilities	477,763	386,546	175,966	197,193	128,388	1,124,362
<i>Off – Balance; Guarantee received</i>		35,000			38,500	

The guarantee is issued in favor of Compulsory Insurance Center (CIC) by the JSC BasisBank to cover unexpected losses which the fenter may incur during its operations, and the claim for the payment is refundable within 1 working day.

BB Insurance JSC

Notes to the Financial Statements for the Year Ended December 31 2022

32. Related parties (continued)

	2022			2021		
	Entities Under Common Control*	Parent Company	Other*	Entities Under Common Control*	Parent Company	Other
<i>In Georgian Lari</i>						
Income Statement						
Earned premium	664,246	1,810,116	290,495	243,083	545,631	1,944,544
Interest income	-	26,221	-	-	6,777	-
Claims Settled	(208,221)	(96,819)	(11,666)	(133,768)	(66,813)	(3,067)
Change in outstanding claims	(85,502)	(117,759)	(2,400)	(7,550)	32,967	(900)
Acquisition costs	-	(3,848)	-	-	(97)	-
Total	370,523	1,617,911	276,429	101,765	518,465	1,940,577

Bank deposits placed with related parties earn annual interest rate of 11%.

Entities under common control includes JSC Basis Bank's subsidiaries. Other related parties mostly comprise members of Hualing Group (subsidiaries of ultimate shareholder, etc).

33. Events after the reporting period

Subsequent to the year end, Vano Bagoshvili was appointed as the Company's CFO.

BB Insurance JSC

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Preparation of the Management Report for the Year Ended 31 December 2022

Management of BB Insurance JSC (hereinafter – the “Company”) is responsible for the preparation and fair presentation of the Management Report for the year ended 31 December 2022 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Management Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Management is responsible for:

- Preparing the Management Report for the year ended 31 December 2022 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- Inclusion of the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing in the Management Report for the year ended 31 December 2022;
- Providing information in the Management Report for the year ended 31 December 2022, which is consistent, in all material respects, with the audited financial statements for the year ended 31 December 2022.

Those charged with governance are responsible for overseeing the preparation and fair presentation of the Management Report.

The Management Report for the year ended 31 December 2022 was approved by the Management Board of the Company on 29 September 2023.

On behalf of the Management Board:

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi

BB Insurance JSC

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Preparation of the Management Report for the Year Ended 31 December 2022

Management of BB Insurance JSC (hereinafter – the “Company”) is responsible for the preparation and fair presentation of the Management Report for the year ended 31 December 2022 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Management Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

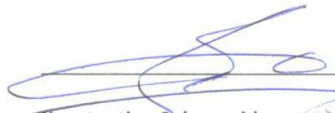
Management is responsible for:

- Preparing the Management Report for the year ended 31 December 2022 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- Inclusion of the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing in the Management Report for the year ended 31 December 2022;
- Providing information in the Management Report for the year ended 31 December 2022, which is consistent, in all material respects, with the audited financial statements for the year ended 31 December 2022.

Those charged with governance are responsible for overseeing the preparation and fair presentation of the Management Report.

The Management Report for the year ended 31 December 2022 was approved by the Management Board of the Company on 29 September 2023.

On behalf of the Management Board:


Konstantine Sulamanidze
CEO
29 September 2023
Tbilisi




Vano Bagoshvili
CFO
29 September 2023
Tbilisi

INDEPENDENT ASSURANCE REPORT

To the Shareholder and Management of BB Insurance JSC:

Introduction

We have performed an independent reasonable assurance engagement in respect of the Management Report of JSC BB Insurance ("the Company") for the year ended 31 December 2022 prepared in accordance with the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

Management's Responsibility for the Management Report

Management is responsible for the preparation of the Management Report in accordance with the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Management Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Those charged with governance are responsible for overseeing the preparation and fair presentation of the Management Report.

Scope of Reasonable Assurance Engagement

Our responsibility is to issue a report on the Management Report based on our reasonable assurance engagement. We conducted our engagement in accordance with International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3000 (Revised) applicable to assurance engagements. The firm applies a system of quality management that is designed to meet the objectives of International Standard on Quality Management 1 (ISQM 1) and, accordingly, maintains a comprehensive system of quality control including documented policies and procedures regarding compliance with ethical requirements, professional standards and applicable legal and regulatory requirements.

We have complied with the independence and other ethical requirements of the Code of Ethics for Professional Accountants issued by the International Ethics Standards Board for Accountants, which are founded on fundamental principles of integrity, objectivity, professional competence and due care, confidentiality and professional behavior.

We have previously audited, in accordance with International Standards on Auditing, the financial statements of the Company for the year ended 31 December 2022 and have expressed an unqualified opinion thereon dated 15 May 2023. The audited financial statements do not reflect the effects of events that occurred subsequent to the date of our report on the audited financial statements for the year ended 31 December 2022. The events described in the Management Report that occurred after the date of our report on the audited financial statements were not audited by us.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

We have selected and performed procedures based on our judgment, including but not limited to inquiries, analysis and review of documentation, comparison of the Company's policies, procedures, methodologies and of the reported information with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, as well as recalculations, comparisons and reconciliations of numeric values and other information with those reported in the audited financial statements.

Conclusion

In our opinion:

- The Management Report for the year ended 31 December 2022 is prepared in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- The Management Report for the year ended 31 December 2022 includes the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- The information provided in the Management Report is consistent, in all material respects, with the audited financial statements for the year ended 31 December 2022.

Jamal Hasanov
On Behalf of Deloitte & Touche LLC



29 September 2023
Tbilisi, Georgia

MANAGEMENT REPORT

Letter of General Director

Dear Customers and Shareholder,

We are still very young on insurance market, but we managed to create a financial institution with solid basis and strong foundation to follow our ambitious aspiration of creating sustainable value by attaining leading position, establishing ourselves as stable and reliable partner for our customers and stakeholders.

We believe in the long-term potential, we have the strength and necessary competence for overcoming challenges, diversity to keep growing, responsibility to protect our values, be innovative and flexible and ensure that we can cover all needs of our customers and ensure safety and protection of their interests.

In 2022 we delivered strong results. Premium volume rose to GEL 17.2 million and our pre-tax result reached GEL 2.8 million, which is 73% of growth reached y-y. Net profit recorded for the year amounted to GEL 2.4 million.

BB Insurance (“BBI”) is a member of BB Group (“the Holding”, “the Group”) which is positioned on the market as a financial holding, encompassing banking, insurance, and leasing. We strive to create unique competitive advantage which will deliver us greater results, complement our clients’ needs and fully comply with the Group’s strategic goal of leveraging the synergies across the companies within the Holding by offering diversity of our services to targeted customers in one solution and through one touchpoint.

We design products - for example, a line of credit and insurance coverage - which offer the most beneficial solutions to the clients. The products created are specifically designed as the terms and conditions offered do compliment the purpose and are combined into one solution and one package, and are delivered through one service window.

We continue to evolve our key strategic priorities:

- Our focus on digitalization and risk management is to ensure sustainability and steady growth.
- We implemented numerous initiatives and changes in our services and customer approach to respond to the challenges and manage the risks properly in this volatile environment.
- We enhanced our partnership with A-rated reinsurers and enhanced our risk management tools to ensure proper management of portfolio risks.

The insurance market in Georgia develops steadily, however we are facing challenges and unstable environment which are mostly brought by the external shocks. The year 2022 delivered growth throughout the sector, however, was significantly affected by the high inflation persistent during the year and highly appreciated Georgian Lari (GEL) against the hard currencies. These conditions in the end resulted in reduced premiums and increased settlement costs, thus reducing the premium margins, which are defined in the US Dollar (USD). We anticipated such developments and took early measures to adjust our pricing policy and were able to improve our profitability margins.

In 2022, we were more concentrated on the corporate segment, which is increasing considerably as compared to the retail segment, as the corporate segment develops in parallel with the economic growth. The last year showed the double-digit GDP growth. We have been very active and focused on business and aviation, in particular, where we gained a leading position holding 45% of the market.

Our Group's businesses were significantly re-adjusted to the new conditions and the expansion was completed by Basisbank in 2022 by acquiring retail and business loan and deposit portfolios through the merger of VTB Bank Georgia. This has contributed to significant leap to the new level of development of the Group.

This transaction allowed BB Insurance and the Group to significantly increase its coverage and customer outreach, add new businesses and new retail clients, which, in the end, created a significant basis and boosted the size and our franchise. We consider it as a great opportunity and unique momentum, which gives us greater incentive to create and support this new stage of development of the Group.

We stay focused on growth, development and remain true to our values.


Konstantine Sulamanidze
CEO
29 September 2023
Tbilisi



Company Strategy and Mission Statement

Our Vision - Be client's preferred financial services provider in Georgia by delivering simple and transparent services

Our Mission - Make insurance business simple and easy for everyone

Our Values - Simplicity, Transparency, Innovations

Our Strategic Objectives – establish ourselves as a stable and reliable partner to our customers and stakeholders.

Transparency is our top priority and while doing business with our customers and partners, we adhere to this principal to honour the vision and values of the company and the BB Group.

Development Strategy

BB Insurance was established by JSC BasisBank in 2017. We are committed to create sustainable value through operational business efficiency by leveraging the synergies across companies within the BB Group and offering diversity of our services and solutions to targeted customers.

BB Insurance offers to its customers a variety of products in both retail and corporate segments. We offer motor, property, credit life, and various types of corporate insurance packages like: Cargo, Business Interruption, General Third-Party liability insurance, Bankers Blanket Bond, and Aviation business related risks insurances.

The company places a strong emphasis on digital sales, prompt claims settlement processes, reputable reinsurers, flexible and straightforward products, financial stability, and professional staff. These factors enable BB Insurance to maintain and expand its flexibility and accessibility to clients across the country, with a streamlined governance structure and effective decision-making processes.

In 2022 we paid big attention to the risk management issues, thus have:

- Modified our underwriting model and amended it with projected country inflation parameters, which gives us an opportunity to be more precise while calculating future volume of claims. As a result, we have decreased our combined loss ratio by from 18% to 15% (calculated as Net claims incurred divided by Net earned premiums).
- We have enhanced our partnership with International A-rated reinsurers and have increased the reinsurance limits with our Treaty Reinsurance partners. We implemented various types of internal reports, which automatically generates information and immediately gives alarming signals to the management if any risks have been increase in the portfolio.

Current trends and market development directions led us to strengthened sustainability by promoting greater efficiency and productivity through digitalisation, developing new ways to approach and retaining customers.

Our strategic objective is to build out competitive advantages on development of our strength in digital sales, swift and easy claims settlement process, highly reputable reinsurers, flexible and simple products, strong shareholder's support, and solid professional staff. These advantages are used by the company to maintain and increase flexibility, accessibility for the clients across the country; simple governance structure and effective management lines help to maintain quality of services and speed up the decision-making processes.

Based on the universally recognized Banc assurance (BIM) model, BB Insurance effectively utilizes BasisBank's ("BB") resources and provides fast and flexible services to its customers all over the country - in cities and major regional centres of BB's operations. The mentioned business model distinguishes BB insurance from other competitors, thus creating a unique environment for serving our group customers.

As a part of BB Group, BB insurance strives to prioritize segments and areas which are already gained and reached by the Group companies. We are focused on smooth integration of our services with corporate clients, which are already using the services of our parent – BasisBank - and BB Leasing. Several tailored products and services were introduced for cross selling and positive outcome was delivered. Insurance products are designed in combination with other financial products offered by the Group. This allows to achieve greater sapidity. Such approach is beneficial and advantageous for BB Insurance and the whole BB Group as well as for customers. This increases the level of satisfaction of customers as it ensures instant delivery of all financial services making it a so-called "financial supermarket" where full services are provided in a simple manner and with a "single window" principle. Customer-centric approach is the key to the success of our Group. Services which our financial group provides in a "single window principle" includes banking products, insurance products, leasing and factoring.

All actions of BB Insurance in 2022 were aligned to its core values - Simplicity, Transparency, and Innovations. Some key novelties were introduced to our customers during the year:

- Out-of-office sales process was implemented. Accordingly, relevant modifications were made to the software allowing our sales team to visit the client and to finalize the sales process during the visit.
- Additionally, an out-of-office claims settlement process/product was implemented, which increased the level of satisfied clients by offering them settling a claim with only a single call to our managers.

To provide a full range of services on a "single window basis", the Group introduced a virtual platform for users (currently only selected group of customers use it, however in 2023, we target

to offer it to mass retail). Insurance and leasing products are fully integrated with the online banking platform.

BB Insurance has simplified its website www.bbinsurance.ge – through this portal, clients can digitally acquire our products. On top of that, BBI plans to utilize different digital platforms (BasisBank's Internet banking websites - www.bankonline.ge, www.bank.ge; Facebook Messenger bot, and fast payment machines) to perform active online sales. Also, alliance with various digital business is targeted to boost online sales.

Two important areas of the Group - insurance and leasing - will be a priority in the coming years. The Group continues to actively develop these areas through the cross-selling of products to target customers making the group a strong financial holding.

By maintaining a healthy financial stance, the Group continues to strengthen its position in its strategic segment - small and medium-sized businesses, corporate and retail sectors. Development on retail sector will be the key focus in the coming years, activities will be boosted through digital platforms in the most convenient way. The Group will speed up the introduction of a client- centred model with more effective coverage.

Parent company

JSC BasisBank ("BB"), the owner of BB Insurance, is one of the first commercial banks in Georgia, emerging on the market at early 90s. With almost 30 years of history, BB is among those Georgian banks.

History of Basisbank

Basisbank was founded with the Georgian capital, by a very small group of persons with modest capital at hand, who initiated to enter the financial sector, which was just in the process of foundation in Georgia at that time.

In 2008, EBRD acquired 15% of Basisbank's shares, which kick-started organizational re-modelling processes, targeting more agile and efficient structure. New vision and goal were also introduced: powerful image creation and adaptation of best international practices took place.

In 2012, Hualing Group, 1st largest investment group in Georgia, acquired 90% of shares and lately, increased the shareholding to 92.770%.

BB's progress on the market since the entrance of Hualing Group was considerable - the main task was to ensure speedy growth, retain sound financials and pre-tax earnings history and achieve these targets with careful risk management practices to retain sustainability of the long-term development path. After the entrance of the new shareholder, the bank had been recording accelerated growth on the market for several succeeding years.

In 2017, the Bank embarked on a fundamental transformation of re-drawing its business perimeter by reaching those areas, which were not covered by ordinary banking business. To fully encompass the business opportunities and compete on profitable market, a decision on extension through Insurance and leasing market was made. Being one of the top performers in business financing, providing key segments of the economy with affordable and responsible financial resources and services, the Bank is tasked to be a powerful financial group, encompassing banking, insurance and leasing. The goal is to gain a significant share in all areas of financial services, well-positioned in its objectives, backed with a strong customer base and healthy shareholding structure.

The Bank managed to put its resources, along with proven stability, strong financial standing, widespread recognition, sound performance, and sustainable development path, to the best composition of its new identity - BasisBank Group.

In 2022 organic growth was successfully boosted by acquisition of VTB Bank Georgia's portfolios, acquiring total loan portfolio of GEL 787mln and Deposit Portfolio of GEL 665mln. As a result, Basisbank became #4 bank on the market, increasing total assets, loan portfolio and customer base by acquiring 130k new clients and 24 new locations.



By the end of 2022, BasisBank ranks 4th among 15 Georgian banks with its assets of GEL 3.2 billion, equity of GEL 442 million. In 2022 BB recorded and profit of GEL 69.6 million after taxes.

BB is rated by FITCH: On May 10th, 2023, Fitch Ratings has revised the Outlook on the Long-Term Issuer Default Rating (IDR) of JSC Basisbank to Positive from Stable and affirmed the IDR at 'B+'. The Viability Rating (VR) has been affirmed at 'b+'.

BB's and the ultimately shareholder of the BB Group is Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd - the Chinese conglomerate, the largest Chinese investor in Georgia. The Hualing Group bought 90% of the Bank's stakes in 2012, and today owns 92.770%.

Hualing Group is operating on the Georgian market since 2006. The areas of the Group's interests are broad and comprehensive including processing and mining of wood and forestry industry, construction of infrastructure facilities, a large-scale modern commerce market, Hotel and tourism, etc. Hualing Group's vision is to leverage the advantage of its presence in Eastern Europe and Asia, develop along with the "Silk Road" project initiative and reviving the historic role of Georgia as the trading hub between Europe and Asia, progressively making Hualing markets a bridge between the two regions.

Company report

Overview of operating environment

Georgian economy remains resilient and continues to grow. Year 2022 brought economic recovery, however, stability risks, which were successfully surmounted during the pandemic, have increased against the backdrop of the Russia-Ukraine war. The sanctions imposed on Russia further exacerbated risks by disruptions in supply chain, affecting food and energy product prices putting further pressure on global inflation.

Year 2022 growth was strained by the protracted inflationary pressure, unstable and volatile external environment. In 2022, the inflationary risks increased globally. High global inflation has been transmitted to the Georgian market as well. Inflation peaked at 13.9% in January 2022, price pressures have been driven by strong demand and rising housing rents (affected partly by migrants), on top of persistent increase in food prices.

Contrary to the expectations the Russia-Ukraine war had the opposite effect - massive migration accompanied with the flow of free cash increased consumption and reflected positively on growth, while increasing pressure on inflation due to promoted excess demand for goods and services. Georgia performed strongly - the growth achieved in 2021 was maintained in 2022 reaching 10.1% YOY in real GDP and continues so in 2023 recording 7.7% growth of GDP in I Quarter of the year. Strong GDP growth was driven by a rebound in tourism, and large migrant and capital inflows from Russia which led to a rise in international reserves, and fiscal outperformance in 2022. This temporal influence should gradually fade. In 2023, real GDP growth by the National Bank of Georgia is expected at 6% considering the base effect after two-digit growth in 2021 and 2022 and expects to stabilize at around 5% over the next few years though.

The expectations on continued sustenance of growth are challenged due to high dependence of Georgian economy on external factors, which is further complicated by the war between Russia and Ukraine, and tension in the region, which is further exacerbated by the macroeconomic

pressures where imported inflation remains the key problem along with contracted growth of global economy.

Insurance market overview

Insurance industry in Georgia continues to grow. The economic growth achieved in 2022 positively affected the insurance sector as well and GWP growth reached +18% y-y, up to GEL 910 million.

However, the insurance sector still remains a small portion of GDP in Georgia with 1.3%. The fact reveals that culture and demand to insure ones property and valuables is still very low among the Georgian population, but it also gives the sector ample room for growth, which the evolvement of local law for compulsory insurances and changes in legislation chasing insurance companies to implement SOLVENCY II standards will help and ensure to change mindsets of the business community as well as that of individuals to approach their everyday decisions with new perspectives.

Despite the challenges, the Georgian insurance market has shown resilience and is expected to continue to grow in the coming years. The positive outlook for the Georgian insurance market is driven by several factors, including:

1. Economic growth: Georgia has seen comparably rapid economic growth over the past few years, which is expected to continue in the medium term. This is likely to drive demand for insurance products, particularly in the non-life sector.
2. Regulatory environment: The Georgian government has implemented several reforms aimed at improving the business environment and increasing transparency in the insurance sector. This has attracted foreign investment and helped to stimulate competition.
3. Increasing awareness of insurance: The level of insurance penetration in Georgia is relatively low compared to other countries in the region, but there are signs that this is changing. As consumers become more aware of the benefits of insurance, demand for insurance products is likely to increase.
4. Infrastructure development: The Georgian government has invested heavily in infrastructure development, particularly in the areas of transport and energy. This is expected to drive demand for insurance products, particularly in the non-life sector.

Overall, the Georgian insurance market is expected to continue to grow in the coming years, driven by a combination of economic growth, regulatory reforms, increasing awareness of insurance, infrastructure development and launching compulsory MTPL (motor third party liability) law.

We believe that insurance industry in Georgia has great potential. This is especially true for life insurance and some types of compulsory insurance, as it is part of the common practice of the European Union and developed countries.

The current insurance law allows the sector to bring innovation to the market without excessive bureaucracy and, at the same time, maintain a stable regulatory environment in the sector.

As a part of EU Association Agreement, Georgia is planning to implement mandatory MTPL insurance likely to be introduced at the beginning of 2024. It will increase the insurance market substantially.

The company's performance for 2022

BB Insurance operates with more on retail and corporate segments. Although the company is a relatively new on insurance market, BB insurance elaborated targeted growth ambition which is greatly challenged due to external factors, but still the Company manages to expand its share on the market, increase brand recognition and enhanced customers' confidence, and record substantial results as a results of carefully elaborated business strategy and risk management policy.

BB Insurance provides its services through BB Group's branches located in all cities and regions of the country. The company is actively pursuing digitalization of its operations, with a particular focus on developing remote services that allow clients to claim reimbursements in a more flexible and time-efficient manner.

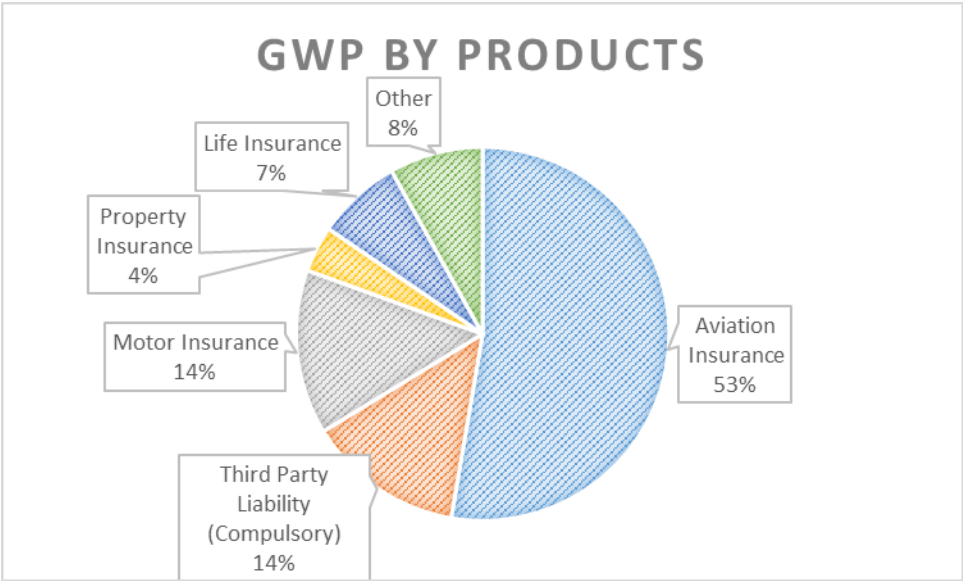
In 2022 BB insurance had significant growth in various financial aspects: Credit life products have seen a 134% increase compared to 2021, thanks to attracting various clients benefiting from lending products as well as to the overall growth of Basisbank's loan portfolio.

BB Insurance continues to maintain its position as the frontrunner in the aviation insurance industry, having held a commanding 45% market share as of the end 2022 (according to the data published by the insurance supervisory service of Georgia <https://www.insurance.gov.ge/ka/Statistics>). Aviation insurance business has significantly increased due to high demand on the market, both in local and international CARGO transportation, as well as civil aviation, affecting in rapid growth of our GWP. We were very successful in attracting new clients and further increasing our portfolios by offering them most flexible and beneficial terms secured by the highly reputable reinsurers. GWP on aviation increased by 18% y-y and reached GEL 9 million.

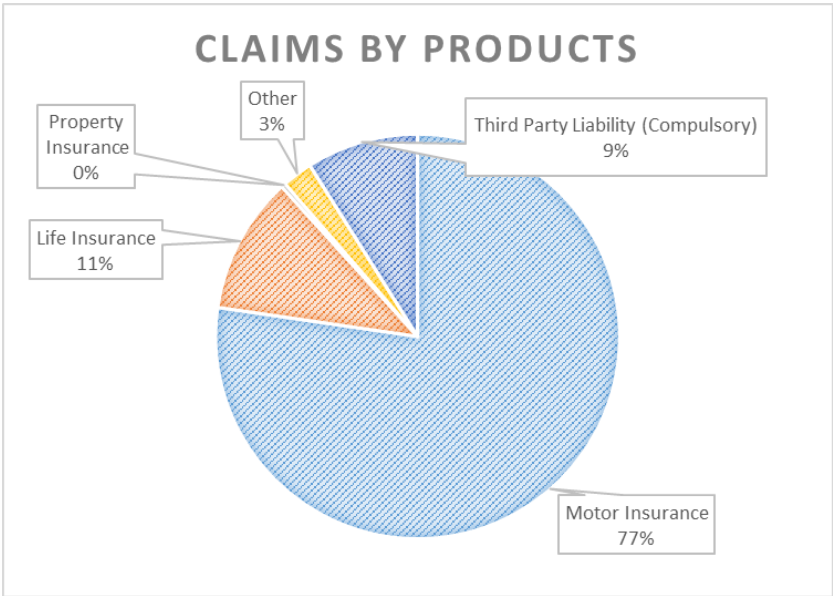
Third party liability (compulsory insurance for cars with foreign plates) insurance increased by 83% up to GEL 2.3 million due to the increase in transit traffic of Georgia with its neighbour countries.

Moto and property Insurance – decrease y-y by 8% and 4% respectively. The major reason for it was high inflation in the country, which forced us to increase prices, resulting for some price sensitive clients to restrain renewing their insurance packages.

Chart below shows the distribution of GWP by Insurance products:



In 2022, despite the challenges of continuous inflation, which have led to an increase in claims, BB Insurance has managed to adjust its policy premium prices accordingly. This has resulted in a decrease in the Loss Ratio from 18% in 2021 to 15% in 2022 (calculated as Net claims incurred divided by Net earned premiums). The chart below shows the reimbursed claims by products:



The Company ended the year 2022 with net profit of GEL 2.3 million (2021: GEL 1.37 million, +70% y-y growth) and assets reaching to GEL 29 million recording +19% y-y growth (2021: +40% y-y growth), the insurance contracts increasing GWP for more than 28% y-y (2021: +80% y-y growth).

BB Insurance closed the year with quite good performance. Income ensured high profitability figures on ROE 16.52%, and on ROA 8.81% at y/e 2022.

Corporate governance

The governing bodies of BB Insurance are the General Meeting of Shareholders, the Supervisory Board and the Board of Directors.

The General Meeting of Shareholders is the highest governing body of the company. It conducts the general meetings of shareholders. The assembly makes important decisions for the company, such as: amendments and additions to the charter, putting stocks on the market, electing a supervisory board and approving its budget, approving an annual audited financial report, distributing and using net profits, raising/lowering capital.

The Supervisory Board determines the company's operations policy, gives relevant instructions and guidance to its directorate. The Supervisory Board is elected by the General Meeting of Shareholders. It carries out the general management of the company's activities, makes decisions on the strategic directions of the company's development, ensures the establishment of a reliable and efficient internal control and risk management systems, supervises the activities of executive bodies and is responsible for its activities and is accountable for its actions before the General Meeting of Shareholders. The Supervisory Board consists of 4 (four) members, 1 out of them is an indented member, which has no any business-oriented relations with BB Group. The members of the Supervisory Board shall be elected by the General Meeting of Shareholders for a term of 3 (three) years, but their term of office shall continue after the expiration of this term, prior to the convening of the next General Meeting of Shareholders. The repetitive election of the Board members is not limited. The Supervisory Board appoints the General Director and his deputies and oversees their activities and selects the auditor of the company. The board can control and verify the company's financial documentation as well as property facilities. The Board shall review the annual reports, the profit distribution proposal and report to the General Meeting thereon. In accordance with the new law of Georgia "On Entrepreneurs", an audit committee has been created in the Supervisory Board (in 2023), which consists of all members of the Supervisory Board and is chaired by Mr. Zaza Robakidze, who is presented as an independent member in the board.

The Board of Directors conducts its activities in accordance with the policy defined by the Supervisory Board and acts to ensure the daily functioning of the company. The Board of Directors consists of the General Director (who leads the work of the Board of Directors) and 3 (four) Deputy General Directors - operations, risk, finance. The authority and full representative

authority of the General Director and Deputy General Directors shall include the right to make decisions on behalf of the Company and to communicate with third parties on behalf of the Company within the scope of their authority and competence.

Composition of BB Insurance Supervisory Board:

Mi Zaiqi - Chairman

In parallel with being the Chairman of the Supervisory Board of JSC BB Insurance, Mi Zaiqi is the Vice-Chairman of the Supervisory Board of JSC Basisbank and the Chairman of the Supervisory Board of BB Leasing.

He holds a BA from University of California. 2011 to present: Deputy Director of GM Office in Xinjiang Hualing Trade and Industry Group Co., Ltd and Director of GM Office in Georgia Branch Office of Xinjiang Hualing Trade and Industry Group Co., Ltd. 2010-2011: worked as an assistant to GM in Xinjiang Hualing Real Estate Development Co., Ltd. 2005 to 2006: worked as an assistant to GM at Xinjiang Hualing Grand Hotel Co., Ltd.

David Tsaava - Member

Member of the Supervisory Board of BB Insurance since December 2017. Member of the Supervisory Board of Basisbank's other subsidiary - BB Leasing, from the same period to the present. General Director of Basisbank since 2011. 2015-2018: Member of the Basisbank Supervisory Board.

Davit Tsaava has 19 years of experience working in the banking sector. His career in Basisbank began in 2004 as a loan officer, and until 2008 he headed the corporate lending department. In 2008-2010 he was appointed as the director of the corporate direction, and in 2010-2011 he was the general director.

After obtaining a bachelor's degree in Banking and Finance from Tbilisi State University, David Tsaava earned a Master's Degree at Sokhumi State University. Later, he obtained a PhD in Business Administration from Technical University of Georgia.

Li Hui - Member

In addition to being a member of the Supervisory Board of JSC BB Insurance, Li Hui is the Deputy General Director of JSC Basisbank for Lending and a member of the Supervisory Board of JSC BB Leasing.

2015-2018: Member of the Supervisory Board of JSC Basisbank. Li Hui has been working in the financial sector since 1993. In 2005-2012 she was in charge of loan approval in Credit Management Department of Urumqi City Commercial Bank. At different times, she held the position of Deputy Manager of Credit Department and Deputy Director in Urumqi Chengxin Credit Cooperatives.

Li Hui holds a Bachelor's Degree in Accounting from Financial University of China.

Zaza Robakidze – Member (Chairman of the Audit Committee)

Zaza Robakidze, a proficient banking expert with over 25 years of sector experience, accepted the position of the Member of Supervisory Board in late 2018. He has also been serving as Chairman of Basisbank's Audit Committee since 2012. Zaza Robakidze spent several years working at the National Bank of Georgia on various positions, from Economist to Head of Supervision Department. Zaza Robakidze holds a Master's Degree in Economics.

Composition of BB Insurance Management Board:

Kote Sulamanidze – Chief Executive Office

Kote Sulamanidze is a CEO at BB Insurance and BB Leasing. He has over 22 years of leadership experience in banking, Insurance and leasing industries as well as supervisory agencies of the financial sector. In 2016-2018 he headed Insurance State Supervision Service of Georgia. In 2008-2014 he was the CEO of Progress Bank. In 2005-2008 he held various top managements positions at Bank Republic Societe Generale's group member, including being the Director of Lending. In 2002-2005 he held different management positions at VTB Bank Georgia.

Kote Sulamanidze holds a PhD in Finance. In 2015, he got an MBA degree from Hult International Business School (Boston, USA; London, UK).

Lia Aslanikashvili – Chief financial Officer since 2017, resigned in March 2023.

Chief financial Officer of "BB Insurance" since December 2017 until March 2023. Chief financial Officer of BB Leasing since December 2018. Basisbank's Deputy General Director, Finances since 2012.

Lia Aslanikashvili has 24 years of experience in banking. In 1999-2002, she served as Manager at International Operations Department of Basisbank. In 2002-2005, she headed the same department. In 2005-2008, headed the Settlement Department. In 2007-2008, Lia Aslanikashvili led the Treasury Department. In 2008-2012, she was a CFO of Basisbank.

Lia Aslanikashvili holds a Master's degree in International Economic Relations from Tbilisi State University.

Vano Bagoshvili – Chief financial Officer

Chief financial Officer of "BB Insurance" since March 2023. He is also Head of Asset-Liability Management Departments at JSC Basisbank.

Vano Bagoshvili has been working in banking business for 18 years, from which for 1 year – at BB Insurance and at Basisbank, and for 17 years – at VTB Bank Georgia. For more than 15 years he held various managerial positions: In 2012-2022 he was Head of Reporting Department; In 2008-2012 – Deputy Head of Financial Department; In 2008 – Deputy Head of Sales Network Department.

Vano Bagoshvili holds an MBA degree in finance and banking, which he got in 2006 from Tbilisi State University. Before that, in 2005 he got Bachelor's degree from the same Tbilisi State University in Finance, Banking and Insurance.

Shota Svanadze – Chief Risk Officer

Before becoming the Chief Risk Officer at BB Insurance, Shota Svanadze was the Deputy Director of Aldagi Insurance Company. Over the years, since 2004, he has held various managerial positions at the same company.

Shota Svanadze has 18 years of experience working in the field of insurance. In 2013, he received a degree in finance management from the Free University, in 2008 he passed the Basic Management Program (Pre-MBA) of the same university and ESM. In 2004 he received a bachelor's degree in international economics from the Georgian Technical University.

Levan Pitiurishvili – Chief Operations Office

Before becoming the Chief Operations Officer at BB Insurance, Levan Pitiurishvili was Head of Back Office Department in BB Insurance. He has been working in banking business for 17 years. He changed several managerial positions in both JSC Bank Republic and JSC Bank of Georgia, as Head of Back Office Division and as Deputy Head of settlements. He received the Certification of Professional Accountants and Auditors (ACCA) in 2006. Levan Pitiurishvili received a degree in preventive medicine.

Risk profile and risk management system

Each member of the company's team is focused on delivering products to current and potential customers that are simple and tailored to their needs, which is preceded by an in-depth study of risks and the right approach to underwriting policy. BB Insurance assesses all possible risks and determines the company's so-called reasonable risk appetite.

The Company is not subject to significant credit risk on receivables arising out of direct insurance operations as policies are cancelled and the unearned premium reserve relating to the policy is similarly cancelled when there is objective evidence that the policyholder is not willing or able to continue paying policy premiums.

The frequency and severity of annual claims may be higher than expected, regardless of the statistical analysis performed. That is why the company has modified specific guidelines for underwriting and reinsurance, in order more to focus on corporate sector rather than on retail one, which allows to fully analyse the risk and implement appropriate procedures to provide the company's clients with adequate conditions.

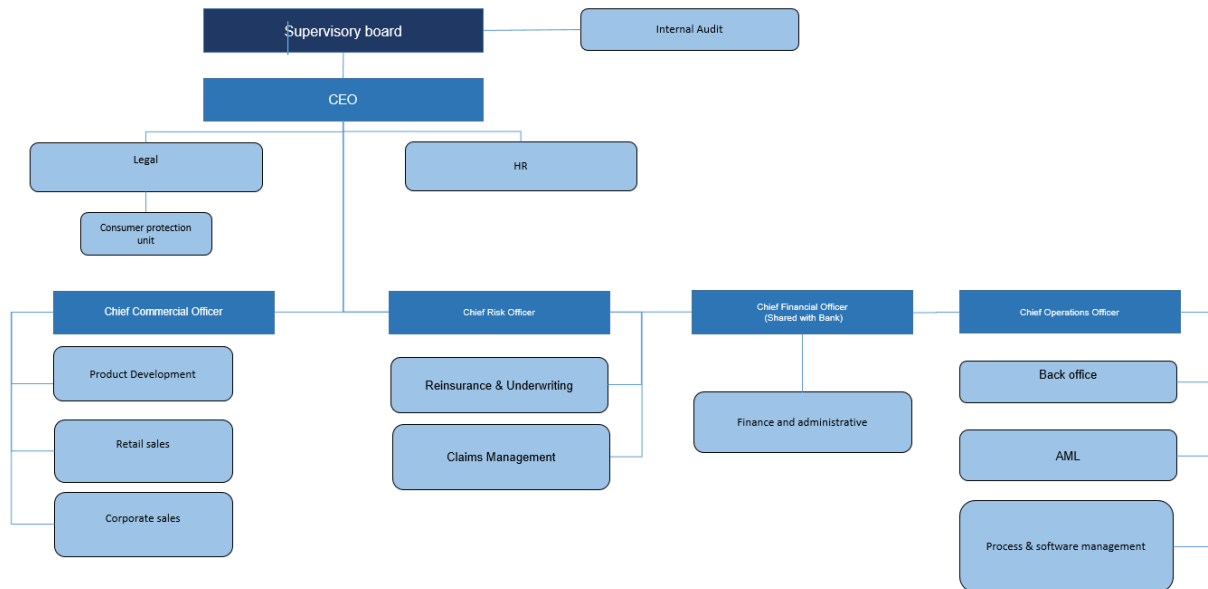
BBI maintains liquidity management with the objective of ensuring that funds will be available at all times to honour all cash flow obligations as they become due. The Company's liquidity positions are reviewed by the management on a monthly basis.

Company's exposure to market risk through its insurance and investment activities. The Company manages its insurance risk through the use of reinsurance of risk concentrations, underwriting limits, approval procedures for transactions and monitoring of emerging issues.

BB Insurance has also acquired Treaty Reinsurance with top-rated reinsurance companies for both life and non-life insurance. The company also works to protect the interests of customers with trusted and highly rated companies in the area of facultative reinsurance. The list of partners of the company includes reinsurance companies and reinsurance brokers, active in Lloyd's and other international markets, which confirms their high reputation and stability.

BBI's overall view on risk management is to mitigate risks by diversifying own portfolio, precise underwriting, continue ongoing process of reinsuring risk of possible significant claims exposure as well as to minimize the effect of foreign exchange currency fluctuation and to maintain the surplus of the Supervisory Capital as a buffer to absorb all possible risks on the insurance market.

The Company's Structure



BB Insurance JSC

Statement of Management's Responsibilities for the Preparation and Approval of the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2022

Management of BB Insurance JSC is responsible for the preparation of the financial statements that present fairly the financial position of BB Insurance JSC (hereinafter – the "Company") as at 31 December 2022, and the related statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and significant accounting policies and notes to the financial statements in compliance with International Financial Reporting Standards ("IFRS").

In preparing the Company's financial statements, management is responsible for:

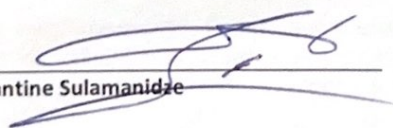
- Properly selecting and applying accounting policies;
- Presenting information, including accounting policies, in a manner that provides relevant, reliable, comparable and understandable information;
- Providing additional disclosures when compliance with the specific requirements in IFRSs are insufficient to enable users to understand the impact of particular transactions, other events and conditions on the Company's financial position and financial performance; and
- Making an assessment of the Company's ability to continue as a going concern.

Management is also responsible for:

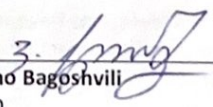
- Designing, implementing and maintaining an effective and sound system of internal controls, throughout the Company;
- Maintaining adequate accounting records that are sufficient to show and explain the Company's transactions and disclose with reasonable accuracy at any time the financial position of the Company, and which enable them to ensure that the financial statements of the Company comply with IFRS;
- Maintaining statutory accounting records in compliance with legislation and accounting standards of Georgia;
- Taking such steps as are reasonably available to them to safeguard the assets of the Company; and
- Preventing and detecting fraud and other irregularities.

The financial statements for the year ended 31 December 2022 were approved by the Management Board of the Company on 15 May 2023.

On behalf of the Management Board:


Konstantine Sulamanidze
CEO

15 May 2023
Tbilisi


Vano Bagoshvili
CFO

15 May 2023
Tbilisi

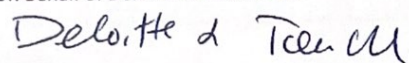
Deloitte.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.



Tamar Natsvlishvili
On Behalf of Deloitte & Touche LLC



15 May 2023
Tbilisi, Georgia

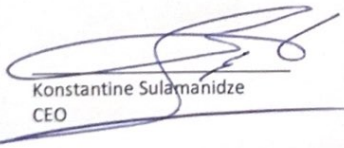
BB Insurance JSC

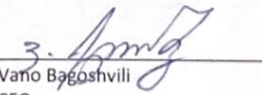
Statement of Financial Position As at 31 December 2022

<i>In Georgian Lari</i>	Note	31 December 2022	31 December 2021
Cash and cash equivalents	6	430,303	448,975
Deposits with Banks	7	13,061,132	10,064,612
Investment securities held to maturity	8	300,115	300,230
Insurance receivables	9	6,113,393	5,541,225
Reinsurance receivables	27	406,434	210,973
Ceded share of insurance contract reserves	10	6,883,603	5,926,793
Investment Property	11	1,624,309	1,657,459
Property, equipment, and intangible assets	12	80,149	113,496
Other assets	13	91,103	119,715
TOTAL ASSETS:		28,990,541	24,383,478
Share capital	18	6,000,000	6,000,000
Retained earnings		5,969,900	4,596,356
Profit for the year		2,335,391	1,373,544
TOTAL EQUITY:		14,305,291	11,969,900
Insurance contract reserves	10	8,373,129	6,912,263
Reinsurance commission reserve	14	544,080	470,835
Insurance and reinsurance payables	15	4,973,108	4,568,484
Other financial liabilities	16	274,797	166,956
Other liabilities	17	520,136	295,040
TOTAL LIABILITIES:		14,685,250	12,413,578
TOTAL LIABILITIES & EQUITY		28,990,541	24,383,478

The notes set out on pages 9-65 form an integral part of these financial statements.

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 15 May 2023.


Konstantine Sulamanidze
CEO


Vano Bagashvili
CFO

BB Insurance JSC

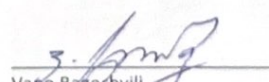
Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income As at 31 December 2022

<i>In Georgian Lari</i>	Note	2022	2021
Gross written premiums	19	17,198,673	13,383,526
Written premiums ceded to reinsurers	19	(12,260,881)	(10,771,337)
Net premiums written		4,937,792	2,612,189
Change in the gross reserve for unearned premiums	10, 20	(1,112,463)	(2,806,354)
Reinsurers' share of change in the reserve for unearned premiums	10, 20	867,249	2,788,834
Net earned premiums		4,692,578	2,594,669
Claims settled	10, 20	(2,709,854)	(2,402,197)
Reinsurance share in claims settled	10, 20	1,616,099	1,526,330
Change in claims provisions	20	(348,404)	(459,445)
Reinsurance share in change in claims provisions	20	89,562	333,360
Subrogation and recoveries		634,788	525,598
Net claims incurred		(717,809)	(476,354)
Interest income	21	1,517,531	1,158,000
Reinsurance commission income		606,933	809,840
Acquisition costs		(350,228)	(102,137)
Impairment charge	25	(314,736)	(131,128)
Total insurance and investment activities result		5,434,269	3,852,890
Salaries & other employee benefits	22	(1,723,802)	(1,524,128)
General and administrative expenses	23	(681,692)	(485,678)
Foreign exchange (losses)/gains		(909)	15,696
Other operating expenses	24	(221,522)	(220,778)
Income before tax		2,806,344	1,638,002
Income tax expense	26	(470,953)	(264,458)
Net income		2,335,391	1,373,544
Other comprehensive income		-	-
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		2,335,391	1,373,544

The notes set out on pages 9-65 form an integral part of these financial statements.

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 15 May 2023.


Konstantine Sulamanidze
CEO


Vano Bagoshvili
CFO

BB Insurance JSC

Statement of Cash Flows for the Year Ended 31 December 2022

<i>In Georgian Lari</i>	2022	2021
Cash flows from operating activities		
Insurance premium received	7,706,079	5,000,963
Reinsurance premium paid	(1,833,767)	(1,175,778)
Net insurance premium received	5,872,312	3,825,185
Commission received from reinsurers	475,101	191,855
Cash received from subrogation and recoveries	264,423	314,494
Reinsurance received from claims paid	130,723	45,652
Interest received on bank current accounts	58,226	48,660
Insurance claims paid	(2,446,322)	(2,102,790)
Salaries and benefits paid	(1,633,278)	(1,450,588)
Agent fee paid	(335,605)	(98,390)
Cash paid to other suppliers of goods and services	(130,549)	(104,196)
Other operating expenses paid	(464,412)	(386,773)
Net cash flows from operating activities before income tax	1,790,619	283,109
Income tax paid	(266,043)	(265,939)
Net cash flows from/(used in) operating activities	1,524,576	17,170
Cash flows used in investing activities		
Acquisition of property and equipment and intangible assets	-	(4,975)
Placement on bank deposits	(12,398,224)	(9,570,000)
Withdrawal of bank deposits	9,570,000	8,260,000
Interest received	1,291,130	1,006,105
Net cash flows used in investing activities	(1,537,094)	(308,870)
Effect of exchange rates changes on cash and cash equivalents	(6,154)	11,773
Net increase in cash and cash equivalents	(18,672)	(279,927)
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	448,975	728,902
Cash and cash equivalents at the end of the year	430,303	448,975

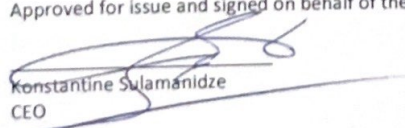
During the years ended 31 December 2022 and 31 December 2021, the Company performed the following non-cash transactions. These non-cash transactions were excluded from the statement of cash flows and presented separately below:

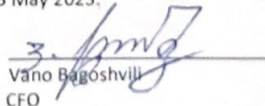
	2022	2021
Promissory note was exchanged to another promissory note of the same issuer	300,000	300,000

The Company also performs netting of reinsurance payables and reinsurance receivables based on the terms set in treaty agreements at the end of reporting period. Please refer to Note 27.

The notes set out on pages 9-65 form an integral part of these financial statements.

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 15 May 2023.


Konstantine Sulamanidze
CEO


Vano Bagoshvili
CFO

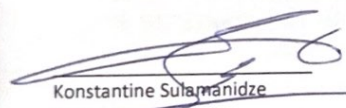
BB Insurance JSC

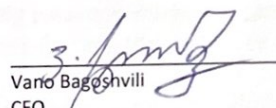
Statement of Changes in Equity for the Year Ended 31 December 2022

<i>Georgian Lari</i>	Share Capital	Retained Earnings	Total Equity
Balance as at 1 January 2021	6,000,000	4,596,356	10,596,356
Profit for 2021	-	1,373,544	1,373,544
Balance as at 31 December 2021	6,000,000	5,969,900	11,969,900
Profit for 2022	-	2,335,391	2,335,391
Balance as at 31 December 2022	6,000,000	8,305,291	14,305,291

The notes set out on pages 9-65 form an integral part of these financial statements.

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 15 May 2023.


Konstantine Sulamanidze
CEO


Vano Bageshvili
CFO

BB Insurance JSC

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Preparation of the Management Report for the Year Ended 31 December 2022

Management of BB Insurance JSC (hereinafter – the “Company”) is responsible for the preparation and fair presentation of the Management Report for the year ended 31 December 2022 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Management Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

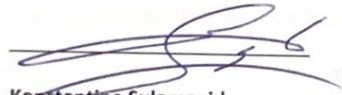
Management is responsible for:

- Preparing the Management Report for the year ended 31 December 2022 in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- Inclusion of the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing in the Management Report for the year ended 31 December 2022;
- Providing information in the Management Report for the year ended 31 December 2022, which is consistent, in all material respects, with the audited financial statements for the year ended 31 December 2022.

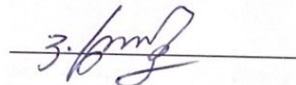
Those charged with governance are responsible for overseeing the preparation and fair presentation of the Management Report.

The Management Report for the year ended 31 December 2022 was approved by the Management Board of the Company on 29 September 2023.

On behalf of the Management Board:



Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi



Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi

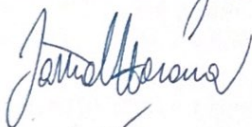
We have selected and performed procedures based on our judgment, including but not limited to inquiries, analysis and review of documentation, comparison of the Company's policies, procedures, methodologies and of the reported information with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, as well as recalculations, comparisons and reconciliations of numeric values and other information with those reported in the audited financial statements.

Conclusion

In our opinion:

- The Management Report for the year ended 31 December 2022 is prepared in accordance with the requirements of Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- The Management Report for the year ended 31 December 2022 includes the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- The information provided in the Management Report is consistent, in all material respects, with the audited financial statements for the year ended 31 December 2022.

Jamal Hasanov
On Behalf of Deloitte & Touche LLC



29 September 2023
Tbilisi, Georgia

The insurance market in Georgia develops steadily, however we are facing challenges and unstable environment which are mostly brought by the external shocks. The year 2022 delivered growth throughout the sector, however, was significantly affected by the high inflation persistent during the year and highly appreciated Georgian Lari (GEL) against the hard currencies. These conditions in the end resulted in reduced premiums and increased settlement costs, thus reducing the premium margins, which are defined in the US Dollar (USD). We anticipated such developments and took early measures to adjust our pricing policy and were able to improve our profitability margins.

In 2022, we were more concentrated on the corporate segment, which is increasing considerably as compared to the retail segment, as the corporate segment develops in parallel with the economic growth. The last year showed the double-digit GDP growth. We have been very active and focused on business and aviation, in particular, where we gained a leading position holding 45% of the market.

Our Group's businesses were significantly re-adjusted to the new conditions and the expansion was completed by Basisbank in 2022 by acquiring retail and business loan and deposit portfolios through the merger of VTB Bank Georgia. This has contributed to significant leap to the new level of development of the Group.

This transaction allowed BB Insurance and the Group to significantly increase its coverage and customer outreach, add new businesses and new retail clients, which, in the end, created a significant basis and boosted the size and our franchise. We consider it as a great opportunity and unique momentum, which gives us greater incentive to create and support this new stage of development of the Group.

We stay focused on growth, development and remain true to our values.

Konstantine Sulamanidze
CEO



29 September 2023
Tbilisi, Georgia

სს „ბზ დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით
2022 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგენილი ფინანსური ანგარიშგების მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის ანგარიში.....	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	2-4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში.....	5
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში.....	6
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში.....	7
კაპიტალის ცვლილების ანგარიში.....	8
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები.....	9-65
1 ანგარიშგების სუბიექტი.....	9
2 აღრიცხვის საფუძველი.....	10
3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	12
4 ახალი და გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა.....	21
5 ჯერ არ მიღებული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები.....	23
6 ფული და ფულადი ექვივალენტები.....	28
7 დეპოზიტები ბანკებში.....	29
8 დაფარვის ვადამდე საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები.....	30
9 დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები.....	30
10 დაზღვევის ხელშეკრულებების რეზერვები და დაზღვევის კონტრაქტების რეზერვების დათმობილი წილი.....	30
11 საინვესტიციო ქონება.....	36
12 უძრავი ქონება და მოწყობილობები.....	37
13 სხვა აქტივები.....	38
14 გადაზღვევის საკომისიოს რეზერვები.....	38
15 დაზღვევის და გადაზღვევის საკრედიტო დავალიანება.....	38
16 სხვა ფინანსური ვალდებულებები.....	38
17 სხვა ვალდებულებები.....	38
18 კაპიტალი.....	39
19 წმინდა გამომუშავებული პრემიები.....	40
20 წმინდა დამდგარი ზარალები.....	41
21 საპროცენტო შემოსავალი.....	43
22 ხელფასები და თანამშრომლების სხვა გადახდები.....	43
23 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	43
24 სხვა საოპერაციო ხარჯი.....	44
25 გაუფასურების რეზერვი.....	44
26 მოგების გადასახადი.....	45
27 ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ჩათვლს.....	47
28 კაპიტალის მართვა.....	48
29 დაზღვევის რისკის მართვა.....	49
სამართლიანი ღირებულება და რისკის მართვა.....	54
31 გაუთვალისწინებელი გარემოებები/ხარჯები.....	63
32 დაკავშრებული მხარეები.....	64
33 მომდევნო/გამომდინარე მოვლემები.....	33

სს „ბზ დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგების მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სს „ბზ დაზღვევა“ პასუხისმგებელია თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგების მომზადებასა რომელიც სამართლიანად წარმოადგენს ბზ დაზღვევის (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსურ პოზიციას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, და მოგება-ზარალის, და სხვა სრულ შემოსავალს, კაპიტალის ცვლილებას და ფულად ნაკადებს წლის დასასრულისთვის, მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკას და “IFRS“-ს (საერთაშორისო ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტები) შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს.

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებისას მენეჯმენტი პასუხის მგებელია შემდეგზე:

- პოლიტიკის სათანადო შერჩევაზე და თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენა სააღრიცხვო პოლიტიკის ჩათვლით ისეთი ფორმით, რომელიც უზრუნველყოფს მის რელევანტურობას, საიმედოობას, შესაბამისობას დადა გასაგებ ფორმას ;
- დამატებითი გამჟღავნების მიწოდება როდესაც IFRSs -ს გარკვეული მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისთვის, რომ მომხმარებლებისთვის გასაგები იყოს გარკვეული ოპერაციების, სხვა გარემოებების და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფინანსურ შედეგებზე.; და
- კომპანიის ფუნქციონირების, როგორც მოქმედი საწარმოს გაგრძელების შეფასება.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია:

- კომპანიაში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შექმნაზე, დანერგვასა და მხარდაჭერაზე;
- სათანადო სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოებაზე IFRS -ის სტანდარტების შესაბამისად რომელიც საკმარისია კომპანიის ოპერაციების დემონსტრირებისა და განმარტებისათვის და გონივრული სიზუსტის გამჟღავნებისათვის კომპანიის ნებისმიერი ფინანსური მდგომარეობის დროს;
- საბუღალტრო აღრიცხვის წარმოება საქართველოს კანონმდებლობისა და საბუღალტრო სტანდარტების შესაბამისად;
- ისეთი ნაბიჯების გადადგმა გონივრულად მიმართულია კომპანიის აქტივების დაცვისათვის; და
- თაღლითობის და სხვა დარღვევების პრევენცია და გამოვლენა.

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2023 წლის 15 მაისს.

მენეჯმენტის სახელით:

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

2023 წლის 15 მაისი
თბილისი

ვანო ბაღოშვილი
ფინანსური დირექტორი

2023 წლის 15 მაისი
თბილისი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ბზ დაზღვევის“ აქციონერებს და მენეჯმენტს

ჩვენი დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სს ბზ დაზღვევის (ყოფილი სს „ჰუალინგ დაზღვევა“ და შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოგება-ზარალის ანგარიშგებას და სხვა. მთლიანი შემოსავალი, კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება და ფულადი ნაკადების ანგარიშგება ამ თარიღით დასრულებული წლისთვის და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამების ჩათვლით.

ჩვენი დასკვნით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები ყველა არსებითი ასპექტით სამართლიანად წარმოადგენს სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და ფულადი ნაკადების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, “IFRS“-ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა განხილულია ჩვენი ანგარიშის აუდიტორის პასუხისმგებლობის ნაწილში. ჩვენ კომპანიისგან დამოუკიდებელნი ვართ პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის საერთაშორისო ეთიკური სტანდარტების მუხლის თანახმად, (IESBA კოდექსი) საქართველოში ჩვენი ფინანსური ანგარიშების აუდიტის შესაბამისი ეთიკური მოთხოვნების გათვალისწინებით, და ჩვენ ასევე შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური მოვალეობები IESBA-ს კოდექსის შესაბამისად. ჩვენ გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მიღებული აუდიტის მტკიცებულება საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის.

სხვა პირების ინფორმაცია

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია შედგება მენეჯმენტის რეპორტში შესული ინფორმაციისგან, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტის დასკვნას. მენეჯმენტის ანგარიში, სავარაუდოდ, ხელმისაწვდომი იქნება ჩვენთვის წინამდებარე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის დამატებით დასკვნას მის მიმართ.

ფინანსური ანგარიშგების ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობაა სხვა ინფორმაციის წაკითხვა და ამით გავითვალისწინოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის დროს მიღებულ ჩვენს ცოდნასთან, ან სხვაგვარად ჩანს არსებითად დამახინჯებულად.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშგების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან მიმართებაში

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან მიმართებაში

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

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

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს, სულერთია თაღლითობის თუ შეცდომის შედეგად, ვამზადებთ და ვასრულებთ აუდიტის ისეთ პროცედურებს, რომლებიც ასეთ რისკებზეა ორიენტირებული და ვიღებთ აუდიტის მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის. იმის რისკი, რომ აუდიტი ვერ მიაკვლევს თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის ვერმიკვლევის, რადგან ტყუილი შეიძლება გულისხმობდეს საიდუმლო შეთანხმებას, გაყალბებას, განზრახ გამოტოვებას, არასწორ ინტერპრეტაციებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას.
- ვიღებთ აუდიტისთვის რელევანტურ ინფორმაციას შიდა კონტროლის შესახებ, გარემოებების შესაბამისი აუდიტის პროცედურების მომზადების მიზნით და არა კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის კანონზომიერებას და მენეჯმენტის მიერ მოწოდებული სააღრიცხვო პროგნოზების და მასთან დაკავშირებული გამჟღავნებების გონივრულობას.
- ვამზადებთ დასკვნას იმასთან დაკავშირებით, თუ რამდენად კანონზომიერად იყენებს მენეჯმენტი ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდს და მიღებული აუდიტის მტკიცებულების საფუძველზე ვასკვნით, არსებობს თუ არა არსებითი განუსაზღვრელობა იმ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვან ექვექვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, უშაობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენი მოვალეობაა, აუდიტის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშის შესაბამის

გამჟღავნებებში, ან, თუ ასეთი გამჟღავნებები არაადეკვატურია, შევცვალოთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი დასკვნები აუდიტის ანგარიშის მომზადების დროს მიღებულ აუდიტის მტკიცებულებებს ეფუძნება. თუმცა, მომავლის მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით მუშაობის გაგრძელების შეწყვეტა.

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

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

შპს დელოიტი და ტუში“-ს სახელით

15 მაისი, 2023

თამარ ნაცვლიშვილი (ხელმოწერა)

თბილისი, საქართველო

სს ბზ დაზღვევა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში 2022 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით

ლარებში	განმარტება	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	430,303	448,975
საბანკო დეპოზიტები	7	13,061,132	10,064,612
საინვ ფას ქაღ ვადის დადგ ფლობით	8	300,115	300,115
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	9	6,113,393	5,541,225
გადაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	27	406,434	210,973
გადაცემ წილი სადაზღვ ხელშეკრ შექმნ რეზერვ	10	6,883,603	5,926,793
საინვესტიციო ქონება	11	1,624,309	1,657,459
ქონება, მოწყობილობა და უძრავი აქტივები	12	80,149	113,496
სხვა აქტივები	13	91,103	119,715
მთლიანი აქტივები:		28,990,541	24,383,478
სააქციო კაპიტალი	18	6,000,000	6,000,000
გაუნაწილებელი მოგება		4,596,356	4,596,356
წლის მოგება		2,335,391	1,373,544
მთლიანი კაპიტალი:		14,305,291	11,969,900
სადაზღვევო კონტრაქტ რეზერვები	10	8,373,129	6,912,263
გადაზღვევოს საკომისიოს რეზერვი	14	544,080	470,835
დაზღვევის და გადაზღვევის გადასახდ ხარჯ	15	4,973,108	4,568,484
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	16	274,797	166,956
სხვა ვალდებულებები	17	520,136	295,040
მთლიანი ვალდებულებები:		14,685,250	12,413,578
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		28,990,541	24,383,478

8-62 გვ.-ზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2023 წლის 15 მაისი.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ვანო ბაღაშვილი
ფინანსური დირექტორი

სს ბზ დაზღვევა
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით

ლარებში	განმარტება	2022	2021
მთლიანი მოზიდული პრემია	19	17,198,673	13,383,526
გადამზღვეველისთვის გადაც მოზიდული პრემია	19	(12,260,881)	(10,771,337)
წმინდა მოზიდული პრემიები		4,937,792	2,612,189
გამოუმუშავებელი პრემიების ბრუტო რეზერვის ცვლილება	10,20	(1,112,463)	(2,806,354)
გადამზღვეველის წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვის ცვლილებაში	10,20	867,249	2,788,834
წმინდა გამოუმუშავებული პრემიები		4,692,578	2,594,669
ანაზღაურებული ზარალები	10,20	(2,709,854)	(2,402,197)
გადაზღვევის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში	10,20	1,616,099	1,526,330
ცვლილება განცხადებულ ზარალებში	20	(348,404)	(459,445)
გადაზღვევის წილი განცხადებული ზარალის ცვლილებაში	20	89,562	333,360
სუბროგაცია და ანაზღაურების თანხის ამოღება		634,788	525,598
დამდგარი ზარალები		(717,809)	(476,354)
საპროცენტო შემოსავალი	21	1,517,531	1,158,000
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი		606,933	809,840
შესყიდვების ხარჯები		(350,228)	(102,137)
გაუფასურების გადასახადი	25	(314,736)	(131,128)
სულ დაზღვევის და საინვესტიციო აქტივობის შედეგი		5,434,269	3,852,890
ხელფასები და სხვა გადახდები თანამშრომლებზე	22	(1,723,802)	(1,524,128)
საერთო და ადმინ ხარჯები	23	(681,692)	(485,678)
უცხოური ვალუტის მოგება/ზარალი		(909)	15,696
სხვა საოპერაციო ხარჯები	24	(221,522)	(220,7778)
შემოსავალი დაბეგრამდე		2,806,344	1,638,002
მოგების გადასახადის ხარჯი	26	(470,953)	(264,458)
წმინდა მოგება		2,335,391	1,373,544
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული მოგება		2,335,391	1,373,544

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2023 წლის 15 მაისს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ვანო ბალოშვილი
ფინანსური დირექტორი

სს ბზ დაზღვევა
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის

ლარებში	განმარ ტება	2022	2021
მთლიანი მოზიდული პრემია	19	17,198,673	13,383,526
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	19	(12,260,881)	(10,771,337)
წმინდა მოზიდული პრემიები		4,937,792	2,612,189
გამოუმუშავებელი პრემიების ბრუტო რეზერვის ცვლილება	10,20	(1,112,463)	(2,806,345)
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვის ცვლილებაში	10,20	867,249)	2,788,834
წმინდა გამოუმუშავებული პრემიები		4,692,669	2,594,669
ანაზღაურებული ზარალები	10,20	(2,709,854)	(2,402,197)
გადაზღვევის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში	10,20	1,616,099	1,526,330
ცვლილება განცხადებულ ზარალებში	20	(348,404)	(459,445)
გადაზღვევის წილი განცხადებული ზარალის ცვლილებაში	20	89,562	333,360)
სუბროგაცია და ანაზღაურების თანხის ამოღება		634,788	525,598
დამდგარი ზარალები		(717,809)	(476,354)
საპროცენტო შემოსავალი	21	1,517,531	1,158,000
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი		606,933	809,840
შესყიდვების ხარჯები		(350,228)	(102,137)
გაუფასურების ხარჯები	25	(314,736)	(131,128)
სულ დაზღვევის და საინვესტიციო აქტივობის შედეგი		5,434,269	3,852,890
ხელფასები და სხვა გადახდები თანამშრომლებზე	21	(1,723,802)	(1,524,128)
საერთო და ადმინ ხარჯები	23	(681,692)	(485,678)
უცხოური ვალუტის მოგება/ზარალი		(909)	(15,696)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	24	(221,522)	(220,778)
შემოსავალი დაბეგრამდე		2,806,344	1,638,002
მოგების გადასახადის ხარჯი	26	(470,953)	(264,458)
წმინდა მოგება		2,335,391	1,373,544
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული მოგება		2,335,391	1,373,544

შენიშვნები გვერდებზე 9-65 წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების
განუყოფელ ნაწილს.
დამკტიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა
საბჭოს სახელით 2022 წლის 15 აპროლს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ვანო ბალოშვილი
ფინანსური დირექტორი

სს ბზ დაზღვევა

მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის

	2022	2021
ლარებში		
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული სადაზღვევო პრემია	7,706,079	5,000,963
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	(1,833,767)	(1,175,778)
წმინდა მიღებული სადაზღვევო პრემია	5,872,312	3,825,185
გადაზღვევულებისგან მიღებული საკომისიო	191,855	118,295
სუბროგაციისა და ინკასოდან მიღებული ნაღდი ფული	264,423	314,494
გადაზღვევა მიღებული გადახდილი ზარალებიდან	130,723	45,652
ზანკის მიმდ ანგარიშ მიღებული პროცენტი	58,226	48,660
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(2,446,322)	(2,102,790)
გადახდილი ხელფასები და ბენეფიტები	(1,633,278)	(1,450,588)
საქონლის და მომს სხვა მომწოდ გადახდ ფული	(104,196)	(104,196)
გადახდილი სააგენტო გადასახადი	(335,605)	(98,390)
საქონლის და მომსახურების სხვა მომწოდებლებზე გადახდილი ნაღდი ფული	(130,549)	(104,196)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(464,412)	(386,773)
წმ ფულ ნაკ მომრ საოპერაც საქმიანობიდან მოგების გადასახადამდე	1,790,619	283,109
გადახდილი მოგების გადასახადი	(266,939)	(265,939)
წმ ფულ ნაკ მომრ საოპერაც საქმიანობიდან	1,524,576	17,170
ფულადი ნაკადების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობაში		
ქონების, მოწყობილობის და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	-	(4,975)
საბანკო დეპოზიტების განთავსება	(12,398,224)	(9,570,000)
საბანკო ანაზღაურების ანაზღაურება	9,570,000	8,260,000
მიღებული პროცენტი	1,291,130	1,006,105
წმინდა ფულადი ნაკადების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან	(1,537,094)	(308,870)
გაცვლითი კურსის ეფექტი ფულსა და ფულად ეკვივალენტებზე	6,154	11,773
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	(18,672)	(279,927)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	448,975	728,902
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	430,303	448,975
2022 წ. 31 დეკემბრის და 2021 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით გასრულებულ წელიწადში კომპანიას განახორციელა შემდეგი უნაღდო. ეს ოპერაციები იყო ამოღებული ფულადი ნაკადების ანგარიშებიდან და წარმოდგენილია ცალკე:		
	2022	2021
თამაშური ჩანაცვებული იყო იმავე ემიტენტის სხვა თამაშუქით	300,000	300,000
კომპანია ასევე ანაზღაურებს გადასახდელებსა და გადაზღვევის დებიტორულ დავალიანებებს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სახელშეკრულებო კონტრაქტებში დადგენილი პირობებით. იხ. შენიშვნა 27.		
შენიშვნები გვერდებზე 9-65 წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.		
დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2023 წლის 15 მაისი.		
კონსტანტინე სულამანიძე გენერალური დირექტორი	ვანო ბაღოშვილი ფინანსური დირექტორი	

სს ბბ დაზღვევა
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ბალანსი 2021 წლის 1 იანვარს	6,000,000	4,596,356	10,596,356
2021 წლის მოგება	-	1,373,544	1,373,544
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკ	6,000,000	5,969, 900	11,969, 900
2022 წლის მოგება	-	2,335,391	2,335,391
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს	6,000,000	8,305, 291	14,305, 291

შენიშვნები გვერდებზე 9-65 წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.
 დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2023 წლის 15 მაისი.

კონსტანტინე სულამანიძე
 გენერალური დირექტორი

ვანო ბაღმევილი
 ფინანსური დირექტორი

1 საანგარიშგებო კომპანია

(ა) ორგანიზაცია და ოპერაციები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის სს „ბზ დაზღვევის“ შესახებ (შემდგომში „კომპანია“).

სს ბზ დაზღვევა 2017 წლის 11 დეკემბრის დაარსდა და საქართველოში ოპერირებს.

მარეგისტრირებული ორგანოა საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტიფიკაციო კოდი 406232214. კომპანიის იურიდიული მისამართია ქეთევან წამებულის გამზირი 1, თბილისი, 0103, საქართველო. კომპანია სააქციო საზოგადოებაა ლიმიტირებული აქციებით. ის საქართველოს რეგულაციების მიხედვით დაარსდა.

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია არის საქართველოში დაარსებული სს „ბაზისბანკი“, რომელიც ფუნქციონირებს 1993 წელს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემული საბანკო ლიზენციის საფუძველზე. სს „ბაზისბანკი“ ფლობს სამ შვილობილ კომპანიას: სს „ბზ დაზღვევას“, სს „ბი-ეი-ელ ლიზინგს“ და შპს „ბაზისასეტ მენეჯმენტ ჰოლდინგს“ თითოეულ კომპანიში 100% წილით და ყველა ერთად წოდებული „ჯგუფი“

2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის მდგომარეობით კომპანიის საბოლოო აქციონერი იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში დაარსებული შპს „სინძიანგ ჰუალინგ ინდასტრი ენდ ტრეიდ (ჯგუფი) კომპანია. (92.770%), ბ-ნი მი ზაიქი (6.547%) და სხვა მცირე წილის მფლობელები (0.682%). მშობელი კომპანია საბოლოოდ არის ბ-ნი მი ენჰუას, ჩინეთი, კონტროლის ქვეშ, რომელიც ფლობს 92,066%-იან წილს Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd-ში.

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

ბ) ბიზნესგარემო საქართველოში

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

საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი აგრძელებს სტაბილურ ზრდას. ვოლატილური საბაზრო გარემოს მიუხედავად, სადაც ფინანსური სექტორის მდგრადობა შემოწმდა 2020 წლის პანდემიით გამოწვეული გარე შოკების ფონზე და შემდეგ 2022 წელს რუსეთ-უკრაინის ომის დაწყების ფონზე, სექტორი აგრძელებდა ძლიერ ზრდას, ახერხებდა სტაბილურობის შენარჩუნებას. მომგებიანი, მნიშვნელოვანი ზარალის თავიდან აცილებას.

2021 და 2022 წლებში ეკონომიკური ზრდის მაღალი ტემპები გახდა დარგის განვითარების განმსაზღვრელი ძირითადი ფაქტორი. მიუხედავად რეგიონში რთული ეკონომიკური და პოლიტიკური ვითარებისა, საქართველომ კარგი შედეგი აჩვენა, 2021 წელს მიღწეული ზრდა შენარჩუნდა 2022 წელსაც და მიაღწია 10.1%-ს წლიური მონაცემებით. მშპ-ს ძლიერ ზრდას თან ახლდა საერთაშორისო რეზერვების ზრდა და საბიუჯეტო მაჩვენებლების ამაღლება, შიდა მოხმარება მნიშვნელოვნად გაიზარდა, ძირითადად ტურიზმის აღდგენისა და მასობრივი მიგრაციის ხარჯზე, რასაც მოჰყვა კაპიტალის შემოდინება და ფულადი გზავნილების ზრდა რუსეთ-უკრაინის ომის დაწყების შემდეგ. 2022 წლის თებერვალში.

1 საანგარიშგებო კომპანია (გაგრძელება)

2022 წლის 2022 წლის განმავლობაში სექტორი მძიმედ დაზარალდა მაღალი ინფლაციის გამო, რომელიც ჭარბობდა წლის უმეტესი ნაწილის განმავლობაში. საგრძნობლად გაიზარდა ზარალის ანაზღაურების ღირებულება (სატრანსპორტო-საგზაო ხარჯები გაიზარდა დაახლოებით 45%), ამასთან, ვალუტის გაუფასურების გამო, შესაბამისად შემცირდა ლარში მიღებული პრემიები.

BB დაზღვევამ მოახერხა პოლისის ფასების ცვლილების გამო მოგების მარჯაზე უარყოფითი ზემოქმედების შეკავება და ზღვრული დეფიციტის თავიდან აცილება. ფასების ზრდამ გავლენა მოახდინა გაყიდვებზე, განსაკუთრებით საცალო ბიზნესში და BB დაზღვევამ მეტი საქმიანობა კორპორატიულ სექტორზე გადაიტანა, რამაც ნამდვილად დადებითი შედეგი გამოიღო.

კიდევ ერთი რეგრესი უკრაინის ომით გამოწვეულ დამატებითი რისკებთან და რუსი გადამზღვეველების წინააღმდეგ სანქციების დაწესებასთან იყო დაკავშირებული. BB დაზღვევამ შეინარჩუნა გარკვეული პოზიციები რუსულ გადაზღვევის კომპანიებში საავიაციო სექტორში, მაგრამ 2022 წელს წარმატებით ჩაანაცვლა ისინი მაღალრეიტინგულ გადაზღვევის ბაზრებზე.

BB დაზღვევას აქვს გარკვეული ურთიერთობა სატრანსპორტო კომპანიებთან, აზღვევს მათ მისაბმელებსა და ტრანსპორტირებულ საქონელს და ხშირად მარშრუტი გადის რუსეთსა და უკრაინაში. თუმცა, მარშრუტები არ არის დაცული სამხედრო რისკებისგან, რაც გამონაკლისია. ამრიგად, ომი არანაირად არ მოქმედებს რისკებზე.

ბაზრის ზოგადი მდგომარეობა და სტაბილურობა უზრუნველყოფს ინდუსტრიის ზრდას. მიუხედავად იმისა, რომ ათწლეულის განმავლობაში GWP-ის სტაბილურად იზრდებოდა, სადაზღვევო ბაზარზე შეღწევადობა დაბალია, მაგრამ დაგეგმილი საკანონმდებლო ცვლილებები და საზოგადოებისა და ბიზნესის ცნობიერების ამაღლება მართავს და ხელს უწყობს ბაზრის ზრდას.

2. აღრიცხვის საფუძველი

(ა) განცხადება შესაბამისობის შესახებ

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“IFRS-ფასს”) და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად, ისტორიული ღირებულების პრინციპით, შეცვლილი ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებით პიველადი აღიარებით და შენობა-ნაგებობების გადაფასებით.

კომპანია IFRS 9 სტანდარტისგან „ფინანსური ინსტრუმენტები“ დროებით გათავისუფლდა, როგორც ეს გათვალისწინებულია IFRS 4 სტანდარტით „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (კომპანიის ვალდებულებების 95%-ზე მეტი სადაზღვევო ვალდებულებებისგან შედგება) და მანამდე არ გამოუყენებია IFRS 9 ან IFRS 9-ის რომელიმე ვერსია.. მას მანამდე არ გამოუყენებია IFRS 9 სტანდარტის რომელიმე ვერსია, კომპანია გეგმავს, მთლიანი IFRS 9, IFRS 15 და IFRS 17 სტანდარტის პირველად გამოყენება 2023 წლის 1 იანვრიდან დაიწყოს.

(ბ) ფუნქციონირებადი საწარმო

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია მოსაზრებით, რომ კომპანია უწყვეტად ფუნქციონირებს და გააგრძელებს ფუნქციონირებას უახლოვეს მომავალში. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დროს მენეჯმენტს ჰქონდა საფუძველი ჩათვალა, რომ კომპანიას გააჩნდა საკმარისი რესურსები, რათა განეგრძო საქმიანობა უახლოეს მომავალში. როგორც ასეთი, ისინი აგრძელებენ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას საქმიანობის უწყვეტობის პრინციპის გამოყენებას.

2. აღრიცხვის საფუძველი (გაგრძელება)

(გ) ფუნქციური და საპრეზენტაციო ვალუტა

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

(დ) კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებების და შეფასების განუსაზღვრელობის წყაროები

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

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

მენეჯმენტმა გააკეთა შემდეგი კრიტიკული შეფასებები, რომლებიც დაკავშირებულია კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში შეფასებებთან, რომლებიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე.

დაზღვევის კონტრაქტის ვალდებულებები

ძირითადი დავებები ეხება გაურკვევლობას დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებების მიმართ. დაზღვევის ხელშეკრულების რეზერვებისთვის საჭიროა ჩატარდეს, როგორც განცხადებული პზარალების საბოლოო ღირებულების შეფასება, რომლებიც არ არის დაკმაყოფილებული სააღრიცხვო თარიღისთვის („IBNR“), აგრეთვე მოსალოდნელი საბოლოო ზარალების ღირებულების შეფასება, რომლებიც არ არის განცხადებული სააღრიცხვო თარიღისთვის („IBNR“). კომპანია აფასებს ზარალის რეზერვებს არადისკონტირებულ საფუძველზე. სადაზღვევო ვალდებულებების შეფასებისას გამოყენებული გაშვებები განკუთვნილია რეზერვის შექმნისათვის, რომელიც საკმარისი იქნება დაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ნებისმიერი მოთხოვნის დასაფარავად, რამდენადაც ამის პროგნოზირება გონივრულად შესაძლებელია. რეზერვი იქმნება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თარიღისთვის, ყველა იმ ზარალის ანაზღაურების მოსალოდნელი საბოლოო ხარჯისთვის, რომელთა შესახებაც კომპანიას ეცნობა და რომლებიც ეხება აღნიშნულ თარიღამდე მომხდარ მოვლენებს, სულერთია განცხადდა თუ არა, და აკლდება უკვე გადახდილი თანხები.

კომპანია აფასებს იმ საბოლოო ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშობა სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან გამომდინარე ზარალებიდან, რომლებიც დადგა, მაგრამ საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯერ არ არის განცხადებული. IBNR-ის საბალანსო ღირებულება გადაზღვევის გამოკლებით 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს: 39 ათასს ლარს (2021: 13 ათასი ლარი).

კომპანია არ წარადგენს IBNR-ს დაზღვევის პროდუქტებისათვის, გარდა სიცოცხლის დაზღვევისა. გაცემული პოლისების თანახმად, კლიენტი ვალდებულია კომპანიის ინფორმირებაზე მომხდარი ინციდენტის 24 საათის ვადაში. წინააღმდეგ შემთხვევაში ზარალი იქნება უარყოფილი. დასაშვებლ მხოლოდ ერთი დღის სხვაობა ინციდენტის დღიდან საანგარიშო თარიღამდე.

რეზერვი არ წარმოადგენს ვალდებულებათა ზუსტ კალკულაციას და წარმოადგენს შეფასებას გარკვეული საანგარიშო თარიღისთვის. რეზერვის შეფასება წარმოადგენს მოსალოდნელ ხარჯებს ზარალების საბოლოო დარეგულირებასა და ადმინისტრირებაზე, მოცემული მომენტისთვის კომპანიისათვის ცნობილი ფაქტების და გარემოებების საფუძველზე. გათვლების ისტორიული მოდელების ანალიზის საფუძველზე, ზარალების სერიოზულობის კუთხით ტენდენციების შეფასებებზე დაყრდნობით, მათი სიხშირის და სხვა ფაქტორების გამოყენებით. სადაზღვევო ზარალების რეზერვის შეფასების პროცესი ფუძნება უახლოვეს ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია პირველადი რეზერვის ფორმირების მომენტისთვის.

2. აღრიცხვის საფუძველი (გაგრძელება)

ამის მიუხედავ ზარალების რეზერვების მოცულობა ცვალდებარია რიგი ფაქტორები გამო, როგორიცაა;

- შეფასების თანხის და ფაქტიური გამოცდილების ზარალების განვითარება (ზარალების სიხშირე, სერიოზულობა და შინაარსი)
- ცვლილება, გამოწვეული სადაზღვევო შემთხვევის დადგომისა, ზარალების განაცხადისა და დროებითი ჩამორჩენის (დაზღვეული მხარესგან ან მესამე მხარესგან) და ზარალის საბოლოო მოგვარების (გადახდის);
- ნორმატიული და საკანონმდებლო ცვლილებები;
- პოლიტიკური და ეკონომიკური სიტუაცია, რომელიც იწვევს ურთიერთდაკავშირებული მაკროეკონომიკური პარამეტრების ცვლილებას (ინფლაცია, უცხოური ვალუტის კურსი, საინვესტიციო შემოსავლის კოეფიციენტი).

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

3. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ქვემოთ მოცემულია ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას გამოყენებული მთავარი სააღრიცხვო პოლიტიკა. ის თანმიმდევრულად იქნა მისადაგებული ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, სხვაგვარად აღნიშნულის გარდა.

ა) სავალუტო ტრანზაქციები

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

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

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

კონვერტაციისას წარმოშობილი სავალუტო განსხვავებები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(ა) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

(i) ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

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

დაზღვევის რისკი არის ფინანსური რისკის გარდა სხვა რისკი.

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

3. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

(2) ხელშეკრულებების აღიარება და შეფასება

პრემიები

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

პოლისის გაუქმების შემთხვევები

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

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი ("UPR") არის მთლიანი მოზიდული პრემიის პროპორცია, რომელიც, წინასწარი შეფასებით, უნდა გამომუშავდეს შემდეგ ან მომდევნო ფინანსური წლების განმავლობაში და რომელიც თითოეულ სადაზღვევო ხელშეკრულებაზე ითვლება ცალკე, პროპორციული მეთოდით.

(3) მთლიანი საბალანსო ღირებულება და ჩამოწერები

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

(1) ზარალები

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

შეტყობინებული ზარალი ფასდება ცალკეული ზარალის შემოწმებით და რეზერვის შექმნით დამდგარი, მაგრამ ჯერ განუცხადებელი ზარალისთვის, და შიდა და გარე პროგნოზირებადი

შემთხვევების ეფექტისთვის, როგორცაა ზარალების დარეგულირების ხარჯების ცვლილება, საკანონმდებლო ცვლილებები, წარსულის გამოცდილება და ტენდენციები. შეტყობინებული ზარალის რეზერვების დისკონტირება არ ხდება.

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

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

(2) გადაზღვევა

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

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

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

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

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

(3) გადაზღვევის საკომისიო რეზერვი

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

(4) შესყიდვის ხარჯები

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

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

კომპანიას გადაუხდინა სადაზღვეო შენატანს. შესყიდვის ხარჯების წინასწარი გადახდის შემთხვევაში ის გადაიტანება სამომავლო პერიოდზე და მოგვიანებით ექვემდებარება ამორტიზაციას არა გამოუმუშავებული პრემიების რეზერვის შესაბამისად კონტრაქტის მოქმედების ვადის პერიოდში.

(5) ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის ტარდება ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტირება, რათა დარწმუნდნენ, რომ გამოუმუშავებული პრემიები საკმარისია ერთად მართული თითოეული ბიზნეს-მიმართულებისთვის. ამ ტესტირების ჩატარებისას გამოიყენება მოქმედი პოლისების ვადაგაუსვლელი პერიოდების სამომავლო სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ზარალების მართვის და პოლისების ადმინისტრირების ხარჯების არსებული საუკეთესო წინასწარი შეფასებები. დანაკლისის აღმოჩენის შემთხვევაში, იქმნება დამატებითი რეზერვი (ვადაგაუსვლელი რისკის რეზერვი). დეფიციტის აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში. 2022 და 2021 წლების განმავლობაში დანაკლისი არ გამოვლენილა.

(6) სადაზღვეო მისაღები შემოსავლები და გადასახდელი ხარჯები

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

(გ) ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანია არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს სესხების და მისაღები შემოსავლების კატეგორიაში აკლასიფიცირებს.

კომპანია არაწარმოებულ ფინანსურ ვალდებულებებს აღრიცხავს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში.

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

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

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

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

(ii) სესხები და მისაღები შემოსავლები

სესხები და მისაღები შემოსავლები არის ფინანსური აქტივების ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდების კატეგორია, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ასეთი ფინანსური აქტივების აღიარება თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ხდება, დამატებული პირდაპირ დაკავშირებული ტრანზაქციის ხარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ სესხებისა და მისაღები

შემოსავლების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, გამოკლებული გაუფასურების ზარალი.

(iii) ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

(iv) დეპოზიტები ბანკებში

დეპოზიტები ბანკებთან აისახება როდესაც კომპანია სესხს აძლევს ბანკებს სამ თვეზე მეტი ვადით. სხვა ბანკებიდან დავალიანება აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

(v) არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები - შეფასება

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

(vi) ოფსეტირება

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

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

გადაზღვევის საკრედიტო და სადებეტო დავალიანება წმინდა პოზიციებით ურთიერთჩათვლას ექვემდებარება. რომელიც ეკუთვნის გადამზღვეველს ან მისგან მისაღები, სახელშეკრულებო პირობების თანახმად სააღრიცხვო წლის ბოლოსათვის.

(vii) მოგება და ზარალი საბოლოო შეფასებიდან

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

(viii) სააქციო კაპიტალი

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

(ბ) გაუფასურება

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის იმის დასადგენად, არსებობს თუ არა მისი გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. ფინანსური აქტივი გაუფასურებულია, თუ

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ობიექტური მტკიცებულება მიანიშნებს აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ დამდგარ ზარალის შემთხვევაზე და იმაზე, რომ ეს შემთხვევა უარყოფითად მოქმედებს აქტივთან დაკავშირებით მოსალოდნელ იმ ფულად ნაკადებზე, რომელთა გონივრული პროგნოზირება შეიძლება.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება შეიძლება მოიცავდეს:

- მევალის დეფოლტს ან ვადაგადაცილებას;
- კომპანიისთვის გადასახდელი თანხის რესტრუქტურისაგან ისეთი პირობებით, რომლებსაც კომპანია სხვა შემთხვევაში არ აღიარებდა;
- მევალის გაკოტრების რეჟიმში გადასვლის ინდიკატორებს;
- დეფოლტებთან დაკავშირებულ ეკონომიკურ პირობებს.

(ii) ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

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

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

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

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

(iii) არაფინანსური აქტივები

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

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გაუფასურების თვალსაზრისით შემოწმების მიზნით, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ მოწმდება, ჯგუფდება უმცირეს ჯგუფებად, რომლებიც სხვა აქტივებისგან ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისგან ("CGU") დამოუკიდებლად წარმოქმნის ფულად ნაკადებს უწყვეტი გამოყენების პირობებში. კომპანიის კორპორაციული აქტივები არ წარმოქმნის ცალკე ფულად ნაკადებს და გამოიყენება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის მიერ. კომპანიის

კორპორაციული აქტივები ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე ("CGU") ნაწილდება გონივრულობის და თანმიმდევრულობის პრინციპზე დაყრდნობით და მათი გაუფასურების ტესტირება ხდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი იმ ერთეულის ტესტირებასთან ერთად, რომელზეც ეს კორპორაციული აქტივია ("CGU") განაწილებული.

აქტივის ან CGU-ის ანაზღაურებადი თანხა არის უმაღლესი ორი ღირებულებიდან: გამოყენების ღირებულება და რეალური ღირებულება გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას, სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადები დისკონტირებულია მათ მიმდინარე ღირებულებამდე.

გადასახადამდე დისკონტის განაკვეთი, რომელიც ასახავს ფულის დროში ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებას და აქტივის ან CGU-ს თანდაყოლილ რისკებს.

გაუფასურების ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. CGU-ებთან მიმართებაში აღიარებული გაუფასურების ზარალი გადანაწილდება ცენტრალური გაერთიანების ცენტრებში აქტივების საბალანსო ღირებულების შემცირებაზე პროპორციულად.

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

(ე) საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელიც იწახება იჯარის და/ან კაპიტალის გაზრდის მიზნით (მათ შორის, ასეთი მიზნებისათვის შექმნილი ქონება). საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, ტრანზაქციის ხარჯების ჩათვლით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საინვესტიციო ქონება აისახება თვითღირებულებით გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და აღიარებული გაუფასურების ზარალი.

საინვესტიციო ქონების აღიარების გაუქმება ხდება გასხვისებისას ან როდესაც საინვესტიციო ქონება სამუდამოდ გამორთულია და არ არის მოსალოდნელი გასხვისებიდან მომავალი ეკონომიკური სარგებელი. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება ქონების აღიარების გაუქმებით (გამოითვლება, როგორც სხვაობა გასხვისებიდან წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) შედის მოგებაში ან ზარალში იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ქონება გაუქმებულია.

(ვ) შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები

შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები (ძირითადი საშუალებები) აღირიცხება თვითღირებულებით ან გადაფასებული თანხებით, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, საჭიროების შემთხვევაში.

შენობები ექვემდებარება რეგულარულ გადაფასებას, იმის გარანტიისათვის, რომ საბალანსო ღირებულება მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება სამარ/ტლიანი ღირებულებით დადგენილი ღირებულებისგან საანგარიში პერიოდის ბოლოსათვის. გადაფასების დროს საბალანსო ღირებულების გაზრდა მიეკუთვნება სხვა აგრეგირებულ შემოსავალს და ზრდის მოგებას კაპიტალის გადაფასებისას. იგივე კაპიტალის წინა ზრდის საკომპენსაციო შემცირება აღიარების საგანი სხვა აგრეგირებული შემოსავლის შემადგენლობაში და ამცირებს ადრე აღირიარებული კაპიტალის გადაფასების ღირებულების ზრდას. ყველა სხვა შემცირება მიეკუთვნება წლიურ მოგება-ზარალს. კაპიტალის შემადგენლობაში შესული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი გადადის უშუალოდ არაგანაწილებულ მოგებაში გადაფასების მოგების რეალიზაციისას აქტივის ჩამოწერის ან გასვლისას.

სამართლიანი ღირებულების საბაზრო მონაცემების არარსებობისას, სამართლიანი ღირებულება შეფასდება შემოსავლების მიდგომით. კომპანია აწარმოებს შენობების შესაბამის საბალანსო ღირებულებას, რომელიც შეფასებულია გადაფასების მოდელის შესაბამისად საანგარიშო პერიოდისა ტვის საბაზრო მონაცემების გამოყენებით. რათა დარწმუნდეს, რომ შენობების სამართლიანი ღირებულება მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა, რომ გამოიწვიოს გადაფასება და კომპანია კმაყოფილია საკმარისი საბაზრო მტკიცებულებების ქონით, რომლებიც ადასტურებენ მიმდინარე სამართლიან ღირებულებას.

მცირე რემონტის და მომდინარე მომსახურების ხარჯები მიეკუთვნება ხარჯებს, მათი ფაქტის დადგომის თანავე. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობების ძირითადი ნაწილების ან კომპონენტების შეცვლის ხარჯები განიცდის კაპიტალიზაციას, გამოცვლილი ნაწილი კი ჩამოიწერება.

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს ძირითადი საშუალებების გაუფასურების ნიშნებს. ასეთების ატსებობის შემთხვევაში მენეჯმენტი აფასებს ანაზღაურებულ ღირებულებას, რომელიც დგინდება, როგორც უდიდესი ორი მაჩვენებლიდან: აქტივის სამართლიანი ღირებულებისა, გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით და გამოყენების ღირებულებისა. საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, ხოლო გაუფასურების ზარალი აღიარდება წლიურ მოგება-ზარალში იმ დონით, რა დონითაც ის აღემატება კაპიტალის გადაფასების წინა მაჩვენებელს.

წინა საანგარიშო პერიოდში აღიარებული აქტივის გაუფასურების ზარალი აღდგება, თუ მოხდა აქტივის ღირებულების დადგენისა ტვის შეფასების ცვლილება ან მისი სამართლიანი ღირებულების ცვლილება გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით.

განკარგვის მოგება-ზარალი, რომელიც დგინდება ამოღებული სახსრების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით აღიარდება წლიურ მოგება-ზარალის შემადგენლობაში (სხვა საოპერაციო შემოსავლების და ხარჯების შემადგენლობაში).

ცვეთა

დაუმთავრებელი მშენებლობა ამორტიზაციას არ ექვემდებარება. ძირითადი საშუალებების სხვა ობიექტების ცვეთა გამოიანგარიშება სიგრძივი მეთოდით, მათი თავდაპირველი ღირებულების და გადაფასებული ღირებულების ნარჩენ ღირებულებასთან მისაკუთვნებლად მათი სასარგებლო გამოყენების საანგარიშო ვადის მსვლელობისას:

	სასარგებლო გამოყენების ვადა წლებში
შენობა-ნაგებობები	50
საიფისე და კომპიუტერული ტექნიკა/მოწყობილობა	5

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის საანგარიშო თანხა, რომელსაც კომპანია მიიღებდა მოცემულ მომენტში აქტივის გასვლისას. გასვლის საანგარიშო ხარჯების გამოკლებით, თული აქტივი იქნებოდა დიდი ვადის და მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის დროს მოსალოდნელ მდგომარეობაში. ნარჩენი ღირებულება და აქტივების სასარგებლო გამოყენების ვადები მოწმდება და საჭიროებისას კორექტირდება ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს აქვს სასარგებლო გამოყენების ვადა და ძირითადად მოიცავს კაპიტალიზირებულ პროგრამულ უზრუნველყოფას და ლიცენზიებს. პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენილი ლიცენზიები განიცდის კაპიტალიზაციას კონკრეტული პროგრამულ უზრუნველყოფის შეძენის, დანერგვის და გამოყენების დახარჯების საფუძველზე.

კაპიტალიზირებული ხარჯები მოიცავს გარე კონტრაქტორების პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურების ხარჯებს, პროგრამულ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებულ ყველა სხვა ხარჯებს, მაგ. მისი ტექ. მომსახურება, ჩამოწერება ხარჯებში მათი დადგომისას. კაპიტალიზირებული უზრუნველყოფა მისი ფუნქციონალური ვადის გარეშე ექვემდებარება ამორტიზაციას სიგრძივი მეთოდით სასარგებლო გამოყენების ვადის მსვლელობაში, რომელიც შედგენს 7 წელს.

(თ) მოგების გადასახადი

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

(ი) მიმდინარე გადასახადი

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

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

კორპორატიული მოგების გადასახადი, რომელიც წარმოიქმნება დივიდენდების გადახდისგან, აღიარებულია ხარჯად იმ პერიოდში, რომელშიც დივიდენდი გამოცხადდა, მიუხედავად გადახდის რეალური თარიღისა ან იმ პერიოდისა, რომლისთვისაც ხდება დივიდენდის გადახდა.

(ii) გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი უზრუნველყოფს დროებით სხვაობებს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის და დაბეგვრის მიზნით გამოყენებულ თანხებს შორის. იგი არ ფარავს შემდეგ დროებით განსხვავებებს: გუდვილი, რომელიც არ გამოიქვეითება საგადასახადო მიზნებით, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება, რომლებიც გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც სააღრიცხვო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდება ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და ასოცირებულ კომპანიებში, სადაც მშობელ კომპანიას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის ამობრუნების დრო და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ ამობრუნდება. გადავადებული გადასახადის ოდენობა ეფუძნება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების რეალიზაციას ან დაფარვას 2024 წლის პირველ იანვრამდე, საანგარიშგებო თარიღისთვის ძალაში შესული, ან ფაქტობრივად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით.

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია სამომავლო დასაბეგრი მოგების მიღება 2024 წლის 1 იანვრამდე, საიდანაც შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის და კრედიტის გამოყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გადაფასდება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და შემცირდება, თუ მოსალოდნელი აღარ არის შესაბამისი საგადასახადო სარგებლის რეალიზება.

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის არსიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ სადაზღვევო კომპანიებს 1 იანვრიდან არ დაეკემდებარება მოგებასთან დაკავშირებული საშემოსავლო გადასახადი. 2024 და, შესაბამისად, არ იქნება გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის აქტივები ან ვალდებულებები.

4 ახალ და გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა

მიმდინარე წელს კომპანიამ მიიღო დირექტორთა საბჭოს მიერ გამოცემული IFRS სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების შემდეგი ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდისთვის. მათ მიღებას არ ჰქონია არსებითი გავლენა ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციაზე ან თანხებზე.

ცვლილებები ფასს 3-ში მითითება კონცეპტუალურ ჩარჩოზე	კომპანიამ პირველად გამოიყენა ცვლილებები IFRS 3 ბიზნეს კომბინაციებში. ცვლილებები განაახლებს IFRS 3-ს ისე, რომ იგი ეხება 2018 წლის ჩარჩოს ნაცვლად 1989 წლის ჩარჩოს. ისინი ასევე უმატებენ ფასს 3-ს მოთხოვნას, რომ ბასს 37-ის „რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ ფარგლებში შემავალი ვალდებულებებისთვის, შემძენი იყენებს ბასს 37-ს, რათა დადგინდეს, არის თუ არა არსებული ვალდებულება შემძენის თარიღისთვის წარსული მოვლენების შედეგად. გადასახადისთვის, რომელიც ექვემდებარება IFRIC 21-ის გადასახდელებს, შემძენი იყენებს IFRIC 21-ს, რათა დადგინდეს, მოხდა თუ არა სავალდებულო მოვლენა, რომელიც წარმოშობს გადასახადის გადახდის ვალდებულებას, შემძენის თარიღისთვის.
ცვლილებები ბასს(IAS) 16-ში ძირითადი საშუალებები - შემოსავალი მის დანიშნულ გამოყენებამდე	კომპანიამ პირველად გამოიყენა ცვლილებები ბასს 16-ში „ძირითადი, მცენარეები და აღჭურვილობა“ წელს. ცვლილებები კრძალავს ძირითადი საშუალებების ღირებულებიდან ნებისმიერი შემოსავლის გამოკლებას იმ ნივთების გაყიდვიდან, რომლებიც წარმოებულია აქტივის გამოყენებამდე მისაწვდომობამდე, ე. ფუნქციონირება ხელმძღვანელობის მიერ დადგენილი წესით. აქედან გამომდინარე, ერთეული აღიარებს გაყიდვებიდან ასეთ შემოსავალს და მასთან დაკავშირებულ ხარჯებს მოგებაში ან ზარალში. ერთეული ზომავს ამ ერთეულების ღირებულებას ბასს 2-ის მარაგების შესაბამისად.
	ცვლილებები ასევე განმარტავს ტერმინის „აქტივის გამართული ფუნქციონირების ტესტირების“ მნიშვნელობას. ბასს 16 ახლა განსაზღვრავს ამას, როგორც შეფასებას იმის შესახებ, არის თუ არა აქტივის ტექნიკური და ფიზიკური მახასიათებლები ისეთი, რომ მათი გამოყენება შესაძლებელია საჭიონლოს ან მომსახურების წარმოებაში ან მიწოდებაში, სხვებისთვის ღირსებისთვის ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის.
	ფინანსური ანგარიშგება, თუ ცალკე არ არის წარმოდგენილი მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში, უნდა გაამჟღავნოს მოგება-ზარალში შეტანილი შემოსულობებისა და ხარჯების ოდენობა, რომელიც დაკავშირებულია წარმოებულ ერთეულებთან, რომლებიც არ არის საწარმოს ჩვეულებრივი საქმიანობის შედეგი, და რომელი სტრიქონი (ხაზები) მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგება მოიცავს ასეთ შემოსულებს და ხარჯებს.

ცვლილებები ბასს 37-ში, დამღლევი კონტრაქტები – ხელშეკრულების შესრულების ხარჯები	კომპანიამ პირველად გამოიყენა ცვლილებები ბასს 37-ში წელს. ცვლილებები განმარტავს, რომ ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება მოიცავს ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ კავშირშია ხელშეკრულებასთან. დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება ხელშეკრულებას, შედგება როგორც ამ ხელშეკრულების შესრულების დამატებითი ხარჯებისგან (მაგალითები შეიძლება იყოს პირდაპირი შრომითი ან მატერიალური ხარჯები), ასევე სხვა ხარჯების განაწილებისგან, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება კონტრაქტების შესრულებას (მაგალითად, ამორტიზაციის განაწილება ხელშეკრულების შესრულებისას გამოყენებული ძირითადი საშუალებები).
FRS ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 პერიოდი	წელს პირველად კომპანიამ მიიღო ცვლილებები, რომლებიც შედის IFRS-ის ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების წლიურ გაუმჯობესებაში 2018-2020 წლებში. წლიური გაუმჯობესებები მოიცავს ოთხ სტანდარტის ცვლილებებს.
	IFRS 1 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად მიღება ცვლილება დამატებით შეღავათს უქმნის შვილობილ კომპანიას, რომელიც ახორციელებს IFRS-ს პირველად უფრო გვიან, ვიდრე მისი მშობელი, დაგროვილი სავალუტო სხვაობების აღრიცხვასთან დაკავშირებით. შესწორების შედეგად, შვილობილი კომპანია, რომელიც იყენებს ფასს 1:D16(a)-ის გამონაკლისს, ახლა ასევე შეუძლია შეაფასოს დაგროვილი სავალუტო სხვაობები ყველა უცხოური ოპერაციისთვის იმ საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ჩართული იქნებოდა მშობლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. დაფუძნებული ფასს-ის აღრიცხვაზე გადასვლის თარიღიდან, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც კორექტივები არ განხორციელებულა კონსოლიდაციის პროცედურებთან და ბიზნესის გაერთიანების ეფექტებთან დაკავშირებით, რომლითაც მშობელმა შეიძინა შვილობილი კომპანია. მსგავსი არჩევანი ხელმისაწვდომია ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოსთვის, რომელიც იყენებს ფასს 1:D16(a) ქვეპუნქტის გამონაკლისს.
	ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები ცვლილება განმარტავს, რომ 10 პროცენტის კრიტერიუმის გამოყენებისას ფინანსური ვალდებულების გაუქმება უნდა მოხდეს თუ არა, ერთეული მოიცავს მხოლოდ ერთეულს (მსესხებელს) და გამსესხებელს შორის გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს. სხვისი სახელით.
	ფასს 16 იჯარა ცვლილება მოხსნის საიჯარო ქონების გაუმჯობესებისთვის ანაზღაურების დემონსტრირებას.
	ბასს 41 სოფლის მეურნეობა ცვლილება ხსნის ბასს 41-ის მოთხოვნას, რომ ერთეულებმა გამოირიცხოთ ფულადი ნაკადები საგადასახადო მიზნებისთვის სამართლიანი ღირებულების გაზომვისას. ეს უერთებს სამართლიანი ღირებულების შეფასებას ბასს 41-ში ფასს 13-ის სამართლიანი ღირებულების შეფასების მოთხოვნებთან, რომელიც ეხება შიდა თანმიმდევრული ფულადი ნაკადების და დისკონტის განაკვეთების გამოყენებას, და ასევე საშუალებას აძლევს შემქმნელებს განსაზღვრონ, არის თუ არა ფულადი ნაკადები და დისკონტის განაკვეთები უმეტეს შემთხვევაში გადასახადამდე ან მის შემდეგ. სწორი სამართლიანი ღირებულების გაზომვა.

5 ჯერ არ მიღებული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

გამოშვებული, მაგრამ ჯერ არ მოქმედი IFRS-ის ახალი და გადამუშავებული სტანდარტები.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშის დამტკიცების თარიღისათვის კომპანია არ იყენებდა შემდეგი ახალი და გადამუშავებული IFRS-ის სტანდარტებში გამოშვებული, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესული:

IFRS 17 (17 ივლისის ჩათვლით და 2021 წლის დეკემბრის ცვლილება IFRS 17-ში) IFRS 9	სადაზღვევო კონტრაქტი
ცვლილება IFRS 10 და IAS 28-ში	ფინანსური ინსტრუმენტები: კლასიფიკაცია და შეფასება აქტივების გაყიდვა ან ჩადება მისი პარტნიორის ან ერთობლივი საწარმოს შორის
ცვლილება IFRS 1	ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლე-ვადიან ან გრძელ ვადიან ვალდებულებად
ცვლილება IFRS 1 და IFRS	სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება
თანხლები სადემონსტრაციო მაგალითები-2. ცვლილება IAS-8-ში	სააღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრა
ცვლილება IAS-12-ში	გადავადებული გადასახადი აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომლებიც წარმოიქმნება ერთი ტრანზაქციის შედეგად

მენეჯმენტი არ მოელის ზემოაღნიშნული სტანდარტების მიღებას არსებით გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში, გარდა ქვემოთ აღნიშნულისა:

IFRS 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

IFRS 17 აწესებს სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარების, შეფასების, წარდგენის და გამჟღავნების პრინციპებს და ანაცვლებს IFRS 4-ის სადაზღვევო კონტრაქტებს.

IFRS 17-ი აღწერს საერთო მოდელს, მოდიფიცირებული პირდაპირი მონაწილეობის პირობებით დაზღვევის კონტრაქტებისათვის და აღწერილია, როგორც მიდგომა ცვალებადი ანაზღაურებით. საერთო მოდელი მარტივდება, თუ დაცულია გარკვეული კრიტერიუმები დარჩენილი სადაზღვევო დაფარვის ვალდებულებების გაზომვის გზით პრემიების განაწილების მიდგომის გამოყენებით.

საერთო მოდელი იყენებს მიმდინარე დაშვებებს სამოვავლო ფულადი ნაკადების თანხის, ვადების და განუსაზღვრელობის შეფასებისათვის, და აშკარად ზომავს ამ განუსაზღვრელობის საფასურს. მოდელი ითვალისწინებს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს და ოფციონებისა და დაზღვეულის გარანტიების გავლენას.

2020 წლის ივნისში საბჭომ გამოსცა ცვლილებები ფასს 17-ში ფასს 17-ის გამოქვეყნების შემდეგ იდენტიფიცირებული საკითხებისა და განხორციელების საკითხების გადასაჭრელად. ცვლილებები ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენების თარიღს (ცვლილებების ჩათვლით) გადადებს წლიურ საანგარიშგებო პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 1 იანვარს ან მის შემდეგ. 2023 წელი.) რომელიც აგრძელებს ფასს 4-ში ფასს 9-დან დროებითი გათავისუფლების ფიქსირებულ ვადის გასვლის თარიღს 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

2021 წლის დეკემბერში, IASB-მ გამოსცა ფასს 17-ისა და ფასს 9-ის საწყისი მიღება - შედარებითი ინფორმაცია (ფასს 17-ში შესწორება) ფასს-ის გამოქვეყნების შემდეგ გამოვლენილი განხორციელების საკითხების გადასაჭრელად) 17. ცვლილება ეხება შედარებითი ინფორმაციის წარმოდგენის საკითხებს. ფასს 17 უნდა იქნას გამოყენებული რეტროსპექტულად, თუ ეს არ არის პრაქტიკული, ამ შემთხვევაში გამოიყენება შეცვლილი რეტროსპექტული ან რეალური ღირებულების მიდგომა.

5 ჯერ არ მიღებული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

გადასვლის მოთხოვნების მიზნებისათვის პირველი გამოყენების თარიღად ითვლება დასაწყისი, თუკი წლიური საანგარიშო პერიოდი, რომელშიც საწარმო პირველად იყენებს სტანდარტს, და გასავლის თარიღად ითვლება პერიოდის დასაწყისი, რომელიც წინ უძღვის პირველადი გამოყენების თარიღს.

მენეჯმენტი ელის, რომ ფასს 17-ის მიღებას მნიშვნელოვანი გავლენა ექნება მომავალ პერიოდებში ფინანსურ ანგარიშგებაზე. კომპანიას ჯერ არ დაუსრულებია ფასს 17-ის გამოყენების გავლენის შეფასება.

IFRS 9-ს ფინანსური ინსტრუმენტები. კლასიფიკაცია და შეფასება

ფასს 9 სავალდებულო გახდა 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული და გარდამავალი გამოყენება. დროებითი განაცხადის დასაშვებობის განაცხადის გამოყენება ბასს 4-ში შეტანილი ცვლილებების შესაბამისად, ბასს 9-დან და, შესაბამისად, გადაიდო ბასს 9-ის გამოყენება 2023 წლის 1 იანვრამდე.

კომპანია იყენებს ამ სტანდარტს ფასს 17-თან ერთად ნებადართული ზომით. ფასს 9 ცვლის არსებულ ბასს 39-ს ფინანსური ინსტრუმენტები – აღიარება და შეფასება.

IAS 1-ში შეტანილი ცვლილებები ფასს 10-სა და ბასს 28-ში შესწორებები ეხება სიტუაციებს, როდესაც ხდება აქტივების გაყიდვა ან გადაცემა ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის. კონკრეტულად, ცვლილებებში ნათქვამია, რომ მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება არაბიზნეს შვილობილი კომპანიის კონტროლის დაკარგვის შედეგად ასოცირებულ ან კაპიტალში აღრიცხულ ერთობლივ საწარმოსთან გარიგებაში, აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ ორგანიზაციაში დაუკავშირებელი ინვესტორების მოცულობით. ან ერთობლივი საწარმო. ანალოგიურად, მოგება და ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება ნებისმიერ ყოფილ შვილობილ კომპანიაში შენახული ინვესტიციების გადაფასებიდან (რომელიც გახდა ასოცირებული ან კაპიტალით აღრიცხული ერთობლივი საწარმო) აღიარებულია რეალური ღირებულებით ყოფილი მშობლის მოგებაში ან ზარალში მხოლოდ მონაწილეობის ოდენობით. დაუკავშირებელი ინვესტორები ახალ ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოში. ცვლილებები განმარტავს, რომ ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე ან არამიმდინარე, ეფუძნება უფლებებს, რომლებიც არსებობს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, განმარტავს, რომ კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს მოლოდინი იმის შესახებ, გამოიყენებს თუ არა ერთეული ვალდებულებების გადადების უფლებას. განმარტეთ, რომ უფლებები არსებობს, თუ საანგარიშო პერიოდის საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დაცულია შეთანხმებები, და შემოიტანეთ „ანგარიშსწორების“ განმარტება იმის გასარკვევად, რომ ანგარიშსწორება დაკავშირებულია ფულადი სახსრების, წილობრივი ინსტრუმენტების, სხვა აქტივების ან სერვისების კონტრაგენტისთვის გადაცემასთან ცვლილებები გამოიყენება რეტროსპექტულად 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული გამოყენება.

ცვლილებების ძალაში შესვლის თარიღი საბჭოს მიერ ჯერ არ არის დადგენილი; თუმცა, ცვლილებების ადრე გამოყენება დასაშვებია. კომპანიის დირექტორები ვარაუდობენ, რომ ამ ცვლილებების გამოყენებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში, თუ ასეთი ტრანზაქცია მოხდება.

ცვლილებები ბასს 1-ში ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა – ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი

ბასს 1-ში შესწორებები გავლენას ახდენს მხოლოდ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების მიმდინარე ან არამიმდევრულად წარმოდგენაზე და არა რომელიმე აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯის აღიარების ოდენობაზე ან დროზე, ან ამ მუხლების შესახებ გამჟღავნებულ ინფორმაციას. ცვლილებები განმარტავს, რომ ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე ან არამიმდინარე, ეფუძნება უფლებებს, რომლებიც არსებობს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, განმარტავს, რომ კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს მოლოდინი იმის შესახებ, გამოიყენებს თუ არა ²²5.

5. ჯერ არ მიღებული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

ერთეული ვალდებულებების გადადების უფლებას. განმარტებით, რომ უფლებები არსებობს, თუ საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, დაცულია შეთანხმებები და შემოიტანეთ „ანგარიშსწორების“ განმარტება იმის გასარკვევად, რომ ანგარიშსწორება დაკავშირებულია ფულადი სახსრების, წილობრივი ინსტრუმენტების, სხვა აქტივების ან მომსახურების კონტრაგენტზე გადაცემასთან.

ცვლილებები გამოიყენება რეტროსპექტულად 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული გამოყენება. IASB ამჟამად განიხილავს შემდგომ ცვლილებებს ბასს 1-ის მოთხოვნებში, რომელიც ეხება ვალდებულებების მიმდინარე ან არამიმდინარე კლასიფიკაციას, მათ შორის 2020 წლის იანვრის ცვლილებების გამოყენების გადადებას.

ხელმძღვანელობა მოელოდა, რომ ამ ცვლილებების გამოყენებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში.

ცვლილებები ბასს 1-ში ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და პრაქტიკული ანგარიშგება ფასს 2-ის განსჯა არსებითობის შესახებ - სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება.

ცვლილებები ცვლის ბასს 1-ის მოთხოვნებს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნებასთან დაკავშირებით. ცვლილებები ცვლის ტერმინის „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა“ „არსებითი ინფორმაციით სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ“. სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია მატერიალურია, თუ ერთეულის ფინანსურ ანგარიშგებაში შეტანილ სხვა ინფორმაციასთან ერთად განხილვისას შეიძლება გონივრული იყოს მოსალოდნელი, რომ ის გავლენას მოახდენს იმ გადაწყვეტილებებზე, რომლებსაც ზოგადი დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლები იღებენ ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

ბასს 1-ის დამხმარე პუნქტები ასევე შეცვლილია, რათა განმარტოს, რომ არამატერიალურ ოპერაციებთან, სხვა მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული სააღრიცხვო პოლიტიკა არამატერიალურია და არ საჭიროებს გამჟღავნებას. სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია შეიძლება იყოს მატერიალური ძირითადი ტრანზაქციების, სხვა მოვლენების ან პირობების ბუნებიდან გამომდინარე, მაშინაც კი, თუ თანხები არამატერიალურია. თუმცა, ყველა სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, რომელიც ეხება მნიშვნელოვან ტრანზაქციებს, სხვა მოვლენებს ან პირობებს, თავისთავად არ არის მნიშვნელოვანი. საბჭომ ასევე შეიმუშავა სახელმძღვანელო და მაგალითები ფასს 2-ის პრაქტიკულ შენიშვნაში აღწერილი „ოთხსაფეხურიანი მატერიალურობის პროცესის“ გამოყენების ასახსნელად და დემონსტრირებისთვის.

ბასს 1-ში ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ადრეული აპლიკაციით და გამოიყენება პერსპექტიულად. ფასს 2-ის პრაქტიკის დებულებაში ცვლილებები არ შეიცავს ძალაში შესვლის თარიღს ან გარდამავალ მოთხოვნებს.

ცვლილებები ბასს 8-ში სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები – სააღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრა ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილების განმარტებას ცვლის სააღრიცხვო შეფასების განმარტებით.

ახალი განმარტებით, სააღრიცხვო შეფასებები არის „ფულადი თანხები ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომლებიც ექვემდებარება შეფასების გაურკვეველობას“.

სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილებების დადგენა გამორიცხულია. თუმცა, საბჭომ შეინარჩუნა სტანდარტში სააღრიცხვო შეფასებების შეცვლის კონცეფცია შემდეგი განმარტებებით:

- სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება, რომელიც არის ახალი ინფორმაციის ან ახალი მოვლენების შედეგი, არ არის შეცდომის გამოსწორება;
- სააღრიცხვო შეფასების გამოსათვლელად გამოყენებული ძირითადი მონაცემების ან გაზომვის მეთოდის ცვლილების ეფექტები არის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ისინი წინა პერიოდის შეცდომების გამოსწორების შედეგია.

5. ჯერ არ მიღებული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

საბჭომ დაამატა ორი მაგალითი (მაგალითები 4-5) ბასს 8-ის იმპლემენტაციის სახელმძღვანელოს, რომელიც თან ახლავს სტანდარტს. საბჭომ ამოიღო ერთი მაგალითი (სურათი 3), რადგან მან შეიძლება გამოიწვიოს დაბნეულობა ცვლილებების გათვალისწინებით.

ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების ცვლილებებისთვის, რომლებიც მოხდება ამ პერიოდის დასაწყისში ან მის შემდეგ, ადრეული გამოყენების შესაძლებლობით.

ცვლილებები ბასს 12-ში საშემოსავლო გადასახადები - გადავადებული გადასახადი აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომლებიც წარმოიქმნება ერთი ტრანზაქციის შედეგად.

ცვლილებები ითვალისწინებს დამატებით გამონაკლისს თავდაპირველი აღიარებისგან გათავისუფლებისგან. ცვლილებების მიხედვით, ერთეული არ იყენებს თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისს იმ ოპერაციებისთვის, რომლებიც წარმოშობენ თანაბარ დასაბეგრ და გამოქვითვას დროებით სხვაობებს.

მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობიდან გამომდინარე, თანაბარი დასაბეგრი და გამოქვითვადი დროებითი განსხვავებები შეიძლება წარმოიშვას აქტივისა და ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებისას გარიგებაში, რომელიც არ არის ბიზნეს გაერთიანება და გავლენას არ ახდენს არც სააღრიცხვო და არც დასაბეგრი მოგებაზე. მაგალითად, ეს შეიძლება წარმოიშვას იჯარის ვალდებულების და მასთან დაკავშირებული სარგებლობის უფლების მქონე აქტივის აღიარებით ფასს 16-ის გამოყენებით იჯარის დაწყების თარიღისთვის.

ბასს 12-ში შესწორებები მოითხოვს ერთეულს, აღიაროს დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება, ხოლო ნებისმიერი გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება უნდა აკმაყოფილებდეს ბასს 12-ში მითითებული ანაზღაურების კრიტერიუმებს.

საბჭო ასევე ამატებს ილუსტრაციულ მაგალითს ბასს 12-ს, რათა განმარტოს, თუ როგორ გამოიყენება ცვლილებები.

ცვლილებები ვრცელდება ტრანზაქციებზე, რომლებიც ხდება წარმოდგენილი შედარებით ადრეული პერიოდის დასაწყისში ან მის შემდეგ. გარდა ამისა, ყველაზე ადრეული შედარებითი პერიოდის დასაწყისში, ერთეული აღიარებს:

- გადავადებული საგადასახადო აქტივი (იმ მასშტაბით, რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება იქნება ხელმისაწვდომი, რომლითაც შესაძლებელია გამოიქვითება დროებითი სხვაობა) და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება ყველა გამოქვითვადი და დასაბეგრი დროებითი სხვაობებისთვის, რომლებიც წარმოიქმნება:
 - გამოყენების უფლება აქტივები და იჯარის ვალდებულებები
 - ამოღება, აღდგენა და მსგავსი ვალდებულებები და შესაბამისი თანხები, რომლებიც აღიარებულია შესაბამისი აქტივის ღირებულებაში
- ცვლილებების თავდაპირველი გამოყენების კუმულაციური ეფექტი, როგორც გაუნაწილებელი მოგების (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტის) საწყისი ბალანსის კორექტირება იმ თარიღისთვის.

ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ადრეული გამოყენების შესაძლებლობით.

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ლარებში	დეკ 31, 2022	დეკ. 31, 2021
მიმდინარე ანგარიშები	430,303	448,975
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	430,303	448,975
ფულის და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები იყო:		
	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
BB	4,519	42,077
B	422,039	49,477
რეიტინგის გარეშე	3,745	357,421
სულ	430,303	448,975

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, განხორციელდა ორი განთავსება არარეიტინგულ ქართულ ბანკებთან (2021: იყო ორი მნიშვნელოვანი განთავსება არარეიტინგულ ქართულ ბანკებთან).

7. საბანკო დეპოზიტები

ლარებში	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
სს კრედიტ ბანკი	9,657,008	7,176,231
სს პაშა ბანკი	3,239,875	-
სს თიბისი ბანკი	109,419	-
სს ბაზისბანკი	54,830	54,701
სს ხალუიკ ბანკი	-	2,833,680
მთლიანი საბანკო დეპოზიტები	13,061,132	10,064,612

31 დეკემბრის 2022 და 2021 წ. მდგომარეობით ბანკებში დეპონირებული 7,200,000 ლარი უკავშირდება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას.

ბანკებში განთავსებების საკრედიტო რეიტინგები იყო:

ლარებში	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
BB	109,419	2,833,680
B	54,829	54,701
რეიტინგის გარეშე	12,896,884	7,176,231
სულ	13,061,132	10,064,612

საბანკო დეპოზიტების ბალანსები არ არის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული. საბანკო დეპოზიტები განთავსებულია საქართველოს კომერციულ ბანკებში ქართულ ლარებში. დეპონირებულ მხარესთან (სს „ბაზისბანკი“) განთავსებულ დეპოზიტს მოაქვს შემოსავალი წლიური 11% (2021: 11%) იხილეთ განმარტება 32.

დეპოზიტების დარჩენილი ვადა და საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 2021 და 2022 წწ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია;

ლარებში	2022, 31 დეკ		2021, 31 დეკ	
	საშუალო. %	თანხა	საშუალო. %	თანხა
1 დან 6 თვემდე	12.7%	1,119,902	11.0%	922,776
6 დან 12 თვემდე	14.3%	11,941,229	13.2%	9,141,836
სულ	14.2%	13,061,132	13.0%	10,064,612

2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით მშობელ კომპანიაში(სს „ბაზისბანკი“) განთავსებული დეპოზიტებიდან 54,829 ლარი (2021: 54,701 ლარი) ლარი დაგირავდა საგარანტიო ხელშეკრულების თანახმად. განმარტება 32.

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ვადის დადგომამდე ფლობით

ლარებში	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
თამასუქები	300,115	300,230
საერთო ინვესტირება სავალო ფასიან ქაღალდებში	300,115	300,230

დაფარვამდე შენახული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს თამასუქებს სს Swiss Capital-ის რეიტინგით B- ნომინალური ღირებულებით 300,000 ლარი (2021: სს Swiss Capital-ისგან შეძენილი თამასუქები რეიტინგით B- ლარის ნომინალური ღირებულებით 300,000). 2022 წლის სექტემბერში, ვადის გასვლისას, ძველი კუპიურა გაცვალეს იმავე ემიტენტის იმავე ნომინალური ღირებულების სხვა კუპიურზე. თამასუქის ვადა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 2023 წლის 14 სექტემბერი.

9. დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები

ლარებში	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
მთლიანი მისაღები შემოსავლები დაზღვევიდან:		
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	143,888	60,400
გენერალური დაზღვევის ხელშეკრულებები	5,683,696	5,276,046
დებიტორული სუბროგაცია	1,014,303	618,538
გამოკლებული - პოლისების მფლობელებისგან მისაღები თანხების გაუფასურების რეზერვი		
დებიტორული სუბროგაცია	(133,172)	(58,338)
დებიტორული სუბროგაცია	(595,332)	(355,421)
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები, წმინდა:	6,113,393	5,541,225

სს ბზ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადაცემული წილი

ლარებში	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
სადაზღვევო ხელშეკრულების რეზერვები		
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვები	7,111,292	5,998,830
განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალები	1,222,471	900,543
დამდგარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალები	39,366	12,890
სადაზღვევო ხელშეკრულების რეზერვები სულ	8,373,129	6,912,263
სადაზღვევო ხელშეკრულების რეზერვების გადაცემული წილი		
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვები	(6,179,413)	(5,312,164)
განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალები	(704,190)	(614,629)
სადაზღვევო ხელშეკრულების რეზერვების გადაცემული წილი	(6,883,603)	(5,926,793)
სადაზღვევო ხელშეკრულებ რეზერვები გადაზღვევის გარეშე		
გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვები	931,879	686,666
განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალები	818,281	285,914
დამდგარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალები	39,366	12,890
სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები გადაზღვევის გარეშე	1,489,526	985,470

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

	31 დეკ 2022			31 დეკ. 2021		
	გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	გადაზღვევის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	წმინდა	გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი	გადაზღვევის წილი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	წმინდა
UP რეზერვი						
სიცოცხლის დაზღვევა	-	-	-	-	-	-
ავტოდაზღვევა	1,230,960	(666,248)	564,712	1,362,347	(941,403)	420,944
ქონების დაზღვევა	405,951	(324,178)	88,468	418,646	(330,178)	88,468
ავიაციის დაზღვევა	4,823,899	(3,856,883)	8,855	3,865,738	(3,856,883)	8,855
მესამე მხარის პასუხისმ (სავალდ)	215,489	-	215,489	124,594	-	124,594
სხვა	434,993	(364,298)	70,695	227,505	(183,700)	43,805
სულ	7,111,292	(6,179,413)	931,879	5,998,830	(5,312,164)	686,666

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

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

	31 დეკ. 2022			3 დეკ 2021		
	განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებ ელი ზარალები	გადამზღვე ვის წილი განცხადებ ულ მაგრამ აუნაზღაურ ებელ ზარალებში	წმინდა	განცხადებულ ი მაგრამ აუნაზღაურ ებელი ზარალები	გადამზღვე ვის წილი განცხადებუ ლ მაგრამ აუნაზღაურ ებელ ზარალებში	წმინდა
<i>RBNS რეზერვი</i>						
სიცოცხლის დაზღვევა	275,172	(216,389)	58,793	90,756	(75,388)	15,368
ავტოდაზღვევა	762,885	(409,811)	353,074	751,639	(513,516)	238,123
ქონების დაზღვევა	82,200	(77,190)	5,010	8,600	(8,237)	363
ავიაციის დაზღვევა	-	-	-	-	-	-
მესამე მხარის ვალდებულება (სავალდ)	85,238	-	85,238	27,688	-	27,688
სხვა	16,976	(800)	16,176	21,860	(17,488)	4,372
სულ	1,222,471	(704,190)	518,281	900,543	(614,629)	285,914

სს ბზ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადაცემული წილი							
ლარებში	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	31 დეკ. 2022	წმინდა	31 დეკ. 2021	(გაგრძელება)		წმინდა
		გადაზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებში		სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	გადაზღვევების წილი	სადაზღვევო ხელშეკრულებებში	
a სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	314,538	(216,389)	98,149	103,646		(75,388)	28,258
b გენერალური დაზღვევის ხელშეკრულებები	8,058,591	(6,667,214)	1,391.377	6,808,617		(5,851,405)	957.212
სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები სულ	8,373,129	(6,883,603)	1,489,526	6,912,263		(5,926,793)	985,470

ლარებში	2022			2021		
	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	გადაზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებში	წმინდა	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	გადაზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებში	წმინდა
a						
1 იანვარს	103,646	(75,388)	28,258	27,077	(18,812)	8,266
წლის განმავლობაში მოხილ პრემიები	1,267,088	(479,764)	787,324	542,040	(284,244)	257,797
წლის განმავლობაში გამოტანილი პრემიები	(1,267,088)	479,794	(787,324)	(542,040)	284,244	(257,797)
წლის განმავლობაში დამდგარი ზარალები	481,522	(349,003)	132,519	267,124	(203,865)	63,260
წლის განმავლობაში ანაზღაურებული ზარალები	(297,106)	208,002	(89,104)	(197,270)	147,289	(49,981)
დამდგარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალები	26,476	-	26,476	6,714	-	6,714
31 დეკემბრის	314,538	(216,389)	98,149	103,646	(75,388)	28,258

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

		2022		2021			
		სადაზღ ხელშეკრულებები	გადაზღვევების წილი სადაზღ ხელშეკრულებებში	წმინდა სადაზღ ხელშეკრულებები	გადაზღვევების წილი სადაზღ ხელშეკრულებებში	წმინდა	
b	1 იანვარს	6,808,617	(5,851,405)	957,212	3,619,386	(2,785,787)	833,599
	წლის განმავლ მოზიდ პრემიები	15,931,585	(11,781,116)	4,150,469	12,841,486	(10,487,093)	2,354,393
	წლის განმავ გამოძუმ პრემიები	(14,819,122)	10,913,868	(3,905,254)	(10,035,132)	7,698,259	(2,336,873)
	წლის განმავლ დამდგარი ზარალები	2,550,259	(1,356,658)	1,193,601	2,587,803	(1,655,825)	931,978
	წლის განმავლ ანაზღ ზარალები	(2,412,748)	1,408,097	(1,004,651)	(2,204,926)	1,379,041	(825,885)
	31 დეკემბერს	8,058,591	(6,667,214)	1,391,377	6,808,617	(5,851,405)	957,213

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადაცემული წილი

ზარალების რეზერვების მოძრაობა	2022	2021
ზარალების რეზერვი წლის დასაწყისისთვის	913,433	453,988
ზარალების რეზერვი, გადაზღვევის წილი წლის დასაწყისისთვის	(614,629)	(281,268)
ზარალების წმინდა რეზერვი წლის დასაწყისისთვის	298,804	172,720
წლის განმავლობაში წარმოშობილი ზარალები	3,031,783	2,854,928
წლის განმავლობაში დაფარული ზარალები	(2,709,854)	(2,402,197)
წარმოშობილი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალები	26,476	6,714
წლის განმავლობაში წარმოშობილი ზარალები გადაზღვევის	(1,705,661)	(1,859,691)
წლის განვამლბაში დაფარული ზარალები გადაზღვევის წილი	1,616,099	1,526,330
ზარალების წმინდა რეზერვი წლის ბოლოსთვის	557,647	298,804
ზარალების რეზერვი, გადაზღვევის წილი წლის ბოლოსთვის	704,190	614,629
ზარალების რეზერვი წლის ბოლოსთვის	1,261,837	913,433
პრემიების რეზერვების მოძრაობა	2022	2021
წლის დასაწყისისთვის არაგამომუშავებული სადაზღვევო პრემიების მთლიანი	5,998,830	3,192,475
წლის დასაწყისისთვის არაგამომუშავებული სადაზღვევო პრემიების რეზერვი, გადაზღვევის წილი	(5,312,164)	(2,523,330)
წმინდა არაგამომუშავებული დაზღვევის პრემიების რეზერვი წლის დასაწყისისთვის	686,666	669,146
ცვლილება არაგამომუშავებულ დაზღვევის პრემიის რეზერვში	1,112,463	2,806,354
ცვლილება არაგამომუშავებულ დაზღვევის პრემიის რეზერვში, გადაზღვევის წილი	(867,249)	(2,788,834)
წმინდა ცვლილება არაგამომუშავებულ დაზღვევის პრემიის რეზერვში	245,214	17,520
წმინდა არაგამომუშავებული დაზღვევის პრემიების რეზერვი წლის ბოლოსთვის	931,879	686,666

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადაცემული წილი

წლის ბოლოსთვის არაგამომუშავებული დაზღვევის პრემიების რეზერვი, გადაზღვევის წილი	6,179,413	5,312,164
წლის ბოლოსათვის მთლიანი არაგამომუშავებული სადაზღვევო პრემიის რეზერვი	7,111,292	5,998,830

11. საინვესტიციო ქონება

ლარებში	2022	2021
ღირებულების შეფასება 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	1,657,459	-
ქონების და მოწყობილობის გადაცემა	-	1,657,459
ღირებულების შეფასება 31-ი დეკემბრის მდგომარეობით	1,657,459	1,657,459
აკუმულირებული ცვეთა 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	-	-
ცვეთის გამოქვითვები	(33,150)	-
აკუმულირებული ცვეთა 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(33,150)	-
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,624,309	1,657,459

As at 31 December 2022, the fair value of the investment property is GEL 2,350,740 (2021: GEL 1,977,818), which was determined based on a valuation performed by the Company's internal valuers using a market approach.

12. ქონება და მოწყობილობები					
ლარი	შენიშვნები და სხვა უძრავი ქონება	ავეჯი და მოწყობილ ობები	ავტოტრანს პორტი	არამატერია ლური აქტივები	სულ
ღირებულება					
2021 წლის , 1-ლი იანვარი	1,657,459	68,796	19,200	100,133	1,845,588
დამატებები	-	4,975	-	-	4,975
განკარგვა	1,657,459	-	-	-	(1,657,459)
2021 წლის , 31 დეკემბერი	-	73,771	19,200	100,133	193,104
2020 წლის , 31 დეკემბერი	-	73,771	19,200	100,133	193,104
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება					
2021 წლის, 1 იანვარი	-	19,304	8,911	18,640	46,855
ცვეთის დაქვითვები	-	13,893	3,840	15,020	32,753
2021 წლის , 31 დეკემბერი	-	33,197	12,751	33,660	79,608
ცვეთის დაქვითვები	-	14,487	3,840	15,020	33,347
2022 წლის , 31 დეკემბერი	-	47,684	16,591	48,680	112,955
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2021 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	-	40,574	6,449	66,473	113,496
2022 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	-	26,087	2,609	51,453	80,149

13. სხვა აქტივები		
	2022 წ. 31 დეკ	2021 წ. 31 დეკ
გადარჩენილი ქონება	24,139	46,860
მოგების გადასახადის ავანსი	-	25,016
სავალდ დაზღვევებზე გაც ავანსები	23,529	23,529
ავანსები	12,683	9,051
გადადებული საგადასახადო აქტივები	30,752	15,259
სხვა აქტივები სულ	91,103	119,715

14. გადაზღვევის საკომისიოს რეზერვი

გადაზღვევის საკომისიოს რეზერვი მიეკუთვნება გადამზღვეველისგან მისაღები საკომისიოს არაგამომუშავებულ ნაწილს.

15. გადასახდელი დაზღვევა და გადაზღვევა

ლარებში	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
გადასახდელი გადაზღვევის პრემია	4,705,587	4,481,436
გადასახდელი აგენტების საკომისიო	267,521	87,048
სულ გადასახდელი დაზღვევა და გადაზღვევა	4,973,484	4,568,484

16. სხვა ფინანსური ვალდებულებები

ლარებში	31 დეკ, 2022	31 დეკ, 2021
ISSSG-ზე გადასახდელი	160,862	105,772
ფროფესიულმომსახურებაზე გადასახდელი	95,651	43,862
სხვა კრედიტორები	18,284	17,322
სხვა ფინანსური ვალდებულებები სულ	274,797	166,956

17. სხვა ვალდებულებები

ლარებში	დეკ. 31, 2022	დეკ. 31, 2021
დარიცხვები თანამშრომლის კომპენსაციაზე	303,276	274,204
მიღებული ავანსები	18,041	12,620
გადასახდელი გადასახადები	195,104	8,137
სხვა ვალდებულება	3,715	79
სხვა ვალდებულებები სულ	520,136	295,040

18. კაპიტალი	გამომწვეული აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	სულ
2021 წ. 01 იანვრით	6,000,000	6,000,000	6,000,000
2021 წ. 31 დეკემბრით	6,000,000	6,000,000	6,000,000
2022 წ. 31 დეკემბრით	6,000,000	6,000,000	6,000,000

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩვეულებრივი აქციების გამოცხადებული საერთო რაოდენობაა 6,000,000 (2021: 6,000,000) , თითო აქციის ღირებულებაა 1 ლარი (2021: 1 ლარი თითო აქციაზე). ჩვეულებრივი აქციების ემიტირებული საერთო რაოდენობაა 6,000,000 (2021: 6,000,000 აქცია) . ყველა ემიტირებული ჩვეულებრივი აქცია სრულად არის დაფარული. თითო ჩვეულებრივი აქცია ატარებს ერთი ხმის უფლებას.

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელები უფლებამოსილნი არიან დივიდენდის მიღებაზე როგორც განცხადებულია დროთა დრო და აქციონერთა კრებაზე უფლებამოსილნი არიან ერთი ხმის მიცემაზე.

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, კომპანიის გასანაწილებელი რეზერვები შემოიფარგლება ადგილობრივი მარეგულირებელი სტანდარტების შესაბამისად მომზადებულ კომპანიის ნორმატიულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული გაუნაწილებელი მოგების ნაშთით.

2022 და 2021 წლებში დივიდენდების დეკლარირება ან გადახდა არ მომხდარა.

19. წმინდა გამომუშავებული პრემიები

ლარებში	2022	2021
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემია	1,267,088	542,040
გენერალური დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემია	15,931,585	12,841,486
მოზიდული პრემიები სულ	17,198,673	13,383,526
საერთო გამოუმუშავებელი პრემიების ბრუტო რეზერვის ცვლილება	(1,112,463)	990,715
გამომუშავებული პრემიები სულ	16,086,210	10,577,172
გადამზღვეველების გამომუშავებული პრემია სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	(479,763)	(284,244)
გადამზღვეველების გამომუშავებული პრემია ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	(10,913,896)	(7,698,259)
წმინდა გამომუშავებული პრემია სულ	4,692,578	2,594,669

19. წმინდა გამომუშავებული პრემიები (გაგრძელება)

თითო პროდუქტზე გამომუშავებული პრემია:

	2022			2021		
	გამომუშავებული გადაზღვევის პრემია	წმინდა გამომუშავებული პრემია	გამომუშავებული გადაზღვევის პრემია	გამომუშავებული გადაზღვევის პრემია	წმინდა გამომუშავებული პრემია	გამომუშავებული გადაზღვევის პრემია
ავიაციის დაზღვევა	8,106,867	8,103,111	3,756	5,111,480	5,108,332	3,148
მესამე პირის პასუხის. დაზღ. (სავალ დაზღ. ცენტრი)	2,242,968	-	2,242,968	1,255,406	-	1,255,406
ავტოდაზღვევა	2,581,963	1,681,269	900,694	2,452,490	1,628,021	832,469
ქონების დაზღვევა	683,867	546,678	152,189	683,428	531,937	151,491
სიცოცხლის დაზღვევა	1,267,088	479,764	787,324	542,040	284,244	257,796
სხვა	1,188,457	582,810	605,648	532,328	437,969	94,359
გამომუშავებულია პრემია	16,086,210	11,393,632	4,692,578	10,577,172	7,982,503	2,594,669

თითო პროდუქტზე მოზიდული პრემია:

ლარებში	2022	2021
ავიაციის დაზღვევა	9,065,028	7,657,951
მესამე პირის პასუხის. დაზღ. (სავალ დაზღ. ცენტრი)	2,333,863	1,275,348
ავტოდაზღვევა	2,450,576	2,650,081
ქონების დაზღვევა	686,172	711,499
სიცოცხლის დაზღვევა	1,267,088	542,040
სხვა	1,395,946	546,607

მოზიდული პრემია სულ

17,198,673

13,383,526

სხვა დაწერილი პრემიები მოიცავს ფინანსური ზარალის დაზღვევას, რომელიც გაცემულია მშობელი კომპანია „ბაზისბანკი“ სს „ვითიბი ბანკი საქართველოდან“ 2022 წელს შეძენილი პორტფელისთვის 787, 248 ლარის ოდენობით. ფინანსური ზარალის დაზღვევა თანდათან იცვლება სიცოცხლის დაზღვევით, რომელსაც ვადა 2023 წელს ეწურება. 2022 წ. 31 დეკემბრის დამთავრებული წლის განმავლობაში კომპანიამ დაარეგისტრირა GWP დაკავშირებული გარიგებები კომპანიის დაკავშირებულ მხარეებთან 2,057,421 ლარის ოდენობით (2021: 3,352,556 ლარი), რაც აღემატებოდა მთლიანი GWP- ის 10% -ს იმ პერიოდისთვის.

20 წმინდა დამდგარი ზარალები

	2022	2021
ანაზღაურებული სიცოცხლის დაზღ. ზარალები	297,106	197,270
ანაზღაურებული გენერალური დაზღვევის ზარალები	2, 412,748	2,204,926
გადამზღვეველების წილი ანაზღ. ზარალების სიცოცხლ დაზღვევაში	(208,002)	(147,289)
გადამზღვეველების წილი ანაზღ. ზარალების გენერალურ დაზღვევაში	(1,408,097)	(1,379,041)
ანაზღაურებული წმინდა ზარალები სულ	1,093,755	875,866
განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალების ბრუტო ცვლილება	321,928	452,731
დამდგარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალები	26,476	6,714
გადამზღვეველის წილი განცხადებულ მაგრამ აუნაზღაურებელ ზარალებში	(89,562)	(333,360)
ზარალები	(634,788)	(525,598)
სუბროგაცია და ანაზღაურების თანხის ამოღებები		
წმინდა დამდგარი ზარალები	717,809	476,354

20 წმინდა დამდგარი ზარალები (გაგრძელება)

2022 და 2021 წლებში დადებული ხელშეკრულებებისთვის დამდგარი ზარალების განაწილება პროდუქტების ტიპების მიხედვით მოცემულია ქვემოთ.

	ანაზღა ურებუ ლი ზარალები	განცხადებ ული მაგრამ აუნაზღ ზარალები	მთლი ანი ზარალები	გადამზღ ვევლის წილი ანაზღა ურებულ ზარალებში	გადამზღვეველი ს წილი განცხადებულ მაგრამ აუნაზღ ზარალებში	გადამ ზღვეველის წილი ზარალებში სულ
2022						
ლარებში						
სიცოცხლის დაზღვევა	297,106	275,172	572,278	208,002	216,389	424,391
ავტოდაზღვევა	2,094,632	762,884	2,857,516	1,326,500	409,811	1,736,311
ქონების დაზღვევა	9,389	82,200	91,589	8,043	77,190	85,233
ავიაციის დაზღვევა	-	-	-	-	-	-
მესამე მხარის პასუხ (სავ დაზ)	242,697	85,238	327,935	-	-	-
სხვა	66,030	16,977	83,007	73,555	800	74,355
სულ	2,709,854	1,222,471	3,932,325	1,616,100	704,190	2,320,59
	ანაზღა ურებუ ლი ზარალები	განცხადებ ული მაგრამ აუნაზღ ზარალები	მთლი ანი ზარალები	გადამზღ ვევლის წილი ანაზღა ურებულ ზარალებში	გადამზღვეველი ს წილი განცხადებულ მაგრამ აუნაზღ ზარალებში	გადამ ზღვეველის წილი ზარალებში სულ
2021						
ლარებში						
სიცოცხლის დაზღვევა	197,270	90,756	288,026	147,289	75,388	222,676
ავტოდაზღვევა	2,005,667	751,639	2,757,306	1,310,880	513,516	1,824,397
ქონების დაზღვევა	66,776	8,600	75,376	56,777	8,237	65,014
ავიაციის დაზღვევა	-	-	-	-	-	-
მესამე მხარის პასუხ (სავ დაზ)	118,254	27,688	145,941	-	-	-
სხვა	14,230	21,860	36,090	11,384	17,488	28,872
სულ	2,402,197	900,543	3,302,739	1,526,330	614,629	2,140,959

21. საპროცენტო შემოსავალი

ლარებში	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი ბანკებში დეპოზიტებზე	1,475,646	1,115,885
საპროცენტო შემოსავალი სავალო ფასიანი ქაღალდებიდან	41,885	42,115
სულ წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,517,531	1,158,000

22. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები

	2022	2021
ხელფასები	1,229,902	1,129,392
ბონუსები	476,008	377,286
დაზღვევა და სხვა ბენეფიტები	17,892	17,450
მთლიანი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები	1,723,802	1,524,128

23. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2022	2021
საზედამხედველო მოსაკრ	160,862	105,772
აუდიტი და კონსულტაცია	106,716	45,052
ზარალების დარეგულირების ხარჯები	83,524	73,509
ქირა	65,940	73,200
ცვტა	51,476	17,733
ფოსტა, ტელეკომუნიკაცია, კომუნალურები	34,624	11,454
მარკეტინგი	27,610	32,802
პროგრამული უზრუნველყოფა	24,000	36,982
ამორტიზაცია	15,020	15,020
ტრენინგის ხარჯები	13,498	2,610
რემონტი&ექსპლუატაცია	8,684	7,930
სამუშაო მივლინება	8,641	244
ბანკის და სხვა საკომისიოები	8,075	7,691
სხვა ადმინ ხარჯები	73,022	55,679
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები სულ	681,692	485,678

პროფესიული მომსახურების ხარჯში შედის 106,716 ლარი (2021: 45,052 ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული აუდიტის და სხვა პროფესიული მომსახურების თანხა, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

24. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2022	2021
CIC* მენეჯმენტის ხარჯი	204,543	215,883
სხვა (შემოსავალი)/ხარჯები, ნეტ	16,979	4,895
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები სულ	221,522	220,778

CIC*-სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი

25. გაუფასურების რეზერვი

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების ცვლილება მოცემულია ქვემოთ:

	გამოშვებული აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	სულ
2021 წ. 01 დეკ	(47,655)	(234,976)	(282,631)
გაუფასურების გადასახადი	(10,683)	(120,445)	(131,128)
2021 წ. 31 დეკემბრით	(58,338)	(355,421)	(413,759)
გაუფასურების გადასახადი	(74,835)	(239,901)	(314,736)
2021 წ. 31 დეკემბრით	(133,173)	(595,322)	(728,495)

აქტივების გაუფასურების რეზერვი აკლდება დაკავშირებული აქტივების საბალანსო ღირებულებას.

26. მოგების გადასახადის ხარჯი

(ა) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

ლარებში	2022	2021
მიმდინარე საგადასახადო მოსაკრებელი	(486,446)	(265,990)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	15,493	1,532
წლიური მოგების გადასახადის ხარჯი	(470,953)	(264,458)

(ბ) საგადასახადო ხარჯსა და მოგება -ზარალს შორის შედარება მოქმედი საგადასახადო განაკვეთით კომპანიის მოგების გადასახადის განაკვეთი იყო 15% (2021: 15%).

ლარებში	2022	2021
მოგება დაბეგრამდე	2,806,344	1,638,002
თეორიული საგადასახადომოსაკრებელი დადგენილი განაკვეთით (2021:15%;2021:15%)	(420,952)	(245,700)
ერთეულების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც არ ექვემდებარება გამოკლებას ან შეფასებას საგადასახადო დაბეგრისთვის:		
-შემოსავლის ერთეულები არ აღიარებული მოგება-ზარალში, მაგრამ დასაბეგრი საგადასახადოს კუთხით	(2,140)	(1,078)
-საგადასახადო ბაზიდან არაგამოქვითადი ხარჯები და სხვა მუდმივი სახვაობები	(47,861)	(17,680)
მოგების გადასახადის წლიური ხარჯი	(470,953)	(264,458)

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

სს ბზ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

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

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის არსიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს 1 იანვრიდან (დივიდენდების ან მოგების განაწილების სხვა ფორმების სახით განაწილებამდე) პერიოდის მოგებასთან დაკავშირებული საშემოსავლო გადასახადი არ დაეჭვმდებარება. 2024 წელს და შესაბამისად, არ იქნება გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის აქტივები ან ვალდებულებები.

IFRS-ს და საქართველოს საგადასახადო საკანონმდებლო ბაზის შორის იწვევს დროებითი სხვაობების წარმოშობას აქტივების საბალანსო ღირებულებასა და ფინანსური ანგარიშგების მათი საგადასახადო ბაზისმიზნებისთვის ვალდებულებებს შორის :

ლარებში	2022 წ. 1 იანვ.	დარიცხულია მოგება ან ზარალში	2022 წ. 31 დეკ.
გამოსაქვეთი (დასაბეგრი) /დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
შენიშვნები და მოწყობილობები	11,410	7,725	19,135
დარიცხვები	3,849	7,768-	118617
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	15,259	15,493	30,752

ლარებში	2021 წ. 1 იანვ.	დარიცხულია მოგება ან ზარალში	2021 წ. 31 დეკ.
გამოსაქვეთი (დასაბეგრი) /დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
შენიშვნები და მოწყობილობები	9,878	1,532	11,410
დარიცხვები	3,849	-	3,849
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	13,727	1,532	15,259

27. ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ოფსეტირება

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ოფსეტირებას, ურთიერთჩათვლას და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტრუმენტები შემდეგი იყო:

	2022, 31 დეკ.			2021 31 დეკ.		
	ბრუტო თანხები ოფსეტირე ბამდე	ოფსე ტირებუ ლი ბრუტო თანხები	წმინ და თანხა ოფსეტირ ების შემდეგ	ბრუტო თანხები ოფსეტირებამ დე	ოფსე ტირებუ ლი ბრუტო თანხები	წმინ და თანხა ოფსეტირ ების შემდეგ
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)
გადაზღვევ მისალ შემოს	1,471,794	(1,401,511)	70,283	1,162,488	(1,080,390)	82,098
მისაღები გადაზღვევი ს საკომისიო	693,170	(357,019)	336,151	939,103	(810,228)	128,875
მთლიანი აქტივები დაქვემდებარებული ოფსეტირებას ურთიერთჩათვლას და მსგავს შეთანხმებებს	2,164,964	(1,758,530)	406,434	2,101,591	(1,890,618)	210,973
გადაზღ გასასახ ხარჯები	6,598,245	(1,758,530)	4,839,715	6,368,186	(1,890,618)	4,477,568
მთლიანი ვალდ დაქვემდებარებულ ი ოფსეტირებას ურთიერთჩათვლას და მსგავს შეთანხმებებს	6,598,245	(1,758,530)	4,839,715	6,368,186	(1,890,618)	4,477,568

28. კაპიტალის მართვა

(a) კაპიტალის მართვის ამოცანები, პოლიტიკა და მიდგომა

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

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

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

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

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

საქართველოში საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური აწესებს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური მოითხოვს 7,200 ათასი ლარის კაპიტალის ოდენობას, რომლის 100% უნდა განთავსდეს საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებებში.

სს ბზ დაზღვევა 2022 და 2021 წლების განმავლობაში აკმაყოფილებდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებს.

(b) მარეგულირებლის მოთხოვნები

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის 2015 წლის 20 აპრილის №04 დირექტივის თანახმად, პერიოდის განმავლობაში მინიმალური კაპიტალი არ უნდა იყოს 2,200 ათას ლარზე ნაკლები. კომპანიას ეს თანხა უნდა ჰქონდეს ან ფულის და ფულის ეკვივალენტების, ან ბანკებში არსებული ბალანსების სახით. 2021 წლის დეკემბრიდან მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნა 7,200 ათას ლარამდე გაიზარდა.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია აკმაყოფილებდა კაპიტალის ყველა დაწესებულ მოთხოვნას.

28 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

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

2018 წლის 31 დეკემბრიდან ათვლილი პერიოდის განმავლობაში საზედამხედველო კაპიტალი აჭარბებს მინიმუმ გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჟის 100% ან 4,200 ათასი ლარი. 2021 წლის 31 დეკემბრიდან მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი გაიზარდა RMS-ის 100%-მდე ან 7,200 ათას ლარამდე.

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

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის დადგომისას კომპანია სრულად აკმაყოფილებდა საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას.

29 სადაზღვევო რისკის მართვა

(a) რისკების მართვის ამოცანები და სადაზღვევო რისკის შემცირების პოლიტიკა

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

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

(i) ანდერრაიტინგის სტრატეგია

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

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

ანდერრაიტინგის ინსტრუქციების დაცვას მუდმივად აკონტროლებს გენერალური დირექტორის

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

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

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

გადაცემული გადაზღვევა შეიცავს საკრედიტო რისკს. და ასეთი გადაზღვევიდან ამოსაღები თანხები აღირიცხება მხოლოდ მას შემდეგ, რაც მათ გამოაკლდება ცნობილი გადახდისუნარიანობის და უიმედო ვალდებულებების შესაბამისი მუხლები. კომპანია მუდმივ მეთვალყურეობას უწევს გადამზღვევლების ფინანსურ მდგომარეობას. ის პერიოდულად ამოწმებს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს და გადამზღვევლების საერთაშორისო რეიტინგებს.

(ბ) სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები და დაზღვეული რისკის ბუნება

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

(i) ავტოდაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

კომპანიის აქვს ორი ტიპის ავტოდაზღვევა, ავტომობილის სრული დაზღვევა („კასკო“) და მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა. კასკო ხელშეკრულებების მიხედვით, იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს აუნაზღაურდებათ კუთვნილი ავტოსატრანსპორტო საშუალების დაკარგვის ან დაზიანების შედეგად დამდგარი ზარალი; მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა ითვალისწინებს ავტომობილის მფლობელის მიერ, სადაზღვევო პერიოდში, მსუბუქი ავტოსატრანსპორტის მართვის შედეგად, მესამე პირის სიცოცხლის, ჯანმრთელობის ან ქონებისთვის მიყენებული ზიანის ანაზღაურებას. ავტოდაზღვევა ითვალისწინებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების მოკლე დროში წარმოდგენას და დაკმაყოფილებას. როგორც წესი, სწრაფად ხდება იმ ზარალის შესახებ შეტყობინება, რომლებიც ითვალისწინებს დამზღვევისთვის ავტომანქანის ფიზიკური დაზიანების ან დაკარგვის ანაზღაურებას. უფრო დიდი დრო ესაჭიროება იმ შემთხვევით რთულად შესაფასებელ ზარალებს, რომლებიც ეხება სხეულის დაზიანებას.

საქართველოში საზღვარზე სავალდებულო დაზღვევა “BMTPL” აწარმოებს „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი-CIC“, რომელიც წარმოადგენს არაკომერციულ ორგანიზაციას, დაფუძნებულია 2018 წლის იანვარში საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის თანახმად. მისი მთავარი ფუნქციაა უწყვეტი “BMTPL” -ს მომსახურების მიწოდება, სადაზღვევო პოლისების რეალიზაცია და ზარალების მოგვარება საქართველოს ადმინისტრაციული კანონის მიხედვით, რომელიც ავალდებულებს უცხოეთში დარეგისტრირებულ ავტოსატრანსპორტის საშუალებების მფლობელებს დააზღვიონ ავტოსატრანსპორტიზე სამოქალაქო-სამართლებრივი პასუხისმგებლობა საქართველოში ყოფნის სრული პერიოდისათვის. სავალდებულო დაზღვევა ფარავს სადაზღვევო პრეცედენტით გამოწვეულ ზარალებს, მოცემული სატრანსპორტო საშუალების მონაწილეობით.

CIC დაფუძნებულია დაზღვევის წარმომადგენლების ერთობლივი დაზღვევის სისტემის მონაწილეობის მიერ, სადაც შედის 18 საქართველოში მოქმედი სადაზღვევო კომპანია, მათ შორის „კომპანია“. ცენტრი მართავს პოლისების რეალიზაციას და ზარალების მოგვარებას და თანაბრად უნაწილებს თავის მოგებას თუ ზარალს მონაწილე კომპანიების დირექტორთა საბჭოს შორის.

28 სადაზღვევო რისკის მართვა

რისკის მართვა

ზოგადად, ავტოდაზღვევის ზარალის მოთხოვნა მცირედ იწელება დროში, ზარალის სირთულე, შედარებით დაბალია. საერთოდ, ამ მიმართულებით ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებებთან დაკავშირებული პროგნოზირების რისკი ზომიერია. კომპანია მეთვალყურეობას უწევს და რეაგირებას ახდენს რემონტის, მკურნალობის ხარჯების და ქურდობისა თუ უბედური შემთხვევების სიხშირეზე და ინციდენტების ზარალზე.

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

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

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

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

რისკის მართვა

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

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

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

(iii) სიცოცხლის

დაზღვევა პროდუქტის მახასიათებლები

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

რისკის მართვა

კომპანიის ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფოკუსია, რომ რისკები კარგად იყოს დივერსიფიცირებული საქმიანობის სფეროებისა და გეოგრაფიული არელების მიხედვით. კომპანიას უფლება აქვს, უარი თქვას სადაზღვევო ანაზღაურების გაცემაზე თაღლითური მოთხოვნის აღმოჩენის შემთხვევაში.

29 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

კომპანია სიცოცხლის დაზღვევის ყველა რისკისთვის იყენებს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს და რისკის პოზიცია განსაზღვრული აქვს მთლიანი ზარალის 10%-ზე. ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ერთ-ერთი უმთავრესი რისკია უბედური შემთხვევის თარიღსა და ზარალის განცხადების თარიღს შორის დროის ინტერვალის არსებობა. ამ რისკის გამო იქმნება სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი, რომელიც გამოითვლება ჯაჭვის კიბის სტატისტიკური მეთოდებით.

(iv) ავიაციის დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

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

რისკის მართვა

ავიაციის ყველა ხელშეკრულება წარმოადგენს ფორვარდულ ხელშეკრულებებს, რაც ნიშნავს, რომ რისკის 100% გადაეცემა გადამზღვევს. კომპანია თავად არ ფარავს დაზღვეული კლიენტების ზარალებს. მთლიანი მოზიდული პრემიების (GWP) 100% გადაეცემა გადამზღვეველებს, ხოლო კომპანია კი გადამზღვევისგან იღებს საკომისიო შემოსავალს.

(გ) სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია

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

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

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

(დ) ზარალების განვითარება

ინფორმაცია ზარალების განვითარების შესახებ წარმოდგენილია სამკუთხედის ფორმატში, კომპანიისთვის დამახასიათებელი დაზღვევის რისკის საჩვენებლად. პირველი სამკუთხედი გვიჩვენებს ავარიის წლის საფუძველზე გადახდილი ჯამური ზარალების განვითარებას, მეორე სამკუთხედი გვიჩვენებს განხცადებულ, მარგრამ არ გადახდილ რეზერვს ავარიის წლის საფუძველზე. საბოლოოდ ამ ორი სამკუთხედის ჯამი იძლევა ჯამური გადახდილი ზარალების ინფორმაციას.

გადახდილი ზარალების სამკუთხედი გვიჩვენებს, რომ მოხდა ჯამური გადახდილი პრეტენზიების მნიშვნელოვანი ზრდა 2020 წლების ავარიების საფუძველზე წინა პერიოდთან შედარებით. სარეზერვო სამკუთხედი, რომელიც შედის ანგარიშში, მაგრამ არ არის დარეგულირებული, გვიჩვენებს, რომ 2021 წელს RBNS გაიზარდა დაახლოებით 2-ჯერ. ეს ცვლილებები დაკავშირებულია ზარალის ზრდასთან CASCO-სა და OSAGO-ს ხელშეკრულებებით. მიუხედავად იმისა, რომ ცხრილში მოცემული ინფორმაცია იძლევა ისტორიულ პერსპექტივას წინა წლების დაუფარავი ზარალის შეფასების ადეკვატურობის

სს ბზ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

შესახებ, ამ ფინანსური ანგარიშგების მკითხველები გაფრთხილებულნი არიან, არ გამოიყენონ წარსული ექსცესები ან ხარვეზები მიმდინარე დაუფარავი ზარალის ნაშთებზე. კომპანიას მიაჩნია, რომ 2022 წლის ბოლოსათვის მთლიანი დაუფარავი ზარალების პროგნოზი ადეკვატურია.

ჯამური წლიური გადახდილი შეგროვებითი სამკუთხედი 2022 წ. 31 დეკ-ით:

პრეცედენტის პერიოდი \ განვითარების პერიოდი	0	1	2	3	4
2018	49,952	78,470	78,470	78,470	78,470
2019	1,376,603	1,545,160	1,545,160	1,555,006	
2020	2,118,378	2,315,595	2,339,124		
2021	2,086,726	2,450,312			
2022	2,070,193				

ჯამური წლიური განცხადებული, მაგრამ არგადახდილი მესამე პირის სავალდებულო დაზღვევა შეადგენს 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

პრეცედენტის პერიოდი \ განვითარების პერიოდი	0	1	2	3	4
2018	29,800	-	-		-
2019	194,841	17,000	10,000		
2020	381,460	54,768	33,367		
2021	808,087	379,751			
2022	724,113				

ჯამური წლიური განცხადებული, მაგრამ არგადახდილი შეგროვებითი სამკუთხედი 2022 წ. 31 დეკ-ით:

პრეცედენტის პერიოდი \ განვითარების პერიოდი	0	1	2	3	4
2018	79,752	78,470	78,470	78,470	78,470
2019	1,571,445	1,562,160	1,555,160	1,555,007	
2020	2,499,838	2,370,362	2,372,493		
2021	2,894,813	2,830,063			
2022	2,794,308				

ჯამური წლიური განცხადებული, მაგრამ არგადახდილი მესამე პირის სავალდებულო დაზღვევა შეადგენს 85,238 ლარს (2021: 63,767)

ე) გადაზღვევის რისკი

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

30 სამართლიანი ღირებულება და რისკების მართვა

(ა) ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

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

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

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

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

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

30 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

(i) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით, მაგრამ რომელთა სამართლიანი ღირებულებაა გამჟღავნებული:

	31-დეკ-22				31-დეკ-21			
	დონე 1	დონე2	დონე3	საბალანსო ღირ-ბა	დონე 1	დონე2	დონე3	საბალანსო ღირ-ბა
ფული და ფულის ეკვივალენტები	430,303	-	-	430,303		-	-	448,975
დეპოზიტები ბანკებთან (სერტიფიკატები)	-	13,271,013	-	1,064,612	448,975	10,305,798	-	10,064,612
საინვესტ ფას ქალ ვადის ბოლომდე ფლობით	-	300,115	-	300,115	-	328,630	-	300,115
მისაღები დაზღვევიდან	-	-	6,113,393	6,113,393	-	-	5,541,225	5,541,225
მისაღები გადაზღვევიდან			406,434	406,434			210,973	210,973
არა ფინანსური აქტივები საინვესტიციო ქონება	-	-	2,350,740	1,624,309	-	-	1,977,818	1,657,459
მთლიანი აქტივები	430,303	13,571,128	8,870,567	21,935,686	448,975	10,634,428	7,730,016	18,233,474
ვალდებულებები								
გადასახდელი დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	-	-	4,973,108	4,973,108	-	-	4,568,484	4,568,484
	-	-	274,797	274,797	-	-	166,956	166,956
სხვა ფინანსური ვალდებულებები								
მთლიანი ვალდებულებები	-	-	5,247,905	5,247,905	-	-	4,735,440	4,735,440

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

მენეჯმენტის რწმენით, კომპანიის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას. ზემოაღნიშნული ინსტრუმენტების უმეტესობის მოკლე ვადების გამო. საპროცენტო განაკვეთები დაფარვამდე შენახულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე მიბმულია საქართველოს ეროვნული ბანკის განაკვეთებთან, ამიტომ საბალანსო ღირებულება უახლოვდება რეალურ ღირებულებას.

შეფასების მეთოდოლოგია, საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემები და მასთან დაკავშირებული სენსიტიურობა ამ მონაცემების გონივრული შესაძლო ცვლილებების მიმართ წარმოდგენილია ქვემოთ:

30 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

სამართლიანი რ-ბა 31 დეც			შეფასების ტექნიკა	გამოყენებული რესურსი	არადაკვირვებადი რესურსების თანაფარდობა სამართლიან ღირებულებასთან			
ლარში	2022	2021						
ქონება სამართლიანი ღირებულებით								
არაფინანსური აქტივები								
- საინვესტიციო ქონება	2,350,740	1,977,818	ბაზრის შესაბამისი მიდგომა	რ-ბა კვ. მეტრზე	რაც უფრო მაღალია ფასი კვადრატულ მეტრზე, მით უფრო მაღალია სამართლიანი ღირებულება.			

(ბ) ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

შეფასების მიზნით, IAS 39-ში “ფინანსური ინსტრუმენტები” ფინანსური აქტივები დაყოფილია შემდეგ კატეგორიებად: (ა) სესხები და მისაღები შემოსავლები, (ბ) სარეალიზაციო ფინანსური აქტივები, (გ) ფინანსური აქტივები ვადის დადგომამდე ფლობით და (დ) ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით (“FVTPL”).

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

(ც) ფინანსური რისკების მართვა

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების გამო კომპანიას პოზიცია აქვს შემდეგ რისკებზე:

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

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

(i) რისკების მართვის სისტემა

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

კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია კომპანიის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და ანალიზი, შესაბამისი რისკების ლიმიტების და კონტროლების დაწესება, რისკების მონიტორინგი და ლიმიტების დაცვა. რისკების მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულ შემოწმებას გადის და მათზე აისახება საბაზრო პირობებსა და კომპანიის საქმიანობაში მომხდარი ცვლილებები. ტრენინგის და მართვის სტანდარტებისა და პროცედურების საშუალებით კომპანია მიზნად ისახავს შექმნას

სს ბზ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

კონტროლის გამართული და კონსტრუქციული გარემო, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გათავისებული აქვს საკუთარი ფუნქციები და პასუხისმგებლობა.

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

(ii) საკრედიტო რისკი

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

კომპანიის საკრედიტო რისკისადმი მიდრეკილება მუდმივად კონტროლდება.

კომპანია გარკვეულ რისკებს გადამზღვევ კომპანიებთან გადააზღვევს. გადამზღვევი კომპანიები შეირჩევა გადახდისუნარიანობის, სანდოობის და კრედიტუნარიანობის კრიტერიუმებით, რაც გულისხმობს, მაგრამ არ შემოიფარგლება, გადამზღვევების საერთაშორისო საკრედიტო რეიტინგების შემოწმებას.

30 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
საბანკო დეპოზიტები	13,061,132	10,064,612
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	6,113,393	5,541,225
ფული და ფულის ეკვივალენტები	430,303	448,975
საინვესტ ფას ქალ ვადის ბოლომდე ფლობით	300,115	300,230
მისაღები გადამზღვევიდან	406,434	210,973
მთლიანი საკრედიტო რისკი	20,311,377	16,566,015

დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების ვადიანობა ანგარიშების თარიღისთვის შემდეგი იყო:

ლარებში	ბრუტო 2022	გაუფასურება 2022	ბრუტო 2021	გაუფასურება 2021
ვადაგადაცილების გარეშე	1,488,199	-	1,567,969	-
0-30 დღით ვადაგადაცილ	740,638	10,048	2,571,224	
31-90 დღით ვადაგადაცილ	3,213,558	8,077	1,188,968	46,284
91-180 დღით ვადაგადაც	229,331	29,148	90,377	48,793
181-270 დღით ვადაგადაც	134,022	56,893	60,176	29,561
271-365 დღით ვადაგადაც	58,144	29,418	110,438	56,3510
ერთ წელზე მეტით ვადაგადაც	977,995	594,911	365,831	232,769
სულ	6,841,887	728,495	5,954,983	413,758

კომპანია არ დგას მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკს დებიტორებთან მიმართებაში, რომლებიც წარმოიქმნება ფიზიკურ პირებთან პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან, რადგან პოლისები გაუქმებულია და გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, რომელიც დაკავშირებულია პოლისთან, გაუქმებულია ანალოგიურად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ დამზღვევს არ სურს ან არ სურს გააგრძელოს პრემიების გადახდა.

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

(iii) ლიკვიდობის რისკი

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

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

30 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

ვადიანობის პროფილები

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

ლარებში	მოთხოვნა და 1 თვ. ნაკლები	1-6 თვემდე	6- 12 თვემდე	1 წ.მეტი	სულ
2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით					
აქტივები					
ფული და ფულადი ექვივალენტები	430,303	-	-	-	430,303
საბანკო დეპოზიტები	-	1,119,903	11,941,229	-	13,061,132
საინვესტ ფას ქაღ ვადის ბოლომდე ფლობით	-	-	300,115	-	300,115
დაზღვევიდან მისაღები	638,047	67,148	5,408,197	-	6,113,393
გადაზღვევიდან მისაღები	309,683	-	96,751	-	406,434
დაზრ, ხელშეკრულებით რეზერვების გადაცემული წილი	708,250	2,810,349	3,365,004	-	6,883,603
სულ ფინანსური აქტივები	2,086,283	3,997,400	21,111,296	-	27,194,980
ვალდებულებები					
დაზღვევის კონტრაქტის რეზერვები	1,477,326	164,657	6,731,146	-	8,373,129
გადასახდელი საკომისიო	2,476	351,332	190,272	-	544,080
გადასახდელი გადაზღვევა	-	2,002,861	2,970,247	-	4,973,108
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	179,146	95,651	-	-	274,797
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,658,948	2,614,501	9,891,665	-	14,165,114
ლიკვიდობის წმინდა გეპი	427,335	1,382,899	11,219,631	-	13,029,866
დაგროვილი ლიკვიდობის გეპი	427,335	1,810,234	13,029,866	13,029,866	

30 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლარებში	მოთხოვნა და 1 თვ. ნაკლები	1-6 თვემდე	6- 12 თვემდე	1 წ.მეტი	სულ
2021 წლის 31 იანვრის მდგომარეობით					
აქტივები					
ფული და ფულადი ექვივალენტები	448,975	-	-	-	448,975
საბანკო დეპოზიტები	-	922,776	9,141,836	-	10,064,612
საინვესტ ფას ქაღ ვადის ბოლომდე ფლობით	-	-	300,230	-	300,230
დაზღვევიდან მისაღები	425,493	692,584	4,423,148	-	5,541,225
გადაზღვევიდან მისაღები	86,440	16,165	108,368	-	210,973
დაზრ, ხელშეკრულებით რეზერვების გადაცემული წილი	625,629	681,401	4,619,763	-	5,926,793
სულ ფინანსური აქტივები	1,586,537	2,312,926	18,593,345	-	22,492,808
ვალდებულებები					
დაზღვევის კონტრაქტის რეზერვები	1,053,529	764,289	5,094,445	-	6,912,263
გადასახდელი საკომისიო	3,547	89,165	378,123	-	470,835
გადასახდელი გადაზღვევა	625,345	705,102	3,238,037	-	4,568,484
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	87,627	26,443	52,886	-	166,956
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,770,048	1,584,999	8,763,491	-	12,118,538
ლიკვიდობის წმინდა გეპი	(183,511)	727,927	9,829,854	-	10,374,270
დაგროვილი ლიკვიდობის გეპი	(183,511)	544,416	10,374,270	10,374,270	

(iv) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამომავლო ფულადი ნაკადების სამართლიანი ღირებულება საბაზრო ფასების ცვლილებების გამო ცვალებადი იქნება.

კომპანიის პოლიტიკა და პროცედურები ხელს უწყობს კომპანიის საბაზრო რისკის პოზიციის შემცირებას და საშუალებას აძლევს დააწესოს და აკონტროლოს აქტივების განაწილება და პორტფელის ლიმიტების სტრუქტურები.

30 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

(v) გეორგაფიული კონცენტრაცია

ლარებში	საქართველო	OECD	Non-OECD	სულ
31 დეკემბერი 2022				
აქტივები				
ფული და ფულადი ექვივალენტები	430,303	-	-	430,303
საბანკო დეპოზიტები	13,061,132	-	-	13,061,132
საინვესტ ფას ქალ ვადის ბოლომდე ფლობით	300,115	-	-	300,115
დაზღვევიდან მისაღები	6,113,393	-	-	6,113,393
გადაზღვევიდან მისაღები	-	-	406,434	406,434
დაზღვ. ხელშეკრულებით რეზერვების გადაცემული წილი	1,753,742	1,104,998	4,024,863	6,883,603
სულ ფინანსური აქტივები	21,658,685	1,104,998	4,431,297	27,194,980
ვალდებულებები				
დაზღვევის კონტრაქტის რეზერვები	8,373,129	-	-	8,373,129
გადასახდელი საკომისიო	544,080	-	-	544,080
გადასახდელი გადაზღვევა	828,987	872,888	3,271,233	4,973,108
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	274,797	-	-	274,797
სულ ფინანსური ვალდებულებები	10,020,993	872,888	3,271,233	14,165,114
წმინდა პოზიცია	11,637,692	232,110	1,160,064	13,029,866
2021 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით				
აქტივები				
ფული და ფულადი ექვივალენტები	448,975	-	-	448,975
საბანკო დეპოზიტები	10,064,612	-	-	10,064,612
საინვესტ ფას ქალ ვადის ბოლომდე ფლობით	300,230	-	-	300,230
დაზღვევიდან მისაღები	5,541,225	-	-	5,541,225
გადაზღვევიდან მისაღები	33,937	6,975	170,061	210,973
დაზღვ. ხელშეკრულებით რეზერვების გადაცემული წილი	1,136,899	293,156	4,496,738	5,926,793
სულ ფინანსური აქტივები	17,525,878	300,131	4,666,799	22,492,808
ვალდებულებები				
დაზღვევის კონტრაქტის რეზერვები	6,912,263	-	-	6,912,263
გადასახდელი საკომისიო	32,649	217	437,969	470,835
გადასახდელი გადაზღვევა	1,045,408	177,084	3,345,992	4,568,484
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	166,956	-	-	166,956
სულ ფინ ვალდებულებები	8,157,276	177,301	3,783,961	12,118,538
წმინდა პოზიცია	9,368,602	122,830	882,838	10,374,269

30 სამართლიანი ღირებულება და რისკების მართვა (გაგრძელება)

(vi) სავალუტო რისკი

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

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

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

ლარებში	2022 წ. 31 დეკ		2021წ. 31 დეკ.	
	USD დენომინირ.	EUR დენომინირ.	USD დენომინირ.	EUR დენომინირ.
ფული და ფულის ეკვივალენტები	15,423	489	22,797	8,355
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	4,903,161	-	4,394,863	8,227
გადაზღვევიდან მისაღები	276,789	-	1,585,191	7,784
სადაზღ ხელშკ რეზერვების გადაც წილი	6,242,702	-	4,634,503	95,023
სადაზღ ხელშეკრ რეზერვები	(5,828,007)	-	(4,970,648)	(97,101)
გადაზღვევაზე გადასახდელი ხარჯები	(4,814,858)	-	(4,904,843)	(24,143)
წმინდა პოზიცია	795,210	489	761,863	(1,856)

გამოყენებული იქნა შემდეგი მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთები:

ლარში	2022	საანგარიშო თარიღი 31 დეკ 2022
USD	2,9156	2,70206
EUR	3,0791	2,8844
	საშუალო კურსი	სპოტ კურსი საანგ დღეს
ლარში	2021	31 დეკ 2021
USD	3,2209	3,0976
EUR	3,814	3,504
	საშუალო კურსი	სპოტ კურსი საანგ დღეს

სენსიტიურობის ანალიზი

ლარის გონივრული გამყარება (დაცემა) აშშ დოლარის და ევროს მიმართ 31 დეკემბერს, როგორც ქვემოთაა ნაჩვენები, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე მოახდენდა გავლენას და ქვემოთ ნაჩვენები ოდენობით იმოქმედებდა კაპიტალსა და დაბეგვრისშემდგომ მოგება-ზარალზე.

30 სამართლიანი ღირებულება და რისკების მართვა (გაგრძელება)

ანალიზი გულისხმობს, რომ ყველა სხვა ცვლადი, განსაკუთრებით საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელია.

	გამყარება	დაცემა
	მოგება ან ზარალი და კაპიტალი	მოგება ან ზარალი და კაპიტალი
31 დეკემბერი 2022		
USD (20% ცვლილება)	(159,042)	159,042
EUR (20% ცვლილება)	(98)	98
31 დეკ 2021		
USD (20% ცვლილება)	(152,373)	152,373
EUR (20% ცვლილება)	371	(371)

(vii) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია მცურავი განაკვეთის ინსტრუმენტების ზემოქმედება, ამიტომ ხელმძღვანელობა თვლის, რომ კომპანია არ ექვემდებარება მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკს.

31 გაუთვალისწინებელი გარემოებები

(ა) სასამართლო პროცესი

საანგარიშგებო თარიღისთვის არ მიმდინარეობს ისეთი მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები, რომლებსაც შეიძლება არსებითი გავლენა ჰქონდეს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(ბ) საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა, რომელიც იყო შემოღებული ან შევიდა ძალაში საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის კომპანიის ოპერაციების სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. შესაბამისად, მენეჯმენტის მიერ დაკავებული საგადასახადო პოზიციები და საგადასახადო პოზიციების მხარდამჭერი ოფიციალური დოკუმენტაცია შეიძლება გახდეს საგადასახადოსთან დავის საფუძველი. საგადასახადო წელი კვლავ ღიაა ხელისუფლების მიერ გადასახადების კუთხით შემოწმებისათვის სამი კალენდარული წლით ადრე განმავლობაში, შემოწმების გადაწყვეტილების თარიღამდე. გარკვეულ ვითარებაში მიმოხილვები შეიძლება მოიცავდეს უფრო ხანგრძლივ პერიოდებს.

საქართველოს სატრანსფერო ფასების კანონმდებლობის მიხედვით, არსებობს ანგარიშგების და დოკუმენტაციის მოთხოვნები. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ შეაფასონ დამატებითი საგადასახადო შეფასებები გარკვეულ ტრანზაქციებთან დაკავშირებით, მათ შორის, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებზე, თუ ისინი მიიჩნევენ, რომ ტრანზაქციის ფასები არ არის შეფასებული საბაზრო პირობებით.

კანონმდებლობისა და პრაქტიკის გათვალისწინებით. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ შეაფასონ დამატებითი საგადასახადო გადასახადები გარკვეულ ტრანზაქციებთან დაკავშირებით, მათ შორის, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებზე, თუ მათ მიაჩნიათ, რომ ტრანზაქციები არ არის შეფასებული საბაზრო პირობებით.

კანონმდებლობისა და პრაქტიკის გათვალისწინებით, საგადასახადო კანონმდებლობის გამოყენება და ინტერპრეტაცია, განსაკუთრებით სატრანსფერო ფასებთან და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებთან დაკავშირებით, რჩება გაურკვევლობის საგანი და მომავალში შესაძლოა მოხდეს საგადასახადო ვალდებულებების მნიშვნელოვანი კორექტირება. მენეჯმენტმა გამოიტანა გარკვეული

განსჯა და ინტერპრეტაცია ყველა მოქმედ საგადასახადო კანონმდებლობასთან და გაურკვეველი საგადასახადო მუხლების აღრიცხვის ინსტრუქციის შესაბამისად. მენეჯმენტი თვლის, რომ მიღებული მსჯელობები და ინტერპრეტაციები სამართლიანია ამ ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის ყველა შესაბამისი ფაქტის განხილვის შემდეგ.

32 დაკავშირებული მხარეები

(ა) მშობელი კომპანია და საბოლოო კონტროლის მქონე მხარე

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია იყო საქართველოში მოქმედი სს „ბაზისბანკი“. 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საბოლოო აქციონერი იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში დაარსებული შპს „სინძიანგ ჰუალინგ ინდასტრი ენდ თრეიდ (ჯგუფი) კომპანია. (92.770%), ბ-ნი მი ზაიქი (6.547%) და სხვა მცირე წილის მფლობელები (0. 826%).

(ბ) ძირითადი მენეჯმენტის ანაზღაურება

მთავარი მენეჯმენტი გულისხმობს დირექტორებს (აღმასრულებელი).

ლარებში	2022		2021	
	ხარჯი	დარიცხული ვალს	ხარჯი	დარიცხ. ვალდ
ხელფასები და ბონუსები	721,404	231,949	729,957	232,222
დასაქმებისშემდგ ბენეფიტები და დაზღვევა	2,092	-	2,092	-
მთავ მენეჯმენტის კომპენსაცია სულ	723,411	231,949	732,049	233,222

32 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

(ა) ტრანზაქციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები და დაკავშირებული ხარჯები და შემოსავალი შემდეგია:

	2022			2021		
	ბიზნესერთეული საერთო კონტროლის ქვეშ	მშობელი კომპანია	სხვა*	ბიზნესერთეული საერთო კონტროლის ქვეშ *	მშობელი კომპანია	სხვა
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტი	-	422,037	-	-	49,413	-
საბანკო დეპოზიტები	-	54,829	-	-	54,701	-
დაზღვევიდან მისაღ შემოს	407,456	139,401	9,062	212,185	42,022	1,032,909
მთლიანი აქტივები	407,456	616,267	9,062	212,185	146,136	1,032,909
ვალდებულებები						
სადაზღ ხელშეკრ რეზერვები	477,763	386,5467	175,966	197,193	128,388	1,124,362
მთლიანი ვალდებულებები	477,763	386,5467	175,966	197,193	128,388	1,124,362
<i>გარეგანაღმსური; გარანტია</i>		<i>35,000</i>			<i>38,500</i>	

გარანტია გაცემულია სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის (CIC) სასარგებლოდ სს ბაზისბანკის მიერ მოულოდნელი ზარალის დასაფარად, რაც ცენტრმა შეიძლება განიცადოს თავისი საქმიანობის დროს, ხოლო გადახდის ზარალი ანაზღაურდება 1 სამუშაო დღის განმავლობაში.

32 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

	2022			2021		
	ბიზნესერთეუ ლები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	სხვა*	ბიზნესერთეუ ლები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	სხვა
შემოსავლის ანგარიში						
გამომუშპრემია	664,246	1,810,116	290,495	243,083	545,631	1,944,544
საპროცენტო შემოს	-	26,221	-	-	6,777	-
ანაზდ ზარალები	(208,221)	(96,819)	(11,666)	(133,768)	(66,813)	(3,067)
აუნაზდ ზარალ	(85,502)	(117,759)	(2,400)	(7,550)		
ცვლილება		(32,848)			32,967	(900)
შესყიდვიდ ხარჯები	-		-	-		-
სულ	370,523	1,617,911	276,429	101,765	518,465	1,940,577

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

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

33 შემდგომი მოვლენები

წლის ბოლოს კომპანიის ფინანსურ დირექტორად ვანო ბაღოშვილი დაინიშნა.

მენეჯმენტის ანგარიში

გენერალური დირექტორის წერილი

პატივცემულო მომხმარებლებო და აქციონერებო,

ჩვენ ჯერ კიდევ ძალიან ახალგაზრდები ვართ სადაზღვევო ბაზარზე, მაგრამ შევძელით შეგვექმნა ფინანსური ინსტიტუტი, რომელსაც აქვს ძლიერი ბაზა და მყარი საფუძველი, რათა განვაგრძოთ ჩვენი ამბიციური მისწრაფებები შევექმნათ მდგრადი ღირებულება წამყვანი პოზიციების მიღწევით და ჩამოვყალიბდეთ სტაბილურ და საიმედო პარტნიორად ჩვენი კლიენტებისთვის და დაინტერესებული მხარეებისთვის.

ჩვენ გვჯერა გრძელვადიანი პოტენციალის, ჩვენ გაგვაჩნია რესურსი და საჭირო კომპეტენცია, რათა გავუმკლავდეთ გამოწვევებს, გამოვიჩვენოთ მრავალფეროვნებით, რომ გავაგრძელოთ ზრდა, პასუხისმგებლობა დავიცვათ ჩვენი ღირებულებები, ვიყოთ ინოვაციური, მოქნილი და დარწმუნებულები ვართ, რომ ჩვენ შეგვიძლია ვიყოთ ჩვენი კლიენტების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფი გარანტი.

2022 წელს კარგი შედეგები ვაჩვენეთ. პრემიები გაიზარდა 17.2 მლნ ლარამდე და ჩვენმა შედეგმა გადასახადამდე 2.8 მლნ ლარს მიაღწია, რაც ერთი წლით ადრე მიღწეული ზრდის 73%-ს წარმოადგენს. წლის დაფიქსირებულმა წმინდა მოგებამ 2.4 მლნ ლარი შეადგინა.

ბზ დაზღვევა (ბზდ) არის ბზ ჯგუფის წევრი (შემდგომ „ჰოლდინგი“ ან „ჯგუფი“), რომელიც ოპერირებს ბაზარზე, როგორც ფინანსური ჰოლდინგის კომპანია, რომელიც მოიცავს საბანკო საქმიანობას, დაზღვევასა და ლიზინგს. ჩვენ ვცდილობთ შევექმნათ უნიკალური კონკურენტული უპირატესობა, რომელიც მოგვცემს უმაღლეს შედეგებს, დააკმაყოფილებს ჩვენი კლიენტების საჭიროებებს და სრულად შეესაბამება ჯგუფის სტრატეგიულ მიზანს - გამოიყენოს სინერგია ჰოლდინგში შემავალ კომპანიებს შორის, სთავაზობს ჩვენი სერვისების მრავალფეროვნებას მიზნობრივი კლიენტებისთვის ერთიანი გადაწყვეტილებით და ერთიან საკონტაქტო მიჯნაზე.

ჩვენ ვეძინით პროდუქტებს - როგორიცაა საკრედიტო ხაზები და სადაზღვევო დაფარვა - მომხმარებლებისათვის ყველაზე მომგებიანი შეთავაზებით. შემუშავებული პროდუქტები სპეციალურად შექმნილია, რადგან შემოთავაზებული პირობები შეესაბამებოდეს დანიშნულებას, გაერთიანებულია ერთ გადაწყვეტაში და ერთ პაკეტში და მიწოდებულია ერთიანი სერვის-ფანჯრის მეშვეობით.

ჩვენ ვაგრძელებთ ჩვენი ძირითადი სტრატეგიული პრიორიტეტების განვითარებას:

o ჩვენი ფოკუსირება დიჯიტალიზაციასა და რისკების მართვაზე მიზნად ისახავს მდგრადობისა და მდგრადი ზრდის უზრუნველყოფას.

o ჩვენ განვახორციელებთ მრავალი ინიციატივა და ცვლილება ჩვენს სერვისებში და კლიენტებთან მიდგომაში, რათა ვუპასუხოთ გამოწვევებს და სათანადოდ ვმართოთ რისკები მოცემულ არასტაბილურ გარემოში.

o ჩვენ გავაფართოვეთ ჩვენი პარტნიორობა Rate A-ს გადამზღვეველებთან და გავაუმჯობესეთ რისკის მართვის ინსტრუმენტები, რათა უზრუნველყოთ რისკის პორტფელის შესაბამისი მართვა.

საქართველოში სადაზღვევო ბაზარი სტაბილურად ვითარდება, თუმცა, გამოწვევებისა და არასტაბილური გარემოს წინაშე ვდგავართ, რაც ძირითადად გამოწვეულია გარე შოკებით. იმის მიუხედავად, რომ 2022 წელს შეიმჩნეოდა სექტორის გაზრდა მთელი მასშტაბით, მაგრამ მასზე მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია მაღალმა ინფლაციამ, რომელიც შენარჩუნდა მთელი წლის განმავლობაში და ქართული (GEL) ლარის მაღალი გაცვლითი კურსი მყარ ვალუტასთან მიმართებაში. ამ პირობებმა საბოლოოდ განაპირობა დაბალი პრემიები და უფრო მაღალი ანგარიშსწორების ხარჯები, რის შედეგადაც შემცირდა პრემია, რომელიც განისაზღვრება აშშ დოლარში (USD). ჩვენ მოველოდით მოვლენების ამდაგვარ განვითარებას და წინასწარ მივიღეთ ზომები, ჩვენი ფასების პოლიტიკის კორექტირებისათვის და შევძელით მომგებიანობის გაზრდა.

2022 წელს ჩვენ უფრო მეტად ვიყავით ორიენტირებული კორპორატიულ სეგმენტზე, რომელიც მნიშვნელოვნად იზრდება საცალო ვაჭრობის სეგმენტთან შედარებით, რადგან კორპორატიული სეგმენტი ეკონომიკური ზრდის პარალელურად ვითარდება. გასულ წელს მშპ-ს ორნიშნა ზრდა აჩვენა. ჩვენ ძალიან აქტიურები და ორიენტირებული ვიყავით კონკრეტულად ბიზნესზე და ავიაციაზე, სადაც ბაზრის 45%-ით ლიდერის პოზიცია დავიკავეთ.

ჩვენი ჯგუფის ბიზნესი მნიშვნელოვნად გადაეწყო ახალი პირობების შესაბამისად და 2022 წელს ბაზისბანკის მიერ დასრულებული გაფართოება „ვითიბი საქართველოს ბანკთან“ შერწყმის შედეგად საცალო და ბიზნესის დაკრედიტების და სადეპოზიტო პორტფელების შეძენით, ხელი შეუწყო მნიშვნელოვან ნახტომს და ჩვენი ჯგუფის განვითარებისთვის გასვლას ახალ დონეზე.

ამ გარიგებამ საშუალება მისცა ბზ დაზღვევას და ჯგუფს მნიშვნელოვნად გაეფართოებინათ აქტივობის დაფარვის ზონა და მომხმარებელთა წვდომა, დაემატებინათ ახალი ბიზნესები და ახალი საცალო მომხმარებლები, რამაც საბოლოოდ შექმნა მნიშვნელოვანი ბაზა, გაზარდა ჩვენი მასშტაბი და ჩვენი ფრანშიზა. ჩვენ ამას განვიხილავთ, როგორც დიდ შესაძლებლობას და უნიკალურ იმპულსს, რომელიც გვამღევს უფრო დიდ სტიმულს, შევექმნათ და მხარი დავუჭიროთ ჯგუფის განვითარების ახალ ეტაპს.

ჩვენ ვრჩებით ორიენტირებულნი ზრდაზე, განვითარებაზე და კვლავ ჩვენი ღირებულებების მიმართ ნერტგულნი.

კონსტანტინე სულამანიძე

გენერალური დირექტორი

კომპანიის სტრატეგია და მისია

ჩვენი ხედვაა -ვიყოთ საქართველოში მომხმარებელთა არჩევანის ფინანსური სერვისების მიმწოდებელი მარტივი და გამჭვირვალე სერვისების მიწოდებით.

ჩვენი მისიაა -გაეხადოთ სადაზღვევო ბიზნესი ყველასთვის გასაგები და მარტივი.

ჩვენი ღირებულებებია სიმარტივე, გამჭვირვალობა, ინოვაცია.

ჩვენი სტრატეგიული მიზნებია - ჩვენი კლიენტებისა და დაინტერესებული მხარეების სტაბილურ და საიმედო პარტნიორად ჩამოყალიბება.

გამჭვირვალობა ჩვენი მთავარი პრიორიტეტია და ჩვენ ვიცავთ ამ პრინციპს, როდესაც ვაწარმოებთ ბიზნესს ჩვენს კლიენტებთან და პარტნიორებთან, რათა პატივი ვცეთ კომპანიისა და ბზ ჯგუფის ხედვასა და ღირებულებებს.

განვითარების სტრატეგია

სადაზღვევო კომპანია ბზ დაზღვევა დაარსდა სს ბაზისბანკის მიერ 2017 წელს. ჩვენ ვცდილობთ შევქმნათ მდგრადი ღირებულება ბიზნესის ოპერაციული ეფექტურობის, ბზ ჯგუფის კომპანიებს შორის სინერგიის გამოყენებისა და მიზნობრივი კლიენტებისთვის სერვისებისა და გადაწყვეტილებების მრავალფეროვნების შეთავაზებით.

ბზ დაზღვევა სთავაზობს მომხმარებელს მრავალფეროვან სადაზღვევო პროდუქტებს, როგორც საცალო, ისე კორპორატიული სეგმენტისთვის. ჩვენ გთავაზობთ ავტომობილების, ქონების, სიცოცხლის დაზღვევის პაკეტებს, ასევე სხვადასხვა სახის კორპორატიულ დაზღვევის პაკეტებს, როგორცაა ტვირთის დაზღვევა, ბიზნესის შეწყვეტის დაზღვევა, მესამე მხარის პასუხისმგებლობის ზოგადი დაზღვევა, ბანკის ერთგულების გარანტიის დაზღვევა (Banker's blanket bond) და საავიაციო ბიზნესთან დაკავშირებული რისკის დაზღვევა.

კომპანია დიდ ყურადღებას აქცევს ციფრულ გაყიდვებს, ზარალების მოგვარების სწრაფ პროცესებს, რეპუტაციის მქონე გადამზღვეველებს, მოქნილ და ადვილად აღსაქმელ პროდუქტებს, ფინანსურ სტაბილურობას და პროფესიონალ პერსონალს. ეს ფაქტორები საშუალებას აძლევს ბზ დაზღვევას შეინარჩუნოს და გააფართოვოს თავისი მოქნილობა და კლიენტებისათვის ადვილი წვდომა მთელი ქვეყნის მასშტაბით გამარტივებული მართვის სტრუქტურისა და ეფექტური გადაწყვეტილების მიღების პროცესების მეშვეობით.

2022 წელს ჩვენ დიდი ყურადღება დავუთმეთ რისკების მართვის საკითხებს და მივაღწიეთ შემდეგს:

- ჩვენ შევცვალეთ ჩვენი ანდერაიტინგის მოდელი და გავამდიდრეთ ის პროგნოზირებადი ინფლაციის პარამეტრებით, რაც საშუალებას გვაძლევს ვიყოთ უფრო ზუსტი მომავალი ზარალების მოცულობის გაანგარიშებისას. შედეგად, ჩვენ მთლიანი ზარალის კოეფიციენტი 3%-ით შევამცირეთ.

- ჩვენ გავაფართოვეთ ჩვენი პარტნიორობა საერთაშორისო A-რეიტინგულ გადამზღვეველებთან და გავზარდეთ დაზღვევის ლიმიტები ჩვენს პარტნიორებთან სახელშეკრულებო დაზღვევებზე. ჩვენ შემოვიღეთ სხვადასხვა ტიპის შიდა ანგარიშები, რომლებიც ავტომატურად აგენერირებენ ინფორმაციას და დაუყოვნებლივ აფრთხილებენ მენეჯმენტს პორტფელში რაიმე რისკის გაზრდის შემთხვევის თაობაზე.

ბაზრის ამჟამინდელი ტენდენციები და მიმართულებები გვაძლევს გამოწვევას, გავხდეთ უფრო გამძლეები დიჯიტალიზაციის გზით ეფექტურობისა და პროდუქტიულობის გაზრდით და მომხმარებლების მოზიდვისა და შესანარჩუნებლად ახალი გზების შემუშავებით.

ჩვენი სტრატეგიული მიზანია შევქმნათ კონკურენტული უპირატესობა ჩვენი ციფრული გაყიდვების გაძლიერებით, სწრაფი და მარტივი ზარალების პროცესის, რეპუტაციის მქონე გადამზღვეველების, მოქნილი და მარტივი პროდუქტების, აქციონერების ძლიერი მხარდაჭერისა და სანდო პროფესიონალი პერსონალის განვითარებით. კომპანია იყენებს ამ უპირატესობებს მომხმარებლისთვის მოქნილობისა და ხელმისაწვდომობის შესანარჩუნებლად და მთელი ქვეყნის მასშტაბით კლიენტებისთვის ხელმისაწვდომობის მიზნით; მარტივი მართვის სტრუქტურა და ეფექტური მართვის რგოლი ხელს უწყობს მომსახურების ხარისხის შენარჩუნებას და გადაწყვეტილების მიღების პროცესების დაჩქარებას.

საყოველთაოდ აღიარებულ Banc Assurance Model (BIM) საფუძველზე, ბზ დაზღვევა იყენებს ბაზისბანკის რესურსებს („ბზ“) და უზრუნველყოფს სწრაფ და მოქნილ მომსახურებას თავის კლიენტებს ქვეყნის მასშტაბით ქალაქებსა და ბზ-ს მსხვილ საოპერაციო რეგიონულ ცენტრებში. აღნიშნული ბიზნეს მოდელი განასხვავებს ბზ დაზღვევას სხვა კონკურენტებისგან, რითაც ქმნის უნიკალურ გარემოს ჩვენი ჯგუფის კლიენტების მომსახურებისთვის.

როგორც ბზ ჯგუფის ნაწილი, ბზ დაზღვევა ცდილობს უპირატესობა მიანიჭოს სეგმენტებსა და სფეროებს, რომლებიც უკვე დაიპყრეს და მიაღწიეს ჯგუფის კომპანიებს. ჩვენ მიზნად ისახავს ჩვენი სერვისების შეუფერხებლად ინტეგრაციას კორპორატიულ კლიენტებთან, რომლებიც უკვე იყენებენ დედა კომპანია ბაზისბანკისა და ბზ ლიზინგის სერვისებს. რამდენიმე სპეციალიზებული პროდუქტი და სერვისი დაინერგა ჯვარედინი გაყიდვისთვის და მიღწეული იქნა დადებითი შედეგები. სადაზღვევო პროდუქტები შექმნილია ჯგუფის მიერ შემოთავაზებულ სხვა ფინანსურ პროდუქტებთან ერთად. ეს იძლევა მეტი სიმკვეთრის საშუალებას. ეს მიდგომა მომგებიანი და უპირატესობას გვაძლევს, როგორც ბზ დაზღვევისათვის და მთელი ბზ ჯგუფისთვის, ასევე კლიენტებისათვის. ეს ზრდის მომხმარებელთა კმაყოფილებას, რადგან უზრუნველყოფს ყველა ფინანსური სერვისის მყისიერ მიწოდებას, აქცევს მას ეგრეთ წოდებულ „ფინანსურ სუპერმარკეტად“, სადაც მომსახურების სრული სპექტრი უზრუნველყოფილია მარტივი და ერთი ფანჯრის პრინციპის წესით. მომხმარებელზე ორიენტირებული მიდგომა არის ჩვენი ჯგუფის წარმატების გასაღები. მომსახურება, რომელსაც ჩვენი ფინანსური ჯგუფი გთავაზობთ ერთი ფანჯრის პრინციპით, მოიცავს საბანკო პროდუქტებს, სადაზღვევო პროდუქტებს, ლიზინგისა და ფაქტორინგის ჩათვლით.

2022 წელს ბზ დაზღვევის მთელი აქტივობა ორიენტირებული იყო მის ძირითად ღირებულებებზე - სიმარტივე, გამჭვირვალობა და ინოვაცია. წლის განმავლობაში, რამდენიმე ძირითადი ახალი პროდუქტი გავაცანით ჩვენს მომხმარებლებს:

- განხორციელებულ იქნა ოფისის გარე გაყიდვების პროცესი. შესაბამისად, პროგრამულ უზრუნველყოფაში განხორციელდა გარკვეული ცვლილებები, რათა ჩვენს გაყიდვების ჯგუფს მიეცეს საშუალება ესტუმროს მომხმარებელს და დაასრულოს გაყიდვების პროცესი ვიზიტის დროს.
- დამატებით, დაინერგა საჩივრების მოგვარების ოფის გარე გადახდის პროცესი/პროდუქტი, რამაც გაზარდა მომხმარებელთა კმაყოფილება იმით, რომ მათ შესთავაზეთ საჩივრის გადაჭრა ჩვენს მენეჯერებთან მხოლოდ ერთი ზარის საშუალებით.

სერვისების სრული ასორტიმენტის უზრუნველსაყოფად ერთი ფანჯრის პრინციპით, ჯგუფმა შემოიტანა ვირტუალური პლატფორმა მომხმარებლებისთვის (ამჟამად კლიენტთა მხოლოდ შერჩეული ჯგუფი იყენებს მას, მაგრამ 2023 წელს ვგეგმავთ მის შეთავაზებას მასობრივ საცალო ვაჭრობაში). სადაზღვევო და სალიზინგო პროდუქტები სრულად არის ინტეგრირებული ონლაინ ბანკინგის პლატფორმასთან.

ბზ დაზღვევა-მა გაამარტივა ვებგვერდი www.ბზდაზღვევა.ge - ამ პორტალის მეშვეობით მომხმარებელს შეუძლია ჩვენი პროდუქციის ციფრული ფორმატით შეძენა. გარდა ამისა, ბზI გეგმავს გამოიყენოს სხვადასხვა ციფრული პლატფორმები (ბაზისბანკის ინტერნეტ ბანკინგის საიტები - www.bankonline.ge, www.bank.ge; Facebook Messenger ბოტი და მომენტალური გადახდის აპარატები) აქტიური ონლაინ გაყიდვების განსახორციელებლად. გარდა ამისა, ალიანსი სხვადასხვა ციფრულ სფეროს კომპანიებთან მიზნად ისახავს ონლაინ გაყიდვების გაზრდას.

ჯგუფის ორი მნიშვნელოვანი მიმართულება: დაზღვევა და ლიზინგი იქნება პრიორიტეტული მომდევნო წლებში. ჯგუფი აგრძელებს ამ სფეროების აქტიურ განვითარებას პროდუქციის ჯვარედინი გაყიდვით მიზნობრივ კლიენტებზე, რაც ჯგუფს აქცევს ძლიერ ფინანსურ ჰოლდინგად.

ჯანსაღი ფინანსური პოზიციის შენარჩუნებით ჯგუფი აგრძელებს პოზიციების განმტკიცებას თავის სტრატეგიულ სეგმენტებში - მცირე და საშუალო ბიზნესი, კორპორატიული და საცალო სექტორები. საცალო ვაჭრობის სექტორის განვითარებაზე გამახვილდება მთავარი აქცენტი მომდევნო წლებში, საქმიანობა გააქტიურდება ციფრული პლატფორმების საშუალებით ყველაზე მოსახერხებელი გზით. ჯგუფი დააჩქარებს მომხმარებელზე ორიენტირებული მოდელის დანერგვას უფრო ეფექტური დაფარვით.

მშობელი კომპანია

ბზ დაზღვევის მფლობელი სს „ბაზისბანკი“ („ბზ“), ერთ-ერთი პირველი კომერციული ბანკი საქართველოში, რომელიც გამოჩნდა ბაზარზე 1990-იანი წლების დასაწყისში. თითქმის 30 წლიანი ისტორიით, ბზ-იმ ქართულ ბანკებს შორისაა.



ბაზისბანკის ისტორია

ბაზისბანკი ქართულ კაპიტალზე დაარსდა მოკრძალებული კაპიტალის მქონე პირთა ძალიან მცირე ჯგუფის მიერ, რომლებმაც დაიწყეს შესვლა საფინანსო სექტორში, რომელიც საქართველოში ჯერ კიდევ საწყის ეტაპზე იყო.

2008 წელს EBRD-მა შეიძინა ბაზისბანკის 15%-იანი წილი, რომელმაც დაიწყო ორგანიზაციული რემოდელირების პროცესი, რომელიც მიზნად ისახავდა უფრო მოქნილი და ეფექტური სტრუქტურის შექმნას. ასევე წარმოდგენილი იყო ახალი ხედვა და მიზანი: განხორციელდა ძლიერი იმიჯის შექმნა და მსოფლიოს საუკეთესო პრაქტიკის შემოღება.

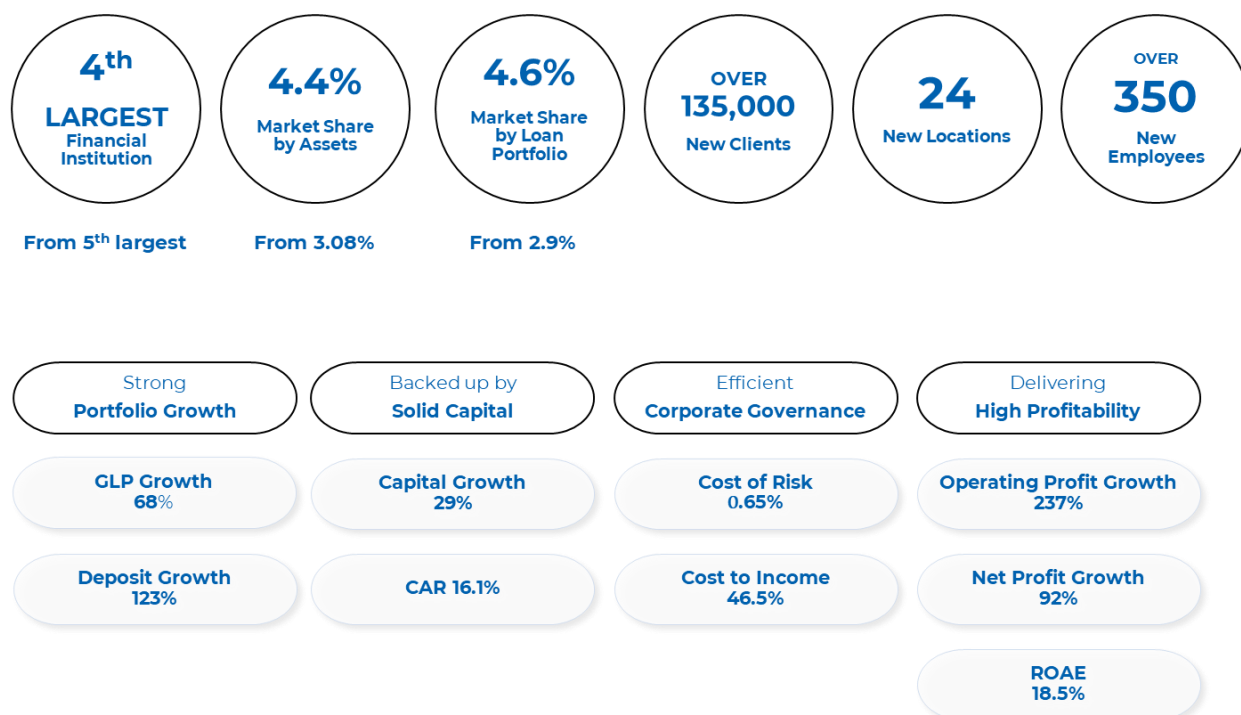
2012 წელს ჰუალინგ ჯგუფმა, პირველმა უმსხვილესმა საინვესტიციო ჯგუფმა საქართველოში, აქციების 90% შეიძინა და ცოტა ხნის წინ აქციათა რაოდენობა 92,770%-მდე გაზარდა.

ბზ-ის წინსვლა ბაზარზე ჰუალინგ ჯგუფის შემოსვლის თანავე მნიშვნელოვანი იყო - მთავარ გამოწვევას წარმოადგენდა სწრაფი ზრდის მიღწევა, ძლიერი ფინანსური მაჩვენებლებისა და გადასახადამდე შემოსავლების ისტორიის შენარჩუნება და ამ მიზნების მიღწევა რისკების მართვის სათანადო პრაქტიკით მდგრადობის შესანარჩუნებლად გრძელვადიანი განვითარების მიმართულებით. ახალი აქციონერის მოსვლის შემდეგ, ბანკი რამდენიმე წელია ზედიზედ აფიქსირებს განსაკუთრებულ ზრდას ბაზარზე.

2017 წელს ბანკმა დაიწყო ფუნდამენტური ტრანსფორმაცია, შეცვალა თავისი ბიზნესის პერიმეტრი და მოიცვა ის სფეროები, რომლებიც არ შედიოდა ჩვეულებრივ საბანკო ბიზნესის ჩამონათვალში. ბიზნეს შესაძლებლობების სრულად რეალიზაციისა და მომგებიან ბაზარზე კონკურენციის მიზნით, გადაწყდა სადაზღვევო და სალიზინგო ბაზრის გაფართოება. როგორც ერთ-ერთი ლიდერი ბიზნესის დაფინანსების სფეროში, რომელიც უზრუნველყოფს ეკონომიკის ძირითად სეგმენტებს ხელმისაწვდომი და პასუხისმგებელი ფინანსური რესურსებითა და სერვისებით, ბანკის წინაშე დგას ამოცანა, გახდეს ძლიერი ფინანსური ჯგუფი საბანკო, სადაზღვევო და ლიზინგის სფეროებში. მიზნად დაისახა მოიპოვოს მნიშვნელოვანი წილი ფინანსური მომსახურების ყველა სფეროში მთავარ მისაღწევ განზრახვებზე ფოკუსირებით, ძლიერი მომხმარებელთა ბაზის და ჯანსაღი აქციონერთა სტრუქტურის მხარდაჭერით.

ბანკმა მოახერხა თავისი რესურსების, ასევე დადასტურებული სტაბილურობის, ძლიერი ფინანსური სტატუსის, ფართო აღიარების, ხარისხიანი საქმიანობისა და მდგრადი განვითარების გზის გაერთიანება თავისი ახალი იდენტობის საუკეთესო შემადგენლობაში - ბაზისბანკის ჯგუფი.

2022 წელს ორგანული ზრდა წარმატებით იქნა მიღწეული ვითიბი ბანკ ჯორჯიას პორტფელების შეძენით, რის შედეგადაც მთლიანი სასესხო პორტფელმა 787 მლნ ლარი და სადეპოზიტო პორტფელმა კი 665 მლნ ლარი შეადგინა. შედეგად, ბაზისბანკი გახდა მე-4 ბანკი ბაზარზე, გაზარდა მთლიანი აქტივები, საკრედიტო პორტფელი და კლიენტების ბაზა 130 ათასი ახალი კლიენტის და 24 ახალი ოფისის მოზიდვით.



2022 წლის ბოლოს, ბაზისბანკი მე-4 ადგილზეა საქართველოს 15 ბანკს შორის 3,2 მილიარდი ლარის აქტივებით, სააქციო კაპიტალით 454 მილიონი ლარის ოდენობით. 2022 წელს ბზ-მ გადასახადების შემდეგ 74 მილიონი ლარის მოგება დააფიქსირა.

ბზ FITCH-ის რეიტინგის მიერ შემდეგნაირად შეფასდა: 2023 წლის 10 მაისის მდგომარეობით, Fitch Ratings-მა გადახედა სს ბაზისბანკის გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგის (IDR) პერსპექტივა და შეაფასა ის სტაბილურიდან პოზიტიურად და დაადასტურა IDR B+-რეიტინგით. სიცოცხლისუნარიანობის რეიტინგი (VR) დადასტურებულია 'b+'-ს ნიშნულით.

ბანკის აქციონერი და ბზ ჯგუფის საბოლოო აქციონერი არის Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co. Ltd - ჩინური კონგლომერატი, უმსხვილესი ჩინელი ინვესტორი საქართველოში. ჰუალინგ ჯგუფმა 2012 წელს იყიდა ბანკის აქციების 90%, დღეს კი აქციების 92,770%-ს ფლობს.

ჰუალინგ ჯგუფი ქართულ ბაზარზე 2006 წლიდანაა წარმოდგენილი. ჯგუფის ინტერესები ფართო სფეროს მოიცავს, მათ შორისაა ხე-ტყის მოპოვება და დამუშავება, სატყეო მეურნეობა, ინფრასტრუქტურის ობიექტების მშენებლობა, ფართომასშტაბიანი თანამედროვე კომერციული ბაზრები, სასტუმროები და ტურიზმის სფერო. ჰუალინგ ჯგუფის ხედვაა იმაშია, რათა ისარგებლოს აღმოსავლეთ ევროპასა და აზიაში ერთდროულად ყოფნის უპირატესობით, განვითარდეს აბრეშუმის გზის პროექტის ინიციატივის პარალელურად და აღადგინოს საქართველოს ისტორიული როლი, როგორც სავაჭრო კვანძის ევროპასა და აზიას შორის, თანდათანობით გარდაქმნას ჰუალინგის ბაზრები ხიდად ორ რეგიონს შორის.

კომპანიის ანგარიში

საოპერაციო გარემოს მიმოხილვა

საქართველოს ეკონომიკა კვლავ ძლიერია და აგრძელებს ზრდას. 2022 წელს შეინიშნებოდა ეკონომიკური აღდგენა, ამასთან, სტაბილურობის რისკები, რომლებიც დამღეულ იქნა პანდემიის დროს, გაიზარდა რუსეთ-უკრაინის ომის ფონზე. რუსეთზე დაწესებული სანქციები კიდევ უფრო ამძაფრებს მიწოდების ჯაჭვის შეფერხების რისკებს, რაც გავლენას ახდენს სურსათისა და ენერგო ბაზრის პროდუქტების ფასებზე, რაც შემდგომ აისახება გლობალურ ინფლაციაზე.

2022 წლის ზრდა შეფერხდა მუდმივი ინფლაციური ზეწოლის და არასტაბილური და ცვლადი გარე ფაქტორების გამო. 2022 წელს გლობალურად ინფლაციის რისკები გაიზარდა. მაღალმა საერთაშორისო ინფლაციამ ქართულ ბაზარზეც იმოქმედა. ინფლაციამ პიკს მიაღწია 13,9%-მდე 2022 წლის იანვარში, ფასებზე გავლენა განპირობებული იყო ძლიერი მოთხოვნით და სახლების ქირის საფასურის მომატებით (ნაწილობრივ გავლენას ახდენენ მიგრანტები), ასევე სასურსათო პროდუქტებზე ფასების მუდმივი ზრდა.

მოლოდინის მიუხედავად, რუსეთ-უკრაინის ომს საპირისპირო ეფექტი ჰქონდა - მასობრივმა მიგრაციამ, რომელსაც თან ახლავს თავისუფალი სახსრების შემოდინება, გაზარდა მოხმარება და დადებითად იმოქმედა ეკონომიკურ ზრდაზე, ხოლო ინფლაციაზე ზეწოლა გაიზარდა საქონელსა და მომსახურებაზე გადამეტებული მოთხოვნის გამო. საქართველომ აჩვენა კარგი შედეგები: 2021 წელს მიღწეული ზრდა შენარჩუნდა 2022 წელსაც და მიაღწია 10.1%-ს წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან რეალურ მშპ-ში და კვლავაც იგივე რჩება 2023 წელსაც, დაფიქსირდა მშპ-ს 7,7% ზრდა წლის პირველ კვარტალში. მშპ-ს მკვეთრი

ზრდა განპირობებულია ტურიზმის გაჯანსაღებით, ასევე მიგრანტებისა და კაპიტალის დიდი შემოდინებით რუსეთიდან, რამაც განაპირობა საერთაშორისო რეზერვების გაზრდა და 2022 წლის ბიუჯეტის მაჩვენებლების გადასწრება. ეს დროებითი გავლენა თანდათან უნდა გაქრეს. პროგნოზებით 2023 წელს ეკონომიკური ზრდა 4-5%-ით შენელებად.

მუდმივი ზრდის მოლოდინს ეჭვის ქვეშ დგას საქართველოს უმეტეს წილად გარე ფაქტორებზე დამოკიდებული ეკონომიკის გამო, რომელიც კიდევ უფრო ართულებს რუსეთ-უკრაინის ომი, ასევე რეგიონში დაძაბულობა, რაც კიდევ უფრო გამწვავებულია მაკროეკონომიკური ზეწოლით, სადაც იმპორტირებული ინფლაცია რჩება მთავარ საკითხად გლობალური ეკონომიკური ზრდის შენელებასთან ერთად.

სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა

სადაზღვევო ინდუსტრია საქართველოში განაგრძობს ზრდას. 2022 წელს მიღწეულმა ეკონომიკურმა ზრდამ დადებითად აისახა სადაზღვევო სექტორზე: მშპ-ის წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით +18%-ს მიაღწია და 910 მლნ ლარამდე შეადგინა.

მიუხედავად ამისა, სადაზღვევო სექტორი კვლავ წარმოადგენს საქართველოს მშპ-ს მცირე ნაწილს და შეადგენს მის 1,3%-ს. ეს ფაქტი ცხადყოფს, რომ საქართველოს მოსახლეობაში ქონებისა და ფასეულობების დაზღვევის კულტურა და მოთხოვნა ჯერ კიდევ ძალიან დაბალია, მაგრამ ის ასევე აძლევს სექტორს განვითარების უამრავ ადგილს და ადგილობრივ სავალდებულო დაზღვევის კანონმდებლობის განვითარება და კანონმდებლობის ცვლილებები სადაზღვევო კომპანიების წახალისების მიზნით, დანერგონ SOLVENCY II სტანდარტები, დაეხმარება და უზრუნველყოფენ ცვლილებას როგორც ბიზნეს საზოგადოების, ასევე ინდივიდების აზროვნებაში შეცვლას რათა ყოველდღიურ გადაწყვეტილებებს ახალი პერსპექტივის გათვალისწინებით შეხედონ.

მიუხედავად გამოწვევებისა, საქართველოს სადაზღვევო ბაზარმა აჩვენა მდგრადობა და მოსალოდნელია, რომ გააგრძელებს ზრდას მომდევნო წლებში. საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის დადებითი პერსპექტივა განპირობებულია რამდენიმე ფაქტორით, მათ შორის:

1. ეკონომიკური ზრდა. ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველომ განიცადა შედარებით სწრაფი ეკონომიკური ზრდა, რომელიც სავარაუდოდ გაგრძელდება საშუალო-ვადიან პერიოდში. ეს, სავარაუდოდ, გაზრდის მოთხოვნას სადაზღვევო პროდუქტებზე, განსაკუთრებით არა სიცოცხლის დაზღვევის სექტორში.
2. ნორმატიულ-სამართლებრივი გარემო: საქართველოს მთავრობამ გაატარა მთელი რიგი რეფორმები, რომლებიც მიზნად ისახავს ბიზნეს გარემოს გაუმჯობესებას და სადაზღვევო სექტორში გამჭვირვალობის გაზრდას. ამან მოიზიდა უცხოური ინვესტიციები და ხელი შეუწყო კონკურენციის სტიმულირებას.
3. სადაზღვევო ცნობიერების ამაღლება: საქართველოში სადაზღვევო შეღწევადობა შედარებით დაბალია რეგიონის სხვა ქვეყნებთან შედარებით, მაგრამ შეიმჩნევა ცვლილების ნიშნები. რამდენადაც მომხმარებლები აცნობიერებენ დაზღვევის სარგებელს, მოთხოვნა სადაზღვევო პროდუქტებზე სავარაუდოდ გაიზრდება.
4. ინფრასტრუქტურის განვითარება. საქართველოს მთავრობამ დიდი ინვესტიცია განახორციელა ინფრასტრუქტურის განვითარებაში, განსაკუთრებით ტრანსპორტისა და ენერგეტიკის სფეროებში. მოსალოდნელია, რომ ეს გაზრდის მოთხოვნას სადაზღვევო პროდუქტებზე, განსაკუთრებით კი არა სიცოცხლის დაზღვევის სექტორში.

მთლიანობაში, მოსალოდნელია, რომ საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი გააგრძელებს ზრდას მომდევნო წლებში ეკონომიკური ზრდის, მარეგულირებელი რეფორმების, სადაზღვევო ცნობიერების ამაღლების, ინფრასტრუქტურის განვითარებისა და ავტოტრანსპორტის სავალდებულო პასუხისმგებლობის MTPL კანონმდებლობის მიღების შედეგად.

მიგვაჩნია, რომ სადაზღვევო ინდუსტრიას საქართველოში დიდი პოტენციალი აქვს. ეს განსაკუთრებით ეხება სიცოცხლის დაზღვევას და სავალდებულო დაზღვევის ზოგიერთ სახეობას, რადგან ის ევროკავშირისა და განვითარებული ქვეყნების საყოველთაოდ მიღებული პრაქტიკის ნაწილია.

დაზღვევის მოქმედი კანონი საშუალებას აძლევს ინდუსტრიას შემოიტანოს ინოვაციები ბაზარზე ზედმეტი ბიუროკრატიის გარეშე, ინდუსტრიისთვის სტაბილური მარეგულირებელი გარემოს შენარჩუნებით.

ევროკავშირთან ასოცირების შეთანხმების ფარგლებში საქართველო გეგმავს სავალდებულო MTPL დაზღვევის შემოღებას, რომელიც სავარაუდოდ 2024 წლის დასაწყისში ამოქმედდება. ეს მნიშვნელოვნად გაზრდის სადაზღვევო ბაზარს.

კომპანიის საქმიანობის შედეგები 2022 წლისთვის

ბზ დაზღვევა უფრო მეტად მუშაობს საცალო და კორპორატიულ სეგმენტებში. მიუხედავად იმისა, რომ სადაზღვევო ბაზარზე შედარებით ახალი კომპანიაა, ბზ დაზღვევამ შეიმუშავა მიზნობრივი ზრდის ამბიციები, რომლებიც სერიოზულ გამოწვევას უმკლავდება გარე ფაქტორების გამო, მაგრამ მიუხედავად ამისა კომპანია ახერხებს ბაზრის წილის გაფართოებას, ბრენდის ცნობადობის ამაღლებას და მომხმარებელთა ნდობის გაზრდას და მნიშვნელოვანი შედეგების დადებას, საგულდაგულოდ შემუშავებული ბიზნეს სტრატეგიისა და რისკის მართვის პოლიტიკის შედეგად.

ბზ დაზღვევა მომსახურებას ახორციელებს ბზ ჯგუფის ფილიალების მეშვეობით, რომლებიც მდებარეობს ქვეყნის ყველა ქალაქში და რეგიონში. კომპანია აქტიურად ახდენს თავისი ოპერაციების დიჯიტალიზაციას, განსაკუთრებული აქცენტი კეთდება დისტანციური სერვისების განვითარებაზე, რაც საშუალებას აძლევს მომხმარებლებს მოითხოვოს თანხის დაბრუნება უფრო მოქნილი და სწრაფი და ეფექტური გზით.

ბზ დაზღვევამ 2022 წელს განიცადა მნიშვნელოვანი ზრდა სხვადასხვა ფინანსურ ასპექტში, როდესაც Credit Life პროდუქტები გაიზარდა 134%-ით 2021 წელთან შედარებით, სხვადასხვა კლიენტების საკრედიტო პროდუქტებით სარგებლობისა და ბაზისბანკის საკრედიტო პორტფელის მთლიანი ზრდის წყალობით.

ბზ დაზღვევა აგრძელებს ლიდერის პოზიციის შენარჩუნებას საავიაციო დაზღვევის ინდუსტრიაში, 2022 წლის ბოლოსთვის ბაზრის 57%-იან წილს ფლობს (საქართველოს დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გამოქვეყნებული მონაცემების მიხედვით <https://www.დაზღვევა.gov.ge/ka/Statistics>). საავიაციო დაზღვევის ბიზნესი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ბაზრის ძლიერი მოთხოვნის გამო, როგორც ადგილობრივ, ისე საერთაშორისო CARGO-ში, ასევე ზოგად ავიაციაში, რამაც ხელი შეუწყო ჩვენი ბრუტო სადაზღვევო პრემიის (GWP) სწრაფ ზრდას. ჩვენ მივალწიეთ დიდ წარმატებას ახალი კლიენტების მოზიდვაში და ჩვენი პორტფელების შემდგომ გაზრდაში, მათთვის ყველაზე მოქნილი და

ხელსაყრელი პირობების შეთავაზებით, რაც გარანტირებულია რეპუტაციის მქონე გადამზღვეველების მიერ. ავიაკომპანიაში GWP-ს მაჩვენებელი გასული წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 18%-ით გაიზარდა და 9 მილიონ ლარს მიაღწია.

მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა (უცხოური სანომრე ნიშნების მქონე ავტომობილებისთვის- სავალდებულო) 83%-ით გაიზარდა, 2.3 მლნ ლარი შეადგინა საქართველოსა და მეზობელ ქვეყნებს შორის სატრანზიტო მიმოსვლის ზრდის გამო.

ავტო დაზღვევა და ქონების დაზღვევა - შარშანდელთან შედარებით კლება 8%-ით და 4%-ით. ამის მთავარი მიზეზი ქვეყანაში მაღალი ინფლაცია იყო, რამაც აიძულა ფასები გაგვეზარდა, რის გამოც ფასებისადმი მგრძნობიარე მომხმარებელმა თავი შეიკავა სადაზღვევო პაკეტის განახლებისგან.

ქვემოთ მოყვანილი დიაგრამა გვიჩვენებს GWP-ის განაწილებას სადაზღვევო პროდუქტის მიხედვით:

2022 წელს, მიუხედავად მიმდინარე ინფლაციის გამოწვევებისა, რამაც გამოიწვია ზარალების ზრდა, ბზ დაზღვევამ შეძლო პრემიის ღირებულების შესაბამისი კორექტირება. ამან გამოიწვია ზარალის კოეფიციენტის შემცირება 2021 წლის 29%-დან 2022 წელს 26%-მდე. იმავე წელს, ბზ დაზღვევამ მოახდინა 2.7 მილიონ ლარზე მეტი ღირებულების ზარალების მოგვარება და შეინარჩუნა ზარალების გადახდის შესანიშნავი პერიოდი, საშუალოდ 5-6 დღის განმავლობაში. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ანაზღაურებულ ზარალებს პროდუქტის მიხედვით:

კომპანიამ 2022 წელი 2,36 მილიონი ლარის წმინდა მოგებით დაასრულა (2021: 1,37 მილიონი ლარი, შარშანდელთან შედარებით +72% ზრდა) და აქტივებმა 29,3 მილიონ ლარს მიაღწია, რაც 20%-ით მეტია გასულ წელთან შედარებით (2021 წ.: +40% ზრდა გასულ წელთან შედარებით), სადაზღვევო კონტრაქტებმა გაზარდა მშპ 28%-ზე მეტად ამავე პერიოდის გასულ წელთან შედარებით (2021: +80% ზრდა შარშანდელთან შედარებით).

ბზ დაზღვევამ წელი საკმაოდ კარგი შედეგებით დაასრულა. შემოსავლებმა უზრუნველყო მაღალი მომგებიანობის მაჩვენებლები ROE-ს მიხედვით-16.52% და ROA 8.81% 2022 წლის ბოლოს.

კორპორატიული მმართველობა

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

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

სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს კომპანიის საქმიანობის პოლიტიკას, აძლევს შესაბამის ინსტრუქციებსა და მითითებებს მის დირექტორატს. სამეთვალყურეო საბჭოს ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება. იგი ახორციელებს საზოგადოების საქმიანობის საერთო მართვას, იღებს გადაწყვეტილებებს კომპანიის განვითარების სტრატეგიულ მიმართულებებზე,

უზრუნველყოფს საიმედო და ეფექტური შიდა კონტროლის და რისკების მართვის სისტემის ჩამოყალიბებას, ზედამხედველობს აღმასრულებელი ორგანოების საქმიანობას და თავისი საქმიანობის შესრულებაზე პასუხისმგებელი და ანგარიშვალდებულია აქციონერთა საერთო კრების წინაშე. სამეთვალყურეო საბჭო შედგება 4 (ოთხი) წევრისგან, აქედან 1 არის მოქმედი წევრი, რომელსაც არ აქვს რაიმე საქმიანი ურთიერთობა ბზ ჯგუფთან. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ 3 (სამი) წლის ვადით, მაგრამ მათი უფლებამოსილება გრძელდება ამ ვადის გასვლის შემდეგ, მორიგი აქციონერთა საერთო კრების მოწვევამდე. მათი განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია. სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს გენერალურ დირექტორს და მისი მოადგილეებს და კონტროლს უწევს მათ საქმიანობას, ირჩევს კომპანიის აუდიტორს. საბჭოს შეუძლია გააკონტროლოს და შეამოწმოს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტაცია, ასევე ქონებრივი ობიექტები. საბჭო ამოწმებს წლიურ ანგარიშებს, მოგების განაწილების წინადადებას და ამის შესახებ მოახსენებს საერთო კრებას. „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს ახალი კანონის შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭოში (2023 წელს) შეიქმნა აუდიტის კომიტეტი, რომელიც შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს ყველა წევრისაგან და ხელმძღვანელობს ბატონი ზაზა რობაქიძე, რომელიც წარმოდგენილია როგორც საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი.

დირექტორატი საქმიანობას წარმართავს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული პოლიტიკის შესაბამისად, ახორციელებს კომპანიის ყოველდღიურ ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საქმიანობას. დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში შედის გენერალური დირექტორი (ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭოს მუშაობას) და გენერალური დირექტორის 4 (ოთხი) მოადგილე - კომერციის, ოპერაციების, რისკების, ფინანსების საკითხებში. გენერალური დირექტორის და გენერალური დირექტორის მოადგილეების უფლებამოსილებები და სრული წარმომადგენლობითი უფლებამოსილებები მოიცავს უფლებას, მიიღონ გადაწყვეტილებები კომპანიის სახელით და დაუკავშირდნენ მესამე პირებს კომპანიის სახელით მათი უფლებამოსილებისა და კომპეტენციის ფარგლებში.

კომპანია „ბზ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა:

მი ზაიქი - თავმჯდომარე

სს „ბზ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეობის პარალელურად მი ზაიქი არის სს „ბაზისბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს ვიცე-თავმჯდომარე და „ბზ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე.

მას აქვს ბაკალავრის ხარისხი კალიფორნიის უნივერსიტეტში. 2011 წლიდან დღემდე: გენერალური მენეჯერის ოფისის დირექტორის მოადგილე Xinjiang Hualing Trade and Industrial Group Co., Ltd რაც ნიშნავს ჰუალინგ ჯგუფის საქართველოს ფილიალის გენერალური დირექტორის ოფისის დირექტორს და Hualing Group Georgia -ს გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციულ დირექტორს. 2010-2011 წლებში მუშაობდა დირექტორის ასისტენტად Xinjiang Hualing Real Estate Development Co., Ltd.-ში. 2005–2006 წლებში მუშაობდა გენერალური მენეჯერის ასისტენტად Xinjiang Hualing Grand Hotel-ში.

დავით ცაავა - წევრი

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

დავით ცაავას მოღვაწეობა საფინანსო სფეროში 19-წლიან გამოცდილებას მოიცავს. ბაზისბანკში კარიერა 2004 წელს საკრედიტო ოფიცრის პოზიციიდან დაიწყო, მოგვიანებით კი, 2008 წლამდე, კორპორაციული დაკრედიტების განყოფილებას ხელმძღვანელობდა. 2008-2010 წლებში კორპორაციული მიმართულების

დირექტორად დაინიშნა, 2010-2011 წლებში კი გენერალური დირექტორის პოზიციაზე მოღვაწეობდა.

თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საბანკო საქმიანობისა და ფინანსების ბაკალავრის ხარისხის მოპოვების შემდეგ დავით ცაავამ მიიღო მაგისტრის ხარისხი სოხუმის სახელმწიფო უნივერსიტეტში. მოგვიანებით მან მიიღო ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში.

ლი ხვეი - წევრი

სს „ბზ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის პარალელურად, ლი ხვეი არის სს „ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით და სს „ბზ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია.

2015-2018 წლებში: სს ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ლი ხვეი ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მუშაობს. 2005 წლიდან 2012 წლამდე იგი პასუხისმგებელი იყო სესხის დამტკიცებაზე ურუმჩის კომერციული ბანკის საკრედიტო მართვის განყოფილებაში. სხვადასხვა დროს ეკავა საკრედიტო დეპარტამენტის უფროსის მოადგილის და Urumqi Chengxin საკრედიტო კოოპერატივის დირექტორის მოადგილის თანამდებობები. ქალბატონ ლი ხვეის აქვს ჩინეთის ფინანსური უნივერსიტეტის ბაკალავრის ხარისხი ბუღალტრულ აღრიცხვაში.

ზაზა რობაქიძე – წევრი (აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე).

გამოცდილი საბანკო ექსპერტი ზაზა რობაქიძემ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობა 2018 წლის ბოლოს დაიკავა, აღნიშნულ დარგში 25 წელზე მეტი ხნის გამოცდილებით. 2012 წლიდან ის ასევე არის ბაზისბანკის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე. ზაზა რობაქიძე რამდენიმე წელი მუშაობდა საქართველოს ეროვნულ ბანკში სხვადასხვა პოზიციაზე: ეკონომისტი დაწყებული- ზედამხედველობის დეპარტამენტის ხელმძღვანელის პოზიციით დამთავრებული. ზაზა რობაქიძეს მოპოვებული აქვს მაგისტრის ხარისხი ეკონომიკის დარგში.

კომპანია “ბზ დაზღვევის” დირექტორატის შემადგენლობა:

კოტე სულამანიძე -გენერალური დირექტორი.

კოტე სულამანიძე სს „ბზ დაზღვევის“და სს „ბზ ლიზინგის“ გენერალური დირექტორია.

მას აქვს 22 წლიანი მუშაობის გამოცდილება საბანკო, დაზღვევისა და ლიზინგის სფეროებში და აგრეთვე, გამოცდილება საქართველოს ფინანსური სექტორის ზედამხედველობის სააგენტოში. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსი იყო 2016-2018 წლებში. 2008-2014 წწ-ში - სს „პროგრეს ბანკის“ გენერალური დირექტორი. 2005-2008 წწ-ში მოღვაწეობდა სხვადასხვა თანამდებობებზე სს „ბანკ რუსპუბლიკაში“ სოსიეტე ჟერენალის ჯგუფში, მათ შორის დაკრედიტების დეპარტამენტის დირექტორის თანამდებობაზე. სხვადასხვა მენეჯერული პოზიციები ეკავა სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიაში“ 2002-2005 წლებში.

კოტე სულამანიძეს აქვს მინიჭებული დოქტორის ხარისხი ფინანსურ დარგში, ასევე 2015-ში მოიპოვა ჰალტის საერთაშორისო ბიზნეს სკოლის მაგისტრის ხარისხი (ბოსტონი-აშშ.; ლონდონი - დიდ ბრიტანეთი).

ლია ასლანიკაშვილი - ფინანსური დირექტორი 2017 წლიდან. დატოვა თანამდებობა 2023 წლის მარტში.

სს „ბზ დაზღვევის“ ფინანსური დირექტორი 2017 წლის დეკემბრიდან 2023 წლის მარტამდე. ბაზისბანკის ჯგუფის სს „ბზ ლიზინგის“ ფინანსური დირექტორი 2018 წლის დეკემბრიდან. სს „ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსური მიმართულებით 2012 წლიდან.

ლია ასლანიკაშვილს აქვს 24 წლიანი გამოცდილება საბანკო სფეროში. 1999-2002 წლებში მუშაობდა

ბაზისბანკის საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერად. 2002-2005 წლებში ხელმძღვანელობდა ამავე დეპარტამენტს. 2005-2008 წლებში ხელმძღვანელობდა ანგარიშსწორების განყოფილებას. 2007-2008 წლებში ღია ასლანიკაშვილი ხაზინას დეპის უფროსი იყო. 2008-2012 წლებში იყო ბაზისბანკის ფინანსური დირექტორი.

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

ვანო ბაღოშვილი – ფინანსური დირექტორი

ბბ დაზღვევის ფინანსური დირექტორი 2023 წლის მარტიდან. სს ბაზისბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის დეპარტამენტის უფროსი.

ვანო ბაღოშვილი საბანკო ბიზნესში 18 წელია მუშაობს, აქედან 1 წელი ბბ დაზღვევაში და ბაზისბანკში, ხოლო 17 წელი ვითიბი ბანკ საქართველოში. 15 წლის განმავლობაში მოღვაწეობდა სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციებზე: 2012-2022 წლებში - საანგარიშო დეპარტამენტის უფროსი; 2008-2012 წლებში – ფინანსური დეპარტამენტის უფროსის მოადგილე; 2008 წელს – გაყიდვების ქსელის დეპარტამენტის უფროსის მოადგილე.

ვანო ბაღოშვილს მოპოვებული აქვს MBA ხარისხი ფინანსებსა და საბანკო საქმეში, რომელიც 2006 წელს მიიღო თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტიდან. მანამდე, 2005 წელს, ამავე თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბაკალავრის ხარისხი ფინანსების, საბანკო საქმესა და დაზღვევაში მიიღო.

შოთა სვანაძე - რისკების მიმართულების დირექტორი

ბბ დაზღვევის რისკების დირექტორის თანამდებობაზე დანიშვნამდე შოთა სვანაძე სადაზღვევო კომპანია „ალდაგის“ დირექტორის მოადგილე იყო. წლების განმავლობაში, 2004 წლიდან მოყოლებული, ამავე კომპანიაში სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციაზე მოღვაწეობდა.

შოთა სვანაძეს სადაზღვევო სფეროში მუშაობის 18-წლიანი გამოცდილება აქვს. 2013 წელს თავისუფალი უნივერსიტეტის ფინანსების მართვის ხარისხი მიიღო, 2008 წელს გაიარა ამავე უნივერსიტეტის და ESM-ის საბაზისო მართვის პროგრამა (Pre-MBA). 2004 წელს საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში მიიღო საერთაშორისო ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი.

ლევან პიტიურიშვილი - საოპერაციო დირექტორი

ბბ დაზღვევი“ საოპერაციო დირექტორის პოზიციაზე დანიშვნამდე, ლევან პიტიურიშვილი იყო ბექოფისის დეპარტამენტის უფროსი ამავე კომპანიაში. მას მოაგროვა საბანკო სფეროში მუშაობის 17 წლიანი გამოცდილება. შემდგომ შეიცვალა რამდენიმე მენეჯერული პოზიცია „ბანკ რესპუბლიკა“-ში და „საქართველოს ბანკში“, როგორც ბექოფისის სამსახურის უფროსი და ანგარიშსწორების განყოფილების უფროსის მოადგილის პოზიციებზე. მან მოიპოვა პროფესიონალ ბუღალტერთა და აუდიტორთა ასოციაციის სერტიფიკატი (ACCA) 2006 წელს. ლევან პიტიურიშვილმა მიიღო ბაკალავრის ხარისხი პროფილაქტიკური მედიცინის მიმართულებით.

რისკის პროფილი და რისკის მართვის სისტემა

კომპანიის გუნდის თითოეული წევრი ორიენტირებულია არსებული და პოტენციური კლიენტებისთვის მათ საჭიროებაზე მორგებული პროდუქტების მიწოდებაზე, რასაც წინ უმდგის რისკების ღრმა შესწავლა და ანდერაიტინგის პოლიტიკისადმი სწორი მიდგომა. „ბბ დაზღვევა“ აფასებს

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

კომპანია არ განიცდის საკრედიტო რისკს პირდაპირი სადაზღვევო გარიგებების შედეგად წარმოქმნილ დებიტორულ დავალიანებაზე, რადგან პოლისები გაუქმებულია და პოლისთან დაკავშირებული პრემიის რეზერვი გაუქმებულია ანალოგიურად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ პოლისის მფლობელს არ სურს ან არ შეუძლია გააგრძელოს პოლისის პრემიის გადახდა.

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

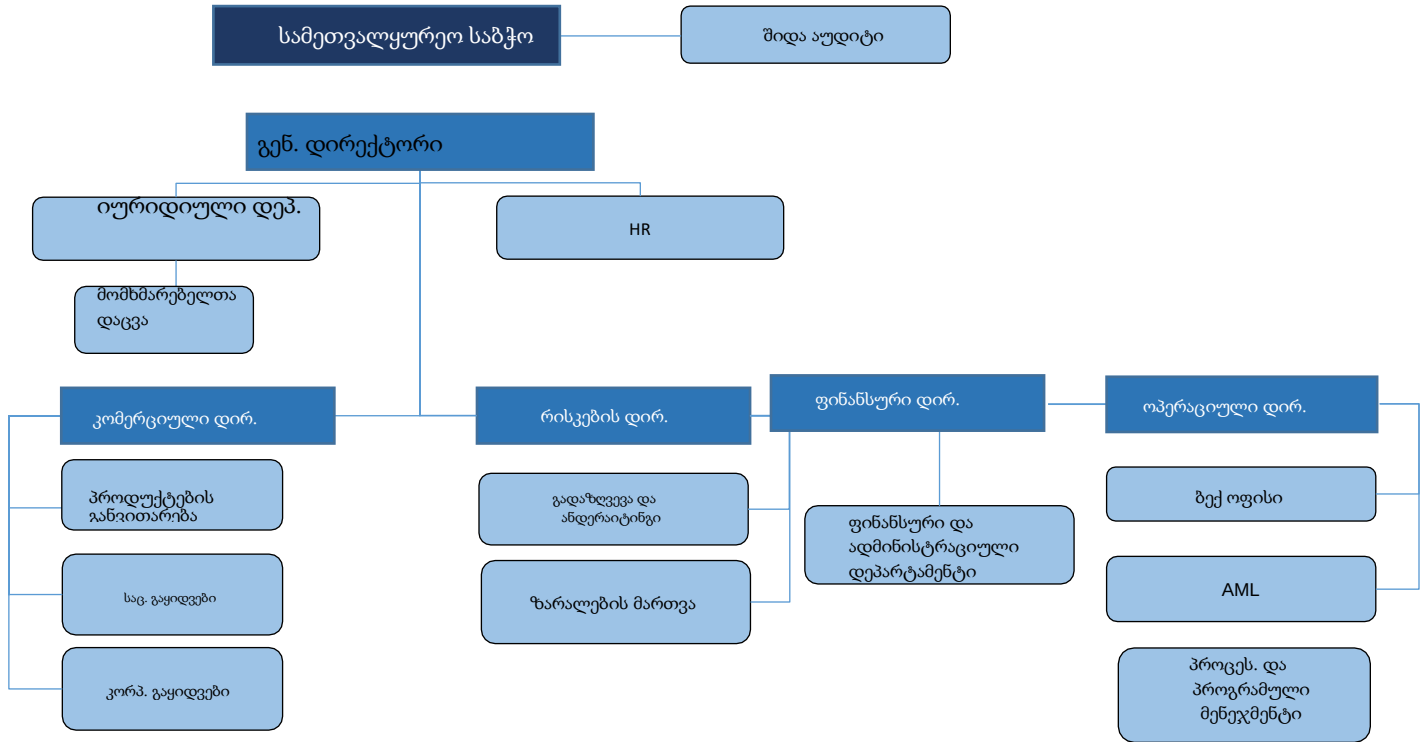
ბზ დაზღვევა ინარჩუნებს ლიკვიდურობის მართვას იმის უზრუნველსაყოფად, რომ თანხები ხელმისაწვდომი იყოს ნებისმიერ დროს ფულადი ნაკადების ყველა ვალდებულების შესასრულებლად. კომპანიის ლიკვიდურობის პოზიციებს მენეჯმენტი ყოველთვიურად ამოწმებს.

კომპანიის საბაზრო რისკისადმი მიდრეკილება მისი დაზღვევისა და საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად. კომპანია მართავს თავის სადაზღვევო რისკს რისკების კონცენტრაციის გადაზღვევის, ანდერაიტინგის ლიმიტების, გარიგების დამტკიცების პროცედურებისა და საგანგებო საკითხების მონიტორინგის გამოყენებით.

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

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

კომპანიის ორგანიზაციული სტრუქტურა



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N231382252



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

02.10.2023 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

ნინო შოშიაშვილი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. 9

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

599531441

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

13190505257323



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

ორი ათას ოცდასამი წლის ორ ოქტომბერს, მე, ნოტარიუსი ნინო შოშიაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. №9, ვადასტურებ მთარგმნელის ეკატერინე კანდელაკის (დაბადებული 08/09/1974 წ. პირადი №01006012815, მცხოვრები: ქ. თბილისი, დიდმის მასივი, II კვარტალი, კორპუსი 2, ბინა 54) ზელომწერის ნამდვილობას. სანოტარო მოქმედება შესრულდა მისამართზე: ქ. თბილისი, ქ. წამებულის გამზირი N1. მთარგმნელმა წარმოადგინა ენის ცოდნის დამადასტურებელი დოკუმენტი, ბრიტანული საბჭოს მიერ გაცემული კემბრიჯის სერტიფიკატი №0043147990, აკრედიტაციის №501/1423/2. მე ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარგმანი თარგმანობის გამომრიცხავი გარემოების შესახებ, მან დამიდასტურა ასეთი გარემოების არარსებობის შესახებ. მე გავაფრთხილე თარგმანი, რომ იგი პასუხისმგებელია თარგმანის სიზუსტეზე და იმ პასუხისმგებლობის შესახებ, რომელიც მოჰყვება არაზუსტ თარგმანს. მან დამიდასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს.

02.10.2023, I, notary public Nino Shoshiashvili, whose notary bureau is located at the following address: №9, Leselidze str., Tbilisi, certify that the signature of the interpreter Ekaterine Kandelaki (Date of birth 08/09/1974; personal №01006012815. Domicile: apartment 54, building 2, II quarter, Dighomi mass Tbilisi), is genuine. The notarial act was performed at the following address: N1 Ketevan Tsamebuli Ave. Tbilisi. The interpreter has presented a document proving her knowledge of the English language, Cambridge English Language Assessment Certificate №092461, Accreditation №501/1423/2 issued by the British Council. I, the Notary, have warned the interpreter that she is responsible for the accuracy of the translation and for the liability that may result from inaccurate translation. She has confirmed that she is fluent in English and ensures the accuracy of the translation.

გადახდილია საზღაური - 164.00 ლარი „სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბრის №507 დადგენილების 31.3-ე მუხლის საფუძველზე, 35.00 ლარი სანოტარო აქტის სანოტარო ბიუროს გარეთ შესრულებისათვის, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 34-ე მუხლის თანახმად, დღგ - 35.82 ლარი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლის საფუძველზე, აგრეთვე, 5.00 ლარი ელექტრონულ სანოტარო რეესტრში სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის საფასური, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 39.1-ე მუხლის თანახმად, სულ - 239.82 ლარი.

164.00 GEL has been paid, as the fee for a notary service pursuant to Article 31.3 of the Resolution №507 of the Government of Georgia of December 29, 2011 "On Approval of the Amounts of Fee for Notary Services and Fee Due to the Notary Chamber of Georgia, the Procedure of Payment Thereof and the Terms of Service", 35.00 GEL for performing a notarial act outside the notary bureau, pursuant to Article 34 of the Resolution №507 of the Government of Georgia, VAT - 35.82 GEL according to Article 166 of the Tax code of Georgia, as well as 5.00 GEL as a fee for registration of notarial acts in the electronic notary register according to Article 39.1 of the Resolution №507, in total - 239.82 GEL.

ნოტარიუსი
Notary Public

6.7

ნინო შოშიაშვილი
Nino Shoshiashvili





სს „ბზ დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით
2022 წლის 31 დეკემბერი

გაბრიელ ჯაფარიძე

სარჩევი

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგენილი ფინანსური ანგარიშგების მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის ანგარიში.....	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	2-4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში.....	5
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში.....	6
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში.....	7
კაპიტალის ცვლილების ანგარიში.....	8
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებები.....	9-65
1 ანგარიშგების სუბიექტი.....	9
2 აღრიცხვის საფუძველი.....	10
3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	12
4 ახალი და გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა.....	21
5 ჯერ არ მიღებული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები.....	23
6 ფული და ფულადი ექვივალენტები.....	28
7 დეპოზიტები ბანკებში.....	29
8 დაფარვის ვადამდე საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები.....	30
9 დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები.....	30
10 დაზღვევის ხელშეკრულებების რეზერვები და დაზღვევის კონტრაქტების რეზერვების დათმობილი წილი.....	30
11 საინვესტიციო ქონება.....	36
12 უძრავი ქონება და მოწყობილობები.....	37
13 სხვა აქტივები.....	38
14 გადაზღვევის საკომისიოს რეზერვები.....	38
15 დაზღვევის და გადაზღვევის საკრედიტო დავალიანება.....	38
16 სხვა ფინანსური ვალდებულებები.....	38
17 სხვა ვალდებულებები.....	38
18 კაპიტალი.....	39
19 წმინდა გამომუშავებული პრემიები.....	40
20 წმინდა დამდგარი ზარალები.....	41
21 საპროცენტო შემოსავალი.....	43
22 ხელფასები და თანამშრომლების სხვა გადახდები.....	43
23 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	43
24 სხვა საოპერაციო ხარჯი.....	44
25 გაუფასურების რეზერვი.....	44
26 მოგების გადასახადი.....	45
27 ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ჩათვლს.....	47
28 კაპიტალის მართვა.....	48
29 დაზღვევის რისკის მართვა.....	49
სამართლიანი ღირებულება და რისკის მართვა.....	54
31 გაუთვალისწინებელი გარემოებები/ხარჯები.....	63
32 დაკავშირებული მხარეები.....	64
33 მომდევნო/გამომდინარე მოვლემები.....	33

სს „ბზ დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგების მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სს „ბზ დაზღვევა“ პასუხისმგებელია თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგების მომზადებასა რომელიც სამართლიანად წარმოადგენს ბზ დაზღვევის (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსურ პოზიციას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, და მოგება-ზარალის, და სხვა სრულ შემოსავალს, კაპიტალის ცვლილებას და ფულად ნაკადებს წლის დასასრულისთვის, მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკას და „IFRS“-ს (საერთაშორისო ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტები) შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს.

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებისას მენეჯმენტი პასუხის მგებელია შემდეგზე:

- პოლიტიკის სათანადო შერჩევაზე და თანმიმდევრულ გამოყენებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენა სააღრიცხვო პოლიტიკის ჩათვლით ისეთი ფორმით, რომელიც უზრუნველყოფს მის რელევანტურობას, საიმედოობას, შესაბამისობას დადასტურებას ფორმას;
- დამატებითი გამჟღავნების მიწოდება როდესაც IFRSs -ს გარკვეული მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისთვის, რომ მომხმარებლებისთვის გასაგები იყოს გარკვეული ოპერაციების, სხვა გარემოებების და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფინანსურ შედეგებზე; და
- კომპანიის ფუნქციონირების, როგორც მოქმედი საწარმოს გაგრძელების შეფასება.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია:

- კომპანიაში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შექმნაზე, დანერგვასა და მხარდაჭერაზე;
- სათანადო სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოებაზე IFRS -ის სტანდარტის შესაბამისად რომელიც საკმარისია კომპანიის ოპერაციების დემონსტრირებისა და განმარტებისათვის და გონივრული სიზუსტის გამჟღავნებისათვის კომპანიის ნებისმიერი ფინანსური მდგომარეობის დროს;
- საბუღალტრო აღრიცხვის წარმოება საქართველოს კანონმდებლობისა და საბუღალტრო სტანდარტების შესაბამისად;
- ისეთი ნაბიჯების გადადგმა გონივრულად მიმართულია კომპანიის აქტივების დაცვისათვის; და
- თაღლითობის და სხვა დარღვევების პრევენცია და გამოვლენა.

ფინანსური ანგარიშგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2023 წლის 15 მაისს.

მენეჯმენტის სახელით:

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

2023 წლის 15 მაისი
თბილისი

ვანო ბაღოშვილი
ფინანსური დირექტორი

2023 წლის 15 მაისი
თბილისი

გენერალური დირექტორი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ბზ დაზღვევის“ აქციონერებს და მენეჯმენტს

ჩვენი დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სს ბზ დაზღვევის (ყოფილი სს „ჰუალინგ დაზღვევა“ და შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოგება-ზარალის ანგარიშგებას და სხვა. მთლიანი შემოსავალი, კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება და ფულადი ნაკადების ანგარიშგება ამ თარიღით დასრულებული წლისთვის და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამების ჩათვლით.

ჩვენი დასკვნით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგები ყველა არსებითი ასპექტით სამართლიანად წარმოადგენს სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და ფულადი ნაკადების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, “IFRS“-ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა განხილულია ჩვენი ანგარიშის აუდიტორის პასუხისმგებლობის ნაწილში. ჩვენ კომპანიისგან დამოუკიდებელნი ვართ პროფესიონალ ზუღალტერთა ეთიკის კოდექსის საერთაშორისო ეთიკური სტანდარტების მუხლის თანახმად, (IESBA კოდექსი) საქართველოში ჩვენი ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის შესაბამისი ეთიკური მოთხოვნების გათვალისწინებით, და ჩვენ ასევე შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური მოვალეობები IESBA-ს კოდექსის შესაბამისად. ჩვენ გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მიღებული აუდიტის მტკიცებულება საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის.

სხვა პირების ინფორმაცია

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია შედგება მენეჯმენტის რეპორტში შესული ინფორმაციისგან, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტის დასკვნას. მენეჯმენტის ანგარიში, სავარაუდოდ, ხელმისაწვდომი იქნება ჩვენთვის წინამდებარე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის დამატებულ დასკვნას მის მიმართ.

ფინანსური ანგარიშგების ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობაა სხვა ინფორმაციის წაკითხვა და ამით გავითვალისწინოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის დროს მიღებულ ჩვენს ცოდნასთან, ან სხვაგვარად ჩანს არსებითად დამახინჯებულად.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშგების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან მიმართებაში

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე

ნაწილობრივ სტრუქტურა

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("IFRS") და „ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად; ის ასევე პასუხისმგებელია ისეთ შიდა კონტროლზე, როგორსაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომლებშიც არ იქნება არსებითი უზუსტობები, სულერთია ტყუილის, თუ შეცდომის შედეგად.

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან მიმართებაში

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

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

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს, სულერთია თაღლითობის თუ შეცდომის შედეგად, ვამზადებთ და ვასრულებთ აუდიტის ისეთ პროცედურებს, რომლებიც ასეთ რისკებზეა ორიენტირებული და ვიღებთ აუდიტის მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის. იმის რისკი, რომ აუდიტი ვერ მიაკვლევს თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის ვერმიკვლევის, რადგან ტყუილი შეიძლება გულისხმობდეს საიდუმლო შეთანხმებას, გაყალბებას, განზრახ გამოტოვებას, არასწორ ინტერპრეტაციებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას.
- ვიღებთ აუდიტისთვის რელევანტურ ინფორმაციას შიდა კონტროლის შესახებ, გარემოებების შესაბამისი აუდიტის პროცედურების მომზადების მიზნით და არა კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის კანონზომიერებას და მენეჯმენტის მიერ მოწოდებული სააღრიცხვო პროგნოზების და მასთან დაკავშირებული გამჟღავნებების გონივრულობას.
- ვამზადებთ დასკვნას იმასთან დაკავშირებით, თუ რამდენად კანონზომიერად იყენებს მენეჯმენტი ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდს და მიღებული აუდიტის მტკიცებულების საფუძველზე ვასკვნით, არსებობს თუ არა არსებითი განუსაზღვრელობა იმ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვან ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, უშაობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენი მოვალეობაა, აუდიტის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშის შესაბამის

ჩვენს მიერ ჩატარებული

გამყიდველებში, ან, თუ ასეთი გამყიდველები არაადეკვატურია, შევცვალოთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი დასკვნები აუდიტის ანგარიშის მომზადების დროს მიღებულ აუდიტის მტკიცებულებებს ეფუძნება. თუმცა, მომავლის მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით მუშაობის გაგრძელების შეწყვეტა.

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

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

შპს დელოიტი და ტუში“-ს სახელით

15 მაისი, 2023

თამარ ნაცვლიშვილი (ხელმოწერა)

თბილისი, საქართველო

გადასმულია

სს ბმ დაზღვევა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში 2022 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით

ლარებში	განმარტება	31-დეკ-22	31-დეკ-21
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	430,303	448,975
საბანკო დეპოზიტები	7	13,061,132	10,064,612
საინვ ფას ქალ ვადის დადგ ფლობით	8	300,115	300,115
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	9	6,113,393	5,541,225
გადაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	27	406,434	210,973
გადადემ წილი სადაზღვ ხელშეკრ შექმნ რეზერვ	10	6,883,603	5,926,793
საინვესტიციო ქონება	11	1,624,309	1,657,459
ქონება, მოწყობილობა და უძრავი აქტივები	12	80,149	113,496
სხვა აქტივები	13	91,103	119,715
მოლიანი აქტივები:		28,990,541	24,383,478
სააქციო კაპიტალი	18	6,000,000	6,000,000
გაუნაწილებელი მოგება		4,596,356	4,596,356
წლის მოგება		2,335,391	1,373,544
მოლიანი კაპიტალი:		14,305,291	11,969,900
სადაზღვევო კონტრაქტ რეზერვები	10	8,373,129	6,912,263
გადაზღვევოს საკომისიოს რეზერვი	14	544,080	470,835
დაზღვევის და გადაზღვევის გადასახდ ხარჯ	15	4,973,108	4,568,484
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	16	274,797	166,956
სხვა ვალდებულებები	17	520,136	295,040
მოლიანი ვალდებულებები:		14,685,250	12,413,578
მოლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		28,990,541	24,383,478

8-62 გვ.-ზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2023 წლის 15 მაისი.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ვანო ბალოშვილი
ფინანსური დირექტორი

გენერალური დირექტორი

ბს ბზ დაზღვევა

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში
2022 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით

ლარებში	განმარტება	2022	2021
მთლიანი მოზიდული პრემია	19	17,198,673	13,383,526
გადაზღვევების გადაცემის მოზიდული პრემია	19	(12,260,881)	(10,771,337)
წმინდა მოზიდული პრემიები		4,937,792	2,612,189
გამომუშაველი პრემიების ბრუტო რეზერვის ცვლილება	10,20	(1,112,463)	(2,806,354)
გადაზღვევების წილი გამომუშაველი პრემიების რეზერვის ცვლილებაში	10,20	867,249	2,788,834
წმინდა გამომუშაველი პრემიები		4,692,578	2,594,669
ანაზღაურებული ზარალები	10,20	(2,709,854)	(2,402,197)
გადაზღვევის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში	10,20	1,616,099	1,526,330
ცვლილება განცხადებულ ზარალებში	20	(348,404)	(459,445)
გადაზღვევის წილი განცხადებული ზარალის ცვლილებაში	20	89,562	333,360
სუბროგაცია და ანაზღაურების თანხის ამოღება		634,788	525,598
დამდგარი ზარალები		(717,809)	(476,354)
საპროცენტო შემოსავალი	21	1,517,531	1,158,000
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი		606,933	809,840
შესყიდვების ხარჯები		(350,228)	(102,137)
გაუფასურების გადასახადი	25	(314,736)	(131,128)
სულ დაზღვევის და საინვესტიციო აქტივების შედეგი		5,434,269	3,852,890
ხელფასები და სხვა გადახდები თანამშრომლებზე	22	(1,723,802)	(1,524,128)
საერთო და ადმინ ხარჯები	23	(681,692)	(485,678)
უცხოური ვალუტის მოგება-ზარალი		(909)	15,696
სხვა საოპერაციო ხარჯები	24	(221,522)	(220,777)
შემოსავალი დაზღვევამდე		2,806,344	1,638,002
მოგების გადასახადის ხარჯი	26	(470,953)	(264,458)
წმინდა მოგება		2,335,391	1,373,544
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული მოგება		2,335,391	1,373,544

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2023 წლის 15 მაისს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ვანო ზალოშვილი
ფინანსური დირექტორი

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

იხილეთ 5-41 გვერდი

ბს ბმ და ზღვევა
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის

ლარებში	გამმარ ტება	2022	2021
მოლიანი მოზიდული პრემია	19	17,198,673	13,383,526
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	19	(12,260,881)	(10,771,337)
წმინდა მოზიდული პრემიები		4,937,792	2,612,189
გამოუმუშავებელი პრემიების ბრუტო რეზერვის ცვლილება	10,20	(1,112,463)	(2,806,345)
გადამზღვეველის წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვის ცვლილებაში	10,20	867,249	2,788,834
წმინდა გამოუმუშავებელი პრემიები		4,692,669	2,594,669
ანაზღაურებული ზარალები	10,20	(2,709,854)	(2,402,197)
გადაზღვევის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში	10,20	1,616,099	1,526,330
ცვლილება განცხადებულ ზარალებში	20	(348,404)	(459,445)
გადაზღვევის წილი განცხადებული ზარალის ცვლილებაში	20	89,562	333,360
სუბროგაცია და ანაზღაურების თანხის ამოღება		634,788	525,598
დამდგარი ზარალები		(717,809)	(476,354)
საპროცენტო შემოსავალი	21	1,517,531	1,158,000
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი		606,933	809,840
შესყიდვების ხარჯები		(350,228)	(102,137)
გაუფასურების ხარჯები	25	(314,736)	(131,128)
სულ დაზღვევის და საინვესტიციო აქტივობის შედეგი		5,434,269	3,852,890
ხელფასები და სხვა გადახდები თანამშრომლებზე	21	(1,723,802)	(1,524,128)
საერთო და ადმინ ხარჯები	23	(681,692)	(485,678)
უცხოური ვალუტის მოგება/ზარალი		(909)	(15,696)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	24	(221,522)	(220,778)
შემოსავალი დახეგვრამდე		2,806,344	1,638,002
მოგების გადასახადის ხარჯი	26	(470,953)	(264,458)
წმინდა მოგება		2,335,391	1,373,544
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული მოგება		2,335,391	1,373,544

შენიშვნები გვერდებზე 9-65 წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.
დამკვეთებზეა გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2022 წლის 15 აპრილს.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ვანო ბალოშვილი
ფინანსური დირექტორი

გენერალური დირექტორი

ბს ბმ დაზღვევა

მოგება ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის

	2022	2021
ლარებში		
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული სადაზღვევო პრემია	7,706,079	5,000,963
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	(1,833,767)	(1,175,778)
წმინდა მიღებული სადაზღვევო პრემია	5,872,312	3,825,185
გადაზღვევულებისგან მიღებული საკომისიო	191,855	118,295
სუბროგაციისა და ინკასოდან მიღებული ნაღდი ფული	264,423	314,494
გადაზღვევა მიღებული გადახდილი ზარალებიდან	130,723	45,652
ბანკის მიმდ ანგარიშ მიღებული პროცენტი	58,226	48,660
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(2,446,322)	(2,102,790)
გადახდილი ხელფასები და ბენეფიტები	(1,633,278)	(1,450,588)
საქონლის და მომს სხვა მომწოდ გადახდ ფული	(104,196)	(104,196)
გადახდილი სააგენტო გადასახადი	(335,605)	(98,390)
საქონლის და მომსახურების სხვა მომწოდებლებზე გადახდილი ნაღდი ფული	(130,549)	(104,196)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(464,412)	(386,773)
წმ ფულ ნაკ მოძრ საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადამდე	1,790,619	283,109
გადახდილი მოგების გადასახადი	(266,939)	(265,939)
წმ ფულ ნაკ მოძრ საოპერაციო საქმიანობიდან	1,524,576	17,170
ფულადი ნაკადების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობაში		
ქონების, მოწყობილობის და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	-	(4,975)
საბანკო დეპოზიტების განთავსება	(12,398,224)	(9,570,000)
საბანკო ანაზღაურების ანაზღაურება	9,570,000	8,260,000
მიღებული პროცენტი	1,291,130	1,006,105
წმინდა ფულადი ნაკადების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან	(1,537,094)	(308,870)
გაცვლითი კურსის ეფექტი ფულსა და ფულად ეკვივალენტებზე	6,154	11,773
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	(18,672)	(279,927)
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	448,975	728,902
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	430,303	448,975

2022 წ. 31 დეკემბრის და 2021 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით გასრულებულ წელიწადში კომპანიას განახორციელა შემდეგი უნაღდო. ეს ოპერაციები იყო ამოღებული ფულადი ნაკადების ანგარიშებიდან და წარმოდგენილია ცალკე:

	2022	2021
თამასუქი ჩანაცვებული იყო იმავე ემიტენტის სხვა თამასუქით	300,000	300,000

კომპანია ასევე ანაზღაურებს გადასახდელებსა და გადაზღვევის დებიტორულ დავალიანებებს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სახელმწიფო კონტრაქტებში დადგენილი პირობებით. იხ. შენიშვნა 27.

შენიშვნები გვერდებზე 9-65 წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2023 წლის 15 მაისი.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ვანო ბაღოშვილი
ფინანსური დირექტორი

გენერალური დირექტორი

სს ბბ და ზღვევა
მოგებაზარდოს და სხვა სრული შემოსავლის

	საქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ბალანსი 2021 წლის 1 იანვარს	6,000,000	4,596,356	10,596,356
2021 წლის მოგება	-	1,373,544	1,373,544
ბალანსი 2021 წლის 31 დეკ	6,000,000	5,969,900	11,969,900
2022 წლის მოგება	-	2,335,391	2,335,391
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს	6,000,000	8,305,291	14,305,291

შენიშვნები გვერდებზე 9-65 წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.
დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2023 წლის 15 მაისი.

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ვანო ბალოშვილი
ფინანსური დირექტორი

გენერალური დირექტორი

1 საანგარიშგებო კომპანია

(ა) ორგანიზაცია და ოპერაციები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად 2022 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის სს „ბს დაზღვევის“ შესახებ (შემდგომში „კომპანია“).

სს ბს დაზღვევა 2017 წლის 11 დეკემბრის დაარსდა და საქართველოში ოპერირებს.

მარეგისტრირებული ორგანოა საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტიფიკაციო კოდი 406232214. კომპანიის იურიდიული მისამართია ქუთაისი რაიონის ქ. ჭავჭავაძის ქ. 1, თბილისი, 0103, საქართველო. კომპანია სააქციო საზოგადოებაა ლიმიტირებული აქციებით. ის საქართველოს რეგულაციების მიხედვით დაარსდა.

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია არის საქართველოში დაარსებული სს „ბაზისბანკი“, რომელიც ფუნქციონირებს 1993 წელს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემული საბანკო ლიზენციის საფუძველზე. სს „ბაზისბანკი“ ფლობს სამ შვილობილ კომპანიას: სს „ბს დაზღვევას“, სს „ბი-ეიჩ-ელ ლიზინგს“ და შპს „ბაზისასეტ მენეჯმენტ ჰოლდინგს“ თითოეულ კომპანიში 100% წილით და ყველა ერთად წოდებული „ჯგუფი“

2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის მდგომარეობით კომპანიის საბოლოო აქციონერი იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში დაარსებული შპს „სინძიანგ ჰუალინგ ინდასტრი ენდ ტრეიდ (ჯგუფი)“ კომპანია. (92.770%), ბ-ნი მი ზაიქი (6.547%) და სხვა მცირე წილის მფლობელები (0.682%). მშობელი კომპანია საბოლოოდ არის ბ-ნი მი ენჰუას, ჩინეთი, კონტროლის ქვეშ, რომელიც ფლობს 92,066%-იან წილს Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd-ში.

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

ბ) ბიზნესგარემო საქართველოში

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

საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი აგრძელებს სტაბილურ ზრდას. ვოლატული საბაზრო გარემოს მიუხედავად, სადაც ფინანსური სექტორის მდგრადობა შემოწმდა 2020 წლის პანდემიით გამოწვეული გარე შოკების ფონზე და შემდეგ 2022 წელს რუსეთ-უკრაინის ომის დაწყების ფონზე, სექტორი აგრძელებდა ძლიერ ზრდას, ახერხებდა სტაბილურობის შენარჩუნებას.

მომგებიანი, მნიშვნელოვანი ზარალის თავიდან აცილებას.

2021 და 2022 წლებში ეკონომიკური ზრდის მაღალი ტემპები გახდა დარგის განვითარების განმსაზღვრელი ძირითადი ფაქტორი. მიუხედავად რეგიონში რთული ეკონომიკური და პოლიტიკური ვითარებისა, საქართველომ კარგი შედეგი აჩვენა, 2021 წელს მიღწეული ზრდა შენარჩუნდა 2022 წელსაც და მიაღწია 10.1%-ს წლიური მონაცემებით. მშპ-ს ძლიერ ზრდას თან ახლდა საერთაშორისო რეზერვების ზრდა და საბიუჯეტო მაჩვენებლების ამაღლება, შიდა მოხმარება მნიშვნელოვნად გაიზარდა, ძირითადად ტურიზმის აღდგენისა და მასობრივი მიგრაციის ხარჯზე, რასაც მოჰყვა კაპიტალის შემოდინება და ფულადი გზავნილების ზრდა რუსეთ-უკრაინის ომის დაწყების შემდეგ. 2022 წლის თებერვალში.

გაყვანილია ჩვენი

1 საანგარიშგებო კომპანია (გაგრძელება)

2022 წლის 2022 წლის განმავლობაში სექტორი მძიმედ დაზარალდა მაღალი ინფლაციის გამო, რომელიც ჰარბობდა წლის უმეტესი ნაწილის განმავლობაში. საგრძნობლად გაიზარდა ზარალის ანაზღაურების ღირებულება (სატრანსპორტო-საგზაო ხარჯები გაიზარდა დაახლოებით 45%), ამასთან, ვალუტის გაუფასურების გამო, შესაბამისად შემცირდა ლარში მიღებული პრემიები.

BB დაზღვევამ მოახერხა პოლისის ფასების ცვლილების გამო მოგების მართაზე უარყოფითი ზემოქმედების შეკავება და ზღვრული დეფიციტის თავიდან აცილება. ფასების ზრდამ გავლენა მოახდინა გაყიდვებზე. განსაკუთრებით საცალო ბიზნესში და BB დაზღვევამ მეტი საქმიანობა კორპორატიულ სექტორზე გადაიტანა, რამაც ნამდვილად დადებითი შედეგი გამოიღო.

კიდევ ერთი რეგრესი უკრაინის ომით გამოწვეულ დამატებით რისკებთან და რუსი გადამზღვეველების წინააღმდეგ სანქციების დაწესებასთან იყო დაკავშირებული. BB დაზღვევამ შეინარჩუნა გარკვეული პოზიციები რუსულ გადაზღვევის კომპანიებში საავიაციო სექტორში, მაგრამ 2022 წელს წარმატებით ჩაანაცვლა ისინი მაღალრეიტინგულ გადაზღვევის ბაზრებზე.

BB დაზღვევას აქვს გარკვეული ურთიერთობა სატრანსპორტო კომპანიებთან, აზღვევს მათ მისაბმელებსა და ტრანსპორტირებულ საქონელს და ხშირად მარშრუტი გადის რუსეთსა და უკრაინაში. თუმცა, მარშრუტები არ არის დაცული სამხედრო რისკებისგან, რაც გამონაკლისია. ამრიგად, ომი არანაირად არ მოქმედებს რისკებზე.

ბაზრის ზოგადი მდგომარეობა და სტაბილურობა უზრუნველყოფს ინდუსტრიის ზრდას. მიუხედავად იმისა, რომ ათწლეულის განმავლობაში GWP-ის სტაბილურად იზრდებოდა, სადაზღვევო ბაზარზე შეღწევადობა დაბალია, მაგრამ დაგეგმილი საკანონმდებლო ცვლილებები და საზოგადოებისა და ბიზნესის ცნობიერების ამაღლება მართავს და ხელს უწყობს ბაზრის ზრდას.

2. აღრიცხვის საფუძველი

(ა) განცხადება შესაბამისობის შესახებ

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("IFRS-ფასს") და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად, ისტორიული ღირებულების პრინციპით, შეცვლილი ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებით პიველადი აღიარებით და შენობა-ნაგებობების გადაფასებით.

კომპანია IFRS 9 სტანდარტისგან „ფინანსური ინსტრუმენტები“ დროებით გათავისუფლდა, როგორც ეს გათვალისწინებულია IFRS 4 სტანდარტით „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (კომპანიის ვალდებულებების 95%-ზე მეტი სადაზღვევო ვალდებულებებისგან შედგება) და მანამდე არ გამოუყენებია IFRS 9 ან IFRS 9-ის რომელიმე ვერსია.. მას მანამდე არ გამოუყენებია IFRS 9 სტანდარტის რომელიმე ვერსია, კომპანია გეგმავს, მთლიანად IFRS 9, IFRS 15 და IFRS 17 სტანდარტის პირველად გამოყენება 2023 წლის 1 იანვრიდან დაიწყოს.

(ბ) ფუნქციონირებადი საწარმო

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია მოსაზრებით, რომ კომპანია უწყვეტად ფუნქციონირებს და გაგრძელებს ფუნქციონირებას უახლოვეს მომავალში. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დროს მენეჯმენტს ჰქონდა საფუძველი ჩაეთვალა, რომ კომპანიას გააჩნდა საკმარისი რესურსები, რათა განეგრძო საქმიანობა უახლოეს მომავალში. როგორც ასეთი, ისინი აგრძელებენ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას საქმიანობის უწყვეტობის პრინციპის გამოყენებას.

ივანოვი სერგეი

2. აღრიცხვის საფუძველი (გაგრძელება)

(გ) ფუნქციური და საპრეზენტაციო ვალუტა

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

(დ) კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებების და შეფასების განუსაზღვრელობის წყაროები

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

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

მენეჯმენტმა გააკეთა შემდეგი კრიტიკული შეფასებები, რომლებიც დაკავშირებულია კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში შეფასებებთან, რომლებიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე.

დაზღვევის კონტრაქტის ვალდებულებები

ძირითადი დავებები ეხება გაურკვევლობას დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებების მიმართ. დაზღვევის ხელშეკრულების რეზერვებისთვის საჭიროა ჩატარდეს, როგორც განცხადებული პარალელის საბოლოო ღირებულების შეფასება, რომლებიც არ არის დაკმაყოფილებული სააღრიცხვო თარიღისთვის („IBNR“), აგრეთვე მოსალოდნელი საბოლოო ზარალების ღირებულების შეფასება, რომლებიც არ არის განცხადებული სააღრიცხვო თარიღისთვის („IBNR“). კომპანია აფასებს ზარალის რეზერვებს არადისკონტირებულ საფუძველზე, სადაზღვევო ვალდებულებების შეფასებისას გამოყენებული გაშვებები განკუთვნილია რეზერვის შექმნისათვის, რომელიც საკმარისი იქნება დაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ნებისმიერი მოთხოვნის დასაფარავად, რამდენადაც ამის პროგნოზირება გონივრულად შესაძლებელია. რეზერვი იქმნება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თარიღისთვის, ყველა იმ ზარალის ანაზღაურების მოსალოდნელი საბოლოო ზარალისთვის, რომელთა შესახებაც კომპანიას ეცნობა და რომლებიც ეხება აღნიშნულ თარიღამდე მომხდარ მოვლენებს, სულერთია განცხადდა თუ არა, და აკლდება უკვე გადახდილი თანხები.

კომპანია აფასებს იმ საბოლოო ვალდებულებას, რომელიც წარმოიშობა სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებიდან გამომდინარე ზარალებიდან, რომლებიც დადგა, მაგრამ საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯერ არ არის განცხადებული. IBNR-ის საბალანსო ღირებულება გადაზღვევის გამოკლებით 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს: 39 ათასს ლარს (2021: 13 ათასი ლარი).

კომპანია არ წარადგენს IBNR-ს დაზღვევის პროდუქტებისათვის, გარდა სიცოცხლის დაზღვევისა. გაცემული პოლისების თანახმად, კლიენტი ვალდებულია კომპანიის ინფორმირებაზე მომხდარი ინციდენტის 24 საათის ვადაში. წინააღმდეგ შემთხვევაში ზარალი იქნება უარყოფილი. დასაშვებო მხოლოდ ერთი დღის სხვაობა ინციდენტის დღიდან საანგარიშო თარიღამდე.

რეზერვი არ წარმოადგენს ვალდებულებათა ზუსტ კალკულაციას და წარმოადგენს შეფასებას გაკვეთილი საანგარიშო თარიღისთვის. რეზერვის შეფასება წარმოადგენს მოსალოდნელ ზარალებს საბოლოო დარეგულირებასა და ადმინისტრირებაზე, მოცემული მომენტისთვის კომპანიისათვის ცნობილი ფაქტების და გარემოებების საფუძველზე, გათვლების ისტორიული მოდელების ანალიზის საფუძველზე, ზარალების სერიოზულობის კუთხით ტენდენციების შეფასებებზე დაყრდნობით, მათი სიხშირის და სხვა ფაქტორების გამოყენებით. სადაზღვევო ზარალების რეზერვის შეფასების პროცესი ფუძნება უახლოეს ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია პირველადი რეზერვის ფორმირების მომენტისთვის.

გაითიხილე 49 გვერდი

2. აღრიცხვის საფუძველი (გაგრძელება)

ამის მიუხედავად ზარალების რეზერვის მოცულობა ცვალდება რიგი ფაქტორები გამო, როგორცაა:

- შეფასების თანხის და ფაქტორული გამოცდილების ზარალების განვითარება (ზარალების სიხშირე, სერიოზულობა და შინაარსი)
- ცვლილება, გამოწვეული სადაზღვევო შემთხვევის დადგომისა, ზარალების განაცხადისა და დროებითი ჩამორჩენის (დაზღვეული მხარესგან ან მესამე მხარესგან) და ზარალის საბოლოო მოგვარების (გადახდის);
- ნორმატიული და საკანონმდებლო ცვლილებები;
- პოლიტიკური და ეკონომიკური სიტუაცია, რომელიც იწვევს ურთიერთდაკავშირებული მაკროეკონომიკური პარამეტრების ცვლილებას (ინფლაცია, უცხოური ვალუტის კურსი, საინვესტიციო შემოსავლის კოეფიციენტი).

შენეჯმენტის აზრით, შექმნილი რეზერვები ადეკვატურია და საჭირო არ იქნება დამატებითი რეზერვების მოთხოვნა.

3. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ქვემოთ მოცემულია ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას გამოყენებული მთავარი სააღრიცხვო პოლიტიკა. ის თანმიმდევრულად იქნა მისადაგებული ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, სხვაგვარად აღნიშნულის გარდა.

ა) სავალუტო ტრანზაქციები

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

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

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

კონვერტაციისას წარმოშობილი სავალუტო განსხვავებები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(a) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

(i) ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

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

დაზღვევის რისკი არის ფინანსური რისკის გარდა სხვა რისკი.

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

იესხოიი ჩიბეჩი

3. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

(2) ხელშეკრულებების აღიარება და შეფასება

პრემიები

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

პოლისის გაუქმების შემთხვევები

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

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი ("UPR") არის მთლიანი მოზიდული პრემიის პროპორცია, რომელიც, წინასწარი შეფასებით, უნდა გამომუშავდეს შემდეგ ან მომდევნო ფინანსური წლების განმავლობაში და რომელიც თითოეულ სადაზღვევო ხელშეკრულებაზე ითვლება ცალკე პროპორციული მეთოდით.

(3) მთლიანი საბალანსო ღირებულება და ჩამოწერები

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

(1) ზარალები

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

შეტყობინებული ზარალი ფასდება ცალკეული ზარალის შემოწმებით და რეზერვის შექმნით დამდგარი, მაგრამ ჯერ განუცხადებელი ზარალისთვის, და შიდა და გარე პროგნოზირებადი

გაყვანილი 469211

სს ბზ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებით - 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შემთხვევების ეფექტისთვის, როგორიცაა ზარალების დარეგულირების ხარჯების ცვლილება, საკანონმდებლო ცვლილებები, წარსულის გამოცდილება და ტენდენციები. შეტყობინებული ზარალის რეზერვების დისკონტირება არ ხდება.

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

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

(2) გადაზღვევა

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

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

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

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

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

(3) გადაზღვევის საკომისიო რეზერვი

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

(4) შესყიდვის ხარჯები

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

გადახდილი

სს ბბ და ზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი - 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

3 ძირითადი საარსებო პოლიტიკა (გაგრძელება)
კომპანიას გადაუხდინა სადაზღვეო შენატანს. შესყიდვის ხარჯების წინასწარი გადახდის შემთხვევაში ის გადაიტანება სამომავლო პერიოდზე და მოგვიანებით ექვემდებარება ამორტიზაციას არა გამოუმუშავებული პრემიების რეზერვის შესაბამისად კონტრაქტის მოქმედების ვადის პერიოდში.

(5) ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტი

თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის ტარდება ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტირება, რათა დარწმუნდნენ, რომ გამოუმუშავებული პრემიები საკმარისია ერთად მართული თითოეული ბიზნეს-მიმართულებისთვის. ამ ტესტირების ჩატარებისას გამოიყენება მოქმედი პოლისების ვადაგაუსვლელო პერიოდების სამომავლო სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ზარალების მართვის და პოლისების ადმინისტრირების ხარჯების არსებული საუკეთესო წინასწარი შეფასებები. დანაკლისის აღმოჩენის შემთხვევაში, იქმნება დამატებითი რეზერვი (ვადაგაუსვლელო რისკის რეზერვი). დეფიციტის აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში. 2022 და 2021 წლების განმავლობაში დანაკლისი არ გამოვლენილა.

(6) სადაზღვეო მისაღები შემოსავლები და გადასახდელი ხარჯები

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

(გ) ფინანსური ინსტრუმენტები

კომპანია არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს სესხების და მისაღები შემოსავლების კატეგორიაში აკლასიფიცირებს.

კომპანია არაწარმოებულ ფინანსურ ვალდებულებებს აღრიცხავს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში.

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

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

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

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

(iii) სესხები და მისაღები შემოსავლები

სესხები და მისაღები შემოსავლები არის ფინანსური აქტივების ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდების კატეგორია, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ასეთი ფინანსური აქტივების აღიარება თავდაპირველად სამართლიან ღირებულებით ხდება, დამატებული პირდაპირ დაკავშირებული ტრანზაქციის ხარჯები, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ სესხებისა და მისაღები

გაყვანილია სხვა

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

შემოსავლების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, გამოკლებული გაუფასურების ზარალი.

(iii) ფული და ფულის ეკვივალენტები

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

(iv) დეპოზიტები ბანკებში

დეპოზიტები ბანკებთან აისახება როდესაც კომპანია სესხს აძლევს ბანკებს სამ თვეზე მეტი ვადით. სხვა ბანკებიდან დავალიანება აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

(v) არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები - შეფასება

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

(vi) ოფსეტირება

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

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

გადაზღვევის საკრედიტო და სადებეტო დავალიანება წმინდა პოზიციებით ურთიერთათვისაა ექვემდებარება. რომელიც ეკუთვნის გადამზღვეველს ან მისგან მისაღები, სახელშეკრულებო პირობების თანახმად სააღრიცხვო წლის ბოლოსათვის.

(vii) მოგება და ზარალი საბოლოო შეფასებიდან

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

(viii) საექიო კაპიტალი

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

(b) გაუფასურება

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის იმის დასადგენად, არსებობს თუ არა მისი გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. ფინანსური აქტივი გაუფასურებულია, თუ

გაუფასურება

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ობიექტური მტკიცებულება მიანიშნებს აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ დამდგარ ზარალის შემთხვევაზე და იმაზე, რომ ეს შემთხვევა უარყოფითად მოქმედებს აქტივთან დაკავშირებით მოსალოდნელ იმ ფულად ნაკადებზე, რომელთა გონივრული პროგნოზირება შეუძლებელია.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება შეიძლება მოიცავდეს:

- მევალის დეფოლტს ან ვადაგადაცილებას;
- კომპანიისთვის გადასახდელი თანხის რესტრუქტურისაგან ისეთი პირობებით, რომლებსაც კომპანია სხვა შემთხვევაში არ აღიარებდა;
- მევალის გაკოტრების რეჟიმში გადასვლის ინდიკატორებს;
- დეფოლტებთან დაკავშირებულ ეკონომიკურ პირობებს.

(ii) ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

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

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

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

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

(iii) არაფინანსური აქტივები

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

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გაუფასურების თვალსაზრისით შემოწმების მიზნით, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ მოწმდება, ჯგუფდება უმცირეს ჯგუფებად, რომლებიც სხვა აქტივებისგან ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისგან ("CGU") დამოუკიდებლად წარმოქმნის ფულად ნაკადებს უწყვეტი გამოყენების პირობებში. კომპანიის კორპორაციული აქტივები არ წარმოქმნის ცალკე ფულად ნაკადებს და გამოიყენება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთზე მეტი ერთეულის მიერ. კომპანიის

გაუფასურება

კორპორაციული აქტივები ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე ("CGU") ნაწილდება გონივრულობის და თანმიმდევრულობის პრინციპზე დაყრდნობით და მათი გაუფასურების ტესტირება ხდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი იმ ერთეულის ტესტირებასთან ერთად, რომელზეც ეს კორპორაციული აქტივია ("CGU") განაწილებული.

აქტივის ან CGU-ის ანაზღაურებადი თანხა არის უმაღლესი ორი ღირებულებიდან: გამოყენების ღირებულება და რეალური ღირებულება გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას, სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადები დისკონტირებულია მათ მიმდინარე ღირებულებამდე.

გადასახადამდე დისკონტის განაკვეთი, რომელიც ასახავს ფულის დროში ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებას და აქტივის ან CGU-ს თანდაყოლილ რისკებს.

გაუფასურების ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. CGU-ებთან მიმართებაში აღიარებული გაუფასურების ზარალი გადანაწილდება ცენტრალური გაერთიანების ცენტრებში აქტივების საბალანსო ღირებულების შემცირებაზე პროპორციულად.

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

(ე) საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელიც ინახება იჯარის და/ან კაპიტალის გაზრდის მიზნით (მათ შორის, ასეთი მიზნებისათვის შექმნილი ქონება). საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, ტრანზაქციის ხარჯების ჩათვლით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საინვესტიციო ქონება აისახება თვითღირებულებით გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და აღიარებული გაუფასურების ზარალი.

საინვესტიციო ქონების აღიარების გაუქმება ხდება გასხვისებისას ან როდესაც საინვესტიციო ქონება სამუდამოდ გამორთულია და არ არის მოსალოდნელი გასხვისებიდან მომავალი ეკონომიკური სარგებელი. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება ქონების აღიარების გაუქმებით (გამოითვლება, როგორც სხვაობა გასხვისებიდან წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის) შედის მოგებაში ან ზარალში იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ქონება გაუქმებულია.

(ვ) შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები

შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები (ძირითადი საშუალებები) აღირიცხება თვითღირებულებით ან გადაფასებული თანხებით, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, საჭიროების შემთხვევაში.

შენობები ექვემდებარება რეგულარულ გადაფასებას, იმის გარანტიისათვის, რომ საბალანსო ღირებულება მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება სამარტლიანი ღირებულებით დადგენილი ღირებულების/გან საანგარიში პერიოდის ბოლოსათვის. გადაფასების დროს საბალანსო ღირებულების გაზრდა მიეკუთვნება სხვა აგრეგირებულ შემოსავალს და ზრდის მოგებას კაპიტალის გადაფასებისას. იგივე კაპიტალის წინა ზრდის საკომპენსაციო შემცირება აღიარების საგანი სხვა აგრეგირებული შემოსავლის შემადგენლობაში და ამცირებს ადრე აღიარებული კაპიტალის გადაფასების ღირებულების ზრდას. ყველა სხვა შემცირება მიეკუთვნება წლიურ მოგება-ზარალს. კაპიტალის შემადგენლობაში შესული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი გადადის უშუალოდ არაგანაწილებულ მოგებაში გადაფასების მოგების რეალიზაციისას აქტივის ჩამოწერის ან გასვლისას.

გაუფასურების რეზერვი

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების საბაზრო მონაცემების არარსებობისას, სამართლიანი ღირებულება შეფასდება შემოსავლების მიდგომით. კომპანია აწარმოებს შენობების შესაბამის საბალანსო ღირებულებას, რომლებიც შეფასებულია გადაფასების მოდელის შესაბამისად საანგარიშო პერიოდისაქტვის საბაზრო მონაცემების გამოყენებით. რათა დარწმუნდეს, რომ შენობების სამარტლიანი ღირებულება მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა, რომ გამოიწვიოს გადაფასება და კომპანია კმაყოფილია საკმარისი საბაზრო მტკიცებულებების ქონით, რომლებიც ადასტურებენ მიმდინარე სამართლიან ღირებულებას.

მცირე რემონტის და მომდინარე მომსახურების ხარჯები მიეკუთვნება ხარჯებს, მათი ფაქტის დადგომის თანავე. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობების ძირითადი ნაწილების ან კომპონენტების შეცვლის ხარჯები განიცდის კაპიტალიზაციას, გამოცვლილი ნაწილი კი ჩამოიწერება.

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს ძირითადი საშუალებების გაუფასურების ნიშნებს. ასეთების ატესტობის შემთხვევასი მენეჯმენტი აფასებს ანაზღაურებულ ღირებულებას, რომელიც დგინდება, როგორც უდიდესი ორი მაჩვენებლიდან: აქტივის სამართლიანი ღირებულებისა, გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით და გამოყენების ღირებულებისა. საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, ხოლო გაუფასურების ზარალი აღიარდება წლიურ მოგება-ზარალში იმ დონით, რა დონითაც ის აღემატება კაპიტალის გადაფასების წინა მაჩვენებელს.

წინა საანგარიშო პერიოდში აღიარებული აქტივის გაუფასურების ზარალი აღდგება, თუ მოხდა აქტივის ღირებულების დადგენისაქტვის შეფასების ცვლილება ან მისი სამართლიანი ღირებულების ცვლილება გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით.

განკარგვის მოგება-ზარალი, რომელიც დგინდება ამოღებული სახსრების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით აღიარდება წლიურ მოგება-ზარალის შემადგენლობაში (სხვა საოპერაციო შემოსავლების და ხარჯების შემადგენლობაში).

ცვეთა

დაუმთავრებელი მშენებლობა ამორტიზაციას არ ექვემდებარება. ძირითადი საშუალებების სხვა ობიექტების ცვეთა გამოიანგარიშება სიგრძივი მეთოდი, მათი თავდაპირველი ღირებულების და გადაფასებული ღირებულების ნარჩენ ღირებულებასთან მისაკუთვნებლად მათი სასარგებლო გამოყენების საანგარიშო ვადის მსვლელობისას:

	სასარგებლო გამოყენების ვადა წლებში
შენობა-ნაგებობები	50
საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა/მოწყობილობა	5

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის საანგარიშო თანხა, რომელსაც კომპანია მიიღებდა მოცემულ მომენტში აქტივის გასვლისას. გასვლის საანგარიშო ხარჯების გამოკლებით, თული აქტივი იქნებოდა დიდი ვადის და მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის დროს მოსალოდნელ მდგომარეობაში. ნარჩენი ღირებულება და აქტივების სასარგებლო გამოყენების ვადები მოწმდება და საჭიროებისას კორექტირდება ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები

კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს აქვს სასარგებლო გამოყენების ვადა და ძირითადად მოიცავს კაპიტალიზირებულ პროგრამულ უზრუნველყოფას და ლიცენზიებს. პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენილი ლიცენზიები განიცდის კაპიტალიზაციას კონკრეტული პროგრამულ უზრუნველყოფის შეძენის, დანერგვის და გამოყენების დახარჯების საფუძველზე.

გისეხილი ჩეკი

კაპიტალიზირებული ხარჯები მოიცავს გარე კონტრაქტორების პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურების ხარჯებს, პროგრამულ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებულ ყველა სხვა ხარჯებს, მაგ. მისი ტექ. მომსახურება, ჩამოწერება ხარჯებში მათი დადგომისას. კაპიტალიზირებული უზრუნველყოფა მისი ფუნქციონალური ვადის გარეშე ექვემდებარება ამორტიზაციას სიგრძივი მეთოდით სასარგებლო გამოყენების ვადის მსვლელობაში, რომელიც შედგენს 7 წელს.

(თ) მოგების გადასახადი

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

(i) მიმდინარე გადასახადი

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

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

კორპორატიული მოგების გადასახადი, რომელიც წარმოიქმნება დივიდენდების გადახდისგან, აღიარებულია ხარჯად იმ პერიოდში, რომელშიც დივიდენდი გამოცხადდა, მიუხედავად გადახდის რეალური თარიღისა ან იმ პერიოდისა, რომლისთვისაც ხდება დივიდენდის გადახდა.

(ii) გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი უზრუნველყოფს დროებით სხვაობებს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის და დაბეგრის მიზნით გამოყენებულ თანხებს შორის. იგი არ ფარავს შემდეგ დროებით განსხვავებებს: გუდვილი, რომელიც არ გამოიქვეთება საგადასახადო მიზნებით, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება, რომლებიც გავლენას არ ახდენს არც საგადასახადო და არც სადრიცხო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდება ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და ასოცირებულ კომპანიებში, სადაც მშობელ კომპანიას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის ამოზღუდვის დრო და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ ამოზრუნდება. გადავადებული გადასახადის ოდენობა ეფუძნება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების რეალიზაციას ან დაფარვას 2024 წლის პირველ იანვრამდე, საანგარიშგებო თარიღისთვის ძალაში შესული, ან ფაქტობრივად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით.

გადავადებული გადასახადი

3 ძირითადი საღირებუ პოლიტიკის მიმოხილვა

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია სამომავლო დასაბეგრი მოგების მიღება 2024 წლის 1 იანვრამდე, საიდანაც შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის და კრედიტის გამოყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გადაფასდება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და შემცირდება, თუ მოსალოდნელი აღარ არის შესაბამისი საგადასახადო სარგებლის რეალიზება.

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის არსიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ სადაზღვევო კომპანიებს 1 იანვრიდან არ დაეჭვმდებარება მოგებასთან დაკავშირებული საშემოსავლო გადასახადი. 2024 და, შესაბამისად, არ იქნება გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის აქტივები ან ვალდებულებები.

4 ახალ და გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა

მიმდინარე წელს კომპანიამ მიიღო ღირებულოთა საბუკის მიერ გამოცემული IFRS სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების შემდეგი ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2022 წლის 1 იანვრიდან ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდისთვის. მათ მიღებას არ ჰქონია არსებითი გავლენა ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციაზე ან თანხებზე.

ცვლილებები ფასს 3-ში მითითება კონცეპტუალურ ჩარჩოზე	კომპანიამ პირველად გამოიყენა ცვლილებები IFRS 3 ბიზნეს კომბინაციებში. ცვლილებები განახლებს IFRS 3-ს ისე, რომ იგი ეხება 2018 წლის ჩარჩოს ნაცვლად 1989 წლის ჩარჩოს. ისინი ასევე უმატებენ ფასს 3-ს მოთხოვნას, რომ ბასს 37-ის „რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ ფარგლებში შემავალი ვალდებულებებისთვის, შემქმნი იყენებს ბასს 37-ს, რათა დადგინდეს, არის თუ არა არსებული ვალდებულება შემქმნის თარიღისთვის წარსული მოვლენების შედეგად. . გადასახადისთვის, რომელიც ექვემდებარება IFRIC 21-ის გადასახადებებს, შემქმნი იყენებს IFRIC 21-ს, რათა დადგინდეს, მოხდა თუ არა სავალდებულო მოვლენა, რომელიც წარმოშობს გადასახადის გადახდის ვალდებულებას, შემქმნის თარიღისთვის.
ცვლილებები ბასს(IAS) 16-ში ძირითადი საშუალებები - შემოსავალი მის დანიშნულ გამოყენებამდე	კომპანიამ პირველად გამოიყენა ცვლილებები ბასს 16-ში „ძირითადი, მცენარეები და აღჭურვილობა“ წელს. ცვლილებები კრძალავს ძირითადი საშუალებების ღირებულებიდან ნებისმიერი შემოსავლის გამოკლებას იმ ნივთების გაყიდვიდან, რომლებიც წარმოებულია აქტივის გამოყენებამდე მისაწვდომობამდე, ე. ფუნქციონირება ხელმძღვანელობის მიერ დადგენილი წესით. აქედან გამომდინარე, ერთეული აღიარებს გაყიდვებიდან ასეთ შემოსავალს და მასთან დაკავშირებულ ხარჯებს მოგებაში ან ზარალში. ერთეული ზომავს ამ ერთეულების ღირებულებას ბასს 2-ის მარაგების შესაბამისად.
	ცვლილებები ასევე განმარტავს ტერმინის „აქტივის გამართული ფუნქციონირების ტესტირების“ შნიშვნელობას. ბასს 16 ახლა განსაზღვრავს ამას, როგორც შეფასებას იმის შესახებ, არის თუ არა აქტივის ტექნიკური და ფიზიკური მახასიათებლები ისეთი, რომ მათი გამოყენება შესაძლებელია საქონლის ან მომსახურების წარმოებაში ან მიწოდებაში, სხვებისთვის ლიზინგისთვის ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის.
	ფინანსური ანგარიშგება, თუ ცალკე არ არის წარმოდგენილი მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში, უნდა გაამჟღავნოს მოგება-ზარალში შეტანილი შემოსულობებისა და ხარჯების ოდენობა, რომელიც დაკავშირებულია წარმოებულ ერთეულებთან, რომლებიც არ არის საწარმოს ჩვეულებრივი საქმიანობის შედეგი, და რომელი სტრუქტურა (ხაზები) მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგება მოიცავს ასეთ შემოსულებს და ხარჯებს.

სს ბმ დაზღვევა

ცვლილებები ბასს 37-ში, დამღწეული კონტრაქტები – ხელშეკრულების შესრულების ხარჯები	კომპანიამ პირველად გამოიყენა ცვლილებები ბასს 37-ში წელს. ცვლილებები განმარტავს, რომ ხელშეკრულების შესრულების ღირებულება მოიცავს ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ კავშირშია ხელშეკრულებასთან. დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება ხელშეკრულებას, შედგება როგორც ამ ხელშეკრულების შესრულების დამატებითი ხარჯებისგან (მაგალითები შეიძლება იყოს პირდაპირი შრომითი ან მატერიალური ხარჯები), ასევე სხვა ხარჯების განაწილებისგან, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება კონტრაქტების შესრულებას (მაგალითად, ამორტიზაციის განაწილება ხელშეკრულების შესრულებისას გამოყენებული ძირითადი საშუალებები).
FRS ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება 2018-2020 პერიოდი	წელს პირველად კომპანიამ მიიღო ცვლილებები, რომლებიც შედის IFRS-ის ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების წლიურ გაუმჯობესებაში 2018-2020 წლებში. წლიური გაუმჯობესებები მოიცავს ოთხ სტანდარტის ცვლილებებს.
	IFRS 1 ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად მიღება ცვლილება დამატებით შედგება უქმნის შეიღობილ კომპანიას, რომელიც ახორციელებს IFRS-ს პირველად უფრო გვიან, ვიდრე მისი მშობელი, დაგროვილი სავალუტო სხვაობების აღრიცხვასთან დაკავშირებით. შესწორების შედეგად, შეიღობილი კომპანია, რომელიც იყენებს ფასს 1:D16(a)-ის გამოწვევის, ახლა ასევე შეუძლია შეაფასოს დაგროვილი სავალუტო სხვაობები ყველა უცხოური ოპერაციისთვის იმ საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ჩართული იქნებოდა მშობლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. დაფუძნებული ფასის-ის აღრიცხვაზე გადასვლის თარიღიდან, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც კორექტივები არ განხორციელებულა კონსოლიდაციის პროცედურებთან და ბიზნესის გაერთიანების ეფექტებთან დაკავშირებით, რომლითაც მშობელმა შეიძინა შეიღობილი კომპანია. მსგავსი არჩევანი ხელმისაწვდომია ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოსთვის, რომელიც იყენებს ფასს 1:D16(a) ქვეპუნქტის გამოწვევის.
	ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები ცვლილება განმარტავს, რომ 10 პროცენტის კრიტერიუმის გამოყენებისას ფინანსური ვალდებულების გაუქმება უნდა მოხდეს თუ არა, ერთეული მოიცავს მხოლოდ ერთეულს (მსესხებელს) და გამსესხებელს შორის გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს. სხვისი სახელით.
	ფასს 16 იჯარა ცვლილება მოხსნის საიჯარო ქონების გაუმჯობესებისთვის ანაზღაურების დემონსტრირებას.
	ბასს 41 სოფლის მეურნეობა ცვლილება ხსნის ბასს 41-ის მოთხოვნას, რომ ერთეულებმა გამოირიცხოთ ფულადი ნაკადები საგადასახადო მიზნებისთვის სამართლიანი ღირებულების გაზომვისას. ეს უერთებს სამართლიანი ღირებულების შეფასებას ბასს 41-ში ფასს 13-ის სამართლიანი ღირებულების შეფასების მოთხოვნებთან, რომელიც ეხება შიდა თანმიმდევრული ფულადი ნაკადების და დისკონტის განაკვეთების გამოყენებას, და ასევე საშუალებას აძლევს შემქმნელებს განსაზღვრონ, არის თუ არა ფულადი ნაკადები და დისკონტის განაკვეთები უმეტეს შემთხვევაში გადასახადამდე ან მის შემდეგ. . სწორი სამართლიანი ღირებულების გაზომვა.

იხილეთ სურათი

5 ჯერ არ მიღებული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

გამოშვებული, მაგრამ ჯერ არ მოქმედი IFRS-ის ახალი და გადამუშავებული სტანდარტები.
წინამდებარე ფინანსური ანგარიშის დამტკიცების თარიღისათვის კომპანია არ იყენებდა შემდეგი ახალი და გადამუშავებული IFRS-ის სტანდარტებიც გამოშვებული, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესული:

IFRS 17 (17 ივლისის ჩათვლით და 2021 წლის დეკემბრის ცვლილება IFRS 17-ში) IFRS 9	სადაზღვევო კონტრაქტი
ცვლილება IFRS 10 და IAS 28-ში	ფინანსური ინსტრუმენტები: კლასიფიკაცია და შეფასება აქტივების გაყიდვა ან ჩადება მისი პარტნიორის ან ერთობლივი საწარმოს შორის
ცვლილება IFRS 1	ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლე-ვადიან ან გრძელ ვადიან ვალდებულებად
ცვლილება IFRS 1 და IFRS	სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება
თანხლები სადემონსტრაციო მაგალითები-2. ცვლილება IAS-8-ში	სააღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრა
ცვლილება IAS-12-ში	გადავადებული გადასახადი აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომლებიც წარმოიქმნება ერთი ტრანზაქციის შედეგად

მენეჯმენტი არ მოელის ზემოაღნიშნული სტანდარტების მიღებას არსებით გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში, გარდა ქვემოთ აღნიშნულისა:

IFRS 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

IFRS 17 აწესებს სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარების, შეფასების, წარდგენის და გამჟღავნების პრინციპებს და ანაცვლებს IFRS 4-ის სადაზღვევო კონტრაქტებს.

IFRS 17-ი აღწერს საერთო მოდელს, მოდიფიცირებული პირდაპირი მონაწილეობის პირობებით დაზღვევის კონტრაქტებისათვის და აღწერილია, როგორც მიდგომა ცვალებადი ანაზღაურებით. საერთო მოდელი მარტივდება, თუ დაფუძნებულია გარკვეული კრიტერიუმები დარჩენილი სადაზღვევო დაფარვის ვალდებულებების გაზომვის გზით პრემიების განაწილების მიდგომის გამოყენებით.

საერთო მოდელი იყენებს მიმდინარე დაშვებებს სამოვალეო ფულადი ნაკადების თანხის, ვადების და განუსაზღვრელობის შეფასებისათვის, და აშკარად ზომავს ამ განუსაზღვრელობის საფასურს. მოდელი ითვალისწინებს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს და ოფციონებისა და დაზღვეულის გარანტიების გავლენას.

2020 წლის ივნისში საბჭომ გამოსცა ცვლილებები ფასს 17-ში ფასს 17-ის გამოქვეყნების შემდეგ იდენტიფიცირებული საკითხებისა და განხორციელების საკითხების გადასაჭრელად. ცვლილებები ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენების თარიღს (ცვლილებების ჩათვლით) გადადებს წლიურ საანგარიშგებო პერიოდებზე, რომლებიც იწყება 1 იანვარს ან მის შემდეგ, 2023 წელი.) რომელიც აგრძელებს ფასს 4-ში ფასს 9-დან დროებითი გათავისუფლების ფიქსირებულ ვადის გასვლის თარიღს 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

2021 წლის დეკემბერში, IASB-მ გამოსცა ფასს 17-ისა და ფასს 9-ის საწყისი მიღება - შედარებითი ინფორმაცია (ფასს 17-ში შესწორება) ფასს-ის გამოქვეყნების შემდეგ გამოვლენილი განხორციელების საკითხების გადასაჭრელად) 17. ცვლილება ეხება შედარებითი ინფორმაციის წარმოდგენის საკითხებს. ფასს 17 უნდა იქნას გამოყენებული რეტროსპექტულად, თუ ეს არ არის პრაქტიკული, ამ შემთხვევაში გამოიყენება შეცვლილი რეტროსპექტული ან რეალური ღირებულების მიდგომა.

გეორგი ჯანაშია

5 ჯერ არ მიღებული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

გადასვლის მოთხოვნების მიზნებისათვის პირველი გამოყენების თარიღად ითვლება დასაწყისი, თუკი წლიური საანგარიშო პერიოდი, რომელშიც საწარმო პირველად იყენებს სტანდარტს, და გასავლის თარიღად ითვლება პერიოდის დასაწყისი, რომელიც წინ უძღვის პირველადი გამოყენების თარიღს.

მენეჯმენტი ელის, რომ ფასს 17-ის მიღებას მნიშვნელოვანი გავლენა ექნება მომავალ პერიოდებში ფინანსურ ანგარიშგებაზე. კომპანიას ჯერ არ დაუსრულებია ფასს 17-ის გამოყენების გავლენის შეფასება.

IFRS 9-ს ფინანსური ინსტრუმენტები. კლასიფიკაცია და შეფასება

ფასს 9 სავალდებულო გახდა 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული და გარდამავალი გამოყენება. დროებითი განაცხადის დასაშვებობის განაცხადის გამოყენება ბასს 4-ში შეტანილი ცვლილებების შესაბამისად, ბასს 9-დან და, შესაბამისად, გადაიდო ბასს 9-ის გამოყენება 2023 წლის 1 იანვრამდე.

კომპანია იყენებს ამ სტანდარტს ფასს 17-თან ერთად ნებადართული ზომით. ფასს 9 ცვლის არსებულ ბასს 39-ს ფინანსური ინსტრუმენტები – აღიარება და შეფასება.

IAS 1-ში შეტანილი ცვლილებები ფასს 10-სა და ბასს 28-ში შესწორებები ეხება სიტუაციებს, როდესაც ხდება აქტივების გაყიდვა ან გადაცემა ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის. კონკრეტულად, ცვლილებებში ნათქვამია, რომ მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება არაბიზნეს შვილობილი კომპანიის კონტროლის დაკარგვის შედეგად ასოცირებულ ან კაპიტალში აღრიცხულ ერთობლივ საწარმოსთან გარიგებაში, აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ ორგანიზაციაში დაუკავშირებელი ინვესტორების მოცულობით. ან ერთობლივი საწარმო. ანალოგიურად, მოგება და ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება ნებისმიერ ყოფილ შვილობილ კომპანიაში შენახული ინვესტიციების გადაფასებიდან (რომელიც გახდა ასოცირებული ან კაპიტალით აღრიცხული ერთობლივი საწარმო) აღიარებულია რეალური ღირებულებით ყოფილი მშობლის მოგებაში ან ზარალში მხოლოდ მონაწილეობის ოდენობით. დაუკავშირებელი ინვესტორები ახალ ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოში. ცვლილებები განმარტავს, რომ ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე ან არამიმდინარე, ეფუძნება უფლებებს, რომლებიც არსებობს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, განმარტავს, რომ კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს მოლოდინი იმის შესახებ, გამოიყენებს თუ არა ერთეული ვალდებულებების გადადების უფლებას. განმარტეთ, რომ უფლებები არსებობს, თუ საანგარიშო პერიოდის საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დაცულია შეთანხმებები, და შემოიტანეთ „ანგარიშსწორების“ განმარტება იმის გასარკვევად, რომ ანგარიშსწორება დაკავშირებულია ფულადი სახსრების, წილობრივი ინსტრუმენტების, სხვა აქტივების ან სერვისების კონტრაგენტისთვის გადაცემასთან ცვლილებები გამოიყენება რეტროსპექტულად 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული გამოყენება.

ცვლილებების ძალაში შესვლის თარიღი საბჭოს მიერ ჯერ არ არის დადგენილი; თუმცა, ცვლილებების ადრე გამოყენება დასაშვებია. კომპანიის დირექტორები ვარაუდობენ, რომ ამ ცვლილებების გამოყენებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში, თუ ასეთი ტრანზაქცია მოხდება.

ცვლილებები ბასს 1-ში ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა – ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე და გრძელვადიანი

ბასს 1-ში შესწორებები გავლენას ახდენს მხოლოდ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ვალდებულებების მიმდინარე ან არამიმდევრულად წარმოდგენაზე და არა რომელიმე აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯის აღიარების ოდენობაზე ან დროზე, ან ამ მუხლების შესახებ გამჟღავნებულ ინფორმაციას. ცვლილებები განმარტავს, რომ ვალდებულებების კლასიფიკაცია, როგორც მიმდინარე ან არამიმდინარე, ეფუძნება უფლებებს, რომლებიც არსებობს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, განმარტავს, რომ კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს მოლოდინი იმის შესახებ, გამოიყენებს თუ არა 5 § 5.

გაყიდვის გარეშე

ჯერ არ მიღებული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

ერთეული ვალდებულებების გადადების უფლებას. განმარტებით, რომ უფლებები არსებობს, თუ საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, დაცულია შეთანხმებები და შემოიტანეთ „ანგარიშსწორების“ განმარტება იმის გასარკვევად, რომ ანგარიშსწორება დაკავშირებულია ფულადი სახსრების, წილობრივი ინსტრუმენტების, სხვა აქტივების ან მომსახურების კონტრაგენტზე გადაცემასთან.

ცვლილებები გამოიყენება რეტროსპექტულად 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ნებადართულია ადრეული გამოყენება. IASB ამჟამად განიხილავს შემდგომ ცვლილებებს ბასს 1-ის მოთხოვნებში, რომელიც ეხება ვალდებულებების მიმდინარე ან არამიმდინარე კლასიფიკაციას, მათ შორის 2020 წლის იანვრის ცვლილებების გამოყენების გადადებას.

ხელმძღვანელობა მოელის, რომ ამ ცვლილებების გამოყენებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში.

ცვლილებები ბასს 1-ში ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და პრაქტიკული ანგარიშგება ფასს 2-ის განსჯა არსებითობის შესახებ - სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება.

ცვლილებები ცვლის ბასს 1-ის მოთხოვნებს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნებასთან დაკავშირებით. ცვლილებები ცვლის ტერმინის „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა“ „არსებითი ინფორმაციით სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ“. სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია მატერიალურია, თუ ერთეულის ფინანსურ ანგარიშგებაში შეტანილ სხვა ინფორმაციასთან ერთად განხილვისას შეიძლება გონივრული იყოს მოსალოდნელი, რომ ის გავლენას მოახდენს იმ გადაწყვეტილებებზე, რომლებსაც ზოგადი დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების ძირითადი მომხმარებლები იღებენ ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

ბასს 1-ის დამხმარე პუნქტები ასევე შეცვლილია, რათა განმარტოს, რომ არამატერიალურ ოპერაციებთან, სხვა მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული სააღრიცხვო პოლიტიკა არამატერიალურია და არ საჭიროებს გამჟღავნებას. სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია შეიძლება იყოს მატერიალური ძირითადი ტრანზაქციების, სხვა მოვლენების ან პირობების ზუნებიდან გამომდინარე, მაშინაც კი, თუ თანხები არამატერიალურია. თუმცა, ყველა სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, რომელიც ეხება მნიშვნელოვან ტრანზაქციებს, სხვა მოვლენებს ან პირობებს, თავისთავად არ არის მნიშვნელოვანი. საბჭომ ასევე შეიმუშავა სახელმძღვანელო და მაგალითები ფასს 2-ის პრაქტიკულ შენიშვნაში აღწერილი „მოთხაფეხურიანი მატერიალურობის პროცესის“ გამოყენების ასახსნელად და დემონსტრირებისთვის.

ბასს 1-ში ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ადრეული აპლიკაციით და გამოიყენება პერსპექტიულად. ფასს 2-ის პრაქტიკის დებულებაში ცვლილებები არ შეიცავს ძალაში შესვლის თარიღს ან გარდამავალ მოთხოვნებს.

ცვლილებები ბასს 8-ში სააღრიცხვო პოლიტიკა, ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში და შეცდომები – სააღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრა ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილების განმარტებას ცვლის სააღრიცხვო შეფასების განმარტებით.

ახალი განმარტებით, სააღრიცხვო შეფასებები არის „ფულადი თანხები ფინანსურ ანგარიშგებაში, რომლებიც ექვემდებარება შეფასების გაურკვევლობას“.

სააღრიცხვო შეფასებებში ცვლილებების დადგენა გამორიცხულია. თუმცა, საბჭომ შეინარჩუნა სტანდარტში სააღრიცხვო შეფასებების შეცვლის კონცეფცია შემდეგი განმარტებით:

- სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება, რომელიც არის ახალი ინფორმაციის ან ახალი მოვლენების შედეგი, არ არის შეცდომის გამოსწორება;
- სააღრიცხვო შეფასების გამოსათვლელად გამოყენებული ძირითადი მონაცემების ან გაზომვის მეთოდის ცვლილების ეფექტები არის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ისინი წინა პერიოდის შეცდომების გამოსწორების შედეგია.

იუსტიისი ჩერჩი

სს ბმ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი - 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

5. ჯერ არ მიღებული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

საბჭომ დაამატა ორი მაგალითი (მაგალითები 4-5) ბასს 8-ის იმპლემენტაციის სახელმძღვანელოს, რომელიც თან ახლავს სტანდარტს. საბჭომ ამოიღო ერთი მაგალითი (სურათი 3), რადგან მან შეიძლება გამოიწვიოს დაბნეულობა ცვლილებების გათვალისწინებით.

ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების ცვლილებებისთვის, რომლებიც მოხდება ამ პერიოდის დასაწყისში ან მის შემდეგ, ადრეული გამოყენების შესაძლებლობით.

ცვლილებები ბასს 12-ში საშემოსავლო გადასახადები - გადავადებული გადასახადი აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომლებიც წარმოიქმნება ერთი ტრანზაქციის შედეგად.

ცვლილებები ითვალისწინებს დამატებით გამოწვევას თავდაპირველი აღიარებისგან გათავისუფლებისგან. ცვლილებების მიხედვით, ერთეული არ იყენებს თავდაპირველი აღიარების გამოწვევას იმ ოპერაციებისთვის, რომლებიც წარმოშობენ თანაბარ დასაბეგრ და გამოქვითვას დროებით სხვაობებს.

მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობიდან გამომდინარე, თანაბარი დასაბეგრი და გამოქვითვადი დროებითი განსხვავებები შეიძლება წარმოიშვას აქტივისა და ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებისას გარიგებაში, რომელიც არ არის ბიზნეს გაერთიანება და გავლენას არ ახდენს არც სააღრიცხვო და არც დასაბეგრი მოგებაზე. მაგალითად, ეს შეიძლება წარმოიშვას იჯარის ვალდებულების და მასთან დაკავშირებული სარგებლობის უფლების მქონე აქტივის აღიარებით ფასს 16-ის გამოყენებით იჯარის დაწყების თარიღისთვის.

ბასს 12-ში შესწორებები მოითხოვს ერთეულს, აღიაროს დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება, ხოლო ნებისმიერი გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება უნდა აკმაყოფილებდეს ბასს 12-ში მითითებული ანაზღაურების კრიტერიუმებს.

საბჭო ასევე ამატებს ილუსტრაციულ მაგალითს ბასს 12-ს, რათა განმარტოს, თუ როგორ გამოიყენება ცვლილებები.

ცვლილებები ვრცელდება ტრანზაქციებზე, რომლებიც ხდება წარმოდგენილი შედარებით ადრეული პერიოდის დასაწყისში ან მის შემდეგ. გარდა ამისა, ყველაზე ადრეული შედარებითი პერიოდის დასაწყისში, ერთეული აღიარებს:

- გადავადებული საგადასახადო აქტივი (იმ მასშტაბით, რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება იქნება ხელმისაწვდომი, რომლითაც შესაძლებელია გამოიქვითება დროებითი სხვაობა) და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება ყველა გამოქვითვადი და დასაბეგრი დროებითი სხვაობებისთვის, რომლებიც წარმოიქმნება:
 - გამოყენების უფლება აქტივები და იჯარის ვალდებულებები
 - ამოღება, აღდგენა და მსგავსი ვალდებულებები და შესაბამისი თანხები, რომლებიც აღიარებულია შესაბამისი აქტივის ღირებულებაში
- ცვლილებების თავდაპირველი გამოყენების კუმულაციური ეფექტი, როგორც გაუნაწილებელი მოგების (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტის) საწყისი ბალანსის კორექტირება იმ თარიღისთვის.

ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ადრეული გამოყენების შესაძლებლობით.

გადასახადი

სს ბზ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტივები - 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ლარებში	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
მიმდინარე ანგარიშები	430,303	448,975
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	430,303	448,975
ფულის და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები იყო:	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
BB	4,519	42,077
B	422,039	49,477
რეიტინგის გარეშე	3,745	357,421
სულ	430,303	448,975

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, განხორციელდა ორი განთავსება არარეიტინგულ ქართულ ბანკებთან (2021: იყო ორი მნიშვნელოვანი განთავსება არარეიტინგულ ქართულ ბანკებთან).

გაყვანილობა

სს ბზ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებები - 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

7. საბანკო დეპოზიტები

ლარებში	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
სს კრედიტ ბანკი	9,657,008	7,176,231
სს პაშა ბანკი	3,239,875	-
სს თიბისი ბანკი	109,419	-
სს ბაზისბანკი	54,830	54,701
სს ხალუკ ბანკი	-	2,833,680

მთლიანი საბანკო დეპოზიტები	13,061,132	10,064,612
----------------------------	------------	------------

31 დეკემბრის 2022 და 2021 წ. მდგომარეობით ბანკებში დეპონირებული 7,200,000 ლარი უკავშირდება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას.

ბანკებში განთავსებების საკრედიტო რეიტინგები იყო:

ლარებში	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
BB	109,419	2,833,680
B	54,829	54,701
რეიტინგის გარეშე	12,896,884	7,176,231
სულ	13,061,132	10,064,612

საბანკო დეპოზიტების ბალანსები არ არის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული. საბანკო დეპოზიტები განთავსებულია საქართველოს კომერციულ ბანკებში ქართულ ლარებში. დეპონირებულ მხარესთან (სს „ბაზისბანკი“) განთავსებულ დეპოზიტს მოაქვს შემოსავალი წლიური 11% (2021: 11%) იხილეთ განმარტება 32.

დეპოზიტების დარჩენილი ვადა და საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 2021 და 2022 წწ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

ლარებში	2022, 31 დეკ		2021, 31 დეკ	
	საშუალო. %	თანხა	საშუალო. %	თანხა
1 დან 6 თვემდე	12.7%	1,119,902	11.0%	922,776
6 დან 12 თვემდე	14.3%	11,941,229	13.2%	9,141,836
სულ	14.2%	13,061,132	13.0%	10,064,612

2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით მშობელ კომპანიაში(სს „ბაზისბანკი“) განთავსებული დეპოზიტებიდან 54,829 ლარი (2021: 54,701 ლარი) ლარი დაგირავდა საგარანტიო ხელშეკრულების თანახმად. განმარტება 32.

ფასობრივი ჯანსაღი

სს ბბ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი - 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ვადის დადგომამდე ფლობით

ლარებში	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
თამასუქები	300,115	300,230
საერთო ინვესტირება სავალო ფასიან ქაღალდებში	300,115	300,230

დაფარვამდე შენახული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს თამასუქებს სს Swiss Capital-ის რეიტინგით B- ნომინალური ღირებულებით 300,000 ლარი (2021: სს Swiss Capital-ისგან შეძენილი თამასუქები რეიტინგით B- ლარის ნომინალური ღირებულებით 300,000). 2022 წლის სექტემბერში, ვადის გასვლისას, ძველი კუპიურა გაცვალეს იმავე ემიტენტის იმავე ნომინალური ღირებულების სხვა კუპიურაზე. თამასუქის ვადა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 2023 წლის 14 სექტემბერი.

9. დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები

ლარებში	დეკ 31, 2022	დეკ 31, 2021
მთლიანი მისაღები შემოსავლები დაზღვევიდან:		
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები	143,888	60,400
გენერალური დაზღვევის ხელშეკრულებები	5,683,696	5,276,046
დებიტორული სუბროგაცია	1,014,303	618,538
გამოკლებული - პოლისების მფლობელებისგან მისაღები		
თანხების გაუფასურების რეზერვი	(133,172)	(58,338)
დებიტორული სუბროგაცია	(595,332)	(355,421)
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები, წმინდა:	6,113,393	5,541,225

გახსენიებულია

მს ბმ და ზღვევა
თინათინი ანდრონიას ანდრონიას

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადამხდელი წილი
ლარიები

დგ 31. 2022

დგ 31. 2021

სადაზღვევო ხელშეკრულების რეზერვები	7,111,292	5,998,830
გამოუხდელი პრემიების რეზერვები	1,222,471	900,543
განცხადებული მაგრიამ აუნაზღაურებული ზარალი	39,366	12,890

სადაზღვევო ხელშეკრულების რეზერვები სულ	8,373,129	6,912,263
--	-----------	-----------

სადაზღვევო ხელშეკრულების რეზერვების გადამხდელი წილი	(6,179,413)	(5,312,164)
გამოუხდელი პრემიების რეზერვები	(704,190)	(614,629)

სადაზღვევო ხელშეკრულების რეზერვების გადამხდელი წილი	(6,883,603)	(5,926,793)
---	-------------	-------------

სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები გადამხდელის გარეშე	931,879	686,666
გამოუხდელი პრემიების რეზერვები	818,281	285,914
განცხადებული მაგრიამ აუნაზღაურებული ზარალი	39,366	12,890

სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადამხდელის გარეშე	1,489,526	985,470
--	-----------	---------

სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადამხდელი წილი

ბმ ბმ დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადამეზული წილი (გაგრძელება)

UP რეზერვი	31 დეკ 2022		31 დეკ 2021	
	გამოქმედებული ლი პრემიის რეზერვი	გადაზღვევის წილი გამოქმედებულ პრემიის რეზერვში	გამოქმედებული პრემიის რეზერვი	გადაზღვევის წილი გამოქმედებულ პრემიის რეზერვში
სიფრცხლის დაზღვევა	1,230,960	(666,248)	564,712	1,362,347
ავტოდაზღვევა	405,951	(324,178)	88,468	418,646
ქონების დაზღვევა	4,823,899	(3,856,883)	8,855	3,865,738
ავიაციის დაზღვევა	215,489	-	215,489	124,594
მეტაბე მხარის პასუხისმ (სავალდ)	434,993	(364,298)	70,695	227,505
სხვა	-	-	-	-
სულ	7,111,292	(6,179,413)	931,879	5,998,830
				(5,312,164)
				686,666

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები

სსიპ დაზღვევა
ფინანსური ამბარბრების განვარკონბი

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულების რეზერვების გადამცემული წილი
(გაცივებული)

	31 დეკ. 2022		3 დეკ. 2021			
	გამებადებული მაგრამ აუხაზადური ვლი ზარალები	გამებადებული ვის წილი გამებადებ ულ მაგრამ აუხაზადური ვხელ ზარალები	წმინდა	გამებადებულ ო მაგრამ აუხაზადური რეზერვი ზარალები	გამებადებული ის წილი გამებადებულ მაგრამ აუხაზადური ვხელ ზარალები	
RBNB რეზერვი						
სიციცხლის დაზღვევა	275,172	(216,389)	58,793	90,756	(75,388)	15,368
ავტოდაზღვევა	762,885	(409,811)	353,074	751,639	(513,516)	238,123
ქონების დაზღვევა	82,200	(77,190)	5,010	8,600	(8,237)	363
ავიაციის დაზღვევა	-	-	-	-	-	-
მესამე მხარის ვალდებულება (სადაზღვეო)	85,238	-	85,238	27,688	-	27,688
სხვა	16,976	(800)	16,176	21,860	(17,488)	4,372
სულ	1,222,471	(704,190)	518,281	900,543	(614,629)	285,914

Handwritten signature

სს მმ და შდშ
 აღმასრულებელი აპარატის განყოფილება

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულებების გადამხდელი წილი

ლაირები	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	31 დეკ. 2022		წინადა სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	31 დეკ. 2021		წინადა სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები
		სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	გადახდილი წილი		სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	გადახდილი წილი	
a	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	314,538	(216,389)	98,149	103,646	(75,388)	28,258
b	გადახდილი წილი	8,058,591	(6,667,214)	1,391,377	6,808,617	(5,851,405)	957,212
	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	314,538	(216,389)	98,149	103,646	(75,388)	28,258
	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	8,373,129	(6,883,603)	1,489,526	6,912,263	(5,926,793)	985,470

ლაირები	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	2022		წინადა სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	2021		წინადა სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები
		სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	გადახდილი წილი		სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	გადახდილი წილი	
a	1 იანვარს წლის განმავლობაში მიზიდ პროცენტები	103,646	(75,388)	28,258	27,077	(18,812)	8,266
	წლის განმავლობაში მიზიდ პროცენტები	1,267,088	(479,764)	787,324	542,040	(284,244)	257,797
	წლის განმავლობაში მიზიდ პროცენტები	(1,267,088)	479,794	(787,324)	(542,040)	284,244	(257,797)
	წლის განმავლობაში მიზიდ პროცენტები	481,522	(349,003)	132,519	267,124	(203,865)	63,260
	წლის განმავლობაში მიზიდ პროცენტები	(297,106)	208,002	(89,104)	(197,270)	147,289	(49,981)
	წლის განმავლობაში მიზიდ პროცენტები	26,476	-	26,476	6,714	-	6,714
	წლის განმავლობაში მიზიდ პროცენტები	314,538	(216,389)	98,149	103,646	(75,388)	28,258

✓ 100% სავსეა

სსიპ დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშების განმარტებით

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადაცემული წილი (გერმელუბა)

	2022		2021		წმინდა
	სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	გადაზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვებში	წმინდა სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები	გადაზღვევების წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვებში	
b	1 იანვარი				
წლის განმავლობაში მოხდის პრემიები	6,808,617	(5,851,405)	957,212	3,619,386	833,599
წლის განმავლობაში პრემიები	15,931,585	(11,781,116)	4,150,469	12,841,486	2,354,393
წლის განმავლობაში პრემიები	(14,819,122)	10,913,868	(3,905,254)	(10,035,132)	(2,336,873)
წლის განმავლობაში პრემიები	2,550,259	(1,356,658)	1,193,601	2,587,803	931,978
წლის განმავლობაში პრემიები	(2,412,748)	1,408,097	(1,004,651)	(2,204,926)	(825,885)
31 დეკემბერი	8,058,591	(6,667,214)	1,391,377	6,808,617	957,213

~ 11.06.2022 წლის 11.06.2022

სს მპ და შდევა
ფინანსური ანგარიშების ანგარიშები

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადამხდელი წილი

ზარალების რეზერვების მოძრაობა	2022	2021
ზარალების რეზერვი წლის დასაწყისისთვის	913,433	453,988
ზარალების რეზერვი, გადაზღვევის წილი წლის დასაწყისისთვის	(614,629)	(281,268)
ზარალების წმინდა რეზერვი წლის დასაწყისისთვის	298,804	172,720
წლის განმავლობაში წარმოშობილი ზარალები	3,031,783	2,854,928
წლის განმავლობაში დაფარული ზარალები	(2,709,854)	(2,402,197)
წარმოშობილი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალები	26,476	6,714
წლის განმავლობაში წარმოშობილი ზარალები გადაზღვევის წილის განვადობაში დაფარული ზარალები გადაზღვევის წილი	(1,705,661)	(1,859,691)
	1,616,099	1,526,330
ზარალების წმინდა რეზერვი წლის ბოლოსთვის	557,647	298,804
ზარალების რეზერვი, გადაზღვევის წილი წლის ბოლოსთვის	704,190	614,629
ზარალების რეზერვი წლის ბოლოსთვის	1,261,837	913,433
პრემიების რეზერვების მოძრაობა	2022	2021
წლის დასაწყისისთვის არაგამომუშავებული სადაზღვევო პრემიების მთლიანი	5,998,830	3,192,475
წლის დასაწყისისთვის არაგამომუშავებული სადაზღვევო პრემიების რეზერვი, გადაზღვევის წილი	(5,312,164)	(2,523,330)
წმინდა არაგამომუშავებული დაზღვევის პრემიების რეზერვი წლის დასაწყისისთვის	686,666	669,146
ცვლილება არაგამომუშავებულ დაზღვევის პრემიის რეზერვში	1,112,463	2,806,354
ცვლილება არაგამომუშავებულ დაზღვევის პრემიის რეზერვში, გადაზღვევის წილი	(867,249)	(2,788,834)
წმინდა ცვლილება არაგამომუშავებულ დაზღვევის პრემიის რეზერვში	245,214	17,520
წმინდა არაგამომუშავებული დაზღვევის პრემიების რეზერვი წლის ბოლოსთვის	931,879	686,666

სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადამხდელი წილი

სს ბმ და ზღვევა
 ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი

10 სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვები და სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადამხდელი წილი

წლის ბოლოსათვის არაგამომუშავებული დაზღვევის პრემიების რეზერვი, გადაზღვევის წილი	6,179,413	5,312,164
წლის ბოლოსათვის მთლიანი არაგამომუშავებული სადაზღვევო პრემიის რეზერვი	7,111,292	5,998,830

სადაზღვევო ხელშეკრულებების რეზერვების გადამხდელი წილი

11. საინვესტიციო ქონება

ლარებში	2022	2021
ღირებულების შეფასება 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	1,657,459	-
ქონების და მოწყობილობის გადაცემა	-	1,657,459
ღირებულების შეფასება 31-ი დეკემბრის მდგომარეობით	1,657,459	1,657,459
აკუმულირებული ცვეთა 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	-	-
ცვეთის გამოქვითვები	(33,150)	-
აკუმულირებული ცვეთა 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(33,150)	-
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,624,309	1,657,459

As at 31 December 2022, the fair value of the investment property is GEL 2,350,740 (2021: GEL 1,977,818), which was determined based on a valuation performed by the Company's internal valuers using a market approach.

გენერალური დირექტორი

სს ბმ დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

12. ქონება და მოწყობილობები

ლარში	შენიშვნები და სხვა უძრავი ქონება	ავეჯი და მოწყობილ ობები	ავტოტრანს პორტი	არამატერია ლორი აქტივები	სულ
ღირებულება					
2021 წლის , 1-ლი იანვარი	1,657,459	68,796	19,200	100,133	1,845,588
დამატებები	-	4,975	-	-	4,975
განკარგვა	1,657,459	-	-	-	(1,657,459)
2021 წლის , 31 დეკემბერი	-	73,771	19,200	100,133	193,104
2020 წლის , 31 დეკემბერი	-	73,771	19,200	100,133	193,104
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება					
2021 წლის, 1 იანვარი	-	19,304	8,911	18,640	46,855
ცვეთის დაქვითვები	-	13,893	3,840	15,020	32,753
2021 წლის , 31 დეკემბერი	-	33,197	12,751	33,660	79,608
ცვეთის დაქვითვები	-	14,487	3,840	15,020	33,347
2022 წლის , 31 დეკემბერი	-	47,684	16,591	48,680	112,955
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2021 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	-	40,574	6,449	66,473	113,496
2022 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	-	26,087	2,609	51,453	80,149

13. სხვა აქტივები

	2022 წ. 31 დეკ	2021 წ. 31 დეკ
გადარჩენილი ქონება	24,139	46,860
მოგების გადასახადის ავანსი	-	25,016
საავალდებულო ცენტრზე გაცემული ავანსები	23,529	23,529
ავანსები	12,683	9,051
გადადებული საგადასახადო აქტივები	30,752	15,259
სხვა აქტივები სულ	91,103	119,715

გადასახადი სხვა

სს ბბ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი

14. გადაზღვევის საკომისიოს რეზერვი

გადაზღვევის საკომისიოს რეზერვი მიეკუთვნება გადაზღვეველისგან მისაღები საკომისიოს არაგამომუშავებულ ნაწილს.

15. გადასახდელი დაზღვევა და გადაზღვევა

ლარებში	31 დეკ. 2022	31 დეკ. 2021
გადასახდელი გადაზღვევის პრემია	4,705,587	4,481,436
გადასახდელი აგენტების საკომისიო	267,521	87,048
სულ გადასახდელი დაზღვევა და გადაზღვევა	4,973,484	4,568,484

16. სხვა ფინანსური ვალდებულებები

ლარებში	31 დეკ. 2022	31 დეკ. 2021
ISSSG-ზე გადასახდელი	160,862	105,772
ფროფესიულ მომსახურებაზე გადასახდელი	95,651	43,862
სხვა კრედიტორები	18,284	17,322
სხვა ფინანსური ვალდებულებები სულ	274,797	166,956

17. სხვა ვალდებულებები

ლარებში	დეკ. 31, 2022	დეკ. 31, 2021
დარიცხვები თანამშრომლების კომპენსაციაზე	303,276	274,204
მიღებული ავანსები	18,041	12,620
გადასახდელი გადასახადები	195,104	8,137
სხვა ვალდებულება	3,715	79
სხვა ვალდებულებები სულ	520,136	295,040

ფინანსური ანგარიშები

სს ბბ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებით

18. კაპიტალი

	გამოშვებული აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	სულ
2021 წ. 01 იანვრით	6,000,000	6,000,000	6,000,000
2021 წ. 31 დეკემბრით	6,000,000	6,000,000	6,000,000
2022 წ. 31 დეკემბრით	6,000,000	6,000,000	6,000,000

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩვეულებრივი აქციების გამოცხადებული საერთო რაოდენობაა 6,000,000 (2021: 6,000,000) , თითო აქციის ღირებულებაა 1 ლარი (2021: 1 ლარი თითო აქციაზე). ჩვეულებრივი აქციების ემიტირებული საერთო რაოდენობაა 6,000,000 (2021: 6,000,000 აქცია) . ყველა ემიტირებული ჩვეულებრივი აქცია სრულად არის დაფარული. თითო ჩვეულებრივი აქცია ატარებს ერთი ხმის უფლებას.

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელები უფლებამოსილი არიან დივიდენდის მიღებაზე როგორც განცხადებულია დროთა დრო და აქციონერთა კრებაზე უფლებამოსილი არიან ერთი ხმის მიცემაზე.

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, კომპანიის გასანაწილებელი რეზერვები შემოიფარგლება ადგილობრივი მარეგულირებელი სტანდარტების შესაბამისად მომზადებულ კომპანიის ნორმატიულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული გაუნაწილებელი მოგების ნაშთით.

2022 და 2021 წლებში დივიდენდების დეკლარირება ან გადახდა არ მომხდარა.

19. წმინდა გამომუშავებული პრემიები

ლარებში	2022	2021
სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემია	1,267,088	542,040
გენერალური დაზღვევის ხელშეკრულებების პრემია	15,931,585	12,841,486
მოზიდული პრემიები სულ	17,198,673	13,383,526
საერთო გამოუმუშავებელი პრემიების ბრუტო რეზერვის ცვლილება	(1,112,463)	990,715
გამომუშავებული პრემიები სულ	16,086,210	10,577,172
გადაზღვევების გამოუმუშავებული პრემია სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	(479,763)	(284,244)
გადაზღვევების გამოუმუშავებული პრემია ზოგადი დაზღვევის ხელშეკრულებებზე	(10,913,896)	(7,698,259)
წმინდა გამომუშავებული პრემია სულ	4,692,578	2,594,669

გადახდილი

სს ბზ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი

19. წმინდა გამომუშავებული პრემიები (გაგრძელება)

თითო პროდუქტზე გამომუშავებული პრემია:

	2022			2021		
	გამომუშავებული		წმინდა გამომუშავებული	გამომუშავებული		წმინდა გამომუშავებული
	პრემია	ზღვარი		პრემია	ზღვარი	
ავიაციის დაზღვევა	8,106,867	8,103,111	3,756	5,111,480	5,108,332	3,148
მესამე პირის პასუხის. დაზღ (სავალ დაზღვევა)	2,242,968	-	2,242,968	1,255,406	-	1,255,406
ავტოდაზღვევა	2,581,963	1,681,269	900,694	2,452,490	1,628,021	832,469
ქონების დაზღვევა	683,867	546,678	152,189	683,428	531,937	151,491
სიცოცხლის დაზღვევა	1,267,088	479,764	787,324	542,040	284,244	257,796
სხვა	1,188,457	582,810	605,648	532,328	437,969	94,359

გამომუშავებული პრემია 16,086,210 11,393,632 4,692,578 10,577,172 7,982,503 2,594,669

თითო პროდუქტზე მოზიდული პრემია:

ლარებში	2022	2021
ავიაციის დაზღვევა	9,065,028	7,657,951
მესამე პირის პასუხის. დაზღ (სავალ დაზღვევა)	2,333,863	1,275,348
ავტოდაზღვევა	2,450,576	2,650,081
ქონების დაზღვევა	686,172	711,499
სიცოცხლის დაზღვევა	1,267,088	542,040
სხვა	1,395,946	546,607

მოზიდული პრემია სულ

17,198,673 13,383,526

სხვა დაწერილი პრემიები მოიცავს ფინანსური ზარალის დაზღვევას, რომელიც გაცემულია მშობელი კომპანია „ბაზისბანკი“ სს „ვითიბი ბანკი საქართველოდან“ 2022 წელს შეძენილი პორტფელისთვის 787, 248 ლარის ოდენობით. ფინანსური ზარალის დაზღვევა თანდათან იცვლება სიცოცხლის დაზღვევით, რომელსაც ვადა 2023 წელს ეწერება. 2022 წ. 31 დეკემბრის დამთავრებული წლის განმავლობაში კომპანიამ დაარეგისტრირა GWP დაკავშირებული გარიგებები კომპანიის დაკავშირებულ მხარეებთან 2,057,421 ლარის ოდენობით (2021: 3,352,556 ლარი), რაც აღემატებოდა მთლიანი GWP- ის 10% -ს იმ პერიოდისთვის.

20 წმინდა დამდგარი ზარალები

	2022	2021
ანაზღაურებული სიცოცხლის დაზღ ზარალები	297,106	197,270
ანაზღაურებული გენერალური დაზღვევის ზარალები	2, 412,748	2,204,926
გადამზღვევლების წილი ანაზღ. ზარალების სიცოცხლ დაზღვევაში	(208,002)	(147,289)
გადამზღვევლების წილი ანაზღ. ზარალების გენერალურ დაზღვევაში	(1,408,097)	(1,379,041)
ანაზღაურებული წმინდა ზარალები სულ	1,093,755	875,866
განცხადებული მაგრამ აუნაზღაურებელი ზარალების ბრუტო ცვლილება	321,928	452,731
დამდგარი მაგრამ განუცხადებელი ზარალები	26,476	6,714
გადამზღვევლის წილი განცხადებულ მაგრამ აუნაზღაურებელ ზარალებში	(89,562)	(333,360)
სუბროგაცია და ანაზღაურების თანხის ამოღებები	(634,788)	(525,598)
წმინდა დამდგარი ზარალები	717,809	476,354

ეკსპლუატაციის ხარჯები

სს ბბ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი

20 წმინდა დამდგარი ზარალები (გაგრძელება)

2022 და 2021 წლებში დადებული ხელშეკრულებებისთვის დამდგარი ზარალების განაწილება პროდუქტების ტიპების მიხედვით მოცემულია ქვემოთ.

	ანაზღა ურებუ ლი ზარალები	განცხადებ ული მაგრამ აუნაზღა ზარალები	მილი ანი ზარალები	გადაზღ ვევით ს წილი ანაზღა ურებუ ლი ზარალები	გადაზღვევით ს წილი განცხადებულ მაგრამ აუნაზღა ზარალები	გადა ზღვევით წილი ზარალები სულ
2022						
ლარებში						
სიცოცხლის დაზღვევა	297,106	275,172	572,278	208,002	216,389	424,391
ავტოდაზღვევა	2,094,632	762,884	2,857,516	1,326,500	409,811	1,736,311
ქონების დაზღვევა	9,389	82,200	91,589	8,043	77,190	85,233
ავიაციის დაზღვევა	-	-	-	-	-	-
მესამე მხარის პასუხ (სავ დაზ)	242,697	85,238	327,935	-	-	-
სხვა	66,030	16,977	83,007	73,555	800	74,355
სულ	2,709,854	1,222,471	3,932,325	1,616,100	704,190	2,320,59

	ანაზღა ურებუ ლი ზარალები	განცხადებ ული მაგრამ აუნაზღა ზარალები	მილი ანი ზარალები	გადაზღ ვევით ს წილი ანაზღა ურებუ ლი ზარალები	გადაზღვევით ს წილი განცხადებულ მაგრამ აუნაზღა ზარალები	გადა ზღვევით წილი ზარალები სულ
2021						
ლარებში						
სიცოცხლის დაზღვევა	197,270	90,756	288,026	147,289	75,388	222,676
ავტოდაზღვევა	2,005,667	751,639	2,757,306	1,310,880	513,516	1,824,397
ქონების დაზღვევა	66,776	8,600	75,376	56,777	8,237	65,014
ავიაციის დაზღვევა	-	-	-	-	-	-
მესამე მხარის პასუხ (სავ დაზ)	118,254	27,688	145,941	-	-	-
სხვა	14,230	21,860	36,090	11,384	17,488	28,872
სულ	2,402,197	900,543	3,302,739	1,526,330	614,629	2,140,959

21. საპროცენტო შემოსავალი

ლარებში	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი ბანკებში დეპოზიტებზე	1,475,646	1,115,885
საპროცენტო შემოსავალი სავალ ფასიანი ქაღალდებიდან	41,885	42,115
სულ წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,517,531	1,158,000

გადასმულია

22. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები

	2022	2021
ხელფასები	1,229,902	1,129,392
ბონუსები	476,008	377,286
დაზღვევა და სხვა ბენეფიტები	17,892	17,450
მთლიანი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები	1,723,802	1,524,128

23. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2022	2021
საზედამხებელო მოსაკრ	160,862	105,772
აუდიტი და კონსულტაცია	106,716	45,052
ზარალების დარეგულირების ხარჯები	83,524	73,509
ქირა	65,940	73,200
ცვეთა	51,476	17,733
ფოსტა, ტელეკომუნიკაცია, კომუნალურები	34,624	11,454
მარკეტინგი	27,610	32,802
პროგრამული უზრუნველყოფა	24,000	36,982
ამორტიზაცია	15,020	15,020
ტრენინგის ხარჯები	13,498	2,610
რემონტი/ექსპლუატაცია	8,684	7,930
სამუშაო მივლინება	8,641	244
ბანკის და სხვა საკომისიოები	8,075	7,691
სხვა ადმინ ხარჯები	73,022	55,679
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები სულ	681,692	485,678

პროფესიული მომსახურების ხარჯში შედის 106,716 ლარი (2021: 45,052 ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული აუდიტის და სხვა პროფესიული მომსახურების თანხა, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

24. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2022	2021
CIC* მენეჯმენტის ხარჯი	204,543	215,883
სხვა (შემოსავალი)/ხარჯები, ნეტ	16,979	4,895
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები სულ	221,522	220,778

CIC*-სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი

გვ. 41

25. გაუფასურების რეზერვი

დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების ცვლილება მოცემულია ქვემოთ:

	გამოშვებული აქტივების რეალური	ჩვეულებრივი აქტივები	სულ
2021 წ. 01 დეკ			
გაუფასურების გადასახადი	(47,655)	(234,976)	(282,631)
	(10,683)	(120,445)	(131,128)
2021 წ. 31 დეკემბრით	(58,338)	(355,421)	(413,759)
გაუფასურების გადასახადი	(74,835)	(239,901)	(314,736)
2021 წ. 31 დეკემბრით	(133,173)	(595,322)	(728,495)

აქტივების გაუფასურების რეზერვი აკლდება დაკავშირებული აქტივების საბალანსო ღირებულებას.

26. მოგების გადასახადის ხარჯი

(ა) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები
მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

ლარებში	2022	2021
მიმდინარე საგადასახადო მოსაკრებელი	(486,446)	(265,990)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	15,493	1,532
წლიური მოგების გადასახადის ხარჯი	(470,953)	(264,458)

(ბ) საგადასახადო ხარჯსა და მოგება-ზარალს შორის შედარება მოქმედი საგადასახადო განაკვეთით
კომპანიის მოგების გადასახადის განაკვეთი იყო 15% (2021: 15%).

ლარებში	2022	2021
მოგება დაბეგრამდე	2,806,344	1,638,002
თეორიული საგადასახადო მოსაკრებელი დადგენილი განაკვეთით (2021:15%;2021:15%)	(420,952)	(245,700)
ერთეულების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც არ ეძვემდებარება გამოკლებას ან შეფასებას საგადასახადო დაბეგრისთვის:		
-შემოსავლის ერთეულები არ აღიარებული მოგება- ზარალში, მაგრამ დასაბეგრი საგადასახადოს კუთხით	(2,140)	(1,078)
-საგადასახადო ხაზიდან არაგამოქვითადი ხარჯები და სხვა მუდმივი სახეობები	(47,861)	(17,680)
მოგების გადასახადის წლიური ხარჯი	(470,953)	(264,458)

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

გაბრიელ ჩხეიძე

სს ბბ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი

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

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის არსიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს 1 იანვრიდან (დივიდენდების ან მოგების განაწილების სხვა ფორმების სახით განაწილებამდე) პერიოდის მოგებასთან დაკავშირებული საშემოსავლო გადასახადი არ დაეკუთვნება. 2024 წელს და შესაბამისად, არ იქნება გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის აქტივები ან ვალდებულებები.

IFRS-ს და საქართველოს საგადასახადო საკანონმდებლო ბაზის შორის იწვევს დროებითი სხვაობების წარმოშობას აქტივების საბალანსო ღირებულებასა და ფინანსური ანგარიშების მათი საგადასახადო ბაზისმიზნებისთვის ვალდებულებებს შორის:

ლარებში	2022 წ. 1 იანვ.	დარიცხულია მოგება ან ზარალში	
		2022 წ. 31 დეკ.	
გამოსაქვითი (დასაბეგრი) /დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
შენიშვნები და მოწყობილობები	11,410	7,725	19,135
დარიცხვები	3,849	7,768-	118617
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	15,259	15,493	30,752

ლარებში	2021 წ. 1 იანვ.	დარიცხულია მოგება ან ზარალში	
		2021 წ. 31 დეკ.	
გამოსაქვითი (დასაბეგრი) /დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
შენიშვნები და მოწყობილობები	9,878	1,532	11,410
დარიცხვები	3,849	-	3,849
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	13,727	1,532	15,259

გადასახადი ანგარიში

27. ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ოფსეტირება

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ოფსეტირებას, ურთიერთათვლას და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტრუმენტები შემდეგი იყო:

	2022, 31 დეკ			2021 31 დეკ		
	ბრუტო თანხები ოფსეტირებ ამდე	ოფსე ტირებუ ლი ბრუტო თანხები	წმინ და თანხა ოფსეტირ ების შემდეგ	ბრუტო თანხები ოფსეტირებამ დე	ოფსე ტირებუ ლი ბრუტო თანხები	წმინ და თანხა ოფსეტირ ების შემდეგ
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)
გადაზღვევ მისალ შემოს	1,471,794	(1,401,511)	70,283	1,162,488	(1,080,390)	82,098
მისაღები გადაზღვევი ს საკომისიო	693,170	(357,019)	336,151	939,103	(810,228)	128,875
მთლიანი აქტივები დაქვემდებარებული ოფსეტირებას ურთიერთათვლას და მსგავს შეთანხმებებს	2,164,964	(1,758,530)	406,434	2,101,591	(1,890,618)	210,973
გადაზღ გასასახ ხარჯები	6,598,245	(1,758,530)	4,839,715	6,368,186	(1,890,618)	4,477,568
მთლიანი ვალდ დაქვემდებარებულ ი ოფსეტირებას ურთიერთათვლას და მსგავს შეთანხმებებს	6,598,245	(1,758,530)	4,839,715	6,368,186	(1,890,618)	4,477,568

გადახდილი ჯანსაღი

28. კაპიტალის მართვა

(a) კაპიტალის მართვის ამოცანები, პოლიტიკა და მიდგომა

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

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

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

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

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

საქართველოში საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური აწესებს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური მოითხოვს 7,200 ათასი ლარის კაპიტალის ოდენობას, რომლის 100% უნდა განთავსდეს საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებებში.

სს ბზ დაზღვევა 2022 და 2021 წლების განმავლობაში აკმაყოფილებდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებს.

(b) მარეგულირებლის მოთხოვნები

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის 2015 წლის 20 აპრილის №04 დირექტივის თანახმად, პერიოდის განმავლობაში მინიმალური კაპიტალი არ უნდა იყოს 2,200 ათას ლარზე ნაკლები. კომპანიას ეს თანხა უნდა ჰქონდეს ან ფულის და ფულის ეკვივალენტების, ან ბანკებში არსებული ბალანსების სახით. 2021 წლის დეკემბრიდან მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნა 7,200 ათას ლარამდე გაიზარდა.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია აკმაყოფილებდა კაპიტალის ყველა დაწესებულ მოთხოვნას.

გვანუა ჩხეიძე

28 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

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

2018 წლის 31 დეკემბრიდან ათვლილი პერიოდის განმავლობაში საზედამხედველო კაპიტალი აჭარბებს მინიმუმ გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჯის 100% ან 4,200 ათასი ლარი. 2021 წლის 31 დეკემბრიდან მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი გაიზარდა RMS-ის 100%-მდე ან 7,200 ათას ლარამდე.

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

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის დადგომისას კომპანია სრულად აკმაყოფილებდა საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნას.

29 სადაზღვევო რისკის მართვა

(a) რისკების მართვის ამოცანები და სადაზღვევო რისკის შემცირების პოლიტიკა

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

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

(i) ანდერრაიტინგის სტრატეგია

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

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

ანდერრაიტინგის ინსტრუქციების დაცვას მუდმივად აკონტროლებს გენერალური დირექტორის

გენერალური დირექტორი

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

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

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

გადაცემული გადაზღვევა შეიცავს საკრედიტო რისკს. და ასეთი გადაზღვევიდან ამოსაღები თანხები აღირიცხება მხოლოდ მას შემდეგ, რაც მათ გამოაკლდება ცნობილი გადახდისუნარიანობის და უიმედო ვალდებულებების შესაბამისი მუხლები. კომპანია მუდმივ მეთვალყურეობას უწევს გადამზღვეველების ფინანსურ მდგომარეობას. ის პერიოდულად ამოწმებს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს და გადამზღვეველების საერთაშორისო რეიტინგებს.

(ბ) სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები და დაზღვეული რისკის ბუნება

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

(i) ავტოდაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

კომპანიის აქვს ორი ტიპის ავტოდაზღვევა, ავტომობილის სრული დაზღვევა („კასკო“) და მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა. კასკო ხელშეკრულებების მიხედვით, იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს აუნაზღაურდებათ კუთვნილი ავტოსატრანსპორტო საშუალების დაკარგვის ან დაზიანების შედეგად დამდგარი ზარალი; მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა ითვალისწინებს ავტომობილის მფლობელის მიერ, სადაზღვევო პერიოდში, მსუბუქი ავტოსატრანსპორტის მართვის შედეგად, მესამე პირის სიცოცხლის, ჯანმრთელობის ან ქონებისთვის მიყენებული ზიანის ანაზღაურებას. ავტოდაზღვევა ითვალისწინებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების მოკლე დროში წარმოდგენას და დაკმაყოფილებას. როგორც წესი, სწრაფად ხდება იმ ზარალის შესახებ შეტყობინება, რომლებიც ითვალისწინებს დამზღვევისთვის ავტომანქანის ფიზიკური დაზიანების ან დაკარგვის ანაზღაურებას. უფრო დიდი დრო ესაჭიროება იმ შემთხვევებში, როდესაც შესაფასებელ ზარალებს, რომლებიც ეხება სხეულის დაზიანებას.

საქართველოში საზღვარზე სავალდებულო დაზღვევა „BMTPL“ აწარმოებს „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი-CIC“, რომელიც წარმოადგენს არაკომერციულ ორგანიზაციას, დაფუძნებულია 2018 წლის იანვარში საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის თანახმად. მისი მთავარი ფუნქციაა უწყვეტი „BMTPL“-ს მომსახურების მიწოდება, სადაზღვევო პოლისების რეალიზაცია და ზარალების მოგვარება საქართველოს ადმინისტრაციული კანონის მიხედვით, რომელიც ავალდებულებს უცხოეთში დარეგისტრირებულ ავტოსატრანსპორტის საშუალებების მფლობელებს დააზღვიონ ავტოსატრანსპორტიზე სამოქალაქო-სამართლებრივი პასუხისმგებლობა საქართველოში ყოფნის სრული პერიოდისათვის. სავალდებულო დაზღვევა ფარავს სადაზღვევო პრემიის დენდით გამოწვეულ ზარალებს, მოცემული სატრანსპორტო საშუალების მონაწილეობით.

CIC დაფუძნებულია დაზღვევის წარმომადგენლების ერთობლივი დაზღვევის სისტემის მონაწილეების მიერ, სადაც შედის 18 საქართველოში მოქმედი სადაზღვევო კომპანია, მათ შორის „კომპანია“. ცენტრი მართავს პოლისების რეალიზაციას და ზარალების მოგვარებას და თანაბრად უნაწილებს თავის მოგებას თუ ზარალს მონაწილე კომპანიების დირექტორთა საბჭოს შორის.

გადახდილი ჯანსაღი

28 სადაზღვევო რისკის მართვა

რისკის მართვა

ზოგადად, ავტოდაზღვევის ზარალის მოთხოვნა მცირედ იწელება დროში, ზარალის სირთულე, შედარებით დაბალია. საერთოდ, ამ მიმართულებით ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებებთან დაკავშირებული პროგნოზირების რისკი ზომიერია. კომპანია მეთვალყურეობას უწევს და რეაგირებას ახდენს რემონტის, მკურნალობის ხარჯების და ქურდობისა თუ უბედური შემთხვევების სიხშირეზე და ინციდენტების ზარალზე.

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

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

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

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

რისკის მართვა

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

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

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

(iii) სიცოცხლის

დაზღვევა პროდუქტის მახასიათებლები

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

რისკის მართვა

კომპანიის ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ფოკუსია, რომ რისკები კარგად იყოს დივერსიფიცირებული საქმიანობის სფეროებისა და გეოგრაფიული არეალების მიხედვით. კომპანიას უფლება აქვს, უარი თქვას სადაზღვევო ანაზღაურების გაცემაზე თაღლითური მოთხოვნის აღმოჩენის შემთხვევაში.

განხილვის გეგმა

29 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

კომპანია სიცოცხლის დაზღვევის ყველა რისკისთვის იყენებს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს და რისკის პოზიცია განსაზღვრული აქვს მთლიანი ზარალის 10%-ზე. ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ერთ-ერთი უმთავრესი რისკია უზედური შემთხვევის თარიღსა და ზარალის განცხადების თარიღს შორის დროის ინტერვალის არსებობა. ამ რისკის გამო იქმნება სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი, რომელიც გამოითვლება ჯაჭვის კიბის სტატისტიკური მეთოდებით.

(iv) ავიაციის დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

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

რისკის მართვა

ავიაციის ყველა ხელშეკრულება წარმოადგენს ფორვარდულ ხელშეკრულებებს, რაც ნიშნავს, რომ რისკის 100% გადაეცემა გადამზღვევეს. კომპანია თავად არ ფარავს დაზღვეული კლიენტების ზარალებს. მთლიანი მოზიდული პრემიების (GWP) 100% გადაეცემა გადამზღვეველებს, ხოლო კომპანია კი გადამზღვევისგან იღებს საკომისიო შემოსავალს.

(გ) სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია

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

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

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

(დ) ზარალების განვითარება

ინფორმაცია ზარალების განვითარების შესახებ წარმოდგენილია სამკუთხედის ფორმატში, კომპანიისთვის დამახასიათებელი დაზღვევის რისკის საჩვენებლად. პირველი სამკუთხედი გვიჩვენებს ავარიის წლის საფუძველზე გადახდილი ჯამური ზარალების განვითარებას, მეორე სამკუთხედი გვიჩვენებს განცხადებულ, მაგრამ არ გადახდილ რეზერვს ავარიის წლის საფუძველზე. საბოლოოდ ამ ორი სამკუთხედის ჯამი იძლევა ჯამური გადახდილი ზარალების ინფორმაციას.

გადახდილი ზარალების სამკუთხედი გვიჩვენებს, რომ მოხდა ჯამური გადახდილი პრეტენზიების მნიშვნელოვანი ზრდა 2020 წლების ავარიების საფუძველზე წინა პერიოდთან შედარებით. სარეზერვო სამკუთხედი, რომელიც შედის ანგარიშში, მაგრამ არ არის დარეგულირებული, გვიჩვენებს, რომ 2021 წელს RBNS გაიზარდა დაახლოებით 2-ჯერ. ეს ცვლილებები დაკავშირებულია ზარალის ზრდასთან CASCO-სა და OSAGO-ს ხელშეკრულებებით. მიუხედავად იმისა, რომ ცხრილში მოცემული ინფორმაცია იძლევა ისტორიულ პერსპექტივას წინა წლების დაუფარავი ზარალის შეფასების ადეკვატურობის

სს ბზ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი

შესახებ, ამ ფინანსური ანგარიშგების მკითხველები გაფრთხილებულნი არიან, არ გამოიყენონ წარსული ექსცესები ან ხარვეზები მიმდინარე დაუფარავი ზარალის ნაშთებზე. კომპანიას მიაჩნია, რომ 2022 წლის ბოლოსათვის მთლიანი დაუფარავი ზარალების პროგნოზი ადეკვატურია.

ჯამური წლიური გადახდილი შეროვებითი სამკუთხედი 2022 წ. 31 დეკ-ით:

პრემიების პერიოდი / განვითარების პერიოდი	0	1	2	3	4
2018					
2019	49,952	78,470	78,470	78,470	78,470
2020	1,376,603	1,545,160	1,545,160	1,555,006	
2021	2,118,378	2,315,595	2,339,124		
2022	2,086,726	2,450,312			
	2,070,193				

ჯამური წლიური განცხადებული, მაგრამ არგადახდილი მესამე პირის სავალდებულო დაზღვევა შეადგენს 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

პრემიების პერიოდი / განვითარების პერიოდი	0	1	2	3	4
2018	29,800	-	-		
2019	194,841	17,000	10,000		
2020	381,460	54,768	33,367		
2021	808,087	379,751			
2022	724,113				

ჯამური წლიური განცხადებული, მაგრამ არგადახდილი შეროვებითი სამკუთხედი 2022 წ. 31 დეკ-ით:

პრემიების პერიოდი / განვითარების პერიოდი	0	1	2	3	4
2018	79,752	78,470	78,470	78,470	78,470
2019	1,571,445	1,562,160	1,555,160	1,555,007	
2020	2,499,838	2,370,362	2,372,493		
2021	2,894,813	2,830,063			
2022	2,794,308				

ჯამური წლიური განცხადებული, მაგრამ არგადახდილი მესამე პირის სავალდებულო დაზღვევა შეადგენს 85,238 ლარს (2021: 63,767)

ე) გადაზღვევის რისკი

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

გადახდილი ზარალი

30 სამართლიანი ღირებულება და რისკების მართვა

(a) ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

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

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

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

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

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

სს მზ დაზღვევა
ფინანსური ანგარიშების განმარტებები - 2019 წლის 31 დეკემბერი

30 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

(ი) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით, მაგრამ რომელთა სამართლიანი ღირებულებაა გამჭვირვებელი:

	31-დეკ-22			31-დეკ-21				
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	საბალანსო ღირ-ბა	დონე 1	დონე 2	დონე 3	საბალანსო ღირ-ბა
ფული და ფულის ეკვივალენტები	430,303	-	-	430,303	448,975	-	-	448,975
დეპოზიტები ბანკებთან (ცერტიფიკატები)	-	13,271,013	-	1,064,612	-	10,305,798	-	10,064,612
საინვესტ ფას ქაღ ვაღის ზოლომდე ფლობით	-	300,115	-	300,115	-	328,630	-	300,115
მისაღები დაზღვევიდან	-	-	6,113,393	6,113,393	-	-	5,541,225	5,541,225
მისაღები გადაზღვევიდან	-	-	406,434	406,434	-	-	210,973	210,973
არა ფინანსური აქტივები	-	-	2,350,740	1,624,309	-	-	1,977,818	1,657,459
საინვესტიციო ქონება	-	-	-	-	-	-	-	-
მიღიანი აქტივები	430,303	13,571,128	8,870,567	21,935,686	448,975	10,634,428	7,730,016	18,233,474
ვალდებულებები	-	-	4,973,108	4,973,108	-	-	4,568,484	4,568,484
გადასახდელი დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	-	-	274,797	274,797	-	-	166,956	166,956
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	-	-
მიღიანი ვალდებულებები	-	-	5,247,905	5,247,905	-	-	4,735,440	4,735,440

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

მენეჯმენტის რწმენით, კომპანიის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

ზემოაღნიშნული ინსტრუმენტების უმეტესობის მოკლე ვადების გამო, საპროექტო განაკვეთები დაფარვამდე შენახულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე მიხედვითაა საქართველოს ეროვნული ბანკის განაკვეთებთან, ამიტომ საბალანსო ღირებულება უახლოვდება რეალურ ღირებულებას.

შეფასების მეთოდოლოგია, საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემები და მასთან დაკავშირებული სენსიტიურობა ამ მონაცემების გონივრული შესაძლო ცვლილებების მიმართ წარმოდგენილია ქვემოთ:

სს მზ დაზღვევა

30 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

სამართლიანი რ-ბა

31 დეც

ლარში	2022	2021	შეფასების ტექნიკა	გამოყენებული რესურსი	არადაკვირვებადი რესურსების თანაფარდობა სამართლიან ღირებულებასთან
ჭონება სამართლიანი ღირებულებით					
არაფინანსური აქტივები					
- საინვესტიციო ქონება	2,350,740	1,977,818	ბაზრის შესაბამისი მიდგომა	რ-ბა კვ. მეტრზე	რაც უფრო მაღალია ფასი კვადრატულ მეტრზე, მით უფრო მაღალია სამართლიანი ღირებულება.

(b) ფინანსური ინსტრუმენტების წარმოდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

შეფასების მიზნით, IAS 39-ში "ფინანსური ინსტრუმენტები" ფინანსური აქტივები დაყოფილია შემდეგ კატეგორიებად: (ა) სესხები და მისაღები შემოსავლები, (ბ) სარეალიზაციო ფინანსური აქტივები, (გ) ფინანსური აქტივები ვადის დადგომამდე ფლობით და (დ) ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით ("FVTPL").

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

(c) ფინანსური რისკების მართვა

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების გამო კომპანიას პოზიცია აქვს შემდეგ რისკებზე:

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

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

(i) რისკების მართვის სისტემა

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

კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია კომპანიის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და ანალიზი, შესაბამისი რისკების ლიმიტების და კონტროლების დაწესება, რისკების მონიტორინგი და ლიმიტების დაცვა. რისკების მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულ შემოწმებას გადის და მათზე აისახება საბაზრო პირობებსა და კომპანიის საქმიანობაში მომხდარი ცვლილებები. ტრენინგის და მართვის სტანდარტებისა და პროცედურების საშუალებით კომპანია მიზნად ისახავს შექმნას

გაგრძელება

სს ბზ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი

კონტროლის გამართული და კონსტრუქციული გარემო, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გათავისებული აქვს საკუთარი ფუნქციები და პასუხისმგებლობა.

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

(iii) საკრედიტო რისკი

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

კომპანიის საკრედიტო რისკისადმიმიდრეოლილება მუდმივად კონტროლდება.

კომპანია გარკვეულ რისკებს გადაზღვევ კომპანიებთან გადააზღვევს. გადაზღვევი კომპანიები შეირჩევა გადახდისუნარიანობის, სანდოობის და კრედიტუნარიანობის კრიტერიუმებით, რაც გულისხმობს, მაგრამ არ შემოიფარგლება, გადაზღვევების საერთაშორისო საკრედიტო რეიტინგების შემოწმებას.

30 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი

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

	31-დეკ-22	31-დეკ-21
საბანკო დეპოზიტები	13,061,132	10,064,612
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	6,113,393	5,541,225
ფული და ფულის ეკვივალენტები	430,303	448,975
საინვესტ ფას ქალ ვადის ბოლომდე ფლობით	300,115	300,230
მისაღები გადაზღვევიდან	406,434	210,973
მთლიანი საკრედიტო რისკი	20,311,377	16,566,015

დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების ვადიანობა ანგარიშგების თარიღისთვის შემდეგი იყო:

ლარებში	ბრუტო 2022	გაუფასურება 2022	ბრუტო 2021	გაუფასურება 2021
ვადაგადაცილების გარეშე	1,488,199	-	1,567,969	-
0-30 დღით ვადაგადაცილ	740,638	10,048	2,571,224	-
31-90 დღით ვადაგადაცილ	3,213,558	8,077	1,188,968	46,284
91-180 დღით ვადაგადაც	229,331	29,148	90,377	48,793
181-270 დღით ვადაგადაც	134,022	56,893	60,176	29,561
271-365 დღით ვადაგადაც	58,144	29,418	110,438	56,3510
ერთ წელზე მეტით ვადაგადაც	977,995	594,911	365,831	232,769
სულ	6,841,887	728,495	5,954,983	413,758

კომპანია არ დგას მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკს დებიტორებთან მიმართებაში, რომლებიც წარმოიქმნება ფიზიკურ პირებთან პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან, რადგან პოლისები გაუქმებულია და გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, რომელიც დაკავშირებულია პოლისთან, გაუქმებულია ანალოგიურად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ დამზღვევს არ სურს ან არ სურს გააგრძელოს პრემიების გადახდა.

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

(iii) ლიკვიდობის რისკი

გაგრძელება

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

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

30 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

ვადიანობის პროფილები

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

ლარებში	მოთხოვნა და 1 თვ. ნაკლები	1-6 თვემდე	6-12 თვემდე	1 წამეტი	სულ
2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით					
აქტივები					
ფული და ფულადი ექვივალენტები	430,303	-	-	-	430,303
საბანკო დეპოზიტები	-	1,119,903	11,941,229	-	13,061,132
საინვესტ ფას ქაღ ვადის ბოლომდე ფლობით	-	-	300,115	-	300,115
დაზღვევიდან მისაღები	638,047	67,148	5,408,197	-	6,113,393
გადაზღვევიდან მისაღები	309,683	-	96,751	-	406,434
დაზრ, ხელშეკრულებით რეზერვების გადაცემული წილი	708,250	2,810,349	3,365,004	-	6,883,603
სულ ფინანსური აქტივები	2,086,283	3,997,400	21,111,296	-	27,194,980
ვალდებულებები					
დაზღვევის კონტრაქტის რეზერვები	1,477,326	164,657	6,731,146	-	8,373,129
გადასახდელი საკომისიო	2,476	351,332	190,272	-	544,080
გადასახდელი გადაზღვევა	-	2,002,861	2,970,247	-	4,973,108
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	179,146	95,651	-	-	274,797
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,658,948	2,614,501	9,891,665	-	14,165,114
ლიკვიდობის წმინდა გები	427,335	1,382,899	11,219,631	-	13,029,866
დაგროვილი ლიკვიდობის გები	427,335	1,810,234	13,029,866	13,029,866	

გადახედეთ ჩანაწერს

30 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლარებში	მოთხოვნა და 1 თვ. ნაკლები	1-6 თვემდე	6-12 თვემდე	1 წმეტი	სულ
2021 წლის 31 იანვრის მდგომარეობით					
აქტივები					
ფული და ფულადი ექვივალენტები	448,975	-	-	-	448,975
საბანკო დეპოზიტები	-	922,776	9,141,836	-	10,064,612
საინვესტ ფას ქაღ ვადის ბოლომდე ფლობით	-	-	300,230	-	300,230
დაზღვევიდან მისაღები	425,493	692,584	4,423,148	-	5,541,225
გადაზღვევიდან მისაღები	86,440	16,165	108,368	-	210,973
დაზრ, ხელშეკრულებით რეზერვების გადაცემული წილი	625,629	681,401	4,619,763	-	5,926,793
სულ ფინანსური აქტივები	1,586,537	2,312,926	18,593,345	-	22,492,808
ვალდებულებები					
დაზღვევის კონტრაქტის რეზერვები	1,053,529	764,289	5,094,445	-	6,912,263
გადასახდელი საკომისიო	3,547	89,165	378,123	-	470,835
გადასახდელი გადაზღვევა	625,345	705,102	3,238,037	-	4,568,484
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	87,627	26,443	52,886	-	166,956
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,770,048	1,584,999	8,763,491	-	12,118,538
ლიკვიდობის წმინდა გეპი	(183,511)	727,927	9,829,854	-	10,374,270
დაგროვილი ლიკვიდობის გეპი	(183,511)	544,416	10,374,270	10,374,270	

(iv) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამომავლო ფულადი ნაკადების სამართლიანი ღირებულება საბაზრო ფასების ცვლილებების გამო ცვალებადი იქნება.

კომპანიის პოლიტიკა და პროცედურები ხელს უწყობს კომპანიის საბაზრო რისკის პოზიციის შემცირებას და საშუალებას აძლევს დააწესოს და აკონტროლოს აქტივების განაწილება და პორტფელის ლიმიტების სტრუქტურები.

ექსტერიერ კონტროლი

სს ბბ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშების განმარტებით

30 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

(v) გეორგაფიული კონცენტრაცია

ლარებში	საქართველო	OECD	Non-OECD	სულ
31 დეკემბერი 2022				
აქტივები				
ფული და ფულადი ექვივალენტები	430,303	-	-	430,303
საბანკო დეპოზიტები	13,061,132	-	-	13,061,132
საინვესტ ფას ქაღ ვადის ბოლომდე ფლობით	300,115	-	-	300,115
დაზღვევიდან მისაღები	6,113,393	-	-	6,113,393
გადაზღვევიდან მისაღები	-	-	406,434	406,434
დაზღვ, ხელშეკრულებით რეზერვების გადაცემული წილი	1,753,742	1,104,998	4,024,863	6,883,603
სულ ფინანსური აქტივები	21,658,685	1,104,998	4,431,297	27,194,980
ვალდებულებები				
დაზღვევის კონტრაქტის რეზერვები	8,373,129	-	-	8,373,129
გადასახდელი საკომისიო	544,080	-	-	544,080
გადასახდელი გადაზღვევა	828,987	872,888	3,271,233	4,973,108
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	274,797	-	-	274,797
სულ ფინანსური ვალდებულებები	10,020,993	872,888	3,271,233	14,165,114
წმინდა პოზიცია	11,637,692	232,110	1,160,064	13,029,866
ლარებში	საქართველო	OECD	Non-OECD	სულ
2021 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით				
აქტივები				
ფული და ფულადი ექვივალენტები	448,975	-	-	448,975
საბანკო დეპოზიტები	10,064,612	-	-	10,064,612
საინვესტ ფას ქაღ ვადის ბოლომდე ფლობით	300,230	-	-	300,230
დაზღვევიდან მისაღები	5,541,225	-	-	5,541,225
გადაზღვევიდან მისაღები	33,937	6,975	170,061	210,973
დაზღვ, ხელშეკრულებით რეზერვების გადაცემული წილი	1,136,899	293,156	4,496,738	5,926,793
სულ ფინანსური აქტივები	17,525,878	300,131	4,666,799	22,492,808
ვალდებულებები				
დაზღვევის კონტრაქტის რეზერვები	6,912,263	-	-	6,912,263
გადასახდელი საკომისიო	32,649	217	437,969	470,835
გადასახდელი გადაზღვევა	1,045,408	177,084	3,345,992	4,568,484
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	166,956	-	-	166,956
სულ ფინ ვალდებულებები	8,157,276	177,301	3,783,961	12,118,538
წმინდა პოზიცია	9,368,602	122,830	882,838	10,374,269

ქვემოთ ხაზით

30 სამართლიანი ღირებულება და რისკების მართვა (გაგრძელება)

(vi) სავალუტო რისკი

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

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

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

ლარებში	2022 წ. 31 დეკ		2021 წ. 31 დეკ	
	USD დენომინირ.	EUR დენომინირ.	USD დენომინირ.	EUR დენომინირ.
ფული და ფულის ეკვივალენტები	15,423	489	22,797	8,355
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	4,903,161	-	4,394,863	8,227
გადაზღვევიდან მისაღები	276,789	-	1,585,191	7,784
სადაზღვეო რეზერვების გადაც წილი	6,242,702	-	4,634,503	95,023
სადაზღვეო რეზერვების გადაც წილი	(5,828,007)	-	(4,970,648)	(97,101)
გადაზღვევაზე გადასახდელი ხარჯები	(4,814,858)	-	(4,904,843)	(24,143)
წმინდა პოზიცია	795,210	489	761,863	(1,856)

გამოყენებული იქნა შემდეგი მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთები:

ლარში	2022	საანგარიშო თარიღი 31 დეკ 2022
USD	2,9156	2,70206
EUR	3,0791	2,8844
	საშუალო კურსი	საშუალო კურსი საანგ დღეს
ლარში	2021	31 დეკ 2021
USD	3,2209	3,0976
EUR	3,814	3,504
	საშუალო კურსი	საშუალო კურსი საანგ დღეს

სენსიტიურობის ანალიზი

ლარის გონივრული გამყარება (დაცემა) აშშ დოლარის და ევროს მიმართ 31 დეკემბერს, როგორც ქვემოთაა ნაჩვენები, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე მოახდენდა გავლენას და ქვემოთ ნაჩვენები ოდენობით იმოქმედებდა კაპიტალსა და დაბეგვრის შემდგომ მოგება-ზარალზე.

იხილეთ ს. 30

30 სამართლიანი ღირებულება და რისკების მართვა (გაგრძელება)

ანალიზი გულისხმობს, რომ ყველა სხვა ცვლადი, განსაკუთრებით საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელია.

	გამყარება	დაცემა
	მოგება ან ზარალი და კაპიტალი	მოგება ან ზარალი და კაპიტალი
31 დეკემბერი 2022		
USD (20% ცვლილება)	(159,042)	159,042
EUR (20% ცვლილება)	(98)	98
31 დეკ 2021		
USD (20% ცვლილება)	(152,373)	152,373
EUR (20% ცვლილება)	371	(371)

(vii) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია მცურავი განაკვეთის ინსტრუმენტების ზემოქმედება, ამიტომ ხელმძღვანელობა თვლის, რომ კომპანია არ ექვემდებარება მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკს.

31 გაუთვალისწინებელი გარემოებები

(ა) სასამართლო პროცესი

საანგარიშგებო თარიღისთვის არ მიმდინარეობს ისეთი მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები, რომლებსაც შეიძლება არსებითი გავლენა ჰქონდეს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(ბ) საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა, რომელიც იყო შემოღებული ან შევიდა ძალაში საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის კომპანიის ოპერაციების სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. შესაბამისად, მენეჯმენტის მიერ დაკავებული საგადასახადო პოზიციები და საგადასახადო პოზიციების მხარდამჭერი ოფიციალური დოკუმენტაცია შეიძლება გახდეს საგადასახადოსთან დავის საფუძველი. საგადასახადო წელი კვლავ ღიაა ხელისუფლების მიერ გადასახადების კუთხით შემოწმებისათვის სამი კალენდარული წლით ადრე განმავლობაში, შემოწმების გადაწყვეტილების თარიღამდე. გარკვეულ ვითარებაში მიმოხილვები შეიძლება მოიცავდეს უფრო ხანგრძლივ პერიოდებს.

საქართველოს სატრანსფერო ფასების კანონმდებლობის მიხედვით, არსებობს ანგარიშგების და დოკუმენტაციის მოთხოვნები. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ შეაფასონ დამატებითი საგადასახადო შეფასებები გარკვეულ ტრანზაქციებთან დაკავშირებით, მათ შორის, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებზე, თუ ისინი მიიჩნევენ, რომ ტრანზაქციის ფასები არ არის შეფასებული საბაზრო პირობებით.

კანონმდებლობისა და პრაქტიკის გათვალისწინებით, საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ შეაფასონ დამატებითი საგადასახადო გადასახადები გარკვეულ ტრანზაქციებთან დაკავშირებით, მათ შორის, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებზე, თუ მათ მიაჩნიათ, რომ ტრანზაქციები არ არის შეფასებული საბაზრო პირობებით.

კანონმდებლობისა და პრაქტიკის გათვალისწინებით, საგადასახადო კანონმდებლობის გამოყენება და ინტერპრეტაცია, განსაკუთრებით სატრანსფერო ფასებთან და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებთან დაკავშირებით, რჩება გაურკვევლობის საგანი და მომავალში შესაძლოა მოხდეს საგადასახადო ვალდებულებების მნიშვნელოვანი კორექტირება. მენეჯმენტმა გამოიტანა გარკვეული

განსჯა და ინტერპრეტაცია ყველა მოქმედ საგადასახადო კანონმდებლობასთან და გაურკვეველი საგადასახადო მუხლების აღრიცხვის ინსტრუქციის შესაბამისად. მენეჯმენტი თვლის, რომ მიღებული მსჯელობები და ინტერპრეტაციები სამართლიანია ამ ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის ყველა შესაბამისი ფაქტის განხილვის შემდეგ.

32 დაკავშირებული მხარეები

(a) მშობელი კომპანია და საბოლოო კონტროლის მქონე მხარე

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია იყო საქართველოში მოქმედი სს „ბაზისბანკი“. 2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საბოლოო აქციონერი იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში დაარსებული შპს „სინძიანგ ჰუალინგ ინდასტრი ენდ თრეიდ (ჯგუფი) კომპანია. (92.770%), ბ-ნი მი ზაიქი (6.547%) და სხვა მცირე წილის მფლობელები (0.8269%).

(b) ძირითადი მენეჯმენტის ანაზღაურება

მთავარი მენეჯმენტი გულისხმობს დირექტორებს (აღმასრულებელი).

ლარებში	2022		2021	
	ხარჯი	დარიცხული ვალს	ხარჯი	დარიცხ. ვალდ
ხელფასები და ბონუსები	721,404	231,949	729,957	232,222
დასაქმებისშემდეგ ბენეფიტები და დაზღვევა	2,092	-	2,092	-
მთავ მენეჯმენტის კომპენსაცია სულ	723,411	231,949	732,049	233,222

32 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

(a) ტრანზაქციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები და დაკავშირებული ხარჯები და შემოსავალი შემდეგია:

	2022				2021	
	ბიზნესრთველები საერთო კონტროლის ქვეშ	მშობელი კომპანია	სხვა*	ბიზნესრთველები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	სხვა
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტი	-	422,037	-	-	49,413	-
საბანკო დეპოზიტები	-	54,829	-	-	54,701	-
დაზღვევიდან მისაღ შემოს	407,456	139,401	9,062	212,185	42,022	1,032,909
მთლიანი აქტივები	407,456	616,267	9,062	212,185	146,136	1,032,909
ვალდებულებები						
სადაზღ ხელშეკრულებები	477,763	386,5467	175,966	197,193	128,388	1,124,362
მთლიანი ვალდებულებები	477,763	386,5467	175,966	197,193	128,388	1,124,362
გარეგანაშაური გარანტია		35,000			38,500	

გარანტია გაცემულია სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის (CIC) სასარგებლოდ სს ბაზისბანკის მიერ მოულოდნელი ზარალის დასაფარად, რაც ცენტრმა შეიძლება განიცადოს თავისი საქმიანობის დროს, ხოლო გადახდის ზარალი ანაზღაურდება 1 სამუშაო დღის განმავლობაში.

ქვემოთხსენიებული

32 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

	2022			2021		
	ბიზნესერტულ ლები საერთო კონტროლის ქვეშ	მშობელი კომპანია	სხვა*	ბიზნესერტულ ლები საერთო კონტროლის ქვეშ	მშობელი კომპანია	სხვა
შემოსავლის ანგარიში						
გამომუშ პრემია	664,246	1,810,116	290,495	243,083	545,631	1,944,544
საპროცენტო შემოს	-	26,221	-	-	6,777	-
ანაზღ ზარალები	(208,221)	(96,819)	(11,666)	(133,768)	(66,813)	(3,067)
აუნაზღ ზარალ	(85,502)	(117,759)	(2,400)	(7,550)		
ცვლილება		(32,848)			32,967	(900)
შესყიდვიდ ხარჯები	-		-	-		-
სულ	370,523	1,617,911	276,429	101,765	518,465	1,940,577

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

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

33 შემდგომი მოვლენები

წლის ბოლოს კომპანიის ფინანსურ დირექტორად ვანო ბაღმეილი დაინიშნა.

გაყვანილია

მენეჯმენტის ანგარიში

გენერალური დირექტორის წერილი

პატივცემულო მომხმარებლებო და აქციონერებო,

ჩვენ ჯერ კიდევ ძალიან ახალგაზრდები ვართ სადაზღვევო ბაზარზე, მაგრამ შევძელით შეგვექმნა ფინანსური ინსტიტუტი, რომელსაც აქვს ძლიერი ბაზა და მყარი საფუძველი, რათა განვაგრძოთ ჩვენი ამბიციური მისწრაფებები შევექმნათ მდგრადი ღირებულება წამყვანი პოზიციების მიღწევით და ჩამოვყალიბდეთ სტაბილურ და საიმედო პარტნიორად ჩვენი კლიენტებისთვის და დაინტერესებული მხარეებისთვის.

ჩვენ გვჯერა გრძელვადიანი პოტენციალის, ჩვენ გავაჩნია რესურსი და საჭირო კომპეტენცია, რათა გავუმკლავდეთ გამოწვევებს, გამოვიჩვენოთ მრავალფეროვნებით, რომ გავაგრძელოთ ზრდა, პასუხისმგებლობა დავიცვათ ჩვენი ღირებულებები, ვიყოთ ინოვაციური, მოქნილი და დარწმუნებულები ვართ, რომ ჩვენ შეგვიძლია ვიყოთ ჩვენი კლიენტების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფი გარანტი.

2022 წელს კარგი შედეგები ვაჩვენეთ. პრემიები გაიზარდა 17.2 მლნ ლარამდე და ჩვენმა შედეგმა გადასახადამდე 2.8 მლნ ლარს მიაღწია, რაც ერთი წლით ადრე მიღწეული ზრდის 73%-ს წარმოადგენს. წლის დაფიქსირებულმა წმინდა მოგებამ 2.4 მლნ ლარი შეადგინა.

ბზ დაზღვევა (ბზდ) არის ბზ ჯგუფის წევრი (შემდგომ „ჰოლდინგი“ ან „ჯგუფი“), რომელიც ოპერირებს ბაზარზე, როგორც ფინანსური ჰოლდინგის კომპანია, რომელიც მოიცავს საბანკო საქმიანობას, დაზღვევასა და ლიზინგს. ჩვენ ვცდილობთ შევექმნათ უნიკალური კონკურენტული უპირატესობა, რომელიც მოგვცემს უმაღლეს შედეგებს, დააკმაყოფილებს ჩვენი კლიენტების საჭიროებებს და სრულად შეესაბამება ჯგუფის სტრატეგიულ მიზანს - გამოიყენოს სინერგია ჰოლდინგში შემავალ კომპანიებს შორის, სთავაზობს ჩვენი სერვისების მრავალფეროვნებას მიზნობრივი კლიენტებისთვის ერთიანი გადაწყვეტილებით და ერთიან საკონტაქტო მიჯნაზე.

ჩვენ ვქმნით პროდუქტებს - როგორიცაა საკრედიტო ხაზები და სადაზღვევო დაფარვა - მომხმარებლებისათვის ყველაზე მომგებიანი შეთავაზებით. შემუშავებული პროდუქტები სპეციალურად შექმნილია, რადგან შემოთავაზებული პირობები შეესაბამებოდას დანიშნულებას, გაერთიანებულია ერთ გადაწყვეტაში და ერთ პაკეტში და მიწოდებულია ერთიანი სერვის-ფანჯრის მეშვეობით.

ჩვენ ვაგრძელებთ ჩვენი ძირითადი სტრატეგიული პრიორიტეტების განვითარებას:

- o ჩვენი ფოკუსირება დოჯინგისა და რისკების მართვაზე მიზნად ისახავს მდგრადობისა და მდგრადი ზრდის უზრუნველყოფას.
- o ჩვენ განვახორციელებთ მრავალი ინიციატივა და ცვლილება ჩვენს სერვისებში და კლიენტებთან მიდგომაში, რათა ვუპასუხოთ გამოწვევებს და სათანადოდ ვმართოთ რისკები მოცემულ არასტაბილურ გარემოში.
- o ჩვენ გავაფართოვებთ ჩვენი პარტნიორობა Rate A-ს გადამზღვევებლებთან და გავაუმჯობესებთ რისკის მართვის ინსტრუმენტები, რათა უზრუნველვყოთ რისკის პორტფელის შესაბამისი მართვა.

ივანე ხიჩიკაძე

საქართველოში სადაზღვევო ბაზარი სტაბილურად ვითარდება, თუმცა, გამოწვევებისა და პრასტაბილური გარემოს წინაშე ვდგავართ, რაც ძირითადად გამოწვეულია გარე შოკებით. იმის მიუხედავად, რომ 2022 წელს შეიმჩნეოდა სექტორის გაზრდა მთელი მასშტაბით, მაგრამ მასზე მნიშვნელოვანი გავლენა იქონია მაღალმა ინფლაციამ, რომელიც შენარჩუნდა მთელი წლის განმავლობაში და ქართული (GEL) ლარის მაღალი გაცვლითი კურსი მყარ ვალუტასთან მიმართებაში. ამ პირობებმა საბოლოოდ განაპირობა დაბალი პრემიები და უფრო მაღალი ანგარიშსწორების ხარჯები, რის შედეგადაც შემცირდა პრემია, რომელიც განისაზღვრება აშშ დოლარში (USD). ჩვენ მოვლოდით მოვლენების ამდაგვარ განვითარებას და წინასწარ მივიღეთ ზომები, ჩვენი ფასების პოლიტიკის კორექტირებისათვის და შევძელით მომგებიანობის გაზრდა.

2022 წელს ჩვენ უფრო მეტად ვიყავით ორიენტირებული კორპორატიულ სეგმენტზე, რომელიც მნიშვნელოვნად იზრდება საცალო ვაჭრობის სეგმენტთან შედარებით, რადგან კორპორატიული სეგმენტი ეკონომიკური ზრდის პარალელურად ვითარდება. გასულ წელს მშპ-ს ორნიშნა ზრდა აჩვენა. ჩვენ ძალიან აქტიურები და ორიენტირებული ვიყავით კონკრეტულად ბიზნესზე და ავიაციაზე, სადაც ბაზრის 45%-ით ლიდერის პოზიცია დავიკავეთ.

ჩვენი ჯგუფის ბიზნესი მნიშვნელოვნად გადაეწყო ახალი პირობების შესაბამისად და 2022 წელს ბაზისბანკის მიერ დასრულებული გაფართოება „ვითიბი საქართველოს ბანკთან“ შერწყმის შედეგად საცალო და ბიზნესის დაკრედიტების და სადეპოზიტო პორტფელების შემცნით, ხელი შეუწყო მნიშვნელოვან ნახტომს და ჩვენი ჯგუფის განვითარებისთვის გასვლას ახალ დონეზე.

ამ გარიგებამ საშუალება მისცა ბზ დაზღვევას და ჯგუფს მნიშვნელოვნად გაეფართოებინათ აქტივობის დაფარვის ზონა და მომხმარებელთა წვდომა, დაემატებინათ ახალი ბიზნესები და ახალი საცალო მომხმარებლები, რამაც საბოლოოდ შექმნა მნიშვნელოვანი ბაზა, გაზარდა ჩვენი მასშტაბი და ჩვენი ფრანშიზა. ჩვენ ამას განვიხილავთ, როგორც დიდ შესაძლებლობას და უნიკალურ იმპულსს, რომელიც გვადლევეს უფრო დიდ სტიმულს, შევქმნათ და მხარი დავუჭიროთ ჯგუფის განვითარების ახალ ეტაპს.

ჩვენ ვრჩებით ორიენტირებულნი ზრდაზე, განვითარებაზე და კვლავ ჩვენი ღირებულებების მიმართ ნერთგულნი.

კონსტანტინე სულამანიძე

გენერალური დირექტორი

29 სექტემბერი 2023

ივანეიძე ქნეჩი

კომპანიის სტრატეგია და მისია

ჩვენი ხედვაა - ვიყოთ საქართველოში მომხმარებელთა არჩევანის ფინანსური სერვისების მიმწოდებელი მარტივი და გამჭვირვალე სერვისების მიწოდებით.

ჩვენი მისიაა - გავხადოთ სადაზღვევო ბიზნესი ყველასთვის გასაგები და მარტივი.

ჩვენი ღირებულებებია სიმარტივე, გამჭვირვალობა, ინოვაცია.

ჩვენი სტრატეგიული მიზნებია - ჩვენი კლიენტებისა და დაინტერესებული მხარეების სტაბილურ და საიმედო პარტნიორად ჩამოყალიბება.

გამჭვირვალობა ჩვენი მთავარი პრიორიტეტია და ჩვენ ვიცავთ ამ პრინციპს, როდესაც ვაწარმოებთ ბიზნესს ჩვენს კლიენტებთან და პარტნიორებთან, რათა პატივი ვცეთ კომპანიისა და ბზ ჯგუფის ხედვასა და ღირებულებებს.

განვითარების სტრატეგია

სადაზღვევო კომპანია ბზ დაზღვევა დაარსდა სს ბაზისბანკის მიერ 2017 წელს. ჩვენ ვცდილობთ შევქმნათ მდგრადი ღირებულება ბიზნესის ოპერაციული ეფექტურობის, ბზ ჯგუფის კომპანიებს შორის სინერგიის გამოყენებისა და მიზნობრივი კლიენტებისთვის სერვისებისა და გადაწყვეტილებების მრავალფეროვნების შეთავაზებით.

ბზ დაზღვევა სთავაზობს მომხმარებელს მრავალფეროვან სადაზღვევო პროდუქტებს, როგორც საცალო, ისე კორპორატიული სეგმენტისთვის. ჩვენ გთავაზობთ ავტომობილების, ქონების, სიცოცხლის დაზღვევის პაკეტებს, ასევე სხვადასხვა სახის კორპორატიულ დაზღვევის პაკეტებს, როგორიცაა ტვირთის დაზღვევა, ბიზნესის შეწყვეტის დაზღვევა, მესამე მხარის პასუხისმგებლობის ზოგადი დაზღვევა, ბანკის ერთგულების გარანტიის დაზღვევა (Banker's blanket bond) და საავიაციო ბიზნესთან დაკავშირებული რისკის დაზღვევა.

კომპანია დიდ ყურადღებას აქცევს ციფრულ გაყიდვებს, ზარალების მოგვარების სწრაფ პროცესებს, რეპუტაციის მქონე გადაზღვეველებს, მოქნილ და ადვილად აღსაქმელ პროდუქტებს, ფინანსურ სტაბილურობას და პროფესიონალ პერსონალს. ეს ფაქტორები საშუალებას აძლევს ბზ დაზღვევას შეინარჩუნოს და გააფართოვოს თავისი მოქნილობა და კლიენტებისათვის ადვილი წვდომა მთელი ქვეყნის მასშტაბით გამარტივებული მართვის სტრუქტურისა და ეფექტური გადაწყვეტილების მიღების პროცესების მეშვეობით.

2022 წელს ჩვენ დიდი ყურადღება დავუთმეთ რისკების მართვის საკითხებს და მივაღწიეთ შემდეგს:

- ჩვენ შევცვალეთ ჩვენი ანდერაიტინგის მოდელი და გავამდიდრეთ ის პროგნოზირებადი ინფლაციის პარამეტრებით, რაც საშუალებას გვაძლევს ვიყოთ უფრო ზუსტი მომავალი ზარალების მოცულობის გაანგარიშებისას. შედეგად, ჩვენ მთლიანი ზარალის კოეფიციენტი 3%-ით შევამცირეთ.

- ჩვენ გააფართოვეთ ჩვენი პარტნიორობა საერთაშორისო A-რეიტინგულ გადაზღვეველებთან და გავზარდეთ გადაზღვევის ლიმიტები ჩვენს პარტნიორებთან სახელშეკრულებო გადაზღვევებზე. ჩვენ შემოვიღეთ სხვადასხვა ტიპის შიდა ანგარიშები, რომლებიც ავტომატურად აგენერირებენ ინფორმაციას და დაუყოვნებლივ აფრთხილებენ მენეჯმენტს პორტფელში რაიმე რისკის გაზრდის შემთხვევის თაობაზე.

გაყიდვის დეპარტამენტი

გაზრის ამჟამინდელი ტენდენციები და მიმართულებები გვაძლევს გამოწვევას, გავხდეთ უფრო გამძლეები დოჯილიზაციის გზით ეფექტურობისა და პროდუქტიულობის გაზრდით და მომხმარებლების მოზიდვისა და შესანარჩუნებლად ახალი გზების შემუშავებით.

ჩვენი სტრატეგიული მიზანია შევქმნათ კონკურენტული უპირატესობა ჩვენი ციფრული გაყიდვების გაძლიერებით, სწრაფი და მარტივი ზარალების პროცესის, რეპუტაციის მქონე გადაზღვრეულების, მოქნილი და მარტივი პროდუქტების, აქციონერების ძლიერი მხარდაჭერისა და სანდო პროფესიონალი პერსონალის განვითარებით. კომპანია იყენებს ამ უპირატესობებს მომხმარებლისთვის მოქნილობისა და ხელმისაწვდომობის შესანარჩუნებლად და მთელი ქვეყნის მასშტაბით კლიენტებისთვის ხელმისაწვდომობის მიზნით; მარტივი მართვის სტრუქტურა და ეფექტური მართვის რგოლი ხელს უწყობს მომსახურების ხარისხის შენარჩუნებას და გადაწყვეტილების მიღების პროცესების დაჩქარებას.

საყოველთაოდ აღიარებულ Banc Assurance Model (BIM) საფუძველზე, ბზ დაზღვევა იყენებს ზაზისბანკის რესურსებს ("ბზ") და უზრუნველყოფს სწრაფ და მოქნილ მომსახურებას თავის კლიენტებს ქვეყნის მასშტაბით ქალაქებსა და ბზ-ს მსხვილ საოპერაციო რეგიონულ ცენტრებში. აღნიშნული ბიზნეს მოდელი განასხვავებს ბზ დაზღვევას სხვა კონკურენტებისგან, რითაც ქმნის უნიკალურ გარემოს ჩვენი ჯგუფის კლიენტების მომსახურებისთვის.

როგორც ბზ ჯგუფის ნაწილი, ბზ დაზღვევა ცდილობს უპირატესობა მიანიჭოს სეგმენტებსა და სფეროებს, რომლებიც უკვე დაიპყრეს და მიაღწიეს ჯგუფის კომპანიებს. ჩვენ მიზნად ისახავს ჩვენი სერვისების შეუფერხებლად ინტეგრაციას კორპორატიულ კლიენტებთან, რომლებიც უკვე იყენებენ დედა კომპანია ზაზისბანკისა და ბზ ლიზინგის სერვისებს. რამდენიმე სპეციალიზებული პროდუქტი და სერვისი დაინერგა ჯვარედინი გაყიდვისთვის და მიღწეული იქნა დადებითი შედეგები. სადაზღვევო პროდუქტები შექმნილია ჯგუფის მიერ შემოთავაზებულ სხვა ფინანსურ პროდუქტებთან ერთად. ეს იძლევა მეტი სიმკვეთრის საშუალებას. ეს მიდგომა მომგებიანი და უპირატესობას გვაძლევს, როგორც ბზ დაზღვევისათვის და მთელი ბზ ჯგუფისთვის, ასევე კლიენტებისათვის. ეს ზრდის მომხმარებელთა კმაყოფილებას, რადგან უზრუნველყოფს ყველა ფინანსური სერვისის მყისიერ მიწოდებას, აქცევს მას ეგრეთ წოდებულ „ფინანსურ სუპერმარკეტად“, სადაც მომსახურების სრული სპექტრი უზრუნველყოფილია მარტივი და ერთი ფანჯრის პრინციპის წესით. მომხმარებელზე ორიენტირებული მიდგომა არის ჩვენი ჯგუფის წარმატების გასაღები. მომსახურება, რომელსაც ჩვენი ფინანსური ჯგუფი გათავაზობთ ერთი ფანჯრის პრინციპით, მოიცავს საბანკო პროდუქტებს, სადაზღვევო პროდუქტებს, ლიზინგისა და ფაქტორინგის ჩათვლით.

2022 წელს ბზ დაზღვევის მთელი აქტივობა ორიენტირებული იყო მის ძირითად ღირებულებებზე - სიმარტივე, გამჭვირვალობა და ინოვაცია. წლის განმავლობაში, რამდენიმე ძირითადი ახალი პროდუქტი გავაცანით ჩვენს მომხმარებლებს:

- განხორციელებულ იქნა ოფისის გარე გაყიდვების პროცესი. შესაბამისად, პროგრამულ უზრუნველყოფაში განხორციელდა გარკვეული ცვლილებები, რათა ჩვენს გაყიდვების ჯგუფს მიეცეს საშუალება ესტუმროს მომხმარებელს და დაასრულოს გაყიდვების პროცესი ვიზიტის დროს.
- დამატებით, დაინერგა საჩივრების მოგვარების ოფის გარე გადახდის პროცესი/პროდუქტი, რამაც გაზარდა მომხმარებელთა კმაყოფილება იმით, რომ მათ შესთავაზეთ საჩივრის გადაჭრა ჩვენს მენეჯერებთან მხოლოდ ერთი ზარის საშუალებით.

სერვისების სრული ასორტიმენტის უზრუნველსაყოფად ერთი ფანჯრის პრინციპით, ჯგუფმა შემოიტანა ვირტუალური პლატფორმა მომხმარებლებისთვის (ამჟამად კლიენტთა მხოლოდ შერჩეული ჯგუფი იყენებს მას, მაგრამ 2023 წელს ვგეგმავთ მის შესთავაზებას მასობრივ საცალო ვაჭრობაში). სადაზღვევო და სალიზინგო პროდუქტები სრულად არის ინტეგრირებული ონლაინ ბანკინგის პლატფორმასთან.

განხორციელებულია

ბზ დაზღვევა-მა გაამარტივა ვებგვერდი www.ბზდაზღვევა.ge - ამ პორტალის მეშვეობით მომხმარებელს შეუძლია ჩვენი პროდუქციის ციფრული ფორმატით შეძენა. გარდა ამისა, ბზI გეგმავს გამოიყენოს სხვადასხვა ციფრული პლატფორმები (ბაზისბანკის ინტერნეტ ბანკინგის საიტები - www.bankonline.ge, www.bank.ge; Facebook Messenger ბოტი და მომენტალური გადახდის აპარატები) აქტიური ონლაინ გაყიდვების განსახორციელებლად. გარდა ამისა, ალიანსი სხვადასხვა ციფრულ სფეროს კომპანიებთან მიზნად ისახავს ონლაინ გაყიდვების გაზრდას.

ჯგუფის ორი მნიშვნელოვანი მიმართულება: დაზღვევა და ლიზინგი იქნება პრიორიტეტული მომდევნო წლებში. ჯგუფი აგრძელებს ამ სფეროების აქტიურ განვითარებას პროდუქციის ჯვარედინი გაყიდვით მიზნობრივ კლიენტებზე, რაც ჯგუფს აქცევს ძლიერ ფინანსურ ჰოლდინგად.

ჯანსაღი ფინანსური პოზიციის შენარჩუნებით ჯგუფი აგრძელებს პოზიციების განმტკიცებას თავის სტრატეგიულ სეგმენტებში - მცირე და საშუალო ბიზნესი, კორპორატიული და საცალო სექტორები. საცალო ვაჭრობის სექტორის განვითარებაზე გამახვილდება მთავარი აქცენტი მომდევნო წლებში, საქმიანობა გააქტიურდება ციფრული პლატფორმების საშუალებით ყველაზე მოსახერხებელი გზით. ჯგუფი დააჩქარებს მომხმარებელზე ორიენტირებული მოდელის დანერგვას უფრო ეფექტური დაფარვით.

მშობელი კომპანია

ბზ დაზღვევის მფლობელი სს „ბაზისბანკი“ („ბზ“), ერთ-ერთი პირველი კომერციული ბანკი საქართველოში, რომელიც გამოჩნდა ბაზარზე 1990-იანი წლების დასაწყისში. თითქმის 30 წლიანი ისტორიით, ბზ-იმ ქართულ ბანკებს შორისაა.



ბაზისბანკის ისტორია

ბაზისბანკი ქართულ კაპიტალზე დაარსდა მოკრძალებული კაპიტალის მქონე პირთა ძალიან მცირე ჯგუფის მიერ, რომლებმაც დაიწყეს შესვლა საფინანსო სექტორში, რომელიც საქართველოში ჯერ კიდევ საწყის ეტაპზე იყო.

2008 წელს EBRD-მა შეიძინა ბაზისბანკის 15%-იანი წილი, რომელმაც დაიწყო ორგანიზაციული რემოდელირების პროცესი, რომელიც მიზნად ისახავდა უფრო მოქნილი და ეფექტური სტრუქტურის შექმნას. ასევე წარმოდგენილი იყო ახალი ხედვა და მიზანი: განხორციელდა ძლიერი იმიჯის შექმნა და მსოფლიოს საუკეთესო პრაქტიკის შემოღება.

ფინანსური ჯგუფი

2012 წელს ჰუალინგ ჯგუფმა, პირველმა უმსხვილესმა საინვესტიციო ჯგუფმა საქართველოში, აქციების 90% შეიძინა და ცოტა ხნის წინ აქციათა რაოდენობა 92,770%-მდე გაზარდა.

ბა-ის წინსვლა ბაზარზე ჰუალინგ ჯგუფის შემოსვლის თანავე მნიშვნელოვანი იყო - მთავარ გამოწვევას წარმოადგენდა სწრაფი ზრდის მიღწევა, ძლიერი ფინანსური მაჩვენებლებისა და გადასახადამდე შემოსავლების ისტორიის შენარჩუნება და ამ მიზნების მიღწევა რისკების მართვის სათანადო პრაქტიკით მდგრადობის შესანარჩუნებლად გრძელვადიანი განვითარების მიმართულებით. ახალი აქციონერის მოსვლის შემდეგ, ბანკი რამდენიმე წელია ზედიზედ აფიქსირებს განსაკუთრებულ ზრდას ბაზარზე.

2017 წელს ბანკმა დაიწყო ფუნდამენტური ტრანსფორმაცია, შეცვალა თავისი ბიზნესის პერიმეტრი და მოიცვა ის სფეროები, რომლებიც არ შედიოდა ჩვეულებრივ საბანკო ბიზნესის ჩამონათვალში. ბიზნეს შესაძლებლობების სრულად რეალიზაციისა და მომგებიან ბაზარზე კონკურენციის მიზნით, გადაწყდა სადაზღვევო და სალიზინგო ბაზრის გაფართოება. როგორც ერთ-ერთი ლიდერი ბიზნესის დაფინანსების სფეროში, რომელიც უზრუნველყოფს ეკონომიკის ძირითად სექტორებს ხელმისაწვდომი და პასუხისმგებელი ფინანსური რესურსებითა და სერვისებით, ბანკის წინაშე დგას ამოცანა, გახდეს ძლიერი ფინანსური ჯგუფი საბანკო, სადაზღვევო და ლიზინგის სფეროებში. მიზნად დაისახა მოიპოვოს მნიშვნელოვანი წილი ფინანსური მომსახურების ყველა სფეროში მთავარ მისაღწევ განზრახვებზე ფოკუსირებით, ძლიერი მომხმარებელთა ბაზის და ჯანსაღი აქციონერთა სტრუქტურის მხარდაჭერით.

ბანკმა მოახერხა თავისი რესურსების, ასევე დადასტურებული სტაბილურობის, ძლიერი ფინანსური სტატუსის, ფართო აღიარების, ხარისხიანი საქმიანობისა და მდგრადი განვითარების გზის გაერთიანება თავისი ახალი იდენტობის საუკეთესო შემადგენლობაში - ბაზისბანკის ჯგუფი.

2022 წელს ორგანული ზრდა წარმატებით იქნა მიღწეული ვითიბი ბანკ ჯორჯიას პორტფელის შეძენით, რის შედეგადაც მთლიანი სასესხო პორტფელმა 787 მლნ ლარი და სადეპოზიტო პორტფელმა კი 665 მლნ ლარი შეადგინა. შედეგად, ბაზისბანკი გახდა მე-4 ბანკი ბაზარზე, გაზარდა მთლიანი აქტივები, საკრედიტო პორტფელი და კლიენტების ბაზა 130 ათასი ახალი კლიენტის და 24 ახალი ოფისის მოზიდვით.



გაერთიანებული ჯგუფი

2022 წლის ბოლოს, ბაზისბანკი მე-4 ადგილზეა საქართველოს 15 ბანკს შორის 3,2 მილიარდი ლარის აქტივებით, სააქციო კაპიტალით 454 მილიონი ლარის ოდენობით. 2022 წელს ბზ-მ გადასახადების შემდეგ 74 მილიონი ლარის მოგება დააფიქსირა.

ბზ FITCH-ის რეიტინგის მიერ შემდეგნაირად შეფასდა: 2023 წლის 10 მაისის მდგომარეობით, Fitch Ratings-მა გადახედა სს ბაზისბანკის გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგის (IDR) პერსპექტივა და შეაფასა ის სტაბილურიდან პოზიტიურად და დაადასტურა IDR B+-რეიტინგით. სიცოცხლისუნარიანობის რეიტინგი (VR) დადასტურებულია 'b+'-ს ნიშნულით.

ბანკის აქციონერი და ბზ ჯგუფის საბოლოო აქციონერი არის Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co. Ltd - ჩინური კონგლომერატი, უმსხვილესი ჩინელი ინვესტორი საქართველოში. ჰუალინგ ჯგუფმა 2012 წელს იყიდა ბანკის აქციების 90%, დღეს კი აქციების 92,770%-ს ფლობს.

ჰუალინგ ჯგუფი ქართულ ბაზარზე 2006 წლიდანაა წარმოდგენილი. ჯგუფის ინტერესები ფართო სფეროს მოიცავს, მათ შორისაა ხე-ტყის მოპოვება და დამუშავება, სატყეო მეურნეობა, ინფრასტრუქტურის ობიექტების მშენებლობა, ფართომასშტაბიანი თანამედროვე კომერციული ბაზრები, სასტუმროები და ტურიზმის სფერო. ჰუალინგ ჯგუფის ხედვაა იმაშია, რათა ისარგებლოს აღმოსავლეთ ევროპასა და აზიაში ერთდროულად ყოფნის უპირატესობით, განვითარდეს აბრეშუმის გზის პროექტის ინიციატივის პარალელურად და აღადგინოს საქართველოს ისტორიული როლი, როგორც სავაჭრო კვანძის ევროპასა და აზიას შორის, თანდათანობით გარდაქმნას ჰუალინგის ბაზრები ხიდად ორ რეგიონს შორის.

კომპანიის ანგარიში

საოპერაციო გარემოს მიმოხილვა

საქართველოს ეკონომიკა კვლავ ძლიერია და აგრძელებს ზრდას. 2022 წელს შეინიშნებოდა ეკონომიკური აღდგენა, ამასთან, სტაბილურობის რისკები, რომლებიც დამლეულ იქნა პანდემიის დროს, გაიზარდა რუსეთ-უკრაინის ომის ფონზე. რუსეთზე დაწესებული სანქციები კიდევ უფრო ამძაფრებს მიწოდების ჯაჭვის შეფერხების რისკებს, რაც გავლენას ახდენს სურსათისა და ენერგო ბაზრის პროდუქტების ფასებზე, რაც შემდგომ აისახება გლობალურ ინფლაციაზე.

2022 წლის ზრდა შეფერხდა მუდმივი ინფლაციური ზეწოლის და არასტაბილური და ცვლადი გარე ფაქტორების გამო. 2022 წელს გლობალურად ინფლაციის რისკები გაიზარდა. მაღალმა საერთაშორისო ინფლაციამ ქართულ ბაზარზეც იმოქმედა. ინფლაციამ პიკს მიაღწია 13,9%-მდე 2022 წლის იანვარში, ფასებზე გავლენა განპირობებული იყო ძლიერი მოთხოვნით და სახლების ქირის საფასურის მომატებით (ნაწილობრივ გავლენას ახდენენ მიგრანტები), ასევე სასურსათო პროდუქტებზე ფასების მუდმივი ზრდა.

მოლოდინის მიუხედავად, რუსეთ-უკრაინის ომს საპირისპირო ეფექტი ჰქონდა - მასობრივმა მიგრაციამ, რომელსაც თან ახლავს თავისუფალი სახსრების შემოდინება, გაზარდა მოხმარება და დადებითად იმოქმედა ეკონომიკურ ზრდაზე, ხოლო ინფლაციაზე ზეწოლა გაიზარდა საქონელსა და მომსახურებაზე გადამეტებული მოთხოვნის გამო. საქართველომ აჩვენა კარგი შედეგები: 2021 წელს მიღწეული ზრდა შენარჩუნდა 2022 წელსაც და მიაღწია 10.1%-ს წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან რეალურ მშპ-ში და კვლავაც იგივე რჩება 2023 წელსაც, დაფიქსირდა მშპ-ს 7,7% ზრდა წლის პირველ კვარტალში. მშპ-ს მკვეთრი

ინფლაციის ზრდა

მოდერნიზაციის განხორციელება ტურიზმის გაჯანსაღებით, ასევე მიგრანტებისა და კაპიტალის დიდი მასშტაბით რუსეთიდან, რამაც განაპირობა საერთაშორისო რეზერვების გაზრდა და 2022 წლის ბიუჯეტის მაჩვენებლების გადასწრება. ეს დროებითი გავლენა თანდათან უნდა გაქრეს. პროგნოზებით 2023 წელს ეკონომიკური ზრდა 4-5%-ით შენელებულია.

მუდმივი ზრდის მოლოდინს ეჭვის ქვეშ დგას საქართველოს უმეტეს წილად გარე ფაქტორებზე დამოკიდებული ეკონომიკის გამო, რომელიც კიდევ უფრო ართულებს რუსეთ-უკრაინის ომი, ასევე რეგიონში დაძაბულობა, რაც კიდევ უფრო გამწვავებულია მაკროეკონომიკური ზეწოლით, სადაც იმპორტირებული ინფლაცია რჩება მთავარ საკითხად გლობალური ეკონომიკური ზრდის შენეებასთან ერთად.

სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა

სადაზღვევო ინდუსტრია საქართველოში განაგრძობს ზრდას. 2022 წელს მიღწეულმა ეკონომიკურმა ზრდამ დადებითად აისახა სადაზღვევო სექტორზე: მშპ-ის წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით +18%-ს მიაღწია და 910 მლნ ლარამდე შეადგინა.

მიუხედავად ამისა, სადაზღვევო სექტორი კვლავ წარმოადგენს საქართველოს მშპ-ს მცირე ნაწილს და შეადგენს მის 1,3%-ს. ეს ფაქტი ცხადყოფს, რომ საქართველოს მოსახლეობაში ქონებისა და ფასეულობების დაზღვევის კულტურა და მოთხოვნა ჯერ კიდევ ძალიან დაბალია, მაგრამ ის ასევე აძლევს სექტორს განვითარების უამრავ ადგილს და ადგილობრივ სავალდებულო დაზღვევის კანონმდებლობის განვითარება და კანონმდებლობის ცვლილებები სადაზღვევო კომპანიების წახალისების მიზნით, დანერგონ SOLVENCY II სტანდარტები, დაეხმარება და უზრუნველყოფენ ცვლილებას როგორც ბიზნეს საზოგადოების, ასევე ინდივიდების აზროვნებაში შეცვლას რათა ყოველდღიურ გადაწყვეტილებებს ახალი პერსპექტივის გათვალისწინებით შეხედონ.

მიუხედავად გამოწვევებისა, საქართველოს სადაზღვევო ბაზარმა აჩვენა მდგრადობა და მოსალოდნელია, რომ გააგრძელებს ზრდას მომდევნო წლებში. საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის დადებითი პერსპექტივა განპირობებულია რამდენიმე ფაქტორით, მათ შორის:

1. ეკონომიკური ზრდა. ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში საქართველომ განიცადა შედარებით სწრაფი ეკონომიკური ზრდა, რომელიც სავარაუდოდ გაგრძელდება საშუალო-ვადიან პერიოდში. ეს, სავარაუდოდ, გაზრდის მოთხოვნას სადაზღვევო პროდუქტებზე, განსაკუთრებით არა სიცოცხლის დაზღვევის სექტორში.
2. ნორმატიულ-სამართლებრივი გარემო: საქართველოს მთავრობამ გაატარა მთელი რიგი რეფორმები, რომლებიც მიზნად ისახავს ბიზნეს გარემოს გაუმჯობესებას და სადაზღვევო სექტორში გამჭვირვალობის გაზრდას. ამან მოიხიდა უცხოური ინვესტიციები და ხელი შეუწყო კონკურენციის სტიმულირებას.
3. სადაზღვევო ცნობიერების ამაღლება: საქართველოში სადაზღვევო შედეგადობა შედარებით დაბალია რეგიონის სხვა ქვეყნებთან შედარებით, მაგრამ შეიმჩნევა ცვლილების ნიშნები. რამდენადაც მომხმარებლები აცნობიერებენ დაზღვევის სარგებელს, მოთხოვნა სადაზღვევო პროდუქტებზე სავარაუდოდ გაიზრდება.
4. ინფრასტრუქტურის განვითარება. საქართველოს მთავრობამ დიდი ინვესტიცია განახორციელა ინფრასტრუქტურის განვითარებაში, განსაკუთრებით ტრანსპორტისა და ენერგეტიკის სფეროებში. მოსალოდნელია, რომ ეს გაზრდის მოთხოვნას სადაზღვევო პროდუქტებზე, განსაკუთრებით კი არა სიცოცხლის დაზღვევის სექტორში.

გაბრიელ გიგინი

სილახანობაში, მოსალოდნელია, რომ საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი გააგრძელებს ზრდას მომდევნო წლებში ეკონომიკური ზრდის, მარეგულირებელი რეფორმების, სადაზღვევო ცნობიერების ამაღლების, ინფრასტრუქტურის განვითარებისა და ავტოტრანსპორტის სავალდებულო პასუხისმგებლობის MTPL კანონმდებლობის მიღების შედეგად.

მიგვაჩნია, რომ სადაზღვევო ინდუსტრიას საქართველოში დიდი პოტენციალი აქვს. ეს განსაკუთრებით ეხება სიცოცხლის დაზღვევას და სავალდებულო დაზღვევის ზოგიერთ სახეობას, რადგან ის ევროკავშირისა და განვითარებული ქვეყნების საყოველთაოდ მიღებული პრაქტიკის ნაწილია.

დაზღვევის მოქმედი კანონი საშუალებას აძლევს ინდუსტრიას შემოიტანოს ინოვაციები ბაზარზე ზედმეტი ბიუროკრატიის გარეშე, ინდუსტრიისთვის სტაბილური მარეგულირებელი გარემოს შენარჩუნებით.

ევროკავშირთან ასოცირების შეთანხმების ფარგლებში საქართველო გეგმავს სავალდებულო MTPL დაზღვევის შემოღებას, რომელიც სავარაუდოდ 2024 წლის დასაწყისში ამოქმედდება. ეს მნიშვნელოვნად გაზრდის სადაზღვევო ბაზარს.

კომპანიის საქმიანობის შედეგები 2022 წლისთვის

ბზ დაზღვევა უფრო მეტად მუშაობს საცალო და კორპორატიულ სეგმენტებში. მიუხედავად იმისა, რომ სადაზღვევო ბაზარზე შედარებით ახალი კომპანიაა, ბზ დაზღვევამ შეიმუშავა მიზნობრივი ზრდის ამბიციები, რომლებიც სერიოზულ გამოწვევას უმკლავდება გარე ფაქტორების გამო, მაგრამ მიუხედავად ამისა კომპანია ახერხებს ბაზრის წილის გაფართოებას, ბრენდის ცნობადობის ამაღლებას და მომხმარებელთა ნდობის გაზრდას და მნიშვნელოვანი შედეგების დადებას, საგულდაგულოდ შემუშავებული ბიზნეს სტრატეგიისა და რისკის მართვის პოლიტიკის შედეგად.

ბზ დაზღვევა მომსახურებას ახორციელებს ბზ ჯგუფის ფილიალების მეშვეობით, რომლებიც მდებარეობს ქვეყნის ყველა ქალაქში და რეგიონში. კომპანია აქტიურად ახდენს თავისი ოპერაციების დიფიკალტაციას, განსაკუთრებული აქცენტი კეთდება დისტანციური სერვისების განვითარებაზე, რაც საშუალებას აძლევს მომხმარებლებს მოითხოვოს თანხის დაბრუნება უფრო მოქნილი და სწრაფი და ეფექტური გზით.

ბზ დაზღვევამ 2022 წელს განიცადა მნიშვნელოვანი ზრდა სხვადასხვა ფინანსურ ასპექტში, როდესაც Credit Life პროდუქტები გაიზარდა 134%-ით 2021 წელთან შედარებით, სხვადასხვა კლიენტების საკრედიტო პროდუქტებით სარგებლობისა და ბაზისბანკის საკრედიტო პორტფელის მთლიანი ზრდის წყალობით.

ბზ დაზღვევა აგრძელებს ლიდერის პოზიციის შენარჩუნებას საავიაციო დაზღვევის ინდუსტრიაში, 2022 წლის ბოლოსთვის ბაზრის 57%-იან წილს ფლობს (საქართველოს დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გამოქვეყნებული მონაცემების მიხედვით <https://www.დაზღვევა.gov.ge/ka/Statistics>). საავიაციო დაზღვევის ბიზნესი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ბაზრის ძლიერი მოთხოვნის გამო, როგორც ადგილობრივ, ისე საერთაშორისო CARGO-ში, ასევე ზოგად ავიაციაში, რამაც ხელი შეუწყო ჩვენი ბრუტო სადაზღვევო პრემიის (GWP) სწრაფ ზრდას. ჩვენ მივალწიეთ დიდ წარმატებას ახალი კლიენტების მოზიდვაში და ჩვენი პორტფელების შემდგომ გაზრდაში, მათთვის ყველაზე მოქნილი და

დაზღვევის
სამსახური

მოლონობაში, მოსალოდნელია, რომ საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი გააგრძელებს ზრდას მომდევნო წლებში ეკონომიკური ზრდის, მარეგულირებელი რეფორმების, სადაზღვევო ცნობიერების ამაღლების, ინფრასტრუქტურის განვითარებისა და ავტოტრანსპორტის სავალდებულო პასუხისმგებლობის MTPL კანონმდებლობის მიღების შედეგად.

მიგვაჩნია, რომ სადაზღვევო ინდუსტრიას საქართველოში დიდი პოტენციალი აქვს. ეს განსაკუთრებით ეხება სიცოცხლის დაზღვევას და სავალდებულო დაზღვევის ზოგიერთ სახეობას, რადგან ის ევროკავშირისა და განვითარებული ქვეყნების საყოველთაოდ მიღებული პრაქტიკის ნაწილია.

დაზღვევის მოქმედი კანონი საშუალებას აძლევს ინდუსტრიას შემოიტანოს ინოვაციები ბაზარზე ზედმეტი ბიუროკრატიის გარეშე, ინდუსტრიისთვის სტაბილური მარეგულირებელი გარემოს შენარჩუნებით.

ევროკავშირთან ასოცირების შეთანხმების ფარგლებში საქართველო გეგმავს სავალდებულო MTPL დაზღვევის შემოღებას, რომელიც სავარაუდოდ 2024 წლის დასაწყისში ამოქმედდება. ეს მნიშვნელოვნად გაზრდის სადაზღვევო ბაზარს.

კომპანიის საქმიანობის შედეგები 2022 წლისთვის

ბზ დაზღვევა უფრო მეტად მუშაობს საცალო და კორპორატიულ სეგმენტებში. მიუხედავად იმისა, რომ სადაზღვევო ბაზარზე შედარებით ახალი კომპანიაა, ბზ დაზღვევამ შეიმუშავა მიზნობრივი ზრდის ამბიციები, რომლებიც სერიოზულ გამოწვევას უმკლავდება გარე ფაქტორების გამო, მაგრამ მიუხედავად ამისა კომპანია ახერხებს ბაზრის წილის გაფართოებას, ბრენდის ცნობადობის ამაღლებას და მომხმარებელთა ნდობის გაზრდას და მნიშვნელოვანი შედეგების დადებას, საგულდაგულოდ შემუშავებული ბიზნეს სტრატეგიისა და რისკის მართვის პოლიტიკის შედეგად.

ბზ დაზღვევა მომსახურებას ახორციელებს ბზ ჯგუფის ფილიალების მეშვეობით, რომლებიც მდებარეობს ქვეყნის ყველა ქალაქში და რეგიონში. კომპანია აქტიურად ახდენს თავისი ოპერაციების დიგიტალიზაციას, განსაკუთრებული აქცენტი კეთდება დისტანციური სერვისების განვითარებაზე, რაც საშუალებას აძლევს მომხმარებლებს მოითხოვოს თანხის დაბრუნება უფრო მოქნილი და სწრაფი და ეფექტური გზით.

ბზ დაზღვევამ 2022 წელს განიცადა მნიშვნელოვანი ზრდა სხვადასხვა ფინანსურ ასპექტში, როდესაც Credit Life პროდუქტები გაიზარდა 134%-ით 2021 წელთან შედარებით, სხვადასხვა კლიენტების საკრედიტო პროდუქტებით სარგებლობისა და ბაზისბანკის საკრედიტო პორტფელის მთლიანი ზრდის წყალობით.

ბზ დაზღვევა აგრძელებს ლიდერის პოზიციის შენარჩუნებას საავიაციო დაზღვევის ინდუსტრიაში, 2022 წლის ბოლოსთვის ბაზრის 57%-იან წილს ფლობს (საქართველოს დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გამოქვეყნებული მონაცემების მიხედვით <https://www.დაზღვევა.gov.ge/ka/Statistics>). საავიაციო დაზღვევის ბიზნესი მნიშვნელოვნად გაიზარდა ბაზრის ძლიერი მოთხოვნის გამო, როგორც ადგილობრივ, ისე საერთაშორისო CARGO-ში, ასევე ზოგად ავიაციაში, რამაც ხელი შეუწყო ჩვენი ბრუტო სადაზღვევო პრემიის (GWP) სწრაფ ზრდას. ჩვენ მივალწიეთ დიდ წარმატებას ახალი კლიენტების მოზიდვაში და ჩვენი პორტფელების შემდგომ გაზრდაში, მათთვის ყველაზე მოქნილი და

დაზღვევის
კომპანია

გადასაყრდელი პირობების შეთავაზებით, რაც გარანტირებულია რეპუტაციის მქონე გადამზღვევების მეშვეობით. ავიაგაზის GWP-ს მაჩვენებელი გასული წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 18%-ით გაიზარდა და 9 მილიონ ლარს მიაღწია.

მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა (უცხოური სანომრე ნიშნების მქონე ავტომობილებისთვის - სავალდებულო) 83%-ით გაიზარდა, 2.3 მლნ ლარი შეადგინა საქართველოსა და გეოგრაფიულ ქვეყნებს შორის სატრანზიტო მიმოსვლის ზრდის გამო.

ავტო დაზღვევა და ქონების დაზღვევა - შარშანდელთან შედარებით კლება 8%-ით და 4%-ით. ამის მთავარი მიზეზი ქვეყანაში მაღალი ინფლაცია იყო, რამაც აიძულა ფასები გაეზარდა, რის გამოც ფასებისადმი მგრძნობიარე მომხმარებელმა თავი შეიკავა სადაზღვევო პაკეტის განახლებისგან.

ქვემოთ მოყვანილი დიაგრამა გვიჩვენებს GWP-ის განაწილებას სადაზღვევო პროდუქტის მიხედვით:

2022 წელს, მიუხედავად მიმდინარე ინფლაციის გამოწვევებისა, რამაც გამოიწვია ზარალების ზრდა, ბზ დაზღვევამ შეძლო პრემიის ღირებულების შესაბამისი კორექტირება. ამან გამოიწვია ზარალის კოეფიციენტის შემცირება 2021 წლის 29%-დან 2022 წელს 26%-მდე. იმავე წელს, ბზ დაზღვევამ მოახდინა 2.7 მილიონ ლარზე მეტი ღირებულების ზარალების მოგვარება და შეინარჩუნა ზარალების გადახდის შესანიშნავი პერიოდი, საშუალოდ 5-6 დღის განმავლობაში. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ანაზღაურებულ ზარალებს პროდუქტის მიხედვით:

კომპანიამ 2022 წელი 2,36 მილიონი ლარის წმინდა მოგებით დაასრულა (2021: 1,37 მილიონი ლარი, შარშანდელთან შედარებით +72% ზრდა) და აქტივებმა 29,3 მილიონ ლარს მიაღწია, რაც 20%-ით მეტია გასულ წელთან შედარებით (2021 წ.: +40% ზრდა გასულ წელთან შედარებით), სადაზღვევო კონტრაქტებმა გაზარდა მშპ 28%-ზე მეტად ამავე პერიოდის გასულ წელთან შედარებით (2021: +80% ზრდა შარშანდელთან შედარებით).

ბზ დაზღვევამ წელი საკმაოდ კარგი შედეგებით დაასრულა. შემოსავლებმა უზრუნველყო მაღალი მომგებიანობის მაჩვენებლები ROE-ს მიხედვით-16.52% და ROA 8.81% 2022 წლის ბოლოს.

კორპორატიული მმართველობა

კომპანია "ბზ დაზღვევის" მართვის ორგანოებია: აქციონერთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორატი.

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

სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს კომპანიის საქმიანობის პოლიტიკას, აძლევს შესაბამის ინსტრუქციებს და მითითებებს მის დირექტორატს. სამეთვალყურეო საბჭოს ირჩევს აქციონერთა საერთო კრება. იგი ახორციელებს საზოგადოების საქმიანობის საერთო მართვას, იღებს გადაწყვეტილებებს კომპანიის განვითარების სტრატეგიულ მიმართულებებზე,

იხსენიონი ჩაწერილი

სამეწარმეო საბჭოს საიმედო და ეფექტური შიდა კონტროლის და რისკების მართვის სისტემის განვითარებას, ზედამხედველობის აღმასრულებელი ორგანოების საქმიანობას და თავისი საქმიანობის შესრულებაზე პასუხისმგებელი და ანგარიშვალდებულია აქციონერთა საერთო კრების წინაშე. სამეთვალყურეო საბჭო შედგება 4 (ოთხი) წევრისგან, აქედან 1 არის მოქმედი წევრი, რომელსაც არ აქვს რაიმე საქმიანი ურთიერთობა ბზ ჯგუფთან. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ 3 (სამი) წლის ვადით, მაგრამ მათი უფლებამოსილება გრძელდება ამ ვადის გასვლის შემდეგ, მორიგი აქციონერთა საერთო კრების მოწვევამდე. მათი განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია. სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს გენერალურ დირექტორს და მისი მოადგილეებს და კონტროლს უწევს მათ საქმიანობას, ირჩევს კომპანიის აუდიტორს. საბჭოს შეუძლია გააკონტროლოს და შეამოწმოს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტაცია, ასევე ქონებრივი ობიექტები. საბჭო ამოწმებს წლიურ ანგარიშებს, მოგების განაწილების წინადადებას და ამის შესახებ მოახსენებს საერთო კრებას. „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს ახალი კანონის შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭოში (2023 წელს) შეიქმნა აუდიტის კომიტეტი, რომელიც შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს ყველა წევრისაგან და ხელმძღვანელობს ბატონი ზაზა რობაქიძე, რომელიც წარმოდგენილია როგორც საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი.

დირექტორატი საქმიანობას წარმართავს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული პოლიტიკის შესაბამისად, ახორციელებს კომპანიის ყოველდღიურ ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საქმიანობას. დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში შედის გენერალური დირექტორი (ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭოს მუშაობას) და გენერალური დირექტორის 4 (ოთხი) მოადგილე - კომერციის, ოპერაციების, რისკების, ფინანსების საკითხებში. გენერალური დირექტორის და გენერალური დირექტორის მოადგილეების უფლებამოსილებები და სრული წარმომადგენლობითი უფლებამოსილებები მოიცავს უფლებას, მიიღონ გადაწყვეტილებები კომპანიის სახელით და დაუკავშირდნენ მესამე პირებს კომპანიის სახელით მათი უფლებამოსილებისა და კომპეტენციის ფარგლებში.

კომპანია „ბზ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა:

მი ზაიქი - თავმჯდომარე

სს „ბზ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეობის პარალელურად მი ზაიქი არის სს „ბაზისბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს ვიცე-თავმჯდომარე და „ბზ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე.

მას აქვს ბაკალავრის ხარისხი კალიფორნიის უნივერსიტეტში. 2011 წლიდან დღემდე: გენერალური მენეჯერის ოფისის დირექტორის მოადგილე Xinjiang Hualing Trade and Industrial Group Co., Ltd რაც ნიშნავს ჰუალინგ ჯგუფის საქართველოს ფილიალის გენერალური დირექტორის ოფისის დირექტორს და Hualing Group Georgia -ს გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციულ დირექტორს. 2010-2011 წლებში მუშაობდა დირექტორის ასისტენტად Xinjiang Hualing Real Estate Development Co., Ltd.-ში. 2005-2006 წლებში მუშაობდა გენერალური მენეჯერის ასისტენტად Xinjiang Hualing Grand Hotel-ში.

დავით ცაავა - წევრი

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

დავით ცაავას მოღვაწეობა საფინანსო სფეროში 19-წლიან გამოცდილებას მოიცავს. ბაზისბანკში კარიერა 2004 წელს საკრედიტო ოფიცის პოზიციიდან დაიწყო, მოგვიანებით კი, 2008 წლამდე, კორპორაციული დაკრედიტების განყოფილებას ხელმძღვანელობდა. 2008-2010 წლებში კორპორაციული მიმართულების

ჩახუჩიძე გიორგი

დირექტორად დაინიშნა, 2010-2011 წლებში კი გენერალური დირექტორის პოზიციაზე მოღვაწეობდა.

საბანკო სახელმწიფო უნივერსიტეტის საბანკო საქმიანობისა და ფინანსების ბაკალავრის ხარისხის
შემდეგ დავით ცაავამ მიიღო მაგისტრის ხარისხი სოხუმის სახელმწიფო უნივერსიტეტში.
შემდგომში მან მიიღო ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი საქართველოს ტექნიკურ
უნივერსიტეტში.

ლი ხვეი - წევრი

სს „ბზ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის პარალელურად, ლი ხვეი არის სს „ბაზისბანკის“
გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით და სს „ბზ ლიზინგის“
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია.

2015-2018 წლებში: სს ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ლი ხვეი ფინანსურ სექტორში 1993
წლიდან მუშაობს. 2005 წლიდან 2012 წლამდე იგი პასუხისმგებელი იყო სესხის დამტკიცებაზე ურუმჭის
კომერციული ბანკის საკრედიტო მართვის განყოფილებაში. სხვადასხვა დროს ეკავა საკრედიტო
დეპარტამენტის უფროსის მოადგილის და Urumqi Chengxin საკრედიტო კოოპერატივის დირექტორის
მოადგილის თანამდებობები. ქალბატონ ლი ხვეის აქვს ჩინეთის ფინანსური უნივერსიტეტის ბაკალავრის
ხარისხი ბუღალტრულ აღრიცხვაში.

ზაზა რობაქიძე – წევრი (აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე).

გამოცდილი საბანკო ექსპერტი ზაზა რობაქიძემ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობა 2018 წლის
ბოლოს დაიკავა, აღნიშნულ დარგში 25 წელზე მეტი ხნის გამოცდილებით. 2012 წლიდან ის ასევე არის
ბაზისბანკის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე. ზაზა რობაქიძე რამდენიმე წელი მუშაობდა
საქართველოს ეროვნულ ბანკში სხვადასხვა პოზიციაზე: ეკონომისტი დაწყებული- ზედამხედველობის
დეპარტამენტის ხელმძღვანელის პოზიციით დამთავრებული. ზაზა რობაქიძეს მოპოვებული აქვს
მაგისტრის ხარისხი ეკონომიკის დარგში.

კომპანია „ბზ დაზღვევის“ დირექტორატის შემადგენლობაა:

კოტე სულამანიძე - გენერალური დირექტორი.

კოტე სულამანიძე სს „ბზ დაზღვევის“ და სს „ბზ ლიზინგის“ გენერალური დირექტორია.

მას აქვს 22 წლიანი მუშაობის გამოცდილება საბანკო, დაზღვევისა და ლიზინგის სფეროებში და აგრეთვე,
გამოცდილება საქართველოს ფინანსური სექტორის ზედამხედველობის სააგენტოში. საქართველოს
დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსი იყო 2016-2018 წლებში. 2008-2014 წწ-ში
- სს „პროგრეს ბანკის“ გენერალური დირექტორი. 2005-2008 წწ-ში მოღვაწეობდა სხვადასხვა
თანამდებობებზე სს „ბანკ რუსპუბლიკაში“ სოსიეტე ჟერენალის ჯგუფში, მათ შორის დაკრედიტების
დეპარტამენტის დირექტორის თანამდებობაზე. სხვადასხვა მენეჯერული პოზიციები ეკავა სს „ვითიბი ბანკ
ჯორჯიაში“ 2002-2005 წლებში.

კოტე სულამანიძეს აქვს მინიჭებული დოქტორის ხარისხი ფინანსურ დარგში, ასევე 2015-ში მოიპოვა
ჰალტის საერთაშორისო ბიზნეს სკოლის მაგისტრის ხარისხი (ბოსტონი-აშშ.; ლონდონი - დიდ ბრიტანეთი).

ლია ასლანიკაშვილი - ფინანსური დირექტორი 2017 წლიდან. დატოვა თანამდებობა 2023
წლის მარტში.

სს „ბზ დაზღვევის“ ფინანსური დირექტორი 2017 წლის დეკემბრიდან 2023 წლის მარტამდე. ბაზისბანკის
ჯგუფის სს „ბზ ლიზინგის“ ფინანსური დირექტორი 2018 წლის დეკემბრიდან. სს „ბაზისბანკის“
გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსური მიმართულებით 2012 წლიდან.

ლია ასლანიკაშვილს აქვს 24 წლიანი გამოცდილება საბანკო სფეროში. 1999-2002 წლებში მუშაობდა

იესო ხორე ჩრეჩი

საზისბანკის საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერად. 2002-2005 წლებში ხელმძღვანელობდა ამავე დეპარტამენტს. 2005-2008 წლებში ხელმძღვანელობდა ანგარიშსწორების განყოფილებას. 2007-2008 წლებში ღია ასლანკაშვილი ხაზინას დეპის უფროსი იყო. 2008-2012 წლებში იყო საზისბანკის ფინანსური დირექტორი.

ღია ასლანკაშვილს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო ეკონომიკურ ურთიერთობათა მაგისტრის ხარისხი აქვს მინიჭებული.

ვანო ბაღოშვილი – ფინანსური დირექტორი

ბბ დაზღვევის ფინანსური დირექტორი 2023 წლის მარტიდან. სს საზისბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის დეპარტამენტის უფროსი.

ვანო ბაღოშვილი საბანკო ბიზნესში 18 წელია მუშაობს, აქედან 1 წელი ბბ დაზღვევაში და საზისბანკში, ხოლო 17 წელი ვითიბი ბანკ საქართველოში. 15 წლის განმავლობაში მოღვაწეობდა სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციებზე: 2012-2022 წლებში - საანგარიშო დეპარტამენტის უფროსი; 2008-2012 წლებში - ფინანსური დეპარტამენტის უფროსის მოადგილე; 2008 წელს - გაყიდვების ქსელის დეპარტამენტის უფროსის მოადგილე.

ვანო ბაღოშვილს მოპოვებული აქვს MBA ხარისხი ფინანსებსა და საბანკო საქმეში, რომელიც 2006 წელს მიიღო თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტიდან. მანამდე, 2005 წელს, ამავე თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბაკალავრის ხარისხი ფინანსების, საბანკო საქმესა და დაზღვევაში მიიღო.

შოთა სვანაძე – რისკების მიმართულების დირექტორი

ბბ დაზღვევის რისკების დირექტორის თანამდებობაზე დანიშნვამდე შოთა სვანაძე სადაზღვევო კომპანია „ალდაგის“ დირექტორის მოადგილე იყო. წლების განმავლობაში, 2004 წლიდან მოყოლებული, ამავე კომპანიაში სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციაზე მოღვაწეობდა.

შოთა სვანაძეს სადაზღვევო სფეროში მუშაობის 18-წლიანი გამოცდილება აქვს. 2013 წელს თავისუფალი უნივერსიტეტის ფინანსების მართვის ხარისხი მიიღო, 2008 წელს გაიარა ამავე უნივერსიტეტის და ESM-ის საზაზისო მართვის პროგრამა (Pre-MBA). 2004 წელს საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში მიიღო საერთაშორისო ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი.

ლევან პიტიურიშვილი – საოპერაციო დირექტორი

ბბ დაზღვევი“ საოპერაციო დირექტორის პოზიციაზე დანიშნვამდე, ლევან პიტიურიშვილი იყო ბეჭოფისის დეპარტამენტის უფროსი ამავე კომპანიაში. მას მოაგროვა საბანკო სფეროში მუშაობის 17 წლიანი გამოცდილება. შემდგომ შეიცვალა რამდენიმე მენეჯერული პოზიცია „ბანკ რესპუბლიკა“-ში და „საქართველოს ბანკში“, როგორც ბეჭოფისის სამსახურის უფროსი და ანგარიშსწორების განყოფილების უფროსის მოადგილის პოზიციებზე. მან მოიპოვა პროფესიონალ ბუღალტერთა და აუდიტორთა ასოციაციის სერტიფიკატი (ACCA) 2006 წელს. ლევან პიტიურიშვილმა მიიღო ბაკალავრის ხარისხი პროფილაქტიკური მედიცინის მიმართულებით.

რისკის პროფილი და რისკის მართვის სისტემა

კომპანიის გუნდის თითოეული წევრი ორიენტირებულია არსებული და პოტენციური კლიენტებისთვის მათ საჭიროებაზე მორგებული პროდუქტების მიწოდებაზე, რასაც წინ უძღვის რისკების ღრმა შესწავლა და ანდერაიტინგის პოლიტიკისადმი სწორი მიდგომა. „ბბ დაზღვევა“ აფასებს

ნახუნიძე ჯგერია

შესაძლო რისკს და განსაზღვრავს კომპანიის ე.წ. „რისკიანობის გონივრულ აპეტიტს“

კომპანია არ განიცდის საკრედიტო რისკს პირდაპირი სადაზღვევო გარიგებების შედეგად წარმოქმნილ დებიტორულ დავალიანებაზე, რადგან პოლისები გაუქმებულია და პოლისთან დაკავშირებული პრემიის რეზერვი გაუქმებულია ანალოგიურად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ პოლისის მფლობელს არ სურს ან არ შეუძლია გააგრძელოს პოლისის პრემიის გადახდა.

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

ბზ დაზღვევა ინარჩუნებს ლიკვიდურობის მართვას იმის უზრუნველსაყოფად, რომ თანხები ხელმისაწვდომი იყოს ნებისმიერ დროს ფულადი ნაკადების ყველა ვალდებულების შესასრულებლად. კომპანიის ლიკვიდურობის პოზიციებს მენეჯმენტი ყოველთვის ამოწმებს.

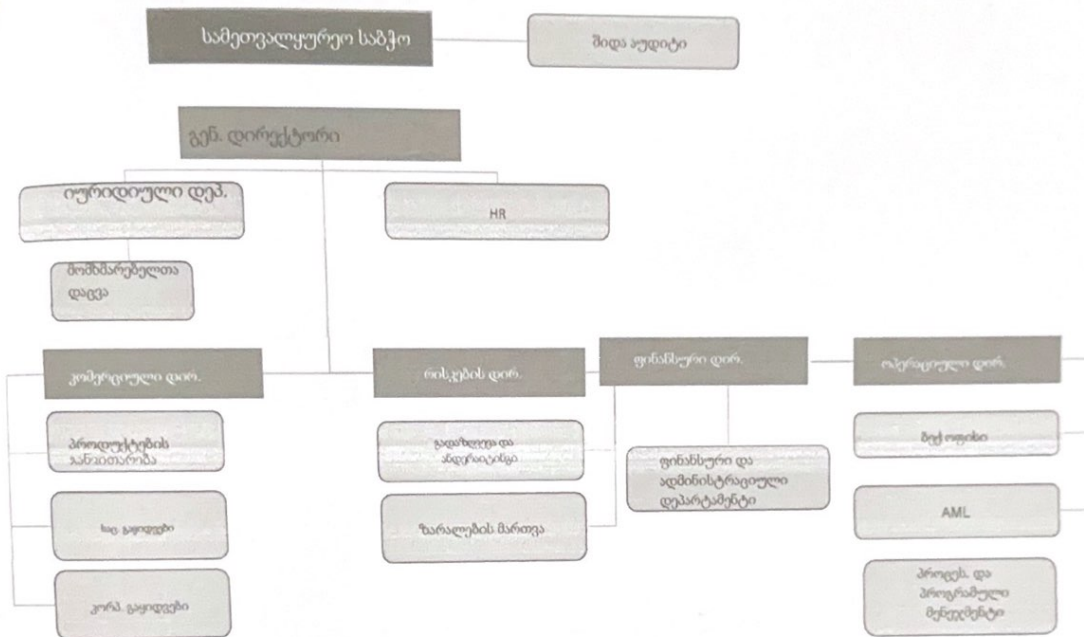
კომპანიის საბაზრო რისკისადმი მიდრეკილება მისი დაზღვევისა და საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად. კომპანია მართავს თავის სადაზღვევო რისკს რისკების კონცენტრაციის გადაზღვევის, ანდერაიტინგის ლიმიტების, გარიგების დამტკიცების პროცედურებისა და საგანგებო საკითხების მონიტორინგის გამოყენებით.

ბზ დაზღვევას ასევე შეძენილი აქვს თრითის (Treaty Reდაზღვევა) გადაზღვევა წამყვან, მაღალრეიტინგულ გადაზღვეველ კომპანიებთან, როგორც სიცოცხლის, ისე არა-სიცოცხლის დაზღვევის მიმართულებით. კომპანია ასევე თანამშრომლობს კლიენტების ინტერესთა დასაცავად, ნდობით აღჭურვილ და მაღალრეიტინგულ კომპანიებთან, ფაქულტატური გადაზღვევის მიმართულებით. კომპანიის პარტნიორთა სიაში არიან გადაზღვეველი კომპანიები და გადაზღვევის ბროკერები, რომლებიც წარმოდგენილი არიან ლოიდის და სხვა საერთაშორისო ბაზრებზე, რაც ადასტურებს მათ მაღალ რეპუტაციას და სტაბილურობას.

ბზ დაზღვევის ზოგადი ხედეა, რისკების მართვასთან დაკავშირებით ემყარება რისკების შემცირებას, საკუთარი პორტფელის დივერსიფიკაციით, ზუსტი ანდერაიტინგით, მოსალოდნელი მნიშვნელოვანი ზარალების რისკების გადაზღვევით, საკუროს სხვაობის ეფექტის მინიმიზაციასა და საზედამბებელო კაპიტალის მაღალი დონის შენარჩუნებას, რათა იგი იყოს გამოყენებული, როგორც ბუფერი ყველა შესაძლო რისკისა სადაზღვევო ბაზარზე.

გახსენიბი გრძელ

კომპანიის ორგანიზაციული სტრუქტურა



სამეთვალყურეო საბჭო

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N231382367



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

02.10.2023 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

ნინო შოშიაშვილი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. 9

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

599531441

სანოტარო მოქმედების

39143028370523

ინდივიდუალური ნომერი



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

ორი ათას ოცდასამი წლის ორ ოქტომბერს, მე, ნოტარიუსი ნინო შოშიაშვილი, რომლის სანოტარო ბიუროს მდებარეობს მისამართზე: ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. №9, ვადასტურებ მთარგმნელის ეკატერინე კანდელაკის (დაბადებული 08/09/1974 წ. პირადი №01006012815, მცხოვრები: ქ. თბილისი, დიდმის მასივი, II კვარტალი, კორპუსი 2, ბინა 54) ხელმოწერის ნამდვილობას. სანოტარო მოქმედება შესრულდა მისამართზე: ქ. თბილისი, ქ. წამებულის გამზირი N1. მთარგმნელმა წარმოადგინა ენის ცოდნის დამადასტურებელი დოკუმენტი, ბრიტანული საბჭოს მიერ გაცემული კემბრიჯის სერტიფიკატი №0043147990, აკრედიტაციის №501/1423/2. მე ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარგმანი თარგმნის გამოძიებაზე, რომ იგი გარემოების შესახებ, მან დამიდასტურა ასეთი გარემოების არარსებობის შესახებ. მე გავაფრთხილე თარგმანი, რომ იგი პასუხისმგებელია თარგმანის სიზუსტეზე და იმ პასუხისმგებლობის შესახებ, რომელიც მოჰყვება არაზუსტ თარგმანს. მან დამიდასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს.

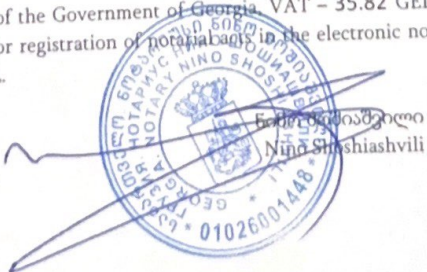
02.10.2023, I, notary public Nino Shoshiashvili, whose notary bureau is located at the following address: №9, Leselidze str., Tbilisi, certify that the signature of the interpreter Ekaterine Kandelaki (Date of birth 08/09/1974; personal №01006012815. Domicile: apartment 54, building 2, II quarter, Dighomi mass Tbilisi), is genuine. The notarial act was performed at the following address: N1 Ketevan Tsamebuli Ave. Tbilisi. The interpreter has presented a document proving her knowledge of the English language, Cambridge English Language Assessment Certificate №092461, Accreditation №501/1423/2 issued by the British Council. I, the Notary, have warned the interpreter that she is responsible for the accuracy of the translation and for the liability that may result from inaccurate translation. She has confirmed that she is fluent in English and ensures the accuracy of the translation.

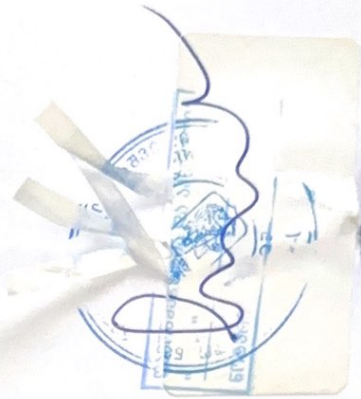
გადახდილია საზღაური - 164.00 ლარი „სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბრის №507 დადგენილების 31.3-ე მუხლის საფუძველზე, 35.00 ლარი სანოტარო აქტის სანოტარო ბიუროს გარეთ შესრულებისათვის, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 34-ე მუხლის თანახმად, დღგ - 35.82 ლარი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლის საფუძველზე, აგრეთვე, 5.00 ლარი ელექტრონულ სანოტარო რეგისტრში სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის საფასური, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 39.1-ე მუხლის თანახმად, სულ - 239.82 ლარი.

164.00 GEL has been paid, as the fee for a notary service pursuant to Article 31.3 of the Resolution №507 of the Government of Georgia of December 29, 2011 "On Approval of the Amounts of Fee for Notary Services and Fee Due to the Notary Chamber of Georgia, the Procedure of Payment Thereof and the Terms of Service", 35.00 GEL for performing a notarial act outside the notary bureau, pursuant to Article 34 of the Resolution №507 of the Government of Georgia, VAT - 35.82 GEL according to Article 166 of the Tax code of Georgia, as well as 5.00 GEL as a fee for registration of notary act in the electronic notary register, according to Article 39.1 of the Resolution №507, in total - 239.82 GEL.

ნოტარიუსი
Notary Public

6.9





Handwritten signature or initials in blue ink, possibly reading "J. B. B." or similar, located at the bottom center of the page.