

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023
წლის 31 დეკემბერს

შინაარსი:

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	6
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	7
საკუთარი კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	9

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	10
2. მომზადების საფუძვლები	10
3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	13
4. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	21
5. რისკების მართვა	23
6. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი.....	29
7. სადაზღვევო ამონაგები	32
8. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	33
9. გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი.....	33
10. სხვა საოპერაციო ხარჯები	33
11. ფინანსური შემოსავალი, წმინდა	33
12. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	34
13. საბანკო დეპოზიტები	34
14. გაცემული სესხები	34
15. სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	35
16. გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან წარმოშობილი აქტივები და ვალდებულებები.....	36
17. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება	37
18. სააქციო კაპიტალი	37
19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	37
20. პირობითი ვალდებულებები	39
21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	39

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

აუდიტორის დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში ჯგუფი) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების კონსოლიდირებულ მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელზეც პასუხისმგებელია ჯგუფის ხელმძღვანელობა და რომელიც შეიტანება კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში, არ გვქონდა მიღებული აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის. ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას. სავარაუდოდ, კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენ მიერ ჩატარებული კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.

მნიშვნელოვანი გარემოებები

ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების პირველ შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს, რომ ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად ჯგუფი ვალდებულია მოამზადოს კომპანიის ინდივიდუალური და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და წარადგინოს მარეგულირებელ ორგანოში.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ შვილობილი კომპანია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ ფუნქციონირებს, შესაბამისად 2023 წლის განმავლობაში არ განუხორციელებია ოპერაციები და საანგარიშგებო წლის ბოლოს არ ფლობს არსებით აქტივებსა და ვალდებულებებს განცალკევებულად ან აგრეგირებულად. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, ჯგუფის 2023 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება იდენტურია კომპანიის 2023 წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისა. შესაბამისად, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება გამოხატავს კომპანიის როგორც კონსოლიდირებულ, ასევე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას. აღნიშნული გარემოებიდან გამომდინარე ჩვენი მოსაზრება არ არის მოდიფიცირებული.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია შეაფასოს და, საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს ჯგუფის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება, შეიცავს თუ არა მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. გონივრული რწმუნება არის რწმუნების მაღალი დონე, მაგრამ ის არ წარმოადგენს გარანტიას იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის შეძლებს არსებითი უზუსტობების გამოვლენას.

უზუსტობები შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად და არსებითად განიხილება, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს მომხმარებელთა ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც მიიღება წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) თანახმად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ მსჯელობას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად არსებითი უზუსტობების დაშვების რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსატყმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად. თაღლითობის შედეგად წარმოშობილი არსებითი უზუსტობის ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს ფარულ გარიგებებს, გაყალბებებს, ინფორმაციის

განზრახ გამოტოვებას, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენას ან შიდა კონტროლის უგულებელყოფას;

- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე;
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ასევე ხელმძღვანელობის მხრიდან წარმოდგენილი სააღრიცხვო შეფასებებისა და განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობას;
- გამოგვაქვს დასკვნა ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო საფუძვლის გამოყენების მიზანშეწონილობის შესახებ, ასევე მიღებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე ვასკვნით, აქვს თუ არა ადგილი არსებით გაურკვევლობებს ისეთი მოვლენებსა და ვითარებებთან მიმართებაში, რომლებმაც შესაძლოა ეჭვის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის უნარი განაგრძოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ ადგილი აქვს არსებით გაურკვევლობას, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღებას გავამახვილებთ შესაბამის ინფორმაციაზე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ან, თუ ამგვარი ინფორმაცია არაადეკვატური იქნება, შევცვლით ჩვენს დასკვნას. ჩვენი მსჯელობები ეფუძნება ჩვენი აუდიტორთა დასკვნის შედგენის თარიღამდე მიღებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. ამასთან, მომავალში წარმოშობილმა მოვლენებმა და შექმნილმა ვითარებებმა შესაძლოა აიძულოს ჯგუფი შეწყვიტოს ფუნქციონირება საწარმოს უწყვეტი ფუნქციონირების პრინციპით;
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ზოგად წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის განმარტებით შენიშვნებს და იმას, წარმოაჩენს თუ არა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ძირითად გარიგებებსა და მოვლენებს ისეთი ფორმით, რომ უზრუნველყოფილ იქნას მთლიანი დოკუმენტის კეთილსინდისიერად წარდგენა.
- მოვიპოვებთ საკმარის აუდიტორულ მტკიცებულებას ჯგუფის ფინანსურ ინფორმაციასა და საქმიანობაზე, რათა გამოვხატოთ მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ აუდიტის მიმართულებაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

სხვა საკითხებთან ერთად ჩვენ კომუნიკაცია გვაქვს მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებთან აუდიტის მასშტაბზე, ვადებზე და აუდიტის შედეგად აღმოჩენილი მნიშვნელოვანი საკითხების შესახებ, მათ შორის, შიდა კონტროლის ნაკლოვანებების შესახებ.

დამოუკიდებელი აუდიტორის ამ დასკვნაში მოცემულ აუდიტის შედეგებზე პასუხისმგებელია გარიგების პარტნიორი:



დავით დარსაველიძე (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-735032)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

11 აპრილი, 2024

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022*
სადაზღვევო ამონაგები	7	6,955	5,906
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	8	(5,373)	(2,557)
გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი	9	1,609	(830)
სადაზღვევო მომსახურებიდან მიღებული შედეგი		3,191	2,519
სხვა საოპერაციო ხარჯები	10	(1,724)	(1,600)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული მოგება		1,467	919
ფინანსური შემოსავალი, წმინდა	11	1,265	797
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან, წმინდა		(112)	2
მოგება დაბეგვრამდე		2,620	1,718
მოგების გადასახადის ხარჯი		(399)	(258)
სრული შემოსავალი		2,221	1,460

(*) - საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს, გადანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 6.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2024 წლის 11 აპრილს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორი

ა. მამაცაშვილი

ფინანსური დირექტორი

გ. ლეხანიძე

(ათას ლარიში)

(*) - საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2022 წლის 31 დეკემბერს, გადანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 6.

ფინანსური დირექტორი



სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია
 ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

	შენიშვნა	31.12.2023	31.12.2022*	01.01.2022*
აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	12	1,191	6,035	1,138
საბანკო დეპოზიტები	13	12,225	5,130	10,303
გაცემული სესხები	14	1,853	1,751	-
სხვა აქტივები		252	339	221
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები	16	2,685	128	4,609
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი		-	7	9
აქტივების გამოყენების უფლება ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	17	579	148	296
		88	109	99
სულ აქტივები		18,873	13,647	16,675
კაპიტალი და ვალდებულებები				
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	18	9,620	9,620	9,620
გაუნაწილებელი მოგება		4,844	2,623	1,163
სულ კაპიტალი		14,464	12,243	10,783
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	15	3,360	986	5,276
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	16	307	132	60
სხვა ვალდებულებები		163	91	199
საიჯარო ვალდებულებები	17	579	195	357
სულ ვალდებულებები		4,409	1,404	5,892
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		18,873	13,647	16,675

(*) – 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილი ნაშთები გადაანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 6.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

საკუთარი კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
01.01.2022*	9,620	1,163	10,783
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	1,460	1,460
31.12.2022*	9,620	2,623	12,243
მთლიანი სრული შემოსავალი	-	2,221	2,221
31.12.2023	9,620	4,844	14,464

(*) - საანგარიშგებო წელი, რომელიც დასრულდა 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს, გადაანგარიშებულია. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 5.

10-39 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული სადაზღვევო პრემია		6,095	5,546
გადახდილი ზარალები		(1,664)	(6,159)
გადახდილი გადაზღვევის პრემია		(805)	(821)
გადაზღვევიდან მიღებული თანხები		-	4,644
რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონების რეალიზაციიდან მიღებული თანხები		2	6
გადახდილი გადასახადები		(444)	(452)
გადახდილი ხელფასები და სხვა განაცემები		(1,183)	(1,020)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(334)	(350)
მიღებული პროცენტი		496	878
დეპონირებული თანხების წმინდა ზრდა/(კლება)		(6,418)	5,131
გადახდილი მოგების გადასახადი		(330)	(359)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		(4,585)	7,044
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(21)	-
სესხის გაცემა		-	(2,491)
გაცემული სესხის დაბრუნება		-	614
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(21)	(1,877)
ფულადი ნაკადების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა		(230)	(226)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(230)	(226)
წმინდა ცვლილება ფულად სახსრებში და მათ ეკვივალენტებში			
ეკვივალენტებში		(4,836)	4,941
კურსთა შორის სხვაობის ეფექტი ფულზე და ფულის ეკვივალენტებზე		(8)	(44)
ფულადი სახსრები და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	12	6,035	1,138
ფულადი სახსრები და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	12	1,191	6,035

10-39 გვერდებზე არსებული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და მისი შვილობილი კომპანია (შემდგომში - ჯგუფი) დაფუძნებული არიან საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ საიდენტიფიკაციო კოდით 204970031 დარეგისტრირებულია 2001 წელს „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს ქ. თბილისში, ჭავჭავაძის 39ა.

საზოგადოების მართვის უმაღლესი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება, რომელზეც აქციონერები ახორციელებენ თავიანთ უფლებებს. საზოგადოების საქმიანობაზე ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები აირჩევა (დანიშნება) აქციონერთა საერთო კრების მიერ. საზოგადოების ყოველდღიური საქმიანობა ხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოს დანიშნული დირექტორების მიერ.

კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემული ორი სახის ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისთვის.

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ჰყავს ერთი შვილობილი საწარმო - შპს „რეესტრი XXI“, საიდენტიფიკაციო კოდით N 204975438, რომელშიც ფლობს 100%-ს. დაფუძნების დღიდან შვილობილი საწარმო არ ფუნქციონირებს და არ აქვს არცერთი ოპერაცია განხორციელებული.

ჯგუფის სააქციო კაპიტალის მეწილეები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31.12.2023	31.12.2022
სს „ბანკი ქართუ“	91.39%	91.39%
საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი „ქართუ“	8.61%	8.61%

ჯგუფის საბოლოო ბენეფიციარ მფლობელს წარმოადგენს ბატონი უტა ივანიშვილი.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად ჯგუფი ვალდებულია მოამზადოს კომპანიის ინდივიდუალური და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და წარადგინოს მარეგულირებელ ორგანოში. სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ შვილობილი კომპანია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ ფუნქციონირებს, შესაბამისად 2023 წლის განმავლობაში არ განუხორციელებია ოპერაციები და საანგარიშგებო წლის ბოლოს არ ფლობს არსებით აქტივებსა და ვალდებულებებს განცალკევებულად ან აგრეგირებულად. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, ჯგუფის 2023 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება იდენტურია კომპანიის 2023 წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისა. შესაბამისად, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება გამოხატავს კომპანიის როგორც კონსოლიდირებულ, ასევე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას.

2. მომზადების საფუძვლები

წარდგენის საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების და ინტერპრეტაციების (მთლიანად ფასების) შესაბამისად. ჯგუფი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ლარში. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულებების საფუძველზე. ჯგუფის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე. მონაცემები დამრგვალებულია ათას ლარამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფასების მიხედვით მომზადება ჯგუფის ხელმძღვანელობისგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, ასევე იმოქმედებს შემოსავლისა და ხარჯების ოდენობაზე საანგარიშო პერიოდის განმავლობაში. ფაქტიური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისაგან. შეფასებები პერიოდულად გადაიხედება. კორექტირებები, რამაც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები გამოიწვია, მიეკუთვნება იმ პერიოდის ფინანსურ შედეგებს, როცა ეს ცვლილებები გატარდა. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-4 განმარტებით შენიშვნაში. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ფუნქციონირებადი საწარმო

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ ჯგუფი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ასევე, ჯგუფის ხელმძღვანელობისთვის არ არის ცნობილი რაიმე არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან საფრთხეს შეუქმნის ჯგუფის უნარს, გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ პროგნოზირებად მომავალში.

ა) 2023 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები. ფასს 17 ნერგავს საერთაშორისო თანმიმდევრულ მიდგომას სადაზღვევო ხელშეკრულების აღრიცხვის მიმართ. ფასს 17-მდე, მთელ მსოფლიოში არსებობდა მნიშვნელოვანი სხვადასხვაობა სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვასა და წარდგენასთან დაკავშირებით, ფასს 4 ნებას რთავდა მრავალ (არა-ფასს) სააღრიცხვო მიდგომას. ფასს 17-ის ძალაში შესვლა გამოიწვევს მნიშვნელოვან ცვლილებებს ბევრი მზღვეველისთვის, რაც გულისხმობს არსებული სისტემებსა და პროცესებში ცვლილების შეტანას.

ახალი სტანდარტის მიხედვით, სადაზღვევო ხელშეკრულება მოიცავს ფინანსური ინსტრუმენტის და მომსახურების ხელშეკრულების ელემენტებს, ამასთან გამომუშავებული ფულადი ნაკადების დიდი ნაწილი არსებითად ცვალებადია დროთა განმავლობაში. შედეგად, სტანდარტი აყალიბებს შემდეგ მიდგომებს:

- მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების აღიარება მოგებასა და ზარალში იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც ხდება მომსახურების გაწევა ხელშეკრულების თანახმად;
- სადაზღვევო მომსახურების შედეგების (მათ შორის სადაზღვევო შემოსავლის) წარდგენა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯებისგან განცალკევებით;
- სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანი ცალკეული პორტფელის მიმართ სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლის ან ხარჯის მთლიანად მოგებასა და ზარალში წარდგენასთან ან ნაწილობრივ სრულ შემოსავალში წარდგენასთან დაკავშირებით.

ფასს 17-ის იმპლემენტაციის გავლენა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე განმარტებულია მე-6 შენიშვნაში.

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

სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (ბასს 8-ის შესწორება) - 2021 წლის თებერვალში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 8-ის შესწორება, რომელმაც დაამატა სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება ბასს 8-ში. შესწორებაში ასევე დაზუსტდა, რომ სააღრიცხვო შეფასებაზე ამოსავალი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილების გავლენით გამოწვეული შედეგი წარმოადგენს სააღრიცხვო შეფასების ცვლილებას, თუკი მონაცემების ან შეფასების მეთოდის ცვლილება გამოწვეული არ არის წინა პერიოდის შეცდომების გასწორებით

გადავადებული გადასახადი, რომელიც უკავშირდება ერთი ოპერაციიდან წარმოქმნილ აქტივებს და ვალდებულებებს (ბასს 12-ის შესწორება). 2021 წლის მაისში, IASB-იმ გამოსცა ბასს 12-ის შესწორება, რომელიც აკონკრეტებს, ვრცელდება თუ არა თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისი გარკვეულ ოპერაციებზე, რომლებიც იწვევს როგორც აქტივის, ასევე ვალდებულების სიმულაციურად აღიარებას (მაგ: იჯარა ფასს 16-ის შესაბამისად). შესწორების შედეგად, ბასს 12.15-ს დამატა კრიტერიუმი თავდაპირველი აღიარების გამონაკლისთან დაკავშირებით, რომლის მიხედვითაც გამონაკლისი არ ვრცელდება აქტივების ან ვალდებულების თავდაპირველ აღიარებაზე, რომლებიც წარმოშობს თანაბარი ოდენობის დასაბეგრ და გამოსაქვით დროებით სხვაობებს.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

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

მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები (შესწორება ბასს 7-ში და ფასს 7-ში). 2023 წლის მაისში, IASB-იმ გამოუშვა მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებები, რომელიც წარმოადგენს ბას 7-ის ფულადი ნაკადების ანგარიშგებების და ფასს 7-ის ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნების შესწორებას. აღნიშნული შესწორებები წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხებოდა ვალდებულებებს და მასთან დაკავშირებულ, მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებიდან წარმოშობილ ფულად ნაკადებს და მათ განმარტებით შენიშვნებს. 2020 წლის დეკემბერში, კომიტეტმა გამოაქვეყნა აგენდა გადაწყვეტილება მიწოდების

ჯაჭვის დაფინანსების შეთანხმებებთან დაკავშირებით - რევერსული ფაქტორინგი, რომელიც შეეხებოდა აღნიშნულ წარდგენას დაფუძნებულს ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტების მოთხოვნებზე, მოცემული პერიოდისთვის. აღნიშნული პროცესის განმავლობაში, დაინტერესებული მხარეების უკუკავშირმა აჩვენა ამ დროისთვის არსებული მოთხოვნების შეზღუდვები, რომელიც უკავშირდება მომხმარებელთა მნიშვნელოვანი ინფორმაციის საჭიროებების დაკმაყოფილებას, რათა გასაგები იყოს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებები საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებში და შესაძლებელი გახდეს საწარმოების ერთმანეთთან შედარება. ამ უკუკავშირის საპასუხოდ, IASB-იმ შეიმუშავა ვიწრო მასშტაბის სტანდარტის კორექტირება, რამაც გამოიწვია შესწორება. შესწორებები მოითხოვს, საწარმოებმა მოამზადონ გარკვეული სპეციფიური განმარტებები (ხარისხობრივი და რაოდენობრივი), რომელიც შეეხება მიწოდების ფინანსურ შეთანხმებებს. შესწორებები ასევე იძლევა მითითებებს მიწოდების ფინანსური შეთანხმებების მახასიათებლებზე.

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

შესწორების თანახმად გამყიდველ-მოიჯარეს მოეთხოვება იმგვარად განსაზღვროს „საიჯარო გადახდები“ ან „გადასინჯული საიჯარო გადახდები“, რომ არ აღიაროს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ოდენობის მოგება ან ზარალი.

ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად (ბასს 1-ში შესწორება) 2020 წლის იანვარში IASB-იმ გამოსცა ბასს 1-ის შესწორება ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით. ხოლო 2022 წლის ოქტომბერში შემდგომი შესწორება განხორციელდა კოვენანტებიან გრძელვადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში. შესწორების თანახმად, საწარმოს მოეთხოვება გააჩნდეს ვალდებულების დაფარვის გადავადების არსებითი უფლება საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ სულ მცირე თორმეტი თვით და აღნიშნული უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულების კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს ალბათობა იმისა, რომ საწარმო გამოიყენებს უფლებას საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვით გადავადებასთან დაკავშირებით. COVID-19 პანდემიის შედეგად შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი გადაიწია ერთი წლით და ეფექტურია იმ ფინანსური ანგარიშგებისთვის, რომელთა საანგარიშგებო პერიოდი იწყება 2024 წლის 1 იანვარიდან.

კოვენანტებიანი გრძელვადიანი ვალდებულებები (ბასს 1-ში შესწორება) ბასს 1-ში ვალდებულების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად შესწორების გამოცემის შემდგომ, 2022 წლის ოქტომბერში IASB-იმ კვლავ შეასწორა ბასს 1. თუ საწარმოს გადავადების უფლება წარმოადგენს კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების საგანს, ასეთი პირობები გავლენას ახდენს მაშინ, როცა უფლება არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, საწარმომ შეასრულოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებამდე ან დასრულებისას და არა მაშინ, როცა საწარმო ვალდებულია დააკმაყოფილოს პირობები საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ. აღნიშნული შესწორება, ასევე, განმარტავს „დაფარვის“ მნიშვნელობას, ვალდებულების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მიზნით.

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

გ) სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2025 წლის 1 იანვრიდან

გასაცვლელი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში) 2023 წლის 15 აგვისტოს, IASB-იმ გამოსცა გასაცვლელი კურსის არ არსებობა, რომელიც წარმოადგენს ბასს 21-ის, უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგების, შესწორებას (შესწორებები). შესწორება წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხება ვალუტის კურსის განსაზღვრას, როდესაც გასაცვლელი კურსის არ არსებობს გრძელვადიან პერიოდში. შესწორებამდე, ბასს 21-ი არ მოიცავდა აშკარა მოთხოვნებს გასაცვლელი კურსის განსაზღვრასთან დაკავშირებით, როდესაც ვალუტა არ იცვლება სხვა ვალუტაში, რაც წარმოშობდა პრაქტიკაში აღრიცხვის მრავალფეროვნებას. კომიტეტმა გასცა რეკომენდაცია, რომ IASB-ს შეემუშავებინა ბასს 21-ში ვიწრო მასშტაბის შესწორება აღნიშნული საკითხის გადასაწყვეტად. შემდგომი განხილვების შედეგად, 2021 წლის აპრილში IASB-იმ გამოსცა განმარტებითი დრაფტი ბასს 21-თან დაკავშირებულ შესწორებებზე და საბოლოო შესწორება გამოიცა 2023 წლის აგვისტოში. შესწორება წარმოადგენს მოთხოვნას, შეფასდეს როდის იცვლება ვალუტა სხვა ვალუტაში და როდის არა. შესწორება საწარმოს სთხოვს განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კური, როდესაც საწარმო დაასკვნის რომ ვალუტა სხვა ვალუტაში არ იცვლება.

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ. აღნიშნული პოლიტიკა თანმიმდევრულადაა გამოყენებული კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა ინფორმაციაზე, თუ ეს სხვაგვარად არაა აღნიშნული.

3.1 დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებების აღრიცხვის წესი

დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

დაზღვევის ხელშეკრულება არის ხელშეკრულება, რომლის თანახმად ერთი მხარე (გამომშვები) თავის თავზე იღებს მეორე მხარის (პოლისის მფლობელის) მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, ეთანხმება რა, რომ აუნაზღაურებს ზიანს იმ შემთხვევაში, თუ ხელშეკრულებაში მითითებული განუსაზღვრელი მომავალი მოვლენა (სადაზღვევო შემთხვევა) უარყოფითად იმოქმედებს პოლისის მფლობელზე

გადაზღვევის ხელშეკრულება არის სადაზღვევო ხელშეკრულება, რომელიც ერთმა საწარმომ (გადაზღვეველმა) გამოსცა იმ მიზნით, რომ მეორე საწარმოს აუნაზღაუროს მის მიერ გამოცემული ერთი ან რამდენიმე სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან (საბაზისო ხელშეკრულებები) წარმოშობილი მოთხოვნები/სადაზღვევო შემთხვევები. ჯგუფს აქვს პორტფელის გადაზღვევის ხელშეკრულებები და სხვა გადაზღვევის კონტრაქტები, რომლებიც გადასცემს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს.

სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან კომპონენტების ცალკე გამოყოფა

ჯგუფი აფასებს სადაზღვევო ხელშეკრულება მოიცავს თუ არა ერთ ან რამდენიმე ისეთ კომპონენტს, რომლებიც მიეკუთვნებოდა რომელიმე სხვა ფასს სტანდარტის მოქმედების სფეროს, თუ ისინი განცალკევებული ხელშეკრულებები იქნებოდა. განცალკევებული კომპონენტის გამოყოფის შემდეგ ჯგუფი იყენებს ფასს 17 საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულების ყველა დარჩენილი კომპონენტის მიმართ.

სადაზღვევო ხელშეკრულებების აგრეგირების დონე

ფასს 17 მოითხოვს, განისაზღვროს აგრეგირების დონე მისი მოთხოვნების შესაბამისად. აგრეგირების დონე პირველ რიგში განისაზღვრება დაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელებად დაყოფით. პორტფელები შედგება მსგავსი რისკის მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებისგან, რომლებიც იმართება ერთად. ფასს 17 ასევე მოითხოვს, რომ, აგრეგირების მიზნებისთვის, არცერთი ჯგუფი არ მოიცავდეს ხელშეკრულებებს, რომელთა გაფორმების თარიღებს შორის ინტერვალი აღემატება ერთ წელს. აქედან გამომდინარე, ჯგუფი ყოველი წლის განმავლობაში გაფორმებულ ხელშეკრულებების პორტფელს ყოფს სამ ჯგუფად, შემდეგნაირად:

- ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წაგებიანია, ასეთის არსებობისას;
- ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომელსაც თავდაპირველი აღიარებისას არ აქვს მნიშვნელოვანი ალბათობა იმისა, რომ შემდგომში გახდება წაგებიანი, ასეთის არსებობისას; და
- პორტფელში შემავალი დანარჩენი ხელშეკრულებების ჯგუფი, ასეთის არსებობისას.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

აღიარება

ჯგუფი აღიარებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფს, რომელსაც თვითონ გამოსცემს, შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:

- ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისი;
- თარიღი, როდესაც ხელშეკრულებების შესაბამის ჯგუფში უნდა განხორციელდეს რომელიმე პოლისის მფლობელისგან პირველი გადახდა ან თარიღი, როდესაც უნდა მოხდეს პირველი გადახდის მიღება, თუ არ არის გადახდის თარიღი დადგენილი; და
- წამგებიანი ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ ჯგუფი წაგებიანია.

ჯგუფი აღიარებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფს, რომელსაც თვითონ ფლობს, შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:

- ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დაწყების თარიღი. თუმცა, ჯგუფი გადადებს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების იმ ჯგუფის აღიარებას, რომელიც პროპორციულ სადაზღვევო დაფარვას უზრუნველყოფს, ნებისმიერი საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულების თავდაპირველი აღიარების თარიღამდე, თუ ეს თარიღი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დაწყების თარიღის შემდგომი თარიღია; და
- თარიღი, როდესაც ჯგუფი აღიარებს საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიან ჯგუფს, იმ შემთხვევაში, თუ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების მოცემულ ჯგუფში შემავალი შესაბამისი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულება ჯგუფმა დადო ამ თარიღისთვის ან უფრო ადრე.

ხელშეკრულების ფარგლები

ჯგუფის სადაზღვევო ხელშეკრულებების შეფასებისას ჯგუფი ითვალისწინებს ყველანაირ მომავალ ფულად ნაკადს, რომელიც განეკუთვნება ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების ფარგლებს. ფულადი ნაკადები სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებს განეკუთვნება, თუ ისინი წარმოიშობა იმ საანგარიშგებო პერიოდში არსებული რეალური უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლის განმავლობაშიც ჯგუფს შეუძლია პოლისის მფლობელს დაავალდებულოს პრემიების გადახდა, ან ჯგუფს აქვს რეალური ვალდებულება, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურება გაუწიოს პოლისის მფლობელს.

არ აღიარდება ვალდებულება ან აქტივი, რომელიც დაკავშირებულია იმ მოსალოდნელ პრემიებთან ან მოსალოდნელ სადაზღვევო შემთხვევებთან, რომლებიც არ განეკუთვნება სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებს. ამგვარი თანხები დაკავშირებულია მომავლის სადაზღვევო ხელშეკრულებებთან.

შეფასება - პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა PAA

ჯგუფი იყენებს პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომას (PAA) ყველა იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის, რომელსაც ის გამოსცემს და მოელის მიაკუთვნოს მიეს მიერ ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, თუ:

- ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების სადაზღვევო პერიოდი არის ერთი წელი ან უფრო ნაკლები, მათ შორის, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურებების, რომლებიც წარმოიშობა ყველა პრემიიდან, რომელიც განეკუთვნება ხელშეკრულების ფარგლებს;

სადაზღვევო ხელშეკრულებები - თავდაპირველი შეფასება

ჯგუფის იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომელიც არ არის წაგებიანი თავდაპირველი აღიარებისას, აფასებს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას, როგორც საწყისი აღიარებისას მიღებულ პრემიას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს რომ ხელშეკრულებები წაგებიანია საწყისი აღიარებისას, ჯგუფი ატარებს დამატებით ანალიზს, რათა განსაზღვროს მოსალოდნელია თუ არა ნეტო გადინება ხელშეკრულებიდან. ასეთი წაგებიანი ხელშეკრულებები ჯგუფდება განცალკევებით სხვა ხელშეკრულებებისაგან და ჯგუფი აღიარებს ზარალს მოგებაში ან ზარალში ნეტო გადინებასთან მიმართებით, რის შედეგადაც ამ ჯგუფთან დაკავშირებული ვალდებულების საბალანსო ღირებულება გაუტოლდება გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს. ჯგუფი განსაზღვრავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების ზარალის კომპონენტს ნებისმიერი ასეთი წაგებიანი ჯგუფისთვის, რომელიც ასახავს აღიარებულ ზარალს.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

გადაზღვევის ხელშეკრულებები - საწყისი აღიარება

ჯგუფი აფასებს გადაზღვევის აქტივებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, რომლსაც იგი ფლობს, იმგვარადვე როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომელსაც თვითონ გამოსცემს. თუმცა ახდენს მათ კორექტირებას, რათა ასახოს ის გადაზღვევის ხელშეკრულების მახასიათებლები, რომელიც განსხვავდება გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებისაგან, მაგალითად ხარჯების წარმოშობა ან ხარჯების შემცირება ამონაგების აღიარების ნაცვლად.

სადაც ჯგუფი აღიარებს ზარალს დაკავშირებულ სადაზღვევო ხელშეკრულების წაგებიან ჯგუფთან მიმართებით ან როდესაც შემდგომი დაკავშირებული სადაზღვევო ხელშეკრულებები ემატება ჯგუფში, ჯგუფი განსაზღვრავს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივისთვის ზარალის კომპენსაციის კომპონენტს, რომელიც ასახავს აღიარებული ზარალის ანაზღაურებას.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები - შემდგომი შეფასება

ჯგუფი აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას, შემდეგნაირად:

- საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას; დამატებული
- პერიოდის განმავლობაში მიღებული პრემია; მინუს
- თანხა, რომელიც აღიარებულია სადაზღვევო ამონაგების სახით მოცემული პერიოდის განმავლობაში გაწეულ მომსახურებასთან დაკავშირებით.

ჯგუფი არ ახდენს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირებას ფულის დროითი ღირებულებისა და ფინანსური რისკის გავლენის ასახვის მიზნით, რადგან თავდაპირველი აღიარების მომენტში ჯგუფი ვარაუდობს, რომ მომსახურების თითოეული ნაწილის გაწევისა და დაკავშირებული პრემიის გადახდის თარიღს შორის დროის პერიოდი არ აღემატება ერთ წელს.

ჯგუფი აფასებს დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებას, როგორც გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომელიც უკავშირდება დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებს. გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები მიუკერძოებლად ითვალისწინებს მიზანშეუწონელი დანახარჯების თუ ძალისხმევის გარეშე ხელმისაწვდომ ყველანაირ დასაბუთებულ და დადასტურებულ ინფორმაციას, რომელიც ეხება ამ მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობას, მათი წარმოშობის დროსა და დაკავშირებულ განუსაზღვრელობას; ისინი ასახავს ჯგუფის მიმდინარე შეფასებებს და მოიცავს არა-ფინანსური რისკის კორექტირებას (რისკის კორექტირება).

ჯგუფი აკორექტირებს მომავალ ფულად ნაკადებს ფულის დროითი ღირებულებით და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების შეფასებას ფინანსური რისკის ეფექტით, გარდა იმ ფულადი ნაკადებისა რომელთა დაფარვაც მოსალოდნელია სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის თარიღიდან ერთ წელიწადში. ჯგუფი მომავალი ფულადი ნაკადების კორექტირებას არ ახდენს ფულის დროითი ღირებულებით და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების შეფასებას ფინანსური რისკის ეფექტით, იმ შემთხვევაში თუ ამ ფულადი ნაკადების დაფარვა ან მიღება მოსალოდნელია სადაზღვევო შემთხვევების დადგომის თარიღიდან ერთ წელიწადში ან უფრო ნაკლებ ვადაში.

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები - შემდგომი შეფასება

ჯგუფი მის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შემდგომ შეფასებას ახდენს იგივე პრინციპით როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებების, როლთაც ის გამოსცემს და ახდენს ადაპტაციას გადაზღვევასთან დაკავშირებული გარკვეული მახასიათებლების გათვალისწინების მიზნით.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებები - მოდიფიკაცია და აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი ახდენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების შეწყვეტას, როდესაც:

- ხელშეკრულება შეწყდება ე.ი. როდესაც სადაზღვევო ხელშეკრულებით განსაზღვრულ ვალდებულებას ვადა გაუვა, დაიფარება ან გაუქმდება; ან
- თუ სადაზღვევო ხელშეკრულება მოდიფიცირდება ისე რომ იწვევს შეფასების მოდელში ცვლილებას ან როდესაც შესაბამის სტანდარტი, რომელიც ხელშეკრულების კომპონენტის შეფასებისთვის გამოიყენება, მნიშვნელოვნად ცვლის ხელშეკრულების ფარგლებს ან მოითხოვს მოდიფიცირებული ხელშეკრულების სხვა ჯგუფში ჩართვას. ასეთ შემთხვევაში ჯგუფი ახდენს თავდაპირველი ხელშეკრულების აღიარების შეწყვეტას და აღიარებს მოდიფიცირებულ ხელშეკრულებას როგორც ახალ ხელშეკრულებას.

როდესაც მოდიფიკაცია არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის პირობებს, ჯგუფი ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად მიღებულ ან გადახდილ თანხებს ასახავს როგორც გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შეფასებების ცვლილებას.

წარდგენა

ჯგუფი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ცალ-ცალკე წარადგენს ჯგუფის მიერ გამოშვებულ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს, გამოშვებულ ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს; ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს და ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომელიც წარმოადგენს ვალდებულებებს.

ჯგუფი ახდენს მოგებასა და ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული მთლიანი თანხების დეზაგრეგირებას გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგს, რომელიც მოიცავს სადაზღვევო ამონაგებს და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს და სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალს ან ხარჯებს შორის.

ჯგუფი არ ახდენს არაფინანსური რისკის საფუძველზე განხორციელებული კორექტირების თანხის ცვლილების დეზაგრეგირებას ფინანსურ და არაფინანსურ ნაწილებს შორის და მთლიან ცვლილებას ასახავს როგორც სადაზღვევო მომსახურების შედეგის ნაწილს.

ჯგუფი ერთი თანხის სახით წარადგენს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფთან დაკავშირებულ შემოსავალს ან ხარჯებს, რომელიც არ მოიცავს სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალს ან ხარჯებს.

სადაზღვევო ამონაგები

პერიოდის სადაზღვევო ამონაგები წარმოადგენს მოსალოდნელი მისაღები პრემიის თანხას (არ მოიცავს საინვესტიციო კომპონენტს და შესწორებულია საკრედიტო რისკით), რომელიც მიკუთვნებულია მოცემულ პერიოდზე. შესაბამისად, ფასს 17-ის მოდელი სადაზღვევო ამონაგების აღიარებასთან მიმართებით ასახავს დაზღვეულების მიერ პრემიის გადაუხდელობის რისკს.

ჯგუფი მოსალოდნელ მისაღებ პრემიას სადაზღვევო ხელშეკრულების მომსახურებას თითოეულ პერიოდზე ანაწილებს დროის გასვლის პროპორციულად. ხოლო, იმ შემთხვევაში, თუ სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში რისკისგან განთავისუფლების მოსალოდნელი სქემა მნიშვნელოვნად განსხვავდება იმ სქემისგან, რომელიც ასახავს დროის გასვლას, მაშინ მისაღები პრემია ნაწილდება სადაზღვევო მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯების წარმოშობის მოსალოდნელი დროის საფუძველზე. დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების დისკონტირება არ ხდება.

სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯები მოიცავს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის საბალანსო ღირებულების ისეთ ცვლილებას, გარდა იმ ხელშეკრულებებისა რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია წარმოშობიდან ერთ წელიწადში, რომელიც წარმოიშობა:

- ფულის დროითი ღირებულებისა და მისი ცვლილებების გავლენის შედეგად; და
- ფინანსური რისკისა და მისი ცვლილებების გავლენის შედეგად.

წმინდა შემოსავალი ან ხარჯები ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან

ჯგუფი წარადგენს მოგებაში ან ზარალში ერთი თანხის სახით გადამზღვეველის მიერ მოსალოდნელ ასანაზღაურებელ თანხებს და გადახდილი გადაზღვევის პრემიების განაწილების თანხებს.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

3.2 ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ა) შეფასების და წარდგენის ვალუტა

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული მუხლები წარმოდგენილია იმ ქვეყნის ვალუტაში, სადაც ჯგუფი ფუნქციონირებს (საოპერაციო ვალუტა). მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარებში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ბ) უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად. მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან“. უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

31 დეკემბერს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების კონვერტაციისთვის გამოყენებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ლარის ოფიციალური გაცვლითი კურსები.

3.3 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ფინანსური აქტივები შეიძლება დაკლასიფიცირდეს სამ კატეგორიად - „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით“, „რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილებების სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“. ჯგუფის ხელმძღვანელობამ შეაფასა, თუ რომელი ბიზნეს მოდელი შეესაბამება ჯგუფის ფინანსურ აქტივებს და ყველა აქტივი დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიად „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი“.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი

მოცემული აქტივები მოიცავს სხვა სახის ფინანსურ აქტივებს, რომლის ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირს და მასზე დარიცხულ პროცენტს. ისინი საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან ან გამოშვებასთან და შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ექვექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, შემცირებული გაუფასურების რეზერვის მოცულობით.

სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი აღიარებულია პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომის საფუძველზე, რომლის მიხედვით არსებობის სხვა აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება რეზერვების მატრიცის გამოყენებით. ჯგუფი საკრედიტო ზარალის წარსულ მონაცემებს იყენებს ფინანსური აქტივების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად. ჯგუფი აფასებს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების გადაუხდელობის ალბათობას. შემდეგ მოცემული ალბათობა მრავლდება მოსალოდნელ დანაკარგებზე, რომელიც გამოწვეულია ხელშეკრულების შეუსრულებლობის რისკიდან, რათა განისაზღვროს სხვა აქტივების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგი. სხვა აქტივები აღირიცხება წმინდა ღირებულებით, რომლის გაუფასურების რეზერვიც აღირიცხება განცალკევებულ ანგარიშზე ხარჯის კორესპონდენციით, რომელიც აღიარებულია ხარჯად სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში - სხვა საოპერაციო ხარჯების მუხლში. ჯგუფი სხვა აქტივებს სრულ ღირებულებას ჩამოწერს რეზერვის მოცულობაზე, როდესაც განსაზღვრავს რომ საეჭრო და სხვა მოთხოვნა აღარ ექვემდებარება დაბრუნებას.

ფინანსური აქტივები შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით მოიცავს სხვა აქტივებს, საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებს და ფული და ფულის ეკვივალენტებს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს საბანკო ანგარიშებზე, მოთხოვნამდე დეპოზიტებს, სხვა მოკლევადიან მაღალ ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლის დასრულების ვადაც განისაზღვრება სამი ან ნაკლები თვით.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები

მიზნიდან გამომდინარე ჯგუფი მის ფინანსურ ვალდებულებებს აკლასიფიცირებს შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთით: რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებად. ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირებული აქვს „სხვა ფინანსური ვალდებულებების“ კატეგორიაში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისთვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისთვის.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს ურთიერთგადაფარავს მაშინ, როდესაც ურთიერთგადაფარვა იურიდიულად არ არის შეზღუდული და ჯგუფი გეგმავს ანგარიშწორებას ნეტო საფუძველზე ან ფინანსური აქტივის მიღებას და ვალდებულების დაფარვას გეგმავს ერთგვაროვნად.

3.4 გაცემული სესხები

სასესხო მოთხოვნების თავდაპირველი შეფასება ხდება რეალური ღირებულებით. საწყისი შეფასების შემდგომ, ჯგუფი აფასებს გაცემულ სესხებს ამორტიზებული ღირებულებით. ყველა სხვაობა აღიარდება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

3.5 იჯარა

ჯგუფი როგორც მოიჯარე

იჯარის იდენტიფიკაცია

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

საწყისი აღიარება

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

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

იჯარა ჯგუფის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

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

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ცვლადი საიჯარო გადახდები თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით. სხვა ცვლადი საიჯარო გადახდები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელსაც ისინი მიეკუთვნება.

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

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

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

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

შემდგომი შეფასება

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

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

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

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

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

- იჯარის მოდიფიკაცია უნდა აისახოს, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

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

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

იჯარის ვადის განსაზღვრა

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

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

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

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

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

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

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

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

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

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

3.6 მიმდინარე და გადავადებული მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება იმ საანგარიშგებო პერიოდში, როდესაც ჯგუფი გამოაცხადებს დივიდენდს. საქართველოს საგადასახადო სისტემის სპეციფიკურობის გათვალისწინებით, საქართველოში რეგისტრირებული სადაზღვევო კომპანიებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო და საგადასახადო ღირებულებებს შორის არ არსებობს სხვაობები 2023 წლის 31 დეკემბრიდან, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან ვალდებულებების აღიარება.

3.7 სააქციო კაპიტალი

ჯგუფის სააქციო კაპიტალი განისაზღვრება ჯგუფის წესდებით. წესდების ცვლილება შესაძლებელია მხოლოდ დამფუძნებლების გადაწყვეტილების საფუძველზე. გამოშვებული კაპიტალი აღიარდება როგორც სააქციო კაპიტალი იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც კაპიტალი შევსებულია დამფუძნებლების მიერ. სააქციო კაპიტალი აღიარდება ნომინალური ღირებულებით. სხვაობა შენატანების რეალურ ღირებულებას და აქციების ნომინალურ ღირებულებას შორის აღიარდება როგორც საემისიო კაპიტალი.

3.8 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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

4. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

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

ძირითადი შეფასებები და დაშვებები

ფასს 17 - სააღრიცხვო განსჯა და განუსაზღვრელობის შეფასების წყაროები

აგრეგირების დონე - სააღრიცხვო განსჯა

ჯგუფი პორტფელს განსაზღვრავს როგორც ისეთ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომელთაც გააჩნიათ მსგავსი რისკები და იმართება ერთად. ხელშეკრულებები ერთი პროდუქტის ხაზის ფარგლებში არის ერთი და იმავე პორტფელში, რადგან აქვთ მსგავსი რისკები და იმართება ერთად. შეფასება, თუ რომელი რისკებია მსგავსი და როგორ იმართება ხელშეკრულებები მოითხოვს განსჯას.

პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა - სააღრიცხვო განსჯა

მცირე რაოდენობის სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის, რომელთაც აქვთ თორმეტ თვეზე მეტი სადაზღვევო პერიოდი (როგორც აღწერილია სააღრიცხვო პოლიტიკაში), ჯგუფი ხელშეკრულების შესწავლის შემდგომ ირჩევს PAA მიდგომას, რადგან მოელის რომ დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება არსებითად არ განსხვავდება ძირითადი შეფასების მოდელისგან. ჯგუფი განსჯაზე დაყრდნობით განსაზღვრავს რამდენად დასაშვებია PAA მიდგომის გამოყენება საწყისი აღიარებისას.

4. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები (გაგრძელება)

წაგებიანი ხელშეკრულებები - განუსაზღვრელობის შეფასების წყარო

ჯგუფი მიიჩნევს რომ საწყისი აღიარებისას არც ერთი ხელშეკრულება არ არის წაგებიანი, მანამ სანამ ფაქტები და გარემოებები არ მიუთითებს სხვაგვარად. ეს ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებას, რაც შეიძლება განუსაზღვრელი იყოს მათი დროის, ზომის და ალბათობის გამო. იმ შემთხვევაში თუ სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში ნებისმიერ დროს ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს, რომ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფი წაგებიანია, ჯგუფი ადგენს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების ზარალის კომპონენტს როგორც ჯგუფის დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გადაჭარბებას დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების მთლიანი საბალანსო ღირებულება/პირვანდელი ღირებულებასთან მიმართებით. შესაბამისად, სადაზღვევო პერიოდის ბოლოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ზარალის კომპონენტი ნულის ტოლი იქნება. როდესაც ჯგუფი საწყისად აღიარებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიან ჯგუფს ან როცა შემდგომში ემატება წაგებიანი საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიანი ჯგუფი, და ჯგუფი ფლობს მოკორესპონდენტო სადაზღვევის ხელშეკრულებას, ჯგუფი განსაზღვრავს ფლობილი სადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებისთვის ზარალის კომპენსაციის კომპონენტს, რომელიც ასახავს აღიარებული ზარალის ანაზღაურებას.

მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებები - განუსაზღვრელობის შეფასების წყარო

მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებისას, ჯგუფი მიუკერძოებლად ითვალისწინებს მიზანშეუწონელი დანახარჯების თუ ძალისხმევის გარეშე ხელმისაწვდომ ყველაწარმოებას და დადასტურებულ ინფორმაციას საანგარიშგებო თარიღისთვის. ეს ინფორმაცია მოიცავს ზარალებთან და სხვა ხარჯებთან დაკავშირებით როგორც შიდა ასევე გარე ისტორიულ, განახლებულ მონაცემებს, რათა ასახოს მომავალი მოვლენების შესახებ მიმდინარე მოლოდინები. მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებები ასახავს ჯგუფის ხედვას მიმდინარე მოვლენებზე საანგარიშგებო თარიღისთვის, რათა უზრუნველყოს შესაბამისი საბაზრო ცვლადების შეფასებების შესაბამისობა ამ ცვლადი სიდიდეების დაკვირვებად საბაზრო ფასებთან, თუმცა აღნიშნული ფულადი ნაკადები არსებითად განუსაზღვრელია მათი ზომის, დროის მიხედვით და დაფუძნებულია ალბათობებით შეწონილი საშუალო მნიშვნელობის მოლოდინებზე.

რისკის კორექტირება - განუსაზღვრელობის შეფასების წყაროები

რისკის კორექტირება არა-ფინანსური რისკისთვის განისაზღვრება ისე, რომ გაითვალისწინოს კომპენსაცია, რომელსაც ჯგუფი მოითხოვს არა-ფინანსური რისკის აღებისთვის და რისკის ის დონე, რომელსაც ჯგუფი არ იღებს თავის თავზე. აღნიშნული განისაზღვრება ჯგუფის დონეზე (გარდა ჯანმრთელობის დაზღვევისა, რომლისთვისაც განისაზღვრება პორტფელის დონეზე) და მიეკუთვნება ხელშეკრულებების ჯგუფს მათი რეზერვის ზომის შესაბამისად. ჯგუფი არაფინანსური რისკის საფუძველზე განხორციელებული კორექტირების სიდიდის განსაზღვრისთვის იყენებს სანდოობის ინტერვალის ტექნიკას.

ჯგუფი აფასებს კონტრაქტებიდან მომავალი ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი დღევანდელი ღირებულების ალბათობის განაწილებას ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და გამოთვლის რისკის კორექტირებას არაფინანსური რისკისთვის ნდობის ინტერვალის ტექნიკის გამოყენებით. ნდობის ინტერვალის გულისხმობს ალბათობას, რომ პოპულაციის პარამეტრი დაეცემა მნიშვნელობებს შორის გარკვეული პროპორციით. იმ სიტუაციებში, როდესაც ზემოაღნიშნული მეთოდების განაწილების დაშვებები გაურკვეველია ან დარღვეულია, ხელახალი შერჩევის მეთოდები იძლევა სანდო ინტერვალის ან პროგნოზირების ინტერვალის აგებას.

ნდობის ინტერვალის ტექნიკის გამოყენებით, რისკის კორექტირება გამოითვლება როგორც ზღვარი არასასურველი გადახრის ალბათობებით შეწონილი მოსალოდნელი მნიშვნელობიდან, არჩეული ნდობის დონის გამოყენებით. რისკის კორექტირება არის მანძილი ალბათობით შეწონილ მოსალოდნელ მნიშვნელობას (საშუალოს შეფასება მთელ განაწილებაზე) და შერჩეული ნდობის დონის მიღმა ფულადი სახსრების ნაკადების ალბათობით შეწონილ მოსალოდნელ მნიშვნელობას შორის. ჯგუფი არაფინანსურ რისკს ანგარიშობს 80%-იანი დონით.

5. რისკების მართვა

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

5.1 სადაზღვევო რისკები

სადაზღვევო რისკების მართვა

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობაა სადაზღვევო ხელშეკრულებების გაცემა და, შესაბამისად, სადაზღვევო რისკი არის ძირითადი რისკი. დაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული რისკი არის სადაზღვევო შემთხვევის დადგომის რისკი, ნებისმიერი მოთხოვნის ოდენობისა და დროის გაურკვევლობის ჩათვლით.

ჯგუფის მიზანია უზრუნველყოს საკმარისი რეზერვები მის მიერ გაცემული სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებული ვალდებულებების დასაფარად. რისკის ზემოქმედება მცირდება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის დივერსიფიკაციის შედეგად. რისკის ცვალებადობა ასევე გაუმჯობესებულია ანდერრაიტინგის სტრატეგიის ინსტრუქციების ფრთხილად შერჩევით და განხორციელებით, ასევე გარე გადაზღვევის შეთანხმებების გამოყენებით. გადაზღვევა განთავსებულია როგორც პროპორციულ, ისე არაპროპორციულ საფუძველზე. პროპორციული გადაზღვევის უმეტესი ნაწილი არის კვოტური გადაზღვევა, რომლის მიზანია ჯგუფის საერთო რისკის შემცირება დაზღვევის ცალკეულ სახეობებზე. ზარალის არაპროპორციული გადაზღვევის შენარჩუნების ლიმიტები განსხვავდება პროდუქტის ხაზის მიხედვით.

სადაზღვევო რისკის ოდენობა ასევე დაკავშირებულია მომხმარებლის ქცევასთან. დაზღვეულების რაციონალურმა გადაწყვეტილებებმა შესაძლებელია გაზარდოს სადაზღვევო რისკი. დაზღვეული ქცევა გაითვალისწინება პროდუქტების მახასიათებლების ფორმირების დროს. მაგალითად: პოლისის ვადაზე ადრე შეწყვეტა შეიძლება ითვალისწინებდეს საჯარიმო სანქციებს, რომ მოხდეს შეძენის დანახარჯების გადაფარვა. მდგრადობის მონიტორინგი ხორციელდება პორტფელის დონეზე და ემყარება პორტფელის ბაზრის ინფორმაციას. დროდადრო, მენეჯმენტს შეუძლია განახორციელოს სპეციალური ქმედებები და წახალისებები მდგრადობის გასაუმჯობესებლად.

სადაზღვევო რისკის ოდენობა ასევე დაკავშირებულია ხარჯების ზრდის რისკთან, რაც გულისხმობს - ხელშეკრულების მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯების მოულოდნელ ზრდას (და არა სადაზღვევო მოვლენებთან დაკავშირებული ხარჯების ზრდას). ხარჯების რისკი იმართება წლიური ბიუჯეტირების პროცესით და რეგულარული ხარჯების ანალიზით. ჯგუფი განუწყვეტლივ განიხილავს ანდერრაიტინგის სტრატეგიას განვითარებადი საბაზრო ფასების, ზარალის პირობებისა და შესაძლებლობების გათვალისწინებით.

ჯგუფი ძირითადად გასცემს შემდეგი სახის ზოგადი დაზღვევის კონტრაქტებს: ქონების, ავტომობილის, პროფესიული პასუხისმგებლობის, უზედური შემთხვევის, კასკოს, საავიაციო, ტვირთის, სამედიცინო (ჯანმრთელობის) და მესამე მხარის პასუხისმგებლობის შესახებ. ასეთი ტიპის სადაზღვევო პოლისი ჩვეულებრივ მოიცავს თორმეტ თვეს.

არაჯანმრთელობის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიქმნება კლიმატის ცვლილებებისა და ბუნებრივი კატასტროფებისგან. ჯანდაცვის კონტრაქტებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიქმნება ცხოვრების სტილის ცვლილებებით, ეპიდემიით და ა.შ. რისკები მნიშვნელოვნად განსხვავდება მათი წარმოშობის ადგილის, სახეობისა და ინდუსტრიის მიხედვით. აქედან გამომდინარე, პორტფელის თანხების არასათანადო თანაფარდობამ შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ჯგუფის შემოსავლებზე.

ჯგუფის სადაზღვევო კონტრაქტების ანდერრაიტინგის რისკის მართვის ძირითადი კომპონენტი არის დისციპლინირებული ანდერრაიტის სტრატეგია, რომელიც ორიენტირებულია ბიზნესის ხარისხის გაუმჯობესებაზე. პროდუქტის ფასდადება მიზნად ისახავს შესაბამისი პრემიების დადგენას ყოველი ტიპის სავარაუდო რისკისთვის. ანდერრაიტინგის სტრატეგია მოიცავს ჯამური ლიმიტების დადგენას კონკრეტულ რისკებზე, გეოგრაფიულ და ინდუსტრიულ ზემოქმედების ლიმიტებთან ერთად. აღნიშნულის მიზანია უზრუნველყოფილი დივერსიფიცირებული პორტფელის შენარჩუნება, ზედმეტი ექსპოზიციის გარეშე რომელიმე გეოგრაფიულ რეგიონში. ლიმიტები დაწესებულია შესაბამისი რისკის შერჩევის კრიტერიუმების ხელშეწყობისთვის. დაზღვეულის რისკის პროფილების, პრეტენზიების გამოცდილების და საბაზრო ფაქტორების ცვლილებების საპასუხოდ, ხელშეკრულების ფასის ხელახალი გაანგარიშების შესაძლებლობა არის ფასების რისკის მნიშვნელოვანი შემამსუშუქებელი ფაქტორი.

5. რისკების მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვეო და კომერციულ ქონებაში ჯგუფი იყენებს ანალიტიკას რისკის ქვეშ მყოფი ქონების იდენტიფიცირებისთვის და რისკის შერჩევის გასაუმჯობესებლად. სადაზღვეო ვაჭრობის სფეროში ჯგუფი აგროვებს მონაცემებს დაზღვეულის მართვის ჩვევების შესახებ და არეგულირებს პრემიებს რისკის დინამიური, მონაცემებით მდიდარი შეფასების საფუძველზე.

ჯგუფი იყენებს გადაზღვევას ცალკეულ მოვლენებთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი ზარალის რისკის შესამცირებლად, მათ შორის ჭარბი ზარალის გადაზღვევის ჩათვლით. სადაც ინდივიდუალური რისკი აღემატება რისკის მისაღებ დონეს, ასევე შეძენილია დამატებითი ფაქტორული გადაზღვევა. ჯგუფს აქვს ზარალის განხილვის დეპარტამენტი, რომლის მიზანია ზარალთან დაკავშირებული რისკების შემცირება. ეს დეპარტამენტი იკვლევს და არეგულირებს ყველა არსებით ან საეჭვო პრეტენზიას. პრეტენზიები განიხილება ინდივიდუალურად, სულ მცირე, ყოველწლიურად და საჭიროების შემთხვევაში გათვალისწინებულია რისკის მართვის სტრატეგიაში, რათა ასახოს უახლესი ინფორმაცია ძირითადი ფაქტორების, მოქმედი კანონის, სახელშეკრულებო პირობებისა და სხვა ფაქტორების შესახებ. ჯგუფი აქტიურად მართავს და ახორციელებს ზარალის ადრეულ ანგარიშსწორებას, რათა შეამციროს მისი ზემოქმედება არაპროგნოზირებადი მოვლენების მიმართ.

არასასიცოცხლო კონტრაქტებს ახასიათებს კატასტროფის რისკი - კატასტროფული მოვლენების შედეგად მნიშვნელოვანი ზარალის მიყენების რისკი. ამ ტიპის რისკი გავლენას ახდენს საავტომობილო და ქონების დაზღვევის პოლისებზე. ყველაზე მნიშვნელოვანი ფაქტორი, რომელსაც შეუძლია გაზარდოს ზარალის რაოდენობა და სიხშირე, არის კატასტროფული მოვლენა, როგორცაა ქარიშხალი, წყალდიდობა ან მიწისძვრა. ყველა ტიპის სადაზღვეო პროდუქტისთვის დამახასიათებელია: პრემიის რისკი - რისკი იმისა, რომ დაზღვეულებისთვის დარიცხული პრემიები ნაკლებია ზარალის ოდენობაზე; რეზერვის რისკი - რისკი იმისა, რომ ზარალის რეზერვები არასაკმარისია ყველა ზარალის დასაფარად.

სიცოცხლის დაზღვევის პოლისებისთვის, სადაც სიკვდილი ან ინვალიდობა არის სადაზღვეო რისკი, ყველაზე მნიშვნელოვანი ფაქტორები, რომლებმაც შეიძლება გაზარდოს ზარალის ოდენობა და სიხშირე, არის ეპიდემიები ან ცხოვრების წესის ფართოდ გავრცელებული ცვლილებები, რაც გამოიწვევს მოსალოდნელზე ადრე ან მეტ ზარალს.

ჯგუფი იყენებს „ზარალის კოეფიციენტს“ სადაზღვეო რისკების მონიტორინგის მიზნით. კოეფიციენტი მიიღება სადაზღვეო ზარალის გაყოფით სადაზღვეო ამონაგებზე. ჯგუფის ზარალის კოეფიციენტი შემდეგია:

	2023	2022
ზარალის კოეფიციენტი გადაზღვევის გარეშე	65%	30%
ზარალის კოეფიციენტი გადაზღვევის გათვალისწინებით	32%	34%

სადაზღვეო რისკის მგრძნობელობა

ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ხელშეკრულების მოკლევადიანი ხასიათიდან გამომდინარე, სადაზღვეო პორტფელი მგრძნობიარეა ძირითადად ზარალიანობის კოეფიციენტის მოსალოდნელი ცვალებადობის მიმართ. ჯგუფი ზარალიანობის კოეფიციენტის ფაქტორულ მაჩვენებელს სხვა ფაქტორებთან ერთად ითვალისწინებს მომავალში სადაზღვეო ტარიფების ფორმირებისას. შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფის მგრძნობელობა ზარალის კოეფიციენტის მიმართ 5%-იანი ზრდისა და შემცირების პირობებში

	2023	2022
მოგება/(ზარალი) - გადაზღვევის გარეშე	64	64
მოგება/(ზარალი) - გადაზღვევის ჩათვლით	78	94

ხელმძღვანელობის შეფასებით 5%-იანი ცვლილება წარმოადგენს ზარალიანობის კოეფიციენტის შესაძლო ცვლილების გონივრულ საზღვრებს. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული პორტფელიდან მოსალოდნელ სადაზღვეო შემოსავლების და სადაზღვეო ზარალის გონივრულ ცვლილებას.

სადაზღვეო რისკის კონცენტრაცია

სადაზღვეო რისკის კონცენტრაცია არსებობს ისეთ შემთხვევაში, თუ კონკრეტულ შემთხვევას ან შემთხვევათა ჯგუფს აქვთ მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის ვალდებულებებზე. ასეთი კონცენტრაცია შეიძლება წარმოიშვას ერთ სადაზღვეო კონტრაქტზე ან/და სადაზღვეო კონტრაქტების ერთობლიობაზე. რისკის კონცენტრაციის სამართავად ჯგუფი იყენებს გადაზღვევას. ხელმძღვანელობის შეფასების სადაზღვეო რისკების კონცენტრაციას გამოხატავს სადაზღვეო შემოსავლის განაწილება სახეობების მიხედვით (შენიშვნა 7).

5. რისკების მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი - სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკა

ჯგუფს არ განმარტავს ინფორმაციას სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკის შესახებ, რადგან დანახარჯების ოდენობასა და გადახდის დროსთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობა, როგორც წესი, გადაიჭრება ერთ წელიწადში.

სადაზღვევო რისკი – ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს გადაიხადოს ყველა ვალდებულება შესაბამის ვადაში. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ჯგუფი ახორციელებს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივების/ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. ზარალიდან წარმოქმნილი ვალდებულება და წარმოშობილ ზარალში გადამზღვევლისგან მისაღები თანხები გადასახდელია 1 წლის განმავლობაში.

სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებებს არ აქვთ თანხები, რომლებიც გადასახდელია მოთხოვნისთანავე.

სადაზღვევო რისკი – სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი, რომ სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულება მერყეობდეს უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების გამო. სავალუტო კურსის ცვლილება არამატერიალურ გავლენას ახდენს სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებებზე. გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები და ვალდებულებები დენომინირებულია აშშ დოლარში და ევროში. გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ სავალუტო რისკს.

ჯგუფის მგრძნობელობა აშშ დოლარის ან ევროს მიმართ 20%-იანი მატებისა და კლების პირობებში ქართულ ლართან მიმართებაში არის მოგება/(ზარალი) 672 ათასი ლარი (2022 წელი – 197 ათასი ლარი). 20% წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც წარედგინება ჯგუფის ხელმძღვანელობას სავალუტო რისკის შესახებ ინფორმაციის მიწოდებისას, და ხელმძღვანელობის შეფასებით, წარმოადგენს გასაცვლელი კურსის შესაძლო ცვლილებას.

5.2. კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომები

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

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

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

კაპიტალის მართვის მიდგომა

ჯგუფი ცდილობს კაპიტალის სტრუქტურისა და წყაროს ოპტიმიზაციას, რათა მუდმივად შეძლოს კაპიტალისა და პოლისის მფლობელთათვის უკუგების გაუმჯობესება. ჯგუფის კაპიტალის მართვისადმი მიდგომა მოიცავს აქტივების, ვალდებულებებისა და რისკების კოორდინირებულ მართვას, არსებული და მოთხოვნილი კაპიტალის ოდენობის მუდმივი შეფასებით და შესაბამისი ზომების მიღებით, რათა გავლენა მოახდინოს ჯგუფის კაპიტალის პოზიციაზე.

5. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საზედამხედველო მოთხოვნები

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

„ზედამხედველობის სამსახურის“ 2017 წლის 25 დეკემბრის ბრძანების №27 თანახმად, 2020 წლის 31 დეკემბრიდან მზღვეველისთვის სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 7,200 ათას ლარზე ნაკლები.

მზღვეველის კაპიტალის მინიმალური ოდენობა სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე არ უნდა იყოს სამსახურის მიერ მზღვეველისთვის დადგენილი გადახდისუნარიანობის მარჯის გაანგარიშებით მიღებული ოდენობის 1/3-ზე ნაკლები.

კაპიტალის მინიმალური ოდენობა, დაზღვევის სფეროში საშუაშელო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე, 100%-ით ფულადი ფორმით, უწყვეტად უნდა იყოს განთავსებული საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებაში (დაწესებულებებში) ამ მიზნით გახსნილ განცალკევებულ ანგარიშ(ებ)ზე, არანაკლებ 1 წლიანი პერიოდულობით.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი ვერ აკმაყოფილებს აღნიშნულ მოთხოვნას, რადგანაც ამ თარიღისთვის დასრულებულია 4,700,000 ლარის ოდენობის დეპოზიტის მოქმედების ვადა (აღნიშნული ფულადი სახსრები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასახულია ჯგუფის მიმდინარე ანგარიშებზე). ჯგუფმა 2023 წლის 3 იანვარს სს "ბანკი ქართუსთან" დადებული სადეპოზიტო სერტიფიკატის ხელშეკრულების/ვადიანი ანაბრების ხელშეკრულებების შესაბამისად გახსნა დეპოზიტები ჯამურად 5,017,183 ლარის ღირებულებით დაახლოებით 2 წლიანი ვადით. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი აკმაყოფილებს აღნიშნულ მოთხოვნას.

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

დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის 2016 წლის 16 სექტემბრის №15 და №16 ბრძანებების საფუძველზე განისაზღვრა გადახდისუნარიანობის მარჯის და საზედამხედველო კაპიტალის ცნება. ბრძანებებით ასევე განსაზღვრულია გადახდისუნარიანობის მარჯის და საზედამხედველო კაპიტალის თანაფარდობის საკითხი. 2021 წლის 31 დეკემბრიდან პერიოდის განმავლობაში. საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს სულ მცირე, გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობის ან 7,200 ათასი ლარის ტოლი.

საზედამხედველო კაპიტალი განისაზღვრება ფასს-ებით განსაზღვრული კაპიტალის მიხედვით, რომელიც კორექტირდება, მაგალითად, ინვესტიციებით შვილობილ ორგანიზაციებში ან მოკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი და უზრუნველყოფილი სესხებით და ა.შ. „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ №16 ბრძანების შესაბამისად.

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის გადახდისუნარიანობის მარჯაზე მეტი ოდენობის მოთხოვნას.

5.3. ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფი, თავის საქმიანობაში დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

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

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ფინანსური ინსტრუმენტებს, რომლებიც ფინანსური რისკის წინაშე დგას.

	2023	2022
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,191	6,035
საბანკო დეპოზიტები	12,225	5,130
სხვა აქტივები	242	339
გაცემული სესხები	1,853	1,751
სულ ფინანსური აქტივები	15,511	13,255
სხვა ვალდებულებები	163	91
საიჯარო ვალდებულებები	579	195
სულ ფინანსური ვალდებულებები	742	286

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ზოგიერთი აქტივის და ვალდებულებისთვის მოითხოვება რეალური ღირებულების განმარტება. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულებით შეფასებისათვის ჯგუფი იყენებს ხელმისაწვდომ საბაზრო მონაცემებს. რეალურ ღირებულებას ჯგუფი აფასებს შემდეგი ინფორმაციის საფუძველზე:

- დონე 1: აქტიურ ბაზარზე იდენტური ერთეულის კოტირებული ფასების გამოყენებით (არაკორექტირებული)
- დონე 2: თუ ასეთი ფასი არ არსებობს, სხვა პირდაპირი ან არაპირდაპირი ემპირიული მონაცემების მიხედვით, როგორცაა ისეთი ბაზრის კოტირებული ფასი, რომელიც არ არის აქტიური იმ იდენტური ერთეულისათვის, რომელსაც სხვა მხარე ფლობს, როგორც აქტივს.
- დონე 3: არასაბაზრო მონაცემების საფუძველზე. თუ პირველ და მეორე დონეებში აღწერილი ემპირიული ფასები არ არსებობს, მაშინ ხდება შეფასების სხვა მეთოდების გამოყენება. რეალური ღირებულების კლასიფიკაცია დონეებად დამოკიდებულია გამოყენებული ინფორმაციის დონეზე და რეალური ღირებულების გაანგარიშებაში მის მნიშვნელობაზე. დონეებს შორის გადატანა აისახება იმ პერიოდში, როდესაც ადგილი აქვს ასეთ მოვლენას.

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. ჯგუფი ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო რეალურ ღირებულებას განსაზღვრავს ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაციის საფუძველზე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, და სათანადო შეფასების მეთოდების გამოყენებით. სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისთვის განსჯის გამოყენებაა საჭირო. საქართველო კვლავაც ავლენს განვითარებადი ბაზრისათვის დამახასიათებელ ნიშნებს და ეკონომიკური პირობები ისევ ზღუდავს ფინანსურ ბაზრებზე საქმიანობის მოცულობას. საბაზრო კოტირებები შეიძლება მოძველებული იყოს, იძულებითი რეალიზაციის გარიგებებს ასახავდეს და ამიტომ არ წარმოადგენდეს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას. ჯგუფი ყველა არსებულ საბაზრო ინფორმაციას იყენებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების შესაფასებლად.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება გამომდინარეობს მომავალი ფულადი ნაკადიდან, რომელიც დისკონტირებულია ფულის ბაზრის მიმდინარე იმ საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის.

5. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომელიც არის ლიკვიდური და ხასიათდება მოკლევადიანობით უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

საიჯარო ვალდებულებების საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების რეალური ღირებულება ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი იჯარებისთვის შეადგენს 13.49%-ს 2023 წლისთვის, ხოლო 10%-ს 2022 წლისთვის. საბანკო დეპოზიტებისთვის საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 9.3-დან 11.3-მდე, რომელიც ემთხვევა საბაზრო განაკვეთს.

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების რეალური ღირებულება შეფასებულია პირველი დონის მიხედვით. საბანკო დაწესებულებებში განთავსებული დეპოზიტების რეალური ღირებულება მეორე დონის მიხედვით, სხვა დანარჩენი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება განსაზღვრულია მესამე დონის საფუძველზე.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური დანაკარგების რისკს იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული მეორე მხარე არ შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. ჯგუფის საკრედიტო რისკი დაკავშირებულია სხვა აქტივებთან და დამოკიდებულია თითოეული მომხმარებლის გადახდისუნარიანობაზე. ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობას.

	31.12.2023	31.12.2022
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,191	6,035
საბანკო დეპოზიტები	12,225	5,130
სხვა აქტივები	242	339
გაცემული სესხები	1,853	1,751
სულ ფინანსური აქტივები	15,511	13,255

გაცემული სესხები მოიცავს დაკავშირებული მხარისთვის გაცემულ სესხს, რომლის გადახდის ვადა არ დამდგარა. ჯგუფმა 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეაფასა დაკავშირებული მხარის ფინანსური შესაძლებლობები, რომლის შედეგადაც თვლის, რომ გაცემული სესხის გადახდა მოხდება დროულად და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ასევე გაუფასურების რეზერვი) 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 0-ის ტოლია.

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფული და ფულის ეკვივალენტები და საბანკო დეპოზიტები მიეკუთვნება „არც ვადაგასული და არც გაუფასურებული“ ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიას.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა საბრუნავი კაპიტალისა და ძირითადი ვალდებულებების დაფარვის მართვასთან დაკავშირებით. რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ ჯგუფი შეიძლება წააწყდეს სირთულეებს ვალდებულებების დაფარვისას მათი გადახდის ვადის დადგომის პერიოდში. ჯგუფი რისკებს აკონტროლებს ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზის მიხედვით და განსაზღვრავს ფინანსურ სტრატეგიას. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, ჯგუფი ახდენს მომავალი ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიების ლიკვიდურობის ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი დაფარვა. ამ ცხრილებში წარმოდგენილი თანხები შესაძლოა არ შეესაბამებოდეს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღრიცხულ თანხებს, რადგან ქვემოთ წარმოდგენილი ინფორმაცია მოიცავს ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზს, რაც შეესაბამება ხელშეკრულების მიხედვით დარჩენილ მთლიან დაუდისკონტირებელ გადახდებს საპროცენტო დავალიანების ჩათვლით.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

5. რისკების მართვა (გაგრძელება)

	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	სულ 2023
სხვა ვალდებულებები	163	-	163
საიჯარო ვალდებულებები	160	640	800
სულ ფინანსური ვალდებულებები	323	640	963
	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	სულ 2022
სხვა ვალდებულებები	91	-	91
საიჯარო ვალდებულებები	204	-	204
სულ ფინანსური ვალდებულებები	295	-	295

საბაზრო რისკი

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

საპროცენტო რისკი

საპროცენტო რისკი არის რისკი (ცვლადი ღირებულებით), რომელიც დაკავშირებულია პროცენტის მატარებელ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან, მათი ცვლადი განაკვეთიდან გამომდინარე. ჯგუფის მიმდინარე პერიოდში არ გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილების რისკი. უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტები დენომინირებულია აშშ დოლარში და დაკავშირებულია გაცემულ სესხებთან. დოლარში დენომინირებული გაცემული სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 1,853 ათას ლარს (2022: 1,751 ათასი ლარი). ჯგუფის მგრძნობელობა აშშ დოლარის მიმართ 20%-იანი მატებისა და კლების პირობებში ქართულ ლართან მიმართებაში არის მოგება/(ზარალი) 371 ათასი ლარი (2022: 350 ათასი ლარი). სენსიტიურობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ფულად ერთეულებს.

6. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი

ჯგუფის ფასს 17-ზე და ფასს 9-ზე გადასვლის თარიღს წარმოადგენს 2023 წლის 1 იანვარი. ფასს 17 მნიშვნელოვანად ცვლის, თუ როგორ აღრიცხავს ჯგუფი გამოცემულ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს და გადაზღვევის ხელშეკრულებებს. შენიშვნა 3 აჯამებს დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულების არსებით სააღრიცხვო პოლიტიკას. ფასს 9-ს აქვს შეზღუდული გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ჯგუფი იყენებს სრულ რეტროსპექტულ მიდგომას ფასს 9-ზე და ფასს 17-ზე გადასვლისას, პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომის ("PAA") გამოყენებით. ფასს 17 რეტროსპექტულად გამოყენება გულისხმობს, რომ ჯგუფმა გადასვლის თარიღისთვის:

(ა) სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფი უნდა განსაზღვროს, აღიაროს და შეაფასოს იმგვარად, თითქოს ყოველთვის იყენებდა ფასს 17-ს;

(ბ) შეწყვიტოს ნებისმიერი არსებული ნაშთის აღიარება, რომელიც არ იარსებებდა იმ შემთხვევაში, თუ ყოველთვის გამოიყენებდა ფასს 17-ს; და

(გ) ამის შედეგად მიღებული ნეტო განსხვავება აღიაროს საკუთარი კაპიტალის შემადგენლობაში.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

6. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს ფასს 17-ის და ფასს 9-ის დანერგვის გავლენას 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე:

აქტივები	ფასს 4 01.01.2022	გადასვლა	ფასს 17 01.01.2022
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,138	-	1,138
საბანკო დეპოზიტები	10,303	-	10,303
სხვა აქტივები	137	84	221
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	1,011	(1,011)	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები	5,920	(1,311)	4,609
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	9	-	9
აქტივის გამოყენების უფლება	296	-	296
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	99	-	99
სულ აქტივები	18,913	(2,238)	16,675
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	9,620	-	9,620
გაუნაწილებელი მოგება	1,121	42	1,163
სულ კაპიტალი	10,741	42	10,783
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	6,939	(1,663)	5,276
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	-	60	60
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	607	(607)	-
სხვა ვალდებულებები	199	-	199
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	70	(70)	-
საიჯარო ვალდებულებები	357	-	357
სულ ვალდებულებები	8,172	(2,280)	5,892
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	18,913	(2,238)	16,675

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

6. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს ფასს 17-ის და ფასს 9-ის დანერგვის გავლენას 2022 წლის 31 დეკემბრისა მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე:

	ფასს 4 31.12.2022	გადასვლა	ფასს 17 31.12.2022
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6,035	-	6,035
საბანკო დეპოზიტები	5,130	-	5,130
გაცემული სესხები	1,751	-	1,751
სხვა აქტივები	143	196	339
მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან	1,153	(1,153)	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები	542	(414)	128
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	7	-	7
აქტივის გამოყენების უფლება	148	-	148
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	109	-	109
სულ აქტივები	15,018	(1,371)	13,647
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	9,620	-	9,620
გაუნაწილებელი მოგება	2,641	(18)	2,623
სულ კაპიტალი	12,261	(18)	12,243
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	1,705	(719)	986
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	-	132	132
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	670	(670)	-
სხვა ვალდებულებები	91	-	91
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი	96	(96)	-
საიჯარო ვალდებულებები	195	-	195
სულ ვალდებულებები	2,757	(1,353)	1,404
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები	15,018	(1,371)	13,647

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

6. სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტი (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს ფასს 17-ის და ფასს 9-ის დანერგვის გავლენას 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე.

	ფასს 4 2022	გადასვლა	ფასს 17 2022
მოზიდული პრემია	6,296	(6,296)	-
გადამზღვეველის წილი მოზიდულ პრემიაში	(1,303)	1,303	-
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში	(354)	354	-
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილებაში გადაზღვევის წილი	193	(193)	-
საკომისიო შემოსავალი	284	(284)	-
სადაზღვევო ზარალები და ცვლილება ზარალის რეზერვებში	(827)	827	-
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ზარალებსა და ზარალების რეზერვებში ცვლილებაში	(922)	922	-
სადაზღვევო ამონაგები	-	5,906	5,906
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	-	(2,557)	(2,557)
გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი	-	(830)	(830)
სადაზღვევო მომსახურებიდან მიღებული შედეგი	3,367	(848)	2,519
თანამშრომელთა ხელფასი და სხვა სარგებელი	(1,393)	1,393	-
გაუფასურების ხარჯი	40	(40)	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(953)	(647)	(1,600)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შედეგი	1,061	(142)	919
ფინანსური შემოსავალი, წმინდა	797	-	797
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან, წმინდა	(80)	82	2
მოგება დაბეგვრამდე	1,778	(60)	1,718
მოგების გადასახადის ხარჯი	(258)	-	(258)
მთლიანი სრული შემოსავალი	1,520	(60)	1,460

7. სადაზღვევო ამონაგები

	2023	2022
სავალდებულო დაზღვევა*	2,673	2,243
სამედიცინო დაზღვევა	2,050	1,621
ავტომობილების დაზღვევა	859	860
საავიაციო დაზღვევა	561	551
სხვა	812	631
	6,955	5,906

(*) - სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ წარმოადგენს არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის - „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ საშუალებით განხორციელებულ თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვეველს.

სხვა სადაზღვევო კონტრაქტები მოიცავს ქონების, ტვირთის, საავიაციო, პასუხისმგებლობის, უბედური შემთხვევის და სხვა პასუხისმგებლობის დაზღვევას.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

8. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი

	2023	2022
მომხდარი ზარალები	(4,553)	(1,783)
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები		
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(657)	(557)
დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები	(150)	(163)
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	(15)	(60)
შემოსავალი რეგრესიდან და გადარჩენილი ქონებიდან	2	6
	(5,373)	(2,557)

9. გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან მიღებული შედეგი

	2023	2022
გადაზღვევის ხარჯი	(1,021)	(826)
გადაზღვევის წილი მომხდარ ზარალებში	2,675	32
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	(45)	(36)
	1,609	(830)

10. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2023	2022
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(987)	(836)
სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის ხარჯი	(241)	(171)
ქველმოქმედების ხარჯი	(200)	(200)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(116)	(113)
კომუნალური ხარჯი	(46)	(31)
საკონსულტაციო ხარჯები	(45)	(82)
დეპოზიტის დარღვევის ჯარიმა	-	(118)
სხვა	(89)	(49)
	(1,724)	(1,600)

(*) კატეგორიაში "საკონსულტაციო ხარჯი" 45 ათასი და 53 ათასი ლარი წარმოადგენს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დარიცხულ ხარჯს 2023 და 2022 წლებში, შესაბამისად.

11. ფინანსური შემოსავალი, წმინდა

	2023	2022
ფინანსური შემოსავალი		
ფინანსური შემოსავალი დეპოზიტებიდან	1,173	950
ფინანსური შემოსავალი გაცემული სესხიდან	108	111
ფინანსური შემოსავალი, სულ	1,281	1,061
ფინანსური ხარჯი		
საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი	(9)	(27)
ზარალი ვალუტის კურსის ცვლილებიდან, წმინდა	(7)	(237)
ფინანსური ხარჯი, სულ	(16)	(264)
ფინანსური შემოსავალი, წმინდა	1,265	797

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

12. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,191 და 6,035 ათასი ლარის ოდენობით სრულად წარმოადგენს ჯგუფის მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე განთავსებულ თანხას.

ფულის და ფულის ეკვივალენტების სტრუქტურა ვალუტების მიხედვით მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

13. საბანკო დეპოზიტები

	31.12.2023	31.12.2022
საბანკო დეპოზიტები	11,423	5,005
მისაღები პროცენტები	802	125
	12,225	5,130

საბანკო დეპოზიტები მოიცავს ერთ და ორ წლიან დეპოზიტებს საქართველოს რეზიდენტ ბანკებში, რომელთა საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 9.3%-დან 11.3%-მდე.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ მოეთხოვება საბანკო დაწესებულებებში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) და ფულადი სახსრების ქონა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია ჯგუფის მიერ შეფასებულ ასანაზღაურებელი ზარალების (სადაზღვევო ვალდებულებების) სიდიდეზე. ჯგუფის უფლება ამგვარი დეპოზიტის თავისუფალ განკარგვასთან დაკავშირებით იზღუდება კანონმდებლობით. დაფარვის ვადების და ვალუტების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

14. გაცემული სესხები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს გაცემული აქვს მოკლევადიანი სესხი დაკავშირებულ მხარეზე 1,853 ათასი ლარის ოდენობით (2022: 1,751 ათასი ლარი). გაცემული სესხის საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 6.7%-ს.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

15. სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებების მოძრაობა.

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება		სულ
	წაგებიანი ხელშეკრულებების კომპონენტის გარეშე	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები	არაფინანსური რისკის კორექტირება	
01.01.2022	(212)	(5,021)	(43)	(5,276)
სადაზღვევო ამონაგები	5,906	-	-	5,906
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი				
მომხდარი ზარალები	-	(1,764)	(19)	(1,783)
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები	-	(720)	-	(720)
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	-	(99)	39	(60)
მთლიანი ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	5,906	(2,583)	20	3,343
მიღებული სადაზღვევო პრემია	(6,193)	-	-	(6,193)
გადახდილი ზარალები	-	6,401	-	6,401
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯების გადახდა	-	739	-	739
31.12.2022	(499)	(464)	(23)	(986)
სადაზღვევო ამონაგები	6,955	-	-	6,955
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი				
მომხდარი ზარალები	-	(4,538)	(15)	(4,553)
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯები	-	(807)	-	(807)
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	-	(32)	17	(15)
მთლიანი ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	6,955	(5,377)	2	1,580
მიღებული სადაზღვევო პრემია	(6,805)	-	-	(6,805)
გადახდილი ზარალები	-	2,019	-	2,019
ზარალების დარეგულირებასთან დაკავშირებული ხარჯების გადახდა	-	832	-	832
31.12.2023	(349)	(2,990)	(21)	(3,360)

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

16. გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები და ვალდებულებები

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივების და ვალდებულებების მოძრაობა.

	დარჩენილი გადაზღვევის პერიოდის აქტივი/(ვალდებუ- ლება)	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი გადაზღვევის აქტივი/(ვალდებულება)	
	წაგებიანი ხელშეკრულებების კომპენსაციის კომპონენტის გარეშე	დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებში გადამზღვევლის წილი	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები	(72)	4,681	4,609
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	(60)	-	(60)
01.01.2022	(132)	4,681	4,549
გადაზღვევის ხარჯი	(826)	-	(826)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შედეგი			
გადაზღვევის წილი მომხდარი ზარალები	-	32	32
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	-	(36)	(36)
მთლიანი ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(826)	(4)	(830)
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	928	-	928
დაფარული გადამზღვევლის წილი დამდგარ ზარალებში	-	(4,651)	(4,651)
31.12.2022	(30)	26	(4)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები	102	26	128
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	(132)	-	(132)
31.12.2022	(30)	26	(4)
გადაზღვევის ხარჯი	(1,021)	-	(1,021)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შედეგი			
გადაზღვევის წილი მომხდარი ზარალები	-	2,675	2,675
გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	-	(45)	(45)
მთლიანი ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(1,021)	2,630	1,609
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	802	-	802
დაფარული გადამზღვევლის წილი დამდგარ ზარალებში	-	(29)	(29)
31.12.2023	(249)	2,627	2,378
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები	58	2,627	2,685
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	(307)	-	(307)

17. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება

ჯგუფს იჯარით აღებული აქვს შენობის ფართი ადმინისტრაციული ოფისისთვის. აქტივის საიჯარო გადასახდელი არის ფიქსირებული. საიჯარო გადასახდელი წარმოდგენილია ლარში. იჯარის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 13.49%-ს.

აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

აქტივის გამოყენების უფლება

	2023	2022
1 იანვრის მდგომარეობით	148	296
შემოსვლა	579	-
ცვეთა	(148)	(148)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	579	148

საიჯარო ვალდებულება

	2023	2022
1 იანვრის მდგომარეობით	195	357
შემოსვლა	579	-
საპროცენტო ხარჯი	9	27
გადახდა	(204)	(189)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	579	195

დამატებითი ხარისხობრივი ინფორმაცია საიჯარო ვალდებულების შესახებ მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

18. სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგება 9,620 ცალი 1 ლარის ნომინალური ღირებულების ჩვეულებრივი აქციისგან. 2023 და 2022 წლებში აქციების გამოშვება ან შეძენა არ მომხდარა.

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა 2023 წლის 31 დეკემბერს

(ათას ლარში)

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	2023			2022		
	დამფუძნებელი	სხვა	სულ	დამფუძნებელი	სხვა	სულ
სადაზღვევო შემოსავალი	918	1,122	2,040	651	1,157	1,808
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	(662)	(242)	(904)	(560)	(197)	(757)
ფინანსური შემოსავალი, წმინდა	911	92	1,003	780	(153)	627
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(2)	(203)	(205)	(149)	(203)	(352)

	2023	2022
უმაღლესი ხელმძღვანელობის შრომის ანაზღაურება:		
მოკლევადიანი შრომის ანაზღაურების ხარჯი	(415)	(265)

(*) – სხვა დაკავშირებული მხარეები ძირითადად წარმოადგენენ საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ კომპანიებს.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული ოპერაციების ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოადგენს:

	31.12.2023			31.12.2022		
	დამფუძნებელი	სხვა*	სულ	დამფუძნებელი	სხვა*	სულ
საბანკო დეპოზიტები	11,271	-	11,271	4,232	-	4,232
სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	160	2,676	2,836	153	74	227
გაცემული სესხები	-	1,853	1,853	-	1,751	1,751
სხვა ვალდებულებები	-	-	-	3	-	3
საიჯარო ვალდებულებები	-	579	579	-	195	195

(*) – სხვა დაკავშირებული მხარეები ძირითადად წარმოადგენენ საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ კომპანიებს.

20. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნია მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ არ მოხდება მნიშვნელოვანი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა სასამართლო დავებთან დაკავშირებით. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შექმნილი ანარიცხები ჯამურად შეადგენს 13 ათას ლარს (31.12.2022: 25 ათას ლარი).

გადასახადები

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

მმართველობის ანგარიშგება

ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მიხედვით (პუნქტი 7) ჯგუფს აქვს ვალდებულება მოამზადოს და სახელმწიფო მარეგულირებელ ორგანოში წარადგინოს კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება, დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად, არაუგვიანეს საანგარიშგებო პერიოდის მომდევნო წლის 1-ელი ოქტომბრისა. ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღისთვის, ჯგუფს არ აქვს შესრულებული აღნიშნული ვალდებულება.

მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნებთან შესაბამისობა

სადაზღვევო კომპანიას კაპიტალის მინიმალური ოდენობა საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე, 100%-ით ფულადი ფორმით, უწყვეტად უნდა ჰქონდეს განთავსებული საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებაში (დაწესებულებებში) ამ მიზნით გახსნილ განცალკევებულ ანგარიშ(ებ)ზე, არანაკლებ 1 (ერთი)-წლიანი პერიოდულობით.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი ვერ აკმაყოფილებს აღნიშნულ მოთხოვნას, რადგანაც ამ თარიღისთვის დასრულებულია 4,700,000 ლარის ოდენობის დეპოზიტის მოქმედების ვადა. აღნიშნული ფულადი სახსრები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასახულია ჯგუფის მიმდინარე ანგარიშებზე. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი აკმაყოფილებს აღნიშნულ მოთხოვნას.

21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონია ისეთ მოვლენებს, რომლებიც უნდა გაიზიაროს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, როგორც საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ მომხდარი მნიშვნელოვანი მოვლენები.

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ და შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა
2023 წლის 31 დეკემბერს



სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე.....	3
--	---

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

1. საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა.....	4
2. კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება.....	4
3. ოფისი და მომსახურების ცენტრი.....	4
4. კადრების მართვა და ანაზღაურების სისტემა.....	5
5. კვლევისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები.....	5
6. პოზიციონირება ბაზარზე.....	5
7. საკუთარი აქციების გამოსყიდვა.....	7
8. ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები.....	7
9. კაპიტალის ადეკვატურობა.....	7
10. ფინანსური მაჩვენებლების დინამიკა.....	7
11. ფინანსური კოეფიციენტები და მათი ანალიზი.....	8
12. არაფინანსური მაჩვენებლები.....	9
13. დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ.....	9
14. რისკების მართვა.....	9
15. სამომავლო გეგმები.....	11

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე**სს „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს****მოსაზრება**

ჩვენ გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება სს „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ (შემდგომში კომპანია) და შვილობილი კომპანიის (შემდგომში ჯგუფი) 2023 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2024 წლის 11 აპრილს. სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია ჯგუფის თანდართულ კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში მივიღეთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ და მასზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2023 წლის კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაცია, თანხვედრამია 2023 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით;
- 2023 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას;
- სს „დაზღვევის კომპანია ქართუს“ შვილობილი საწარმო დაარსების დღიდან არ ფუნქციონირებს. შესაბამისად, ჯგუფის 2023 წლის კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება კომპანიის 2023 წლის ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგების იდენტურია.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება კომპანიის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრეობაზე და მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

დავით დარსაველიძე (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-735032)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

22 მაისი 2024

კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

1. საქმიანობის განვითარების, შედეგებისა და მდგომარეობის აღწერა

სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ (შემდგომში კომპანია) და მისი შვილობილი საწარმო (შემდგომში - ჯგუფი) დაფუძნებული არიან საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ საიდენტიფიკაციო კოდით 204970031 დარეგისტრირებულია 2001 წელს „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს ქ. თბილისში, ჭავჭავაძის 39ა. სს „დაზღვევის კომპანია ქართუ“ მეორე ათეული წელია ეწევა სიცოცხლისა და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებას საქართველოში, სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემული ლიცენზიის საფუძველზე. კომპანიის საქმიანობა ექვემდებარება აღნიშნული სამსახურის რეგულაციებს, რომელიც განსაზღვრულია საქართველოს დაზღვევის შესახებ კანონსა და სხვა ექვემდებარე აქტებსა და ბრძანებებში.

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას ჰყავს ერთი შვილობილი საწარმო - შპს „რესტრი XXI“, საიდენტიფიკაციო კოდით N 204975438, რომელშიც ფლობს 100%-ს. დაფუძნების დღიდან შვილობილი საწარმო არ ფუნქციონირებს და არ აქვს არცერთი ოპერაცია განხორციელებული.

ჯგუფის სააქციო კაპიტალის მეწილეები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

- საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი "ქართუ", 8.61%
- სს „ბანკი ქართუ", 91.39%

ჯგუფის ბენეფიციარი მფლობელი არის უტა ივანიშვილი.

ჯგუფს ჰყავს ფინანსურად ძლიერი დამფუძნებელი ბანკი ქართუს სახით, რომელიც საჭიროებისას სადაზღვევო კომპანიას უწევს ფინანსურ მხარდაჭერას.

სს დაზღვევის კომპანია ქართუ საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის მცირე მოთამაშეა, თუმცა ის სტაბილური პარტნიორია და მას დაზღვევის გარკვეულ სახეობებში მოწინავე ადგილი უჭირავს (დეტალები იხილეთ ქვემოთ).

დაზღვევის კომპანია ქართუს დიდი ხნის განმავლობაში სადაზღვევო სფეროში საქმის წარმოებამ მას შესაძლებლობა მისცა დაემყარებინა გამორჩეული პარტნიორული ურთიერთობები მსოფლიოს ისეთ საბროკერო და სადაზღვევო კომპანიებთან, როგორებიცაა Syndicates of Lloyd's (<https://www.lloyds.com/>), SCOR (<https://www.scor.com>), Willis Towers Watson (<https://www.wtwco.com/>) და სხვები. კომპანია მუდმივად ზრუნავს ამ ურთიერთობების შენარჩუნებასა და განვითარებაზე.

2. კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება

ჯგუფი ამზადებს კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებას, რომელიც გამოხატავს მშობელი საწარმოს ინდივიდუალურ მმართველობით ანგარიშგებას. სხვაობა ინდივიდუალურ და კონსოლიდირებულ მმართველობის ანგარიშგებებს შორის არის არაარსებითი.

3. ოფისი და მომსახურების ცენტრი

ჯგუფს აქვს სათაო ოფისი და სერვის ცენტრი განთავსებული თბილისის ჭავჭავაძის გამზირ 39ა-ში. სერვის ცენტრიდან ხორციელდება კლიენტებთან მომსახურება, ხოლო სათაო ოფისში განთავსებულია ადმინისტრაცია.

ჯგუფს დაქირავებული ჰყავს რამდენიმე თანამშრომელი თბილისის გარეთ სხვადასხვა ადგილმდებარეობით, რომლის მიზანიც არის კლიენტების დროული და უწყვეტი მომსახურების უზრუნველყოფა.

4. კადრების მართვა და ანაზღაურების სისტემა

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფში დასაქმებულია 49 ადამიანი, მათ შორის:

- 3 უმაღლესი ხელმძღვანელობის წარმომადგენელი - გენერალური დირექტორის, აღმასრულებელი დირექტორისა და ფინანსური დირექტორის სახით
- 11 საშუალო რგოლის ხელმძღვანელი
- 35 სხვადასხვა მიმართულების სპეციალისტი

ჯგუფში დანერგილი არის ფიქსირებული ანაზღაურების სისტემა. ანაზღაურების სისტემა უცვლელია თანამდებობის მიუხედავად და ის განისაზღვრება ფიქსირებული, ყოველთვიურად თანაბარი მოცულობის ხელფასით. 2023 კალენდარული წლის ხელფასი შეადგენს 1,644 ათას ლარს და ის 18%-ით აღემატება წინა წლის ანალოგიურ მაჩვენებელს.

2022 წლის მსგავსად, 2023 წლის განმავლობაშიც დასაქმებულების უმრავლესობა, ბიზნესის ჩვეული ფუნქციონირების უზრუნველყოფის დაცვით, მუშაობდა ნაწილობრივ დისტანციურ მუშაობის რეჟიმში, რაც დღემდე ასე რჩება.

5. კვლევისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები

2023 წლის განმავლობაში ჯგუფს არ დაუწერია ინოვაციური ღონისძიებები, რომელიც ახალი ან უკვე არსებული პროდუქტების განვითარებას ან გაუმჯობესებას უკავშირდება.

6. პოზიციონირება ბაზარზე

ჯგუფი ორიენტირებულია:

1. მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებაზე
2. პორტფელის ხარისხის გაუმჯობესებაზე
3. კორპორატიული სეგმენტის განვითარებაზე

შესაბამისად, ჯგუფი ამ მხრივ დგამს თანმიმდევრულ ნაბიჯებს.

სულ 2023 წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიის მიხედვით კომპანიების პოზიციები შემდეგნაირად გამოიყურება (იხ. გრაფიკი #1).

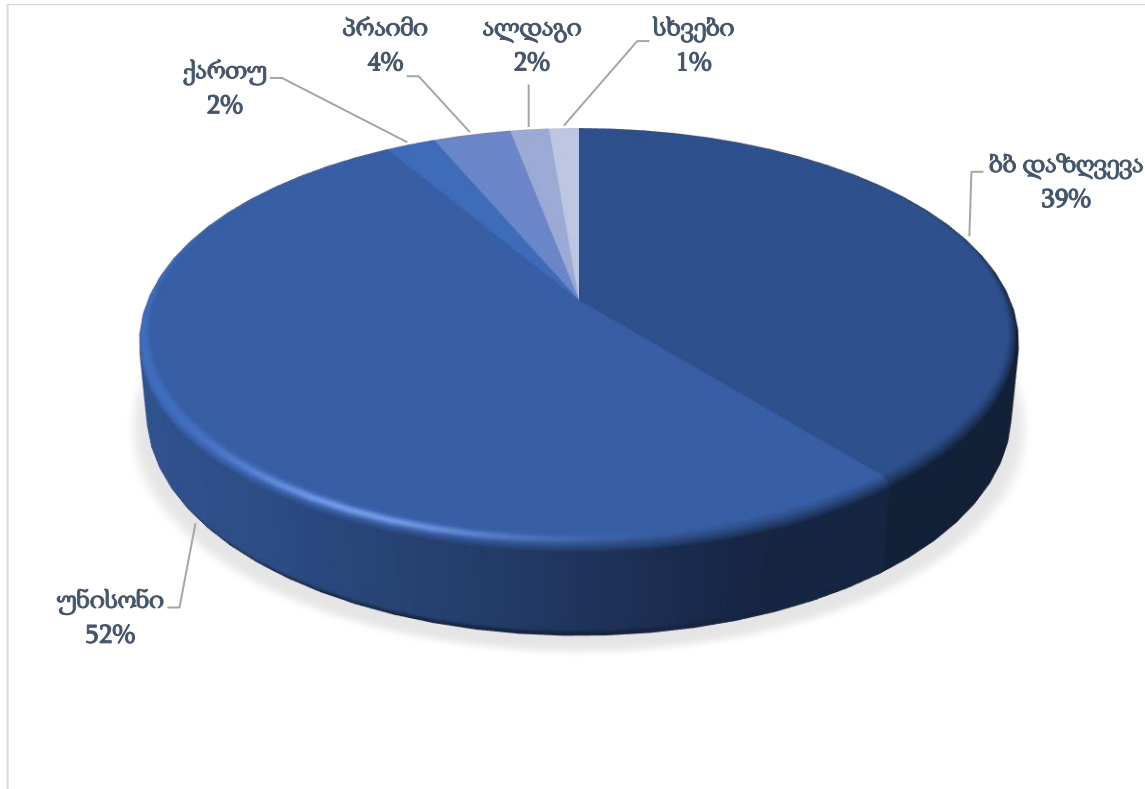


წყარო: საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური | გამომუშავებული პრემია დათვლილია საზედამხებელო სტანდარტებით, რაც მოიცავს სრულად გადაზღვრულ პოლისებსაც.

პოზიციონირება ბაზარზე (გაგრძელება)

ბაზარზე არის 4 მსხვილი სადაზღვევო კომპანია, რომლებიც ბაზრის 60%-ს ფლობენ. სხვა დანარჩენი სადაზღვევო კომპანიები კი საშუალო ზომის არიან და ფლობენ ბაზრის 0,4%-დან 9%-მდე, მათ შორის 0,7% წილით არის დაზღვევის კომპანია ქართუც.

ბაზრის წილი ზოგჯერ მკვეთრად ცვალებადია დაზღვევის პროდუქტების ჭრილში. შემდეგ გრაფიკში ჩანს რომ კომპანია მეოთხე ადგილზეა საკაპრო ტრანსპორტის საშუალებების დაზღვევის სახეობაში გამომუშავებული პრემიის მიხედვით (იხ. გრაფიკი #2):



წყარო: საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური | გამომუშავებული პრემია დათვლილია საზედამხედველო სტანდარტებით, რაც მოიცავს სრულად გადაზღვეულ პოლისებსაც.

სხვა დანარჩენ სახეობებში კომპანია ბაზარზე მეტ-ნაკლებად თავისი საშუალო ხვედრითი წილის შესაბამისად არის წარმოდგენილი.

ჯგუფი თანამშრომლობს ადგილობრივ სადაზღვევო კომპანიებთან. 2018 წლის იანვარში სხვა სადაზღვევო კომპანიებთან ურთიერთშეთანხმებით შეიქმნა საერთო საწარმო „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი“ <https://tpl.ge/>.

აღნიშნული ცენტრი შეიქმნა სახელმწიფოს დახმარებით და დამყარებულია შესაბამის საკანონმდებლო ბაზაზე. აღნიშნული კანონის მიხედვით, უცხო სახელმწიფოში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალების საქართველოს ტერიტორიაზე შემოსვლისას, ავტოსატრანსპორტო საშუალების მფლობელი/მძღოლი ვალდებულია დააზღვიოს თავისი სამოქალაქო პასუხისმგებლობა მის მფლობელობაში არსებულ ავტოსატრანსპორტო საშუალებაზე საქართველოს ტერიტორიაზე მისი ყოფნის სრული პერიოდით.

ცენტრი არის თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვევლების მიერ სავალდებულო დაზღვევის ამ სახეობის მართვისათვის საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით შექმნილი ნებაყოფლობითი საზოგადოება – არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირი.

პოზიციონირება ბაზარზე (გაგრძელება)

დაზღვევის კომპანია ასევე არის სადაზღვევო ასოციაციის წევრი. ასოციაციის საშუალებით ის თანამშრომლობს ბაზრის სხვა მონაწილეებთან, სადაც ხდება სხვადასხვა მიმდინარე პრობლემების განხილვა და ერთობლივი გადაჭრის გზებისა და ქმედებების განსაზღვრა.

7. საკუთარი აქციების გამოსყიდვა

კომპანიას 2023 წელს განმავლობაში არ გამოუსყიდია საკუთარი აქციები და არც მიმდინარე ეტაპზე გეგმავს ამას.

8. ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

ნებისმიერი სადაზღვევო კომპანიის მთავარი ფინანსური მახასიათებელი უნდა იყოს ადეკვატური კაპიტალი, რომელიც უზრუნველყოფს როგორც სადაზღვევო რისკების დაფარვას, ისე ბიზნეს უწყვეტობას.

9. კაპიტალის ადეკვატურობა

ჯგუფს აქვს კაპიტალის ადეკვატური მოცულობა, რაც მოთხოვნილია ზედამხედველობის სამსახურის მიერ. არსებული კაპიტალი აკმაყოფილებს კომპანიის გადახდისუნარიანობის მაჩვენებლის მოთხოვნას და მნიშვნელოვნად აღემატება მას.

ცხრილი #1 (ლარში)	2023 წელი	2022 წელი	2021 წელი
საზედამხედველო კაპიტალი	12,305,412	10,126,916	10,411,000
გადახდისუნარიანობის მოთხოვნა	644,096	642,705	879,000

როგორც ცხრილიდან ჩანს, ჯგუფის კაპიტალის ყველა ზემოაღნიშნული მაჩვენებელი ადეკვატურია ჯგუფის მიერ აღებული ბიზნეს რისკების რაც დადებითად ახასიათებს ჯგუფს, როგორც მდგრად ფინანსურ ინსტიტუტს.

ეს ასევე მნიშვნელოვანი მესიჯია კომპანიის დაზღვეულებისთვის, რომ კომპანია მათი სანდო პარტნიორია და მას შესწევს ძალა და აქვს იმის სურვილი, რომ დააზღვიოს კლიენტების რისკები და უზრუნველყოს მათი საქმიანობის უსაფრთხოება.

10. ფინანსური მაჩვენებლების დინამიკა

შემდეგ ცხრილში (ცხრილი #2) მოცემულია სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური მაჩვენებლები და მათი ბოლო ორი წლის ტენდენცია

ცხრილი #2 (ათას ლარში)	2023 წელი	2022 წელი
სულ აქტივები	18,873	13,647
სადაზღვევო ამონაგები	6,955	5,906
სრული შემოსავალი	2,221	1,460

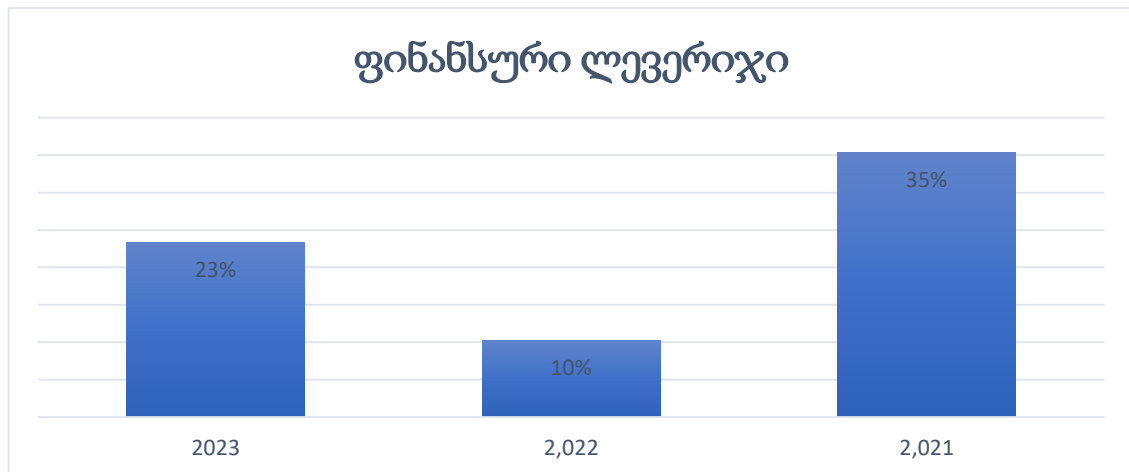
როგორც ზემოთ მოყვანილი ცხრილი გვაჩვენებს, ჯგუფს აქვს სტაბილური ფინანსური მაჩვენებლები; აღსანიშნავია, რომ ჯგუფმა მიიღო საკმაოდ მაღალი მოგება, არ გამოაცხადა დივიდენდი და შედეგად გაზარდა კაპიტალი.

დაზღვევის კომპანიის ხელმძღვანელობა აცნობიერებს ბიზნესის უწყვეტობის უზრუნველყოფაში მომგებიანობის მნიშვნელობას, ამიტომაც 2016 წლის შემდგომ ჯგუფი გადადის ბიზნესის არააგრესიული განვითარების სტრატეგიაზე, რითიც მოახდინა ზარალის ჯერ მინიმიზება და შემდგომ მოგებაზე გასვლა. მომავალი წლიდან კომპანია გეგმავს მოგების კიდევ უფრო ზრდას, რის მისაღწევად დასახული აქვს კონკრეტული სამოქმედო გეგმა.

11. ფინანსური კოეფიციენტები და მათი ანალიზი

სადაზღვევო კომპანიისთვის განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია ფინანსური ლევერიჯის კონტროლი - მაღალი ფინანსური ლევერიჯი სადაზღვევო საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების შეუსრულებლობის საფრთხის შემცველია; საპირისპიროდ, დაბალი ლევერიჯი პოტენციურად ბიზნესის მომგებიანობის შემცირების საფრთხის საფუძველი შეიძლება გახდეს, რაც ასევე უარყოფითი ფაქტორია.

ფინანსური ლევერიჯი სტაბილურად შემცირებისკენაა მიმართული, რაც კარგად ჩანს ქვემოთ:



ფინანსური ლევერიჯი ასახავს ჯამური ვალდებულებების წილს მთლიან აქტივებში. ფინანსური ლევერიჯის მიმდინარე დონე მნიშვნელოვნად ამცირებს ბიზნესის რისკებს და ჯგუფის კლიენტებისთვის უსაფრთხოების დამატებით სიგნალს იძლევა.

თუმცა, დაბალი ფინანსური ლევერიჯი არ არის საკმარისი სიგნალი დაზღვეულებისთვის, ამისათვის წარმოგიდგენთ სწრაფი ლიკვიდობის კოეფიციენტს:

ცხრილი #3 (ათას ლარში)	2023	2022	2021
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები	2,685	128	4,609
საბანკო დეპოზიტები	12,225	5,130	10,303
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,191	6,035	1,138
მიმდინარე აქტივები	16,101	11,293	16,050
სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	3,360	986	5,276
გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	307	132	60
სხვა ვალდებულებები	163	91	199
მიმდინარე ვალდებულებები	3,830	1,209	5,535
ლიკვიდურობა	4,20	9,34	2,90

შენიშვნა: ცხრილში არ არის გათვალისწინებული გრძელვადიანი აქტივები და ვალდებულებები, შესაბამისად ზოგი მუხლი არ იქნება ფინანსური ანგარიშგების მუხლებთან შესაბამისობაში.

ფინანსური კოეფიციენტები და მათი ანალიზი (გაგრძელება)

ჯგუფის ლიკვიდობა ხასიათდება მზარდი ტენდენციით, რაც გადამწყვეტი ფაქტორი უნდა იყოს დაზღვევის პროდუქტების მომხმარებელთათვის სადაზღვევო კომპანიის შერჩევისას.

ასევე უმნიშვნელოვანესი მაჩვენებელი არის ზარალიანობის კოეფიციენტი, რაც ასევე შემცირების ტენდენციით ხასიათდება. აღნიშნული ტენდენცია საშუალებას მისცემს კომპანიას მეტი მოგების გენერირება მოახდინოს და ამით კიდევ უფრო გაზარდოს კაპიტალი.

ცხრილი #4 (ათას ლარში)	2023	2022
სადაზღვევო ამონაგები	6,955	5,906
მომხდარი ზარალები	(4,553)	(1,783)
გადაზღვევის ხარჯი	(1,021)	(826)
გადაზღვევის წილი მომხდარი ზარალები	2,675	32
ზარალის კოეფიციენტი გადაზღვევის გარეშე	0.65	0.30
ზარალის კოეფიციენტი გადაზღვევის გათვალისწინებით	0.32	0.34

სხვა საოპერაციო ხარჯები	(1,724)	(1,600)
ხარჯების კოეფიციენტი	0.25	0.27

ჯგუფი ინარჩუნებს ზარალიანობის დაბალ მაჩვენებელს და მუდმივად ზრდის საკუთარ კაპიტალს. სხვა ფინანსური მაჩვენებლები იხილეთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

12. არაფინანსური მაჩვენებლები

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

13. დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

ჯგუფის ხელმძღვანელობის შეფასებით კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი თანხები არ საჭიროებს დამატებით განმარტებებს. აღნიშნული ინფორმაცია განმარტებულია კონსოლიდირებულ ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში.

14. რისკების მართვა

სადაზღვევო საქმიანობის მთავარი ამოცანა რისკების სწორად და ჯეროვნად მართვაა. ამას ჯგუფი ახორციელებს ყველა საზედამხედველო ნორმის დაცვითა და საუკეთესო საერთაშორისო გამოცდილების გათვალისწინებით და დანერგვით.

რისკი სადაზღვევო საქმიანობის ბუნებრივი და მუდმივად თანმდევი ელემენტია. სადაზღვევო რისკების მართვის ძირითადი მექანიზმია

- გარე საშუალებები
- შიდა მექანიზმები

რისკის მართვის გარე საშუალება არის რისკების გადაზღვევა სხვა, ძირითადად უფრო მსხვილ სადაზღვევო კომპანიაში. ჯგუფში ეს საშუალება აქტიურად გამოიყენება, განსაკუთრებით მსხვილი ხელშეკრულებების დროს, ასევე მაღალი და/ან გაურკვეველი რისკების დაზღვევისას. დაზღვევის კომპანია ინტენსიურად იყენებს რისკის გადაზღვევის მექანიზმებს არასიცოცხლის დაზღვევის სახეობებში.

დაზღვევის განსაკუთრებით მაღალი რისკის მატარებელ სახეობებსა და კონკრეტულ სადაზღვევო პოლისებზე ჯგუფი ცდილობს რისკების მაქსიმალურად გადაზღვევას; მაგალითად, საჰაერო გადაზიდვების პასუხისმგებლობის დაზღვევის სახეობას სრულად, 100%-ით, გადააზღვევს. იმავე მოცულობით ხდება გადაზღვევა სხვა რისკიან პოლისებზე შეფასებული მაღალი რისკის შემთხვევებში, ან ისეთ პოლისებზე, რომლის რისკის იდენტიფიცირება ჯგუფს უჭირს.

რისკების მართვა (გაგრძელება)

რისკების შიდა მართვის მექანიზმებია შესაბამისი პროცედურების არსებობა და მისი სწორი ფუნქციონირების მუდმივი უზრუნველყოფა შესაბამისი ქვედანაყოფების მიერ. ამისთვის ჯგუფში შექმნილია შემდეგი ქვედანაყოფები:

1. რისკების მართვის განყოფილება
2. სამედიცინო ზარალების მართვის განყოფილება
3. არასამედიცინო ზარალების მართვის განყოფილება

რისკების მართვის განყოფილება უზრუნველყოფს რისკების იდენტიფიცირებას დაზღვევის ამოქმედებამდე. ეს ხდება სხვადასხვა სტატისტიკური ინფორმაციის, ექსპერტული მოსაზრებისა და ბაზარზე არსებული სხვა ინფორმაციების კომბინირებული გამოყენების გზით. იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელი რისკი კომპანიის რისკის მიმდებლობას აჭარბებს, ხდება შემდეგი:

ა) ან აღნიშნული რისკის სრულად ან დიდიწილად გადაზღვევა

ბ) ან დაზღვევაზე უარის თქმა

აღნიშნული მექანიზმი გამოიყენება ყოველთვის. მის გარეშე ჯგუფი არ იზიდავს კლიენტებს და არ გასცემს პოლისებს.

რაც შეეხება რისკის მართვის სხვა საშუალებებს, რის სწორ ფუნქციონირებასაც უზრუნველყოფს სამედიცინო და არასამედიცინო ზარალების მართვის განყოფილებები, მათ მიერ ხდება სადაზღვევო შემთხვევის რეალურად დადგომის, ანუ ზარალის მიღების, შემდეგ რეაგირება. აღნიშნული, ზარალების მართვის, განყოფილებების მთავარი დანიშნულება არის:

ა) განსაზღვრონ არის თუ არა მოხდენილი შემთხვევა სადაზღვევო შემთხვევა

ბ) დაადგინონ ზარალის ზუსტი მოცულობა

გ) უზრუნველყონ ზარალის დარეგულირება

ყოველი ზემოაღნიშნული პუნქტი ურთიერთდამოკიდებულია. თუ დაზღვეულის შემთხვევა არ არის გათვალისწინებული სადაზღვევო პოლისში, მაშინ ის არ ჩაითვლება სადაზღვევო შემთხვევად და შესაბამისად ჯგუფი არ აანაზღაურებს ზარალს, ხოლო იმ შემთხვევაში თუ ის განსაზღვრულია გაცემული პოლისის პირობებში, მაშინ ხდება ზარალის მოცულობის დადგენა (შესაბამის პარტნიორ კომპანიებთან მჭიდრო მუშაობის შედეგად), რასაც მოსდევს აღნიშნული ზარალის დარეგულირება/ანაზღაურება.

აღსანიშნავია, რომ ზარალის შესახებ ინფორმაციის მიღებისთანავე ხდება მისი აღრიცხვა/აღიარება, ზარალის მოსალოდნელი მოცულობის დადგენა და მის დარეგულირებამდე სავარაუდო ზარალის მოცულობის რეზერვის შექმნა.

რისკის მართვის დანერგული მეთოდოლოგია შესაბამემა საუკეთესო მსოფლიო პრაქტიკას. კომპანიის სადაზღვევო რისკების შესახებ და ზარალიანობასა და მისი მართვის მექანიზმების შესახებ ინფორმაცია დეტალურად აღწერილი არის ფინანსურ ანგარიშგებაში. ფინანსური რისკების შესახებ ინფორმაციაც დეტალიზებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში.

სადაზღვევო კომპანიის ბიზნესის თანმდევი რისკია ასევე კომერციული რისკი, რაც განსაკუთრებით აქტუალურია ბოლო პერიოდში. კომერციული რისკი გამომდინარეობს კომპანიის უშუალო კონკურენტების ქმედებებიდან, რაც მიმართულია ბაზარზე მათი პოზიციონირების გაძლიერებისკენ. ჯგუფი ცდილობს კონკურენტული საფასო პოლიტიკისა და კლიენტებისთვის ხარისხიანი მომსახურების შეთავაზების გონივრული საშუალებების გამოყენებით შეამციროს აღნიშნული რისკის ზემოქმედება კომპანიის ფინანსურ შედეგებზე.

კომპანიის მიმდინარე ამოცანაა არსებული კორპორატიული პორტფელის შენარჩუნება და მისი თანმიმდევრული, მომსახურების ხარისხის და მომგებიანობის შენარჩუნების გზით გაზრდა. აღნიშნული სტრატეგია დადებით ფაქტორებთან ერთად, მნიშვნელოვანი რისკის შემცველიცაა, რადგან ზემოაღნიშნული კონკურენტის რისკის ზრდის ფონზე, ის წარმოშობს ამ სტრატეგიის წარმატების საფრთხეებს. სადაზღვევო კომპანიის მენეჯმენტი ცდილობს არსებული სტრატეგიის ადაპტირებას ახალ საბაზრო მდგომარეობასთან, რათა შეამციროს მისგან მომდინარე რისკების ზეგავლენა.

15. სამომავლო გეგმები

დაზღვევის კომპანია ქართუს სტრატეგიის მნიშვნელოვანი ნაწილია კორპორატიული კლიენტების მომსახურება. ჯგუფს აქვს ბაზრის შედარებით მცირე წილი და შედარებით მოკლევადიან პერსპექტივაში გეგმავს არსებული პროფილის და პორტფელის შენარჩუნებას.

საშუალოვადიან პერიოდში ჯგუფი შეიმუშავებს ახალ სტრატეგიას, რომელიც გამოიწვევს კომპანიის გაფართოებას და შემოსავლის და მომგებიანობის მნიშვნელოვან ზრდას. ჯგუფი ყოველთვის ცდილობდა კონკურენტუნარიანი საფასო პოლიტიკის შეთავაზებას ბაზრისათვის, განსაკუთრებით მსხვილ კომპანიებთან მიმართებაში.

წინა წლებში ჯგუფმა მოახდინა გარკვეული საცალო პროდუქტების შეთავაზება ბაზრისათვის, თუმცა პროდუქტებში გარკვეული ნაკლოვანებების აღმოჩენის შემდეგ ჯგუფი კვლავ დაუბრუნდა ტრადიციულ ბიზნეს სტრატეგიას - იურიდიული, მსხვილი მომხმარებლების მომსახურებას. შედეგად შემცირდა კომპანიის მასშტაბი, თუმცა მთავარი დადებითი შედეგი არის კომპანიის საშუალოზე მაღალი მომგებიანობის უზრუნველყოფა. დაზღვევის კომპანია ამავე სტრატეგიას შეინარჩუნებს მოკლევადიან პერიოდში, რის შემდეგაც ბაზარზე არსებული მდგომარეობის დეტალური ანალიზიდან გამომდინარე დასახავს საშუალოვადიან და გრძელვადიან, მოგებასა და მაღალი სტანდარტის მომსახურების შენარჩუნება-განვითარებაზე ორიენტირებულ მიზნებს და მის შესაბამისად მიზნის მიღწევის ბიზნეს-განვითარების სტრატეგიას.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 22 მაისს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გენერალური დირექტორი

არჩილ მამაცაშვილი

15. სამომავლო გეგმები

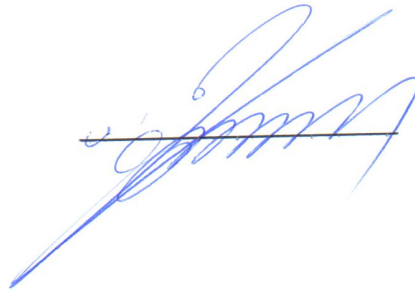
დაზღვევის კომპანია ქართუს სტრატეგიის მნიშვნელოვანი ნაწილია კორპორატიული კლიენტების მომსახურება. ჯგუფს აქვს ბაზრის შედარებით მცირე წილი და შედარებით მოკლევადიან პერსპექტივაში გეგმავს არსებული პროფილის და პორტფელის შენარჩუნებას.

საშუალოვადიან პერიოდში ჯგუფი შეიმუშავებს ახალ სტრატეგიას, რომელიც გამოიწვევს კომპანიის გაფართოებას და შემოსავლის და მომგებიანობის მნიშვნელოვან ზრდას. ჯგუფი ყოველთვის ცდილობდა კონკურენტუნარიანი საფასო პოლიტიკის შეთავაზებას ბაზრისათვის, განსაკუთრებით მსხვილ კომპანიებთან მიმართებაში.

წინა წლებში ჯგუფმა მოახდინა გარკვეული საცალო პროდუქტების შეთავაზება ბაზრისათვის, თუმცა პროდუქტებში გარკვეული ნაკლოვანებების აღმოჩენის შემდეგ ჯგუფი კვლავ დაუბრუნდა ტრადიციულ ბიზნეს სტრატეგიას - იურიდიული, მსხვილი მომხმარებლების მომსახურებას. შედეგად შემცირდა კომპანიის მასშტაბი, თუმცა მთავარი დადებითი შედეგი არის კომპანიის საშუალოზე მაღალი მომგებიანობის უზრუნველყოფა. დაზღვევის კომპანია ამავე სტრატეგიას შეინარჩუნებს მოკლევადიან პერიოდში, რის შემდეგაც ბაზარზე არსებული მდგომარეობის დეტალური ანალიზიდან გამომდინარე დასახავს საშუალოვადიან და გრძელვადიან, მოგებასა და მაღალი სტანდარტის მომსახურების შენარჩუნება-განვითარებაზე ორიენტირებულ მიზნებს და მის შესაბამისად მიზნის მიღწევის ბიზნეს-განვითარების სტრატეგიას.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული კონსოლიდირებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2024 წლის 22 მაისს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გენერალური დირექტორი



არჩილ მამაცაშვილი