სს „თიბისი დაზღვევა“

მმართველობის ანგარიშგება

31 დეკემბერი, 2023 წ.

შინაარსი

1. მოკლე მიმოხილვა....3
2. ზოგადი მიმოხილვა....4
3. ციფრული არხები....5
4. ფინანსური მაჩვენებლები....8
5. გენერალური დირექტორის მიმართვა....10
6. რისკის მართვა....13
7. ჩვენი გუნდი....15
8. კორპორაციული მართვა....16
9. სამეთვალყურეო საბჭო....17
10. მმართველი საბჭო....20

1. მოკლე მიმოხილვა

სს „თიბისი დაზღვევა“ (შემდგომში „თიბისი დაზღვევა“ ან „კომპანია“), „თიბისი ბანკთან“ ერთად, არის საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ წევრი, წარმოადგენს საქართველოს უმსხვილეს ფინანსურ ჯგუფს, ცნობილია მძლავრი ფინანსური მაჩვენებლებით, უმაღლესი დონის მომსახურების გამოცდილებით, ძლიერი ბრენდითა და სფეროში საუკეთესო ციფრული არხებით.

„თიბისი დაზღვევა“ არის ერთ-ერთი წამყვანი სადაზღვევო კომპანიაა არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე, მძლავრი ციფრული მარავალარხიანი მომსახურებით და მრავალფეროვანი და ინოვაციური ციფრული პროდუქტებით. ჩვენ ვცდილობთ მივაღწიოთ ძლიერ ფინანსურ მაჩვენებლებს და მოვახდინოთ აქციონერული ღირებულების მაქსიმიზაცია. ამავდროულად სრულად გვაქვს გააზრებული პასუხისმგებლობა ჩვენი მომხმარებლების, თანამშრომლების, საზოგადოებისა და გარემოს წინაშე. მომხმარებლის კმაყოფილება ჩვენი საქმიანობის ქვაკუთხედია. ეს სულისკვეთება, ასევე ახალგაზრდა და ნიჭიერი თანამშრომლების ინოვაციური მიდგომა, რომლებიც გამოცდილ და მრავალფეროვან მმართველ გუნდთან ერთად მჭიდროდ თანამშრომლობენ, უზრუნველყოფს, რომ კომპანია წლიდან წლამდე სტაბილურ ფინანსურ შედეგებს აჩვენებს.

„თიბისი დაზღვევა“ მოიცავს ყველა ბიზნესსექტორს, მათ შორის საცალო, მცირე და საშუალო საწარმოების და კორპორაციულ სექტორებს და საცალო და ბიზნესკლიენტების სხვადასხვა მოთხოვნას მრავალფეროვანი პროდუქტებით აკმაყოფილებს. პროდუქტების მიწოდება ხდება კარგად განვითარებული მრავალარხიანი ქსელის საშუალებით. თითოეული არხი და პროდუქტი მისადაგებულია მომხმარებელთა კონკრეტული ჯგუფის საჭიროებებისა და მოთხოვნებისადმი.

2019 წლის მეორე კვარტალში ჩვენ ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებაც დავამატეთ და 2023 წლის ბოლოსთვის ქვეყნის მასშტაბით გვყავდა 53,000+ დაზღვეული კლიენტი, რასაც მხარს უჭერს 436 პროვაიდერი კლინიკა.

კომპანია ახორციელებს საქართველოში პირველი ციფრული ჯანდაცვის ეკოსისტემის -„რედმედის“ ოპერირებას. შპს „რედმედი“ „თიბისი დაზღვევის “ მიერ სრულად ფლობილი შვილობილი კომპანიაა, ასევე, ის წარმოადგენს ერთადერთ შვილობილ საწარმოს 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

„რედმედი“ არის სამედიცინო მომსახურების მოძიების სრულად ციფრული კომპანია, რომელიც მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს სწრაფად მოიძიონ, დაჯავშნონ და მიიღონ სამედიცინო მომსახურება. აპლიკაცია მარტივი გამოსაყენებელია - მომხმარებელს მხოლოდ მოეთხოვება დარეგისტრირება და ანგარიშის შექმნა, რათა მოიძიოს სასურველი ექიმი, დაჯავშნოს ვიზიტი, მიიღოს ონლაინ სამედიცინო კონსულტაცია , შეუკვეთოს წამლები და ა.შ.

ვინაიდან ეკოსისტემური სერვისების მოდელი სულ უფრო პოპულარული ხდება, მიგვაჩნია, რომ მომსახურების ეს მოდელი წარმატებული გამოდგება და შესაძლებლობას მოგვცემს:

- გავაუმჯობესოთ მონაცემების ანალიტიკის შესაძლებლობები, რაც საბოლოო ჯამში გააუმჯობესებს ჩვენი ანდერაიტინგის ეფექტურობას;
- შევამციროთ არასაჭირო ამბულატორიული ვიზიტები კლინიკებში, რის შედეგადაც იკლებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დაკმაყოფილების ხარჯები და, საბოლოო ჯამში, დადებითად აისახება ზარალის კოეფიციენტზე;
- მოვახდინოთ პროცესების ავტომატიზაცია და დაუყოვნებლივ განვსაზღვროთ და ავანაზღაუროთ დამდგარი ზარალი.

ჩვენი ხედვა

ჩვენ მართებულ საქმეს ვაკეთებთ ცხოვრების შესამსუბუქებლად.

სტრატეგიული პრიორიტეტები

- ზარალის გამჭვირვალედ, მოსახერხებლად და დროულად ანაზღაურების მომსახურება
- გაციფრულებული გაყიდვების არხები და პროცესები
- წმინდა კომბინირებული კოეფიციენტის ეფექტური მართვა[1]
- მხარდამჭერი, ძლიერი და თანამედროვე ბრენდი
- მომხმარებელთან უმაღლესი დონის ურთიერთობის გამოცდილება როგორც კორპორაციული, ისე ინდივიდუალური კლიენტებისთვის

2. ზოგადი მიმოხილვა

2023 წლისთვის, დაზღვევა კასკო (უბედური შემთხვევების და ავარიების დაზღვევა), ბაზრის 32% წილით, უმსხვილეს პროდუქტად რჩება ქართულ არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე. კასკოს ბაზარი წლიდან წლამდე 25.7%-ით გაიზარდა, ეს იყო მთავარი მამოძრავებელი ფაქტორი, რომელმაც ხელი შეუწყო არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის მთლიანი ბაზრის ზრდას 16.9%-თ. პანდემიასთან დაკავშირებული შეზღუდვების შემსუბუქებამ ხელი შეუწყო სამოგზაურო დაზღვევის გაყიდვების ზრდას 2022 წელს და გასულ წელს, მას ყველაზე დიდი ზრდა ჰქონდა 77.9%-ის ოდენობით.

[1] წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნებს დამატებული აკვიზიციური და ადმინისტრაციული ხარჯები შეფარდებული წმინდა გამოუმუშავებელ პრემიასთან.

შედარებისთვის, სამოგზაურო დაზღვევას 2023 წელს მხოლოდ მოკრძალებული 2.1%-იანი ზრდა ჰქონდა.

2023 წელს დაფიქსირებული 23.3%-იანი ბაზრის წილით, „თიბისი დაზღვევამ“ არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე მეორე ადგილი შეინარჩუნა.

ჯამური არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის (სავალდებულო ავტოპასუხისმგებლობის დაზღვევის გარდა) მოზიდული სადაზღვევო პრემიის[2] ოდენობა გაიზარდა 79,988 ათასი ლარით (2022 წელს 470,479 ათასი ლარიდან 2023 წელს 550,717 ათას ლარამდე), რაც ყველაზე მეტად კორპორაციული და საცალო სექტორების ზრდას უკავშირდება, ხოლო საჯარო სექტორი თითქმის უცვლელი დარჩა.

2023 წელს „თიბისი დაზღვევის“ ყველაზე მნიშვნელოვანი მიღწევები:

- პირველი ადგილის შენარჩუნება საცალო არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე და მეორე ადგილი მთლიანი დაზღვევის ბაზარზე.
- ციფრული წარმომადგენლობის განახლება და გაუმჯობესება.
- ჯანმრთელობის დაზღვევის წმინდა კომბინირებული კოეფიციენტის თითქმის უცვლელად შენარჩუნება (92.8% 2023 წელს 92.1% 2022 წელთან შედარებით) და ჯანმრთელობის დაზღვევის პორტფელის 45.7%-ით ზრდის ეფექტურად მართვა.

2022 წელს „თიბისი დაზღვევამ“ გააგრძელა სხვადასხვა საცალო გაყიდვების არხების აქტიური გამოყენება. ეს არხებია: როგორც შიდა, ისე გარე ციფრული ქსელები, თიბისი ბანკის ფიზიკური ფილიალები, კომპანიის ვიპ გაყიდვების დეპარტამენტები, სააგენტოების ქსელი (ბათუმის, ფოთის, ზუგდიდისა და ქუთაისის ფილიალების ჩათვლით) და ავტომოვაჭრეები. ამ არხების მეშვეობით მთლიანად მოზიდული პრემია 2023 წელს 84,123 ათას ლარს შეადგენს. ეს შეესაბამება 9.8%-იან წლიურ ზრდას.

3. ციფრული არხები

ტექნოლოგიების განვითარების შედეგად მიმდინარეობს ტრადიციული სადაზღვევო მეთოდების ხელახლა ფორმირება და როგორც ბაზრის ლიდერს, „თიბისი დაზღვევას“ სურს მის კლიენტებს შესთავაზოს საუკეთესო სადაზღვევო გამოცდილება. აქედან გამომდინარე, ციფრული ტრანსფორმაციის ხელშეწყობა „თიბისი დაზღვევის“ სტრატეგიულ პრიორიტეტად რჩება.

[2]ფინანსური წლის განმავლობაში ძალაში შესული ყველა ხელშეკრულების სახელშეკრულებო სადაზღვევო პრემიების ჯამი, ფინანსური წლის განმავლობაში გაუქმებული ხელშეკრულებების გაუქმების ეფექტის გამოკლებით.

გაციფრულების სტრატეგიის ფარგლებში გამოირჩევა „თიბისი დაზღვევის“ აპლიკაციის შემუშავება.

2023 წელს აპლიკაციაში გავუშვით ახალი პრემიუმ სამოგზაურო დაზღვევის პროდუქტი. გარდა ამისა, განვაახლეთ კასკოს მოდულები ვიდეო გადაღების ახალი ფუნქციებით. ჯანმრთელობის მოდულში გავაუმჯობესეთ სერვისები VIP კლიენტებისთვის. წლის ბოლოს, Apple Pay-სა და Google Wallets-ში სამოგზაურო დაზღვევის ინტეგრირება დაიწყო, Apple Pay პროდუქტზე მუშაობის დაწყებასთან ერთად.

აპლიკაციაში დავნერგეთ მომხმარებლის მართვის თანამედროვე ფუნქციები, რაც საშუალებას აძლევს ნებისმიერ მომხმარებელს დარეგისტრირდეს მობილურ აპლიკაციაში აქტიური სადაზღვევო პოლისის გარეშეც.

მათი კომფორტისთვის, ჩვენს დაზღვეულებს ვთავაზობთ ჩვენს მობილურ აპლიკაციას, რომელიც ათანამდეროვებს სადაზღვევო პროდუქტებს, ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დამუშავებას და ექიმთან ვიზიტებს. შემდეგი სტრატეგიული ნაბიჯი იქნება ამ აპლიკაციის გაუმჯობესება მრავალი დამატებითი ფუნქციით, რაც მიზნად ისახავს კლიენტების ჩართულობის გაზრდას და მომხმარებლებთან უწყვეტი ურთიერთობის გამოცდილების ხელშეწყობას. „თიბისი დაზღვევა“ პოზიციონირებს ბაზარზე, როგორც ციფრული მომსახურების კომპანია, რომლის მიზანია გახდეს რეგიონში სადაზღვევო მომსახურების წამყვანი მომწოდებელი, შექმნას შესანიშნავი ციფრული დაზღვევის გამოცდილება და შეინარჩუნოს სტაბილურობა და უსაფრთხოება, რაც მოიცავს მონაცემთა დაცვას.

2023 წლის მარტში ჩვენ კიდევ უფრო მეტად გავზარდეთ ჩვენი ციფრული წარმომადგენლობა „თიბისი დაზღვევის“ უახლესი აპლიკაციის „აგენტოს“ მუშაობაში ჩაშვებით. ეს აპლიკაცია ადვილი და სწრაფი დამატებითი შემოსავლის გამომუშავების საშუალებას აძლევს ნებისმიერს, რითიც მოიზიდავს პოტენციურ კლიენტებს სხვადასხვა სადაზღვევო პროდუქტების მიმართ.

2023 წლის სექტემბერში დავიწყეთ ჩვენი მობილური აპლიკაციისა და ვებგვერდის ხელახალი დიზაინის პროექტი, დავნერგეთ რა ახალი დიზაინის კონცეფცია და არსებული პროცესების შეფასება/აუდიტი.

სადაზღვევო ეკოსისტემები ხელს უწყობს თანამშრომლობას და სიახლეების შემოღებას ინდუსტრიაში არსებულ სხვადასხვა მოთამაშეებს შორის. 2023 წელი თიბისი ბანკის ინტერნეტ და მობილურ ბანკში სადაზღვევო მოდულის რედიზაინისა და გაუმჯობესების წელი იყო. ამ პროექტმა საშუალება მისცა „თიბისი დაზღვევას“, „თიბისი დაზღვევის“ პლატფორმებში მომხმარებელთან ურთიერთობის შეუფერხებელი გამოცდილება შეეთავაზებინა.

2022-2023 წლებში „თიბისი დაზღვევის“ ერთ-ერთი მთავარი მიმართულება იყო ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დამუშავების პროცესის გამარტივება და ოპტიმიზაცია ჩვენი ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნებისთვის მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის სისტემის გამოყენებით. მოთხოვნების განხილვის პროცედურებში სრულყოფილებისკენ მისწრაფების გათვალისწინებით, „თიბისი დაზღვევამ“ გაზარდა გაციფრულების მაჩვენებელი როგორც შიდა პროცესებში, ასევე მომხმარებელთან დაკავშირებულ სისტემებში. მნიშვნელოვანი გაუმჯობესებები მოიცავს გათანამედროვებულ პროცესებს, მათ შორის ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების რეგისტრაციის, შეფასების, გაანგარიშებისა და დამტკიცების პროცედურებს, რაც იწვევს ადამიანური შეცდომების მინიმიზაციას. ის ასევე აერთიანებს სხვადასხვა სამუშაო არხებს ერთ შემაკავშირებელ სივრცეში.

მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის სისტემის (CRM) უპირატესობები:

- 80% ავტომატიზაცია პროცესებში.
- ავტოდაზღვევის ზარალების რეგულირების დეპარტამენტისთვის ერთიანი სამუშაო ზონა - არ არის საჭირო ზარალების რეგულირებისთვის მრავალი პროგრამის გამოყენება, სრული ინფორმაცია ინახება მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის სისტემაში
- გაუმჯობესებული პროცესები, მათ შორის ნაკადების ადაპტირება ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნის ტიპის მიხედვით (ნაწილობრივი ზარალი/მთლიანი ზარალი; მარტივი მოთხოვნა/კომპლექსური მოთხოვნა, რეგულირება ფოტოების შეგროვების ინსტრუმენტის მეშვეობით ან მის გარეშე).
- სისტემის სტრუქტურა სამომავლო განვითარების და ინტეგრაციის საშუალებას იძლევა.
- თანამედროვე UX/UI.

პროცესების/ნაკადის ავტომატიზაციისა და ოპტიმიზაციის დახმარებით მოთხოვნების რეგულირების დროს შემცირდა 20%-ით

წლის ბოლოს, ინდურ კომპანია Autorox-თან ერთად, დაიწყო ახალი პროექტი, როგორც ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების რეგულირების უწყვეტი პროცესის ნაწილი, რომელიც სერვის ცენტრის მართვის პროცესის ავტომატიზების საშუალებას იძლევა.

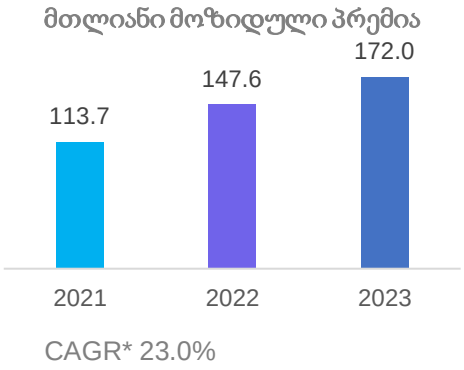
ავტოდაზღვევის ყველა სფეროში ზარალის დარეგულირების პროცესის გაციფრულების დასასრულებლად „თიბისი დაზღვევამ“ შექმნა ახალი აპლიკაცია ზარალის დარეგულირების სპეციალისტებისთვის. ეს თანამედროვე ინსტრუმენტი ზარალის დარეგულირების სპეციალისტებს

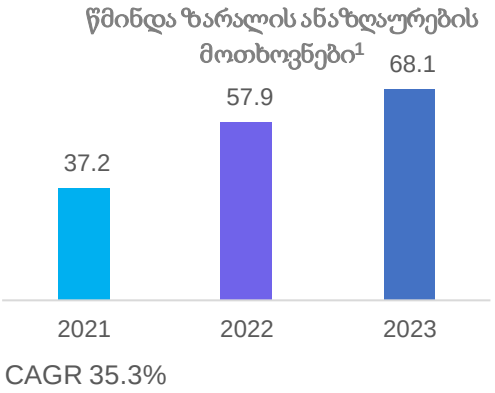
საშუალებას აძლევს მიიღონ შეტყობინებები იმ სადაზღვევო შემთხვევებისთვის, რომლებიც მათ პასუხიმგებლობას ექვემდებარება, ასევე მათ საშუალებას აძლევს დაასურათონ ავტოსაგზაო შემთხვევა ლაივ კამერით , მოგვიანებით ფოტოები შეინახონ გალერეაში და გააგზავნონ მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის სისტემაში.

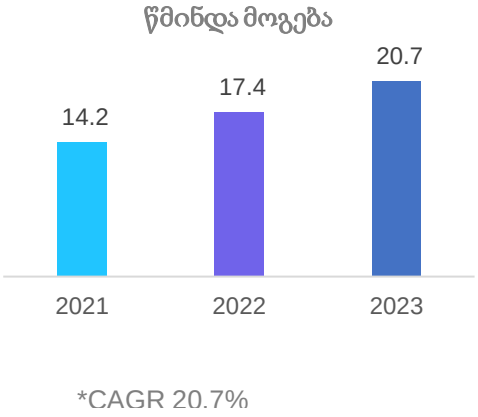
4. ფინანსური მაჩვენებლები

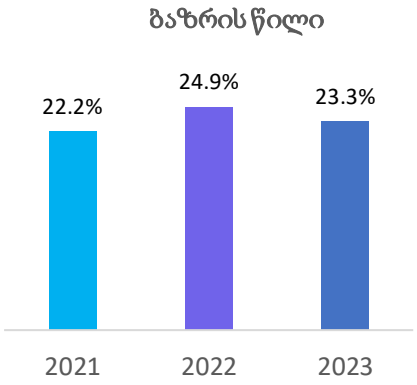
2022 წლის მაჩვენებლების მსგავსად, 2023 წელსაც ახასიათებდა მკაცრი კონკურენცია მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებისა და კორპორაციულ ბაზარზე. მიუხედავად ამისა, ჩვენ მოვახერხეთ და დავაზღვიეთ ბაზარზე არსებული წამყვანი კომპანიები, რაც მოიცავდა მრავალეროვნულ, ასევე ადგილობრივ კომპანიებს სასტუმრო მომსახურების, დისტრიბუციის, საცალო ვაჭრობის, მომსახურებების, ტექნოლოგიებისა და სხვა სფეროებიდან.

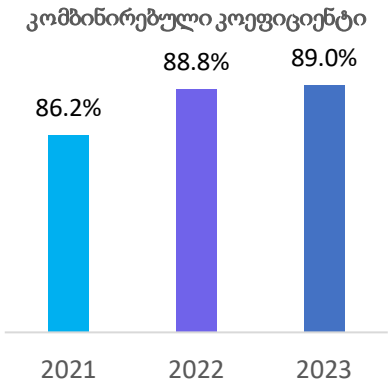
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების წლიური განვითარება მოცემულია დიაგრამებზე ქვემოთ:

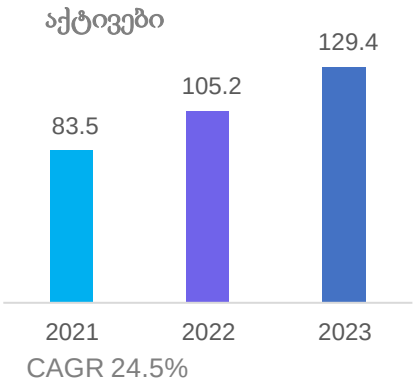












**CAGR – ნაერთი წლიური ზრდის ტემპი*

[თანხები გამოხატულია მილიონობით ლარში; ბაზრის წილი სავალდებულო ავტოპასუხისმგებლობის დაზღვევის და ჯანმრთელობის დაზღვევის ხაზების გარეშე]

[1] დაზღვეულთათვის გადახდილი ყველა სადაზღვევო მოთხოვნა, დამატებული დაურეგულირებელი მოთხოვნების შეფასების ცვლილება, გადაზღვევის წილის გარეშე

5. გენერალური დირექტორის მიმართვა

მიმოხილვა

2023 წელი უფრო სტაბილური იყო 2022 წელთან შედარებით, რადგან რუსეთ-უკრაინის ომთან დაკავშირებულმა თავდაპირველმა გაურკვევლობამ იკლო და ინფლაციამ დაიწყო შემცირება (საშუალოდ 2.5% 2023 წელს, შედარებული 11.9%-თან 2022 წელს). ჩვენს მთავარს პრიორიტეტად ჩვენი თანამშრომლები და მომხმარებლები დარჩნენ.

მთავარი მიღწევები

ჩვენ მოვახერხეთ საბაზრო პოზიციის შენარჩუნება და 2023 წლის ბოლოსთვის, „თიბისი დაზღვევა“ , არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის საცალო სეგმენტში 34.9%-იანი წილით **პირველ ადგილს იკავებდა**, ხოლო მთლიანი არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის 23.3% წილით, იკავებდა მეორე ადგილს.

ჩვენი კორპორაციული ჯანმრთელობის დაზღვევის კლიენტთა ბაზამ წლიური 43.6%-იანი ზრდა აჩვენა და დაზღვეულთა რაოდენობამ გადააჭარბა 53,000+ 2023 წლის ბოლოსთვის, რაც აღსანიშნავია კორპორაციული ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის გაჯერებულობის მაღალი დონის გათვალისწინებით.

კოვიდ-19-ის პანდემიის შემდგომ ახალ რეალობაში ჩვენი ციფრული სტრატეგია არა-ჯანმრთელობის ბიზნესში უფრო აქტუალური აღმოჩნდა, ვიდრე ოდესმე. 2023 წელს ციფრულმა გაყიდვებმა 2 მილიონ ლარს გადააჭარბა, ამავდროულად 9.1%-ით გაიზარდა ავტოდაზღვევის მოთხოვნების დისტანციურად რეგულირების წილი. ამასობაში ჩვენმა ჯანმრთელობის დაზღვევის აპლიკაციამ პოპულარობა მოიპოვა დაზღვეულთა შორის მომხმარებელთა 39.8%-იანი ზრდით.

თანამშრომლებისთვის შექმნილი ღირებულება

„თიბისი დაზღვევაში“ წარმატება იწყება ჩვენი გუნდით!

2023 წელს, ჩვენი თანამშრომლების ჩართულობისა და მოტივირების მიზნით, გავაგრძელეთ თანამშრომლებში ინვესტიციების განხორციელება მათთვის სემინარებისა და ტრენინგების ჩატარებით, რომლებიც ემსახურებოდა მათი ცოდნის გაღრმავებას და იმ უნარების დახვეწას, რომლებიც უმნიშვნელოვანესია ანდერაიტინგის, საოპერაციო და გაყიდვების სფეროებში მაღალი დონის პროფესიონალიზმის მისაღწევად.

ჩვენს თანამშრომლებს ნებადართული აქვთ დისტანციურად მუშაობის მოქნილობა ნაწილობრივ საფუძველზე. ჰიბრიდული მოდელით, თანამშრომლებს შესაძლებლობა აქვთ დააბალანსონ სამსახურებრივი და პირადი დრო, რისი შედეგიც არის უფრო მაღალი პროდუქტიულობა, კმაყოფილება და ჩართულობის მაღალი დონე. ჰიბრიდული მოდელის შესანარჩუნებლად დავხვეწეთ საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემები და ვიზრუნეთ მათ უწყვეტად გამართულ და დაცულ ფუნქციონირებაზე.

ამის შედეგად, 2023 წელს თანამშრომელთა ჩართულობის ინდექსმა 90.4%-ს მიაღწია.

კლიენტებისა და საზოგადოებისთვის შექმნილი ღირებულება

ვინაიდან ჩვენს ირგვლივ სამყარო იცვლება, ასევე იცვლება კლიენტების მოლოდინებიც, რაც ნიშნავს, რომ ჩვენც ფეხი უნდა ავუწყოთ ამ ტენდენციებს.

2023 წელს ჩვენ განვახორციელეთ რამდენიმე ინიციატივა ჩვენი მომხმარებლების მხარდასაჭერად. გვსურს ყურადღება გავამახვილოთ კრიტიკული დაავადებების დაზღვევის პროდუქტის მნიშვნელოვან განახლებაზე. თავდაპირველად უზრუნველყოფდა 7 კრიტიკული დაავადების დაფარვას, პროდუქტმა გაიარა საფუძვლიანი გადახედვა, რის შედეგადაც ის გაფართოვდა 21 დაავადებაზე. ეს გაუმჯობესება ხაზს უსვამს ჩვენს ვალდებულებას უზრუნველვყოთ ჩვენი კლიენტებისთვის ყოვლისმომცველი დაცვა, ჯანდაცვის საჭიროებებთან შესაბამისობა და მეტი ფინანსური უსაფრთხოება ჯანმრთელობის გამოწვევების ფართო სპექტრის საპირისპიროდ.

ჩვენს სამოგზაურო დაზღვევის პროდუქტში დავნერგეთ პრემიის დაფარვის შესაძლებლობა, რომელიც მნიშვნელოვნად აუმჯობესებს როგორც სადაზღვევო ლიმიტს, ასევე შეთავაზებულ დაფარვას.

ჩვენ გვეამაყება, რომ ჯანმრთელობის და ავტოდაზღვევის მომხმარებლებს გამორჩეულ მომსახურებას ვთავაზობთ, რაზეც მეტყველებს მომხმარებლის ლოიალურობის 71%[1] იანი და 79%-იანი ინდექსები, შესაბამისად.

დადებითი შედეგის მოსახდენად, ჩვენ შევქმენით გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის (ESG) სტრატეგია, რომელიც ემსახურება ჩვენს მიერ გრძელვადიანი წვლილის შეტანას ჩვენი ქვეყნის განვითარებაში. ჩვენი მიზანია უზრუნველვყოთ ჩვენი საქმიანობის, თანამშრომლების, მომწოდებლებისა და ფართო საზოგადოების მდგრადობა. ჩვენი გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის სტრატეგია შემდეგ ძირითად საკითხებს ეხება: პროდუქტებისა და მომსახურების ხელმისაწვდომობის გაუმჯობესება, დივერსიფიცირებული სამუშაო ძალა, თანასწორობა და ჩართულობა, მდგრადი და „მწვანე“ სადაზღვევო პორტფელი და ამ გავლენების შეფასების სისტემა.

[1] პრომოტერის (მომხმარებლის კმაყოფილების და ერთგულების) წმინდა მაჩვენებელი შეფასდა 2023 წლის იანვარში, დამოუკიდებელი კვლევითი და საკონსულტაციო ფირმის მიერ.

ინვესტორებისთვის შექმნილი ღირებულება

„თიბისი დაზღვევა“ ზრუნავს თავის აქციონერული ღირებულების მაქსიმიზაციაზე. 2023 წელს ჩვენმა წმინდა მოგებამ 20.7 ათასი ლარი შეადგინა, რაც გასულ წელთან შედარებით 18.9%-ით უფრო მაღალი მაჩვენებელია. 11.0 მილიონი ლარის დივიდენდები განაწილდა ჩვენს აქციონერებზე.

ჩვენი ფინანსური სიმტკიცე და სტაბილურობა გამოხატულია გადახდისუნარიანობის და კომბინირებული კოეფიციენტებით, რომლებიც, შესაბამისად, 157.7%-სა და 89.0%-ს შეადგენს.

პერსპექტივა

ეკონომიკაზე პანდემიის გავლენის გარდა, არსებობს პოლიტიკური დამაბულობა ყოფილი საბჭოთა კავშირის ქვეყნებში, რის გამოც გვიხდება შემდგომი ნაბიჯების საგულდაგულოდ აწონ-დაწონვა, რათა დავიცვათ ბალანსი ეკონომიკის მერყეობასა და ჩვენს ამბიციურ მიზნებს შორის.

ჩვენი თავდაუზოგავი შრომა საქმიანობის შედეგებისთვის ჩვენი თანამშრომლებისა და მომხმარებლების კეთილდღეობისთვის, ჩვენი მუდმივი ინვესტიცია ციფრულ განვითარებაში და ჩვენი მტკიცე ფინანსური დისციპლინა საფუძველს მაძლევს დაბეჯითებით განვაცხადო, რომ „თიბისი დაზღვევა“ გაუძლებს ქარტეხილებს და უახლოეს მომავალში უფრო მდგრად, ინოვაციურ საიმედო კომპანიად მოგვევლინება.

პაატა ღამაძე
გენერალური დირექტორი

6. რისკის მართვა

სამეთვალყურეო საბჭო, ჯგუფის ხელმძღვანელობასთან ერთად, პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის სისტემის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე, ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებასა და მონიტორინგზე და აქციონერების წინაშე თავისი საქმიანობის რეგულარული ანგარიშგების უზრუნველყოფაზე.

ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა შეიქმნა იმისთვის, რომ მოხდეს ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და გაანალიზება, რისკის სათანადო ზღვრების დაწესება და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, ასევე რისკებისა და მათი ლიმიტების დაცვის ზედამხედველობა. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, რათა მასში აისახოს საბაზრო პირობებში და ჯგუფის საქმიანობაში მოხდენილი ცვლილებები. ჯგუფი, თავისი ტრენინგების, მართვის სტანდარტების და პროცედურების მეშვეობით, მიზნად ისახავს, შექმნას დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კარგად აქვთ გააზრებული თავიანთი ფუნქციები და პასუხისმგებლობა.

სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევს შესაბამისობას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან და ამოწმებს რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობას ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკებისთვის.

სადაზღვევო საქმიანობის ხასიათის გათვალისწინებით, სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთი უმთავრესი პრიორიტეტია რისკის მართვის ქმედითი ფუნქციის ჩამოყალიბება.

რისკის ეფექტური მართვის უზრუნველსაყოფად, „თიბისი დაზღვევამ“ შეიმუშავა და დანერგა რისკის მართვის საერთო სისტემა, რომელიც მოიცავს ყველა ტიპის რისკს, როგორიცაა ფინანსური რისკი, საოპერაციო რისკი, საინფორმაციო უსაფრთხოება, კიბერშეტევების რისკი და კანონშესაბამისობისა და საკანონმდებლო ცვლილებების რისკი.

რისკის მართვის ერთ-ერთი უმთავრესი ინსტრუმენტია რისკის დასაშვები დონის, იგივე რისკისადმი დაქვემდებარების (ე.წ. „რისკის აპეტიტის“) მართვა, რაც მოიცავს ფინანსური და არაფინანსური რისკის კოეფიციენტებს. რისკისადმი დაქვემდებარების (RAF „რისკის აპეტიტის ჩარჩოს“) მიზანია ისეთი მტკიცე საოპერაციო გარემოს შექმნა, სადაც „თიბისი დაზღვევის“ წინაშე მდგარი ყველა არსებითი რისკი და რისკიანი საქმიანობა, რომლებიც სცდება კომპანიის რისკის დასაშვები დონის ფარგლებს, გამოვლინდეს, აღირიცხოს და დროულად იმართოს. რისკისადმი დაქვემდებარება განსაზღვრავს რისკის იმ დონეს, რომლის ასაღებად კომპანია მზადაა, უკუგების მიღებისა და ღირებულების შექმნის მიზნით. იგი ასევე მკაფიოდ განმარტავს რისკის იმ ტიპებს, რომელთა თავიდან არიდებაც სასურველია. „რისკის აპეტიტის ჩარჩო“ ყოველწლიურად ახლდება, ბოლოს ის 2023 წლის ოქტომბერში განახლდა.

ინფორმაციისა და კიბერუსაფრთხოების საქმიანობა მოიცავს პოლიტიკის მუდმივად განახლებას და ისეთი ახალი ინსტრუმენტების დანერგვას, როგორიცაა DLP, ანტივირუსული პროგრამა, EDR, SIEM, NG ფაიერვოლი, და მოწყვლადობის სკანერი.

რისკის მართვა ასევე მოიცავს საოპერაციო რისკის მართვის მუდმივ საქმიანობას, როგორიცაა რისკის და კონტროლის თვითშეფასება (RCSA), ინციდენტების მართვა, მთავარი რისკების ინდიკატორები (KRI), მომწოდებლის რისკის შეფასება , თაღლითობის რისკის შეფასება და ა.შ.

„თიბისი დაზღვევა“ ახორციელებს იმ ფიზიკური და იურიდიული პირების პოტენციური ზარალების შეფასებას, რომლებიც დაზღვეულები არიან ჯანმრთელობის, სიცოცხლის, პირადი უბედური შემთხვევის, ასევე ქონების და სხვა უბედური შემთხვევების დაზღვევის ხელშეკრულებებით. „თიბისი დაზღვევა“ წინასწარ ვერ განსაზღვრავს ამ ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის დადგომის დროსა და მოცულობას. ამასთან დაკავშირებული მთავარი რისკი ისაა, რომ ზარალის სიხშირე და მოცულობა შეიძლება მოსალოდნელზე მაღალი აღმოჩნდეს. სადაზღვევო შემთხვევებს მოულოდნელობა ახასიათებს და წლის განმავლობაში მათი რეალური სიხშირე და მოცულობა, შესაძლოა, სტატისტიკური მოდელებით მიღებული პროგნოზებისგან განსხვავდებოდეს. „თიბისი დაზღვევას“ ასევე აქვს საბაზრო რისკი თავისი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის გამო.

„თიბისი დაზღვევა“ ამ რისკებს მართავს ერთი მხრივ, სათანადო ანდერაიტინგით და, მეორე მხრივ, რისკის გადაცემის მეშვეობით გადაზღვევის გამოყენებით. „თიბისი დაზღვევა“ ყიდულობს გადაზღვევის პაკეტებს თავისი საქმიანობის სხვადასხვა მიმართულებისთვის: ავტო, სიცოცხლის, ქონების, ტვირთის, პასუხისმგებლობის და გარანტიის დაზღვევისთვის.

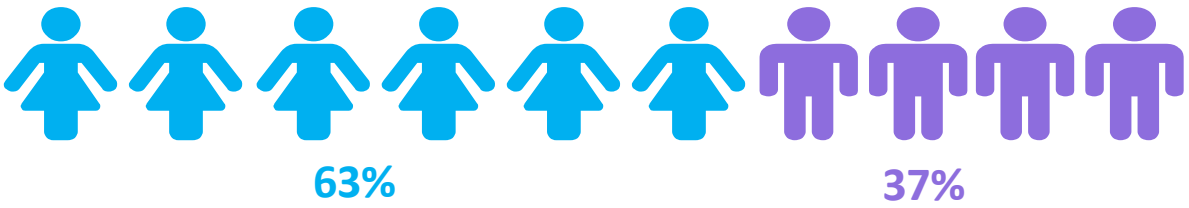
„თიბისი დაზღვევის“ ხელმძღვანელობა ყოველთვიურად გადახედავს საწარმოს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და ფულადი ნაკადების რისკებს:

1. საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური გარიგების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ხელშეკრულებით ნაკისრ ვალდებულებებს, ან გადამზღვეველი კომპანია ვერ გადაიხდის ზარალის მის წილს. გადამზღვეველი კომპანიების შერჩევა მკაცრად ხდება მათი გადახდისუნარიანობის, საიმედოობისა და კრედიტუნარიანობის კრიტერიუმების საფუძველზე.

2. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფს გაუჭირდება ფულადი სახსრების მოზიდვა თავისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. „თიბისი დაზღვევის“ ლიკვიდური აქტივები. გადახდისუნარიანობის და ლიკვიდურობის კოეფიციენტები[1] (157.7% და 150.2%, შესაბამისად) იმაზე მეტყველებს, რომ „თიბისი დაზღვევას“ შეუძლია ხანგრძლივ კრიზისს გაუძლოს. ამ პოზიციას კიდევ უფრო განამტკიცებს ის ფაქტი, რომ „თიბისი დაზღვევას“ არ აქვს სესხები ფინანსური დაწესებულებებიდან.

7. ჩვენი გუნდი

„თიბისი დაზღვევა“ ამაყობს იმით, რომ მასში რეგიონის საუკეთესო და ყველაზე მაღალი დონის პროფესიონალები არიან დასაქმებულები. 2023 წლის ბოლოსთვის ჩვენი თანამშრომლების რაოდენობა 5.8% -ით გაიზარდა და დასაქმებულთა რაოდენობამ 380-ს მიაღწია. მიგვაჩნია, რომ ჩვენს წარმატებაში თითოეული თანამშრომელი ჩვენი წარმატების ნაწილია, ამიტომ ყოველთვის ვცდილობთ ჩვენი თანამშრომლების შენარჩუნებას მათთვის კონკურენტული გასამრჯელოების პაკეტის, მუდმივი პროფესიული განვითარების მხარდაჭერისა და საუკეთესო სამუშაო გარემოს შეთავაზებით.



[1] გადახდისუნარიანობისა და ლიკვიდურობის კოეფიციენტები გამოთვლილია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გამოცემული სახელმძღვანელო მითითებების მიხედვით

„თიბისი დაზღვევა“ თანასწორი შესაძლებლობების პრინციპის მატარებელი დამსაქმებელია და ჩვენ არ ვახდენთ ადამიანების დისკრიმინაციას მათი რასის, ეთნიკური წარმოშობის, აღმსარებლობის, სქესის, ასაკისა და შეზღუდული შესაძლებლობის ნიშნით. ჩვენ ვემხრობით სქესთა თანასწორობას და მხარდაჭერას ვუცხადებთ ჩვენთან დასაქმებულ ქალებს. გვეამაყება, რომ 2023 წლის ბოლოსთვის ჩვენი თანამშრომლების 63%-ს ქალები შეადგენდნენ.

2023 წელს თანამშრომლებს შორის ჩავატარეთ ჩართულობის გამოკითხვა (90.4%-იანი შედეგი), ხოლო მმართველი გუნდის წევრებისთვის – 360-გრადუსიანი შეფასება. აქტიური მონაწილეობა მივიღეთ წამყვანი უნივერსიტეტებისა და ადამიანური რესურსების საკონსულტაციო ორგანიზაციების მიერ მოწყობილ ვაკანსიათა გამოფენებზე, რათა ზრდის ყველაზე მაღალი პოტენციალის მქონე საუკეთესო კანდიდატები შეგვერჩია.

ყოველ წელს ვცდილობთ, „თიბისი ჯგუფის“ შესახებ უახლესი ინფორმაცია და მოვლენები დროულად გავაცნოთ ჩვენს გუნდს, ვინაიდან თანამშრომლებთან რეგულარული კომუნიკაცია ჩვენი კორპორაციული კულტურის განუყოფელი ნაწილია.

8. კორპორაციული მართვა

„თიბისი დაზღვევა“ არის ლონდონის საფონდო ბირჟის პრემიუმ სეგმენტში განთავსებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ შვილობილი კომპანია (შემდგომში, ერთობლივად „ჯგუფი“). ჯგუფი აკმაყოფილებს დიდი ბრიტანეთის კორპორაციული მართვის კოდექსით გათვალისწინებულ მართვის უმაღლეს სტანდარტებს.

„თიბისი დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭო (შემდგომში „საბჭო“) შედგება ოთხი წევრისგან, რომლებიც ერთობლივად არიან პასუხისმგებელნი კომპანიის გრძელვადიან წარმატებაზე და აქციონერებისთვის მდგრადი ღირებულების შექმნაზე, რასაც ახორციელებენ კომპანიის სტრატეგიის დასახვისა და მისი განხორციელების ზედამხედველობის გზით. სამეთვალყურეო საბჭო არის გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო კომპანიისთვის მნიშვნელოვან ყველა საკითხზე. სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს და ამტკიცებს ისეთ საკითხებს, როგორიცაა კომპანიის სტრატეგია, გრძელვადიანი მიზნები, რისკის დასაშვები დონე, წლიური საოპერაციო და კაპიტალური დანახარჯების ბიუჯეტები, კომპანიის კაპიტალში ცვლილებები, აქციების გამოსყიდვის, შესყიდვის და/ან შერწყმის მსხვილი ოპერაციები, წლიური ანგარიშგება და ანგარიშები.

9. სამეთვალყურეო საბჭო

ვახტანგ ბუცხრიკიძე

თავმჯდომარე

ვახტანგ ბუცხრიკიძემ 1992 წელს დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი და კვალიფიკაცია აიმაღლა საქართველოს მეცნიერებათა აკადემიის ეკონომიკის ინსტიტუტში. ვახტანგ ბუცხრიკიძე „თიბისი ბანკს“ შეუერთდა 1993 წელს კრედიტების მართვის დეპარტამენტის უფროს მენეჯერად, ხოლო 1994 წელს მმართველი საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილედ აირჩიეს. 1996 წელს მმართველი საბჭოს თავმჯდომარე გახდა. 1998 წლიდან უჭირავს „თიბისი ბანკის“ გენერალური დირექტორის თანამდებობა და ხელმძღვანელობს თიბისი ბანკის რამდენიმე კომიტეტს. ვახტანგი არის საქართველოს ბანკების ასოციაციის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი და საქართველოს ბიზნესასოციაციის ფინანსური კომიტეტის თავმჯდომარე. 2011 წლიდან ის არის საპარტნიორო ფონდის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2016 წელს ვახტანგი შეუერთდა „ვიზას“ ცენტრალური და აღმოსავლეთ ევროპის, ახლო აღმოსავლეთის და აფრიკის ბიზნესსაბჭოს. კარიერის დასაწყისში მუშაობდა უმცროს სპეციალისტად საქართველოს მეცნიერებათა აკადემიის ეკონომიკის ინსტიტუტში, ასევე საქართველოს ფინანსთა მინისტრის თანაშემწედ 1992-1993 წლებში. 2001 წელს ვახტანგი ჟურნალ „ჯორჯიან ტაიმსმა" დააჯილდოვა „წლის საუკეთესო ბიზნესმენის" წოდებით, 2011 წელს კი მან 2011 წლის საუკეთესო ბანკირის ჯილდო მიიღო GUAM-ისგან, დემოკრატიისა და ეკონომიკური განვითარების ორგანიზაციისგან. ვახტანგი ჟურნალმა EMEA Finance დაასახელა 2014 წლის საუკეთესო გენერალურ დირექტორად ცენტრალურ და აღმოსავლეთ ევროპასა და დსთ-ში. 2001 წელს ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი მიიღო მართვის ევროპულ სკოლაში, თბილისში. 2016 წლის ნოემბერში ვახტანგ ბუცხრიკიძე დაინიშნა „თიბისი დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ.

თორნიკე გოგიჩაიშვილი

საბჭოს წევრი

თორნიკე თიბისის გუნდს 2018 წელს ოპერაციების მართვის დირექტორად და გენერალური დირექტორის მოადგილედ შეუერთდა, ამ დროისთვის ფინანსური სერვისებისა და ოპერაციების მართვის სფეროში 20-წლიანი გამოცდილება ჰქონდა. თორნიკე გოგიჩაიშვილი თიბისი ბანკში 2020 წლის იანვარში საცალო საბანკო მომსახურების მიმართულების ხელმძღვანელად დაინიშნა. 2016 წლიდან, თიბისის გუნდში შემოერთებამდე, თორნიკე საქართველოს ბანკში გენერალური დირექტორის მოადგილედ და ოპერაციების მართვის დირექტორად მუშაობდა. 2010-2016 წლებში თორნიკე საქართველოს ბანკის ოპერაციების დეპარტამენტის დირექტორის პოზიციას იკავებდა. ის ასევე იყო საერთაშორისო ბანკინგის ხელმძღვანელი საქართველოს ბანკის ჯგუფში. 2008-2010 წლებში თორნიკეს ეკავა BG Bank Ukraine-ის (საქართველოს ბანკის შვილობილი კომპანია) ფინანსური დირექტორის თანამდებობა. 2006-2008 წლებში, თორნიკე სადაზღვევო კომპანია „ალდაგის“ გენერალური დირექტორის პოზიციას იკავებდა. ის ასევე მუშაობდა UEDC PA consulting-ში ფინანსურ დირექტორად და 1998-2004 წლებში იკავებდა სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციას BCI Insurance Company-ში. თორნიკეს დამთავრებული აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო სამართლის ფაკულტეტი და ფლობს კავკასიის ბიზნესის სკოლის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრისა და ოქსფორდის უნივერსიტეტის საიდის ბიზნესის სკოლის (executive diploma) ხარისხს.

გიორგი თხელიძე

საბჭოს წევრი

გიორგი თხელიძე 2014 წელს შეუერთდა „თიბისი ბანკს“ ბარკლის საინვესტიციო ბანკიდან, სადაც ის 2011 წლის ივნისიდან იყო ევროპის, შუა აზიის და აფრიკის რეგიონის ფინანსური ინსტიტუტების ჯგუფის ვიცეპრეზიდენტი. უფრო ადრე კი, 2009 წლის სექტემბრიდან, იყო ბარკლის სასესხო დაფინანსების და რესტრუქტურიზაციის ჯგუფების ასოცირებული დირექტორი. ბარკლიში, ლონდონში თავისი კარიერის მანძილზე, მუშაობდა და წარმატებით განახორციელა არაერთი მიერთებისა და შერწყმის ოპერაცია, ასევე სასესხო და კაპიტალის ბაზრის ტრანზაქციები ევროპის ფინანსურ ინსტიტუტებთან. კარიერის დასაწყისში სხვადასხვა ხელმძღვანელი თანამდებობა ეკავა სადაზღვევო კომპანია „ალდაგში“ და ამ კომპანიის გენერალური დირექტორიც გახლდათ. 2009 წელს ლონდონის ბიზნესის სკოლაში მიიღო ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის (MBA) ხარისხი. ასევე

ფლობს ნოტინჰემის უნივერსიტეტის საერთაშორისო კომერციული სამართლის მაგისტრის ხარისხს (2002 წ.) და თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის სამართლის მაგისტრის ხარისხს (2000 წ.).

ზეზვა ცისკარიშვილი

დამოუკიდებელი წევრი

ზეზვა თიბისი ჯგუფს 1994 წელს შემოუერთდა თიბისი ბანკის ანგარიშების მართვის მენეჯერის პოზიციაზე, შემდეგ იყო აქტივების მართვის დეპარტამენტის და საერთაშორისო საბანკო მომსახურების დეპარტამენტის ხელმძღვანელი. 1999 წელს უკვე გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიცია დაიკავა და ხელმძღვანელობდა საერთაშორისო საბანკო მომსახურებას, საერთაშორისო ფინანსურ დაწესებულებებთან ურთიერთობას, პროდუქტების განვითარებას, ხაზინას, მარკეტინგულ და საზოგადოებასთან ურთიერთობის მიმართულებას და რეგიონული განვითარების პროექტებს.

2008 წელს მუშაობა საქართველოს რეკონსტრუქციისა და განვითარების კომპანიაში (GRDC) გააგრძელა მუშაობა გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიციაზე, სადაც საერთაშორისო დაწესებულებებთან ურთიერთობას და პროდუქტების შექმნას ხელმძღვანელობდა. 2010 წელს კი, უკვე ამავე კომპანიის გენერალური დირექტორის პოზიცია დაიკავა. GRDC-ში 6-წლიანი მუშაობის შემდეგ, ზეზვა „მეტრა დეველოპმენტის“ გენერალური დირექტორი გახდა. 2016 წლიდან 2022 წლამდე კი საინვესტიციო კომპანია TS Holding-ის პროექტების მმართველი ვიცეპრეზიდენტი გახლდათ.

ზეზვამ მოიპოვა ეკონომიკური გეოგრაფიის ბაკალავრიატის ხარისხი ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში, რის შემდეგაც წარმატებით გაიარა არაერთი ტრენინგი სხვადასხვა სასწავლო დაწესებულებაში, მათ შორის, Joint Vienna Institute-ში და University of California, Davis-ში. ასევე იყო კალიფორნიაში Silicon Valley Bank-ის ვიცეპრეზიდენტთან არსებული მრჩეველთა გუნდის წევრი.

10. მმართველი საბჭო

პაატა ღამბაძე

გენერალური დირექტორი

პაატა ღამბაძე „თიბისი ბანკს“ 1994 წელს შეუერთდა გენერალური დირექტორის მოადგილის თანამდებობაზე და 1996 წელს დაინიშნა მმართველი საბჭოს წევრად. 2005 წელს დაინიშნა საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელად. 1998 წლიდან უჭირავს გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილის თანამდებობა. 2014 წლიდან არის „თიბისი ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2016 წლიდან ლექციებს კითხულობს თავისუფალ უნივერსიტეტში, საქართველოში. 2017 წელს დაინიშნა „თიბისი დაზღვევის“ გენერალურ დირექტორად და, პარალელურად, უკავია გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილის თანამდებობა „თიბისი ბანკში“. 2000-2004 წლებში იყო საქართველოს საპენსიო და სადაზღვევო ჰოლდინგის გენერალური დირექტორი. კარიერის ადრეულ პერიოდში, 1992-1994 წლებში, იყო სახელმწიფო ქონების მართვის მინისტრის თანაშემწე. დამატებით, 1994-2004 წლებში ლექციებს კითხულობდა მართვის ევროპულ სკოლაში, თბილისში. 1992 წელს დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი და საქართველოს მეცნიერებათა აკადემიის ეკონომიკის ინსტიტუტში აიმაღლა კვალიფიკაცია.

დავით კიღურაძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე

დავით კიღურაძემ 2002 წელს დაამთავრა მართვის ევროპული სკოლა ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხით. 2002 წლიდან 2006 წლამდე სხვადასხვა თანამდებობა ეკავა სადაზღვევო კომპანია „ჯიპიაი ჰოლდინგში“, მათ შორის იყო ანაზღაურების დეპარტამენტისა და პროდუქტების განვითარებისა და ანდერაიტინგის განყოფილების უფროსი. „თიბისი ბანკს“ 2006 წელს შეუერთდა და ხუთ წელზე მეტი დაყო სახაზინო და ფინანსური მომსახურების დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობაზე. 2012 წლიდან 2015 წლამდე იყო „თიბისი კრედიტის“ გენერალური დირექტორი ბაქოში, აზერბაიჯანში. 2015 წლიდან 2016 წლამდე ეკავა „თიბისი ფეის“ გენერალური დირექტორის თანამდებობა. 2016 წლიდან გახდა „თიბისი დაზღვევის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე. დავითმა სლოვენიაში დაამთავრა IEDC – ბლედის მართვის სკოლა ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის წოდებით (2006 წ.).

ნიკოლაი კობზევი

საოპერაციო დირექტორი

ნიკოლაი კობზევმა დაამთავრა თბილისის ტექნიკური უნივერსიტეტის საინფორმაციო ტექნოლოგიების ფაკულტეტი ბაკალავრის ხარისხით. 2003-2012 წლებში მუშაობდა სადაზღვევო კომპანია „ჯიპიაი ჰოლდინგში“, სადაც სამი წლის განმავლობაში ეკავა საინფორმაციო ტექნოლოგიების დირექტორის თანამდებობა. 2013 წელს დაამთავრა ოქსფორდის უნივერსიტეტის საიდის ბიზნესის სკოლა მაგისტრის ხარისხით. 2013 წლიდან 2016 წლამდე მონაწილეობდა „ელი ლილი ენდ კომპანის“ ლიდერების განვითარების პროგრამაში ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრებისთვის აშშ-ში და შემდეგ იმუშავა რუსეთში „ბოსტონ კონსალტინგში“. 2016 წლიდან არის „თიბისი დაზღვევის“ საოპერაციო დირექტორი.

სერგო საყვარელიძე

ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულების დირექტორი

სერგო საყვარელიძე ფლობს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მედიცინის დოქტორის ხარისხს. ის ასევე არის თავისუფალი უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების სერტიფიკატების მფლობელი და გავლილი აქვს მმართველობის პროგრამა უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელებისთვის. სერგო ფლობს საქართველოს ბანკის უნივერსიტეტის ზოგადი მენეჯმენტის სერტიფიკატს. 2006 წელს სერგო შეუერთდა სადაზღვევო კომპანია „ჯიპიაი ჰოლდინგს“ და 2008 წლამდე სხვადასხვა პოზიცია ეკავა. 2008 წლიდან „სადაზღვევო კომპანია ალდაგში“ სამედიცინო შემთხვევების ექსპერტიზისა და მონიტორინგის სამსახურს ხელმძღვანელობდა, 2010 წლიდან კი გახლდათ ჯანმრთელობის ზარალების მართვის განყოფილების უფროსი. 2014-2017 წლებში სერგოს ეკავა ზარალების დარეგულირების დეპარტამენტის დირექტორის პოზიცია, ხოლო 2017 წელს გახდა „სადაზღვევო კომპანია იმედი L-ის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე ზარალებისა და პირველადი ჯანდაცვის მიმართულებით. 2020-2021 წლებში სერგო ასევე იკავებდა თბილისის გულის ცენტრის გენერალური დირექტორის პოზიციას. 2022 წლის დასაწყისში სერგო შემოუერთდა „თიბისი დაზღვევას“ ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულების დირექტორის პოზიციაზე.

ნიკოლოზ საყვარელიძე

ფინანსური დირექტორი

ნიკოლოზი შეუერთდა „თიბისი დაზღვევას“ და დაიკავა ფინანსური დირექტორის თანამდებობა 2023 წლის აპრილში. ის მართავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგების, ბიუჯეტირების, მონაცემთა დამუშავების მეცნიერების და ანალიტიკურ პროცესებს.

ნიკოლოზი იყო საწარმოს რესურსების დაგეგმვისა და სისტემური აპლიკაციებისა და პროდუქტების გუნდის ხელმძღვანელი შპს კავკასუს ონლაინში 2011-2013 წლებში. 2013-2015 წლებში ეკავა ფინანსური განყოფილების უფროსის თანამდებობა შპს „საქართველოს სახელმწიფო ელექტროსისტემაში“, სადაც აკონტროლებდა დაახლოებით 100 მილიონი ლარის ბიუჯეტს და მართავდა კომპანიის ლიკვიდურობას და გადახდისუნარიანობას. 2012-2020 წლებში მუშაობდა Marine Resources Exploration Internation BV-ში რეგიონალურ დირექტორად. „თიბისი დაზღვევაში“ გადასვლამდე, 2015 წლიდან იკავებდა შპს „გალერია თბილისის“ ფინანსური დირექტორის, ხოლო 2017 წლიდან შპს „რია-რიას“ დირექტორის თანამდებობებს.

2009 წელს, ნიკოლოზმა გრინელის კოლეჯის ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი მიიღო. მან წარმატებით ჩააბარა დიპლომირებულ ფინანსურ ანალიტიკოსთა (CFA) I და II დონის გამოცდები.

_____ _____

პაატა ღამაძე

გენერალური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე

ფინანსური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე

ფინანსური დირექტორი

ნიკოლოზი შეუერთდა „თიბისი დაზღვევას“ და დაიკავა ფინანსური დირექტორის თანამდებობა 2023 წლის აპრილში. ის მართავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგების, ბიუჯეტირების, მონაცემთა დამუშავების მეცნიერების და ანალიტიკურ პროცესებს.

ნიკოლოზი იყო საწარმოს რესურსების დაგეგმვისა და სისტემური აპლიკაციებისა და პროდუქტების გუნდის ხელმძღვანელი შპს კავკასუს ონლაინში 2011-2013 წლებში. 2013-2015 წლებში ეკავა ფინანსური განყოფილების უფროსის თანამდებობა შპს „საქართველოს სახელმწიფო ელექტროსისტემაში“, სადაც აკონტროლებდა დაახლოებით 100 მილიონი ლარის ბიუჯეტს და მართავდა კომპანიის ლიკვიდურობას და გადახდისუნარიანობას. 2012-2020 წლებში მუშაობდა Marine Resources Exploration Internation BV-ში რეგიონალურ დირექტორად. „თიბისი დაზღვევაში“ გადასვლამდე, 2015 წლიდან იკავებდა შპს „გალერია თბილისის“ ფინანსური დირექტორის, ხოლო 2017 წლიდან შპს „რია-რიას“ დირექტორის თანამდებობებს.

2009 წელს, ნიკოლოზმა გრინელის კოლეჯის ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი მიიღო. მან წარმატებით ჩააბარა დიპლომირებულ ფინანსურ ანალიტიკოსთა (CFA) I და II დონის გამოცდები.

პაატა ღამაძე

გენერალური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე

ფინანსური დირექტორი

სს თიბისი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით მომზადებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2023 წლის 31 დეკემბერი

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 3
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 4
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 5
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 7
საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიშგება 8

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1 ჯგუფი და მისი საქმიანობა 9
2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო 10
3 მომზადების საფუძველი 10
4 შეფასებებისა და განსჯის გამოყენება 11
5 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 13
6 საბანკო დეპოზიტები 13
7 საინვესტიციო აქტივები 14
8 დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები (აქტივები) 16
9 გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები) 18
10 სხვა აქტივები 20
11 ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში 21
12 არამატერიალური აქტივები 21
13 აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები 23
14 ძირითადი საშუალებები 25
15 საკუთარი კაპიტალი 27
16 აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები 28
17 სხვა ვალდებულებები 29
18 სადაზღვევო მომსახურების შედეგები 30
19 წმინდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი (ხარჯები) 30
20 ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი 31
21 ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით 33
22 სხვა ხარჯები 35
23 მოგების გადასახადის ხარჯი 36
24 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა 37
25 კაპიტალის მართვა 37
26 სადაზღვევო რისკის მართვა 38
27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა 45
28 პირობითი ვალდებულებები 65
29 დაკავშირებული მხარეები 65
30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ 70
31 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება 81
32 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები 84
33 შემდგომი მოვლენები 85

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „თიბისი დაზღვევის“ აქციონერსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენი მოსაზრება

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს „თიბისი დაზღვევის“ (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში, ერთობლივად, - „ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე ჯგუფისა და კომპანიის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა („ფასს“) და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

აუდიტის საგანი

ჯგუფისა და კომპანიის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შემდეგს:

- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის; და
- კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებს, რომელიც შედგება არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციისგან და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში.

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

დამოუკიდებლობა

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ჯგუფისგან და კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული პროფესიონალ ბუღალტერთა საერთაშორისო ეთიკის კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად. ჩვენ შევასრულეთ IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას (მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენს მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას)

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას.

ჩვენ მიერ ჩატარებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ გავეცნოთ მმართველობის ანგარიშგებას და განვიხილოთ, მმართველობის ანგარიშგება არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ 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 მმართველობის ანგარიშგებაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად ჩვენ ასევე მოგვეთხოვება, გამოვთქვათ ჩვენი მოსაზრება შეესაბამება თუ არა მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული ნაწილები მათ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და ასახულია თუ არა მმართველობის ანგარიშგებაში „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია.

აუდიტის მსვლელობისას შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე, ჩვენი აზრით:

- მმართველობის ანგარიშგებაში იმ ფინანსური წლის შესახებ მოცემული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადებულია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, შეესაბამება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას;
- მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემული ინფორმაცია შეესაბამება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებს;

ხელმძღვანელობის და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო

სტანდარტებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის და კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესის ზედამხედველობაზე

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

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

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

შპს ფრაისუოთერჰაუსკუპერს საქართველო (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-F-775813)

ლევან კანკავა (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-592839)

2024 წლის 15 აპრილი
თბილისი, საქართველო

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
		31-დეკ-23	31-დეკ-22 გადაანგარიშებული	01-იან-22 გადაანგარიშებული	31-დეკ-23	31-დეკ-22 გადაანგარიშებული	01-იან-22 გადაანგარიშებული
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	12,248	15,390	14,751	12,092	15,330	14,663
საბანკო დეპოზიტები	6	65,900	63,970	46,726	65,900	63,970	46,726
საინვესტიციო აქტივები	7	13,339	4,919	2,891	13,339	4,919	2,891
წარმოებული ფინანსური აქტივები	27	-	1,012	470	-	1,012	470
დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	8	18	48	304	18	48	304
გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	9	24,062	10,248	9,852	24,062	10,248	9,852
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		-	122	52	-	122	52
სხვა აქტივები	10	1,877	1,351	1,902	1,803	1,322	1,837
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	11	-	-	-	6,242	5,776	4,426
არამატერიალური აქტივები	12	6,767	5,635	4,268	5,061	4,090	3,072
აქტივების გამოყენების უფლება	13	3,806	1,315	1,268	3,619	1,293	1,203
ძირითადი საშუალებები	14	1,239	1,192	1,471	1,227	1,163	1,423
სულ აქტივები		129,256	105,202	83,955	133,363	109,293	86,919
სააქციო კაპიტალი	15	7,482	7,482	7,482	7,482	7,482	7,482
გაუნაწილებელი მოგება		42,124	32,417	25,035	47,537	37,611	29,152
სხვა რეზერვები		1,300	1,300	1,300	220	220	220
სულ კაპიტალი		50,906	41,199	33,817	55,239	45,313	36,854
დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	8	45,720	44,879	35,242	45,720	44,879	35,242
გადაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	9	10,260	3,852	3,593	10,260	3,852	3,593
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		1,582	1,018	237	1,582	1,018	236
საიჯარო ვალდებულებები	13	3,851	1,339	1,470	3,661	1,318	1,414
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები	16	9,060	6,129	4,133	9,060	6,129	4,133
ფინანსური ვალდებულებები		4,310	3,853	2,186	4,289	3,851	2,176
სხვა ვალდებულებები	17	3,567	2,933	3,277	3,552	2,933	3,271
სულ ვალდებულებები		78,350	64,003	50,138	78,124	63,980	50,065
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		129,256	105,202	83,955	133,363	109,293	86,919

გამოსაცემად დამტკიცებული და ხელმოწერილია სამეთვალყურეო საბჭოს სახელით 2024 წლის 15 აპრილს.

_____ _____

პაატა ღამაძე
გენერალური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე
ფინანსური დირექტორი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

		კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22 გადაანგარიშებული	01-იან-22 გადაანგარიშებული	31-დეკ-23	31-დეკ-22 გადაანგარიშებული	01-იან-22 გადაანგარიშებული
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	12,248	15,390	14,751	12,092	15,330	14,663
სანაკო დეპოზიტები	6	65,900	63,970	46,726	65,900	63,970	46,726
საინვესტიციო აქტივები	7	13,339	4,919	2,891	13,339	4,919	2,891
წარმოებული ფინანსური აქტივები	27	-	1,012	470	-	1,012	470
დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	8	18	48	304	18	48	304
გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	9	24,062	10,248	9,852	24,062	10,248	9,852
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		-	122	52	-	122	52
სხვა აქტივები	10	1,877	1,351	1,902	1,803	1,322	1,837
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	11	-	-	-	6,242	5,776	4,426
არამატერიალური აქტივები	12	6,767	5,635	4,268	5,061	4,090	3,072
აქტივების გამოყენების უფლება	13	3,806	1,315	1,268	3,619	1,293	1,203
ძირითადი საშუალებები	14	1,239	1,192	1,471	1,227	1,163	1,423
სულ აქტივები		129,256	105,202	83,955	133,363	109,293	86,919
საქციო კაპიტალი	15	7,482	7,482	7,482	7,482	7,482	7,482
გაუნაწილებელი მოგება		42,124	32,417	25,035	47,537	37,611	29,152
სხვა რეზერვები		1,300	1,300	1,300	220	220	220
სულ კაპიტალი		50,906	41,199	33,817	55,239	45,313	36,854
დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	8	45,720	44,879	35,242	45,720	44,879	35,242
გადაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	9	10,260	3,852	3,593	10,260	3,852	3,593
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		1,582	1,018	237	1,582	1,018	236
საიჯარო ვალდებულებები	13	3,851	1,339	1,470	3,661	1,318	1,414
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები	16	9,060	6,129	4,133	9,060	6,129	4,133
ფინანსური ვალდებულებები		4,310	3,853	2,186	4,289	3,851	2,176
სხვა ვალდებულებები	17	3,567	2,933	3,277	3,552	2,933	3,271
სულ ვალდებულებები		78,350	64,003	50,138	78,124	63,980	50,065
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		129,256	105,202	83,955	133,363	109,293	86,919

გამოსაცემად დამტკიცებული და ხელმოწერილია სამეთვალყურეო საბჭოს სახელით 2024 წლის 15 აპრილს.

პაატა ღამაძე
გენერალური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე
ფინანსური დირექტორი

სს თიბისი დაზღვევა

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული 2023	2022 გადაანგარიშებული	ინდივიდუალური 2023	2022 გადაანგარიშებული
ამონაგები სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან		160,743	134,197	160,743	134,197
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები		(128,945)	(103,725)	(128,945)	(103,725)
წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან		(2,094)	(5,920)	(2,094)	(5,920)
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	18	29,704	24,552	29,704	24,552
ფინანსური შემოსავალი გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან	19	276	1,484	276	1,484
ფინანსური შემოსავალის გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	19	345	(500)	345	(500)
		276	1,484	276	1,484
წმინდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი	19	621	984	621	984
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	20	9,592	7,331	9,592	7,329
ცვლილებები მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში	20	189	(265)	189	(265)
სხვა შემოსავალი	20	255	356	93	268
შვილობილ საწარმოებში ინვესტიციების გაუფასურება		-	-	(655)	-
წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი		10,036	7,422	9,219	7,332
წმინდა სადაზღვევო და საინვესტიციო შედეგი		40,361	32,958	39,544	32,868
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	21	(11,632)	(9,084)	(11,148)	(8,501)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	21	(2,681)	(3,581)	(2,349)	(3,183)
ცვეთა და ამორტიზაცია	12/13/14	(1,215)	(994)	(1,001)	(808)
ფინანსური ხარჯები	13	(93)	(82)	(90)	(78)
სავალუტო შემოსულობა, ნეტო		609	1,976	612	1,972
სხვა ხარჯები	22	-	(346)	-	(346)
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		25,349	20,847	25,568	21,924
მოგების გადასახადის ხარჯი	23	(4,629)	(3,439)	(4,629)	(3,439)
წლის მოგება		20,720	17,408	20,939	18,485
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	-
სულ, წლის სრული შემოსავალი		20,720	17,408	20,939	18,485

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული 2023	კონსოლიდირებული 2022 გადაანგარიშებული	ინდივიდუალური 2023	ინდივიდუალური 2022 გადაანგარიშებული
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან					
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		25,349	20,847	26,223	21,924
შესწორებები:					
ცვეთა და ამორტიზაცია	12/13/14	3,145	2,653	2,931	2,467
ფინანსური ხარჯები	13	93	82	90	78
საპროცენტო შემოსავალი	20	(9,592)	(7,331)	(9,592)	(7,329)
ფინანსური აქტივების წმინდა გაუფასურება		(189)	265	(189)	265
უცხოური ვალუტის საკურსო სხვაობა		(609)	(1,976)	(605)	(1,972)
ფინანსური შემოსავალი გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან		(276)	(1,484)	(276)	(1,484)
ფინანსური შემოსავალი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან		(345)	500	(345)	500
სხვა ხარჯები		-	17	-	17
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე		**17,576**	**13,573**	**18,237**	**14,466**
გადახდილი მოგების გადასახადი		(3,944)	(2,728)	(3,944)	(2,728)
მიმდინარე ანგარიშებზე მიღებული პროცენტი	20	1,906	1,268	1,906	1,266
ბანკში განთავსებულ თანხებზე მიღებული პროცენტი	20	3,793	5,343	3,793	5,343
საინვესტიციო აქტივებზე მიღებული პროცენტი	20	1,132	923	1,132	923
საიჯარო ვალდებულებების გადაფარვა (პროცენტი)		(93)	(82)	(90)	(78)
ცვლილებები:					
გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები და ვალდებულებები	9	(6,767)	1,115	(6,767)	1,115
დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები და ვალდებულებები	8	871	9,890	871	9,890
ცვლილებები წარმოებულ ფორვარდულ ხელშეკრულებებში		1,012	1,674	1,012	1,674
სხვა აქტივები	10	(526)	554	(484)	517
ფინანსური ვალდებულებები		457	1,711	422	1,726
სხვა ვალდებულებები	17	636	(346)	636	(346)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები	16	2,931	1,996	2,931	1,996
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		**18,984**	**34,891**	**19,655**	**35,764**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან					
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(786)	(429)	(786)	(430)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობები		270	142	270	142
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(2,977)	(2,673)	(2,660)	(2,204)
შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის კაპიტალ შენატანი		-	-	(1,121)	(1,350)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა-ძირითადი თანხა		(12,280)	(2,830)	(12,280)	(2,830)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გასვლა - ძირითადი თანხა		4,024	-	4,024	-

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული 2023	კონსოლიდირებული 2022 გადაანგარიშებული	ინდივიდუალური 2023	ინდივიდუალური 2022 გადაანგარიშებული
ბანკში განთავსებული თანხების დამატებები - ძირითადი თანხა		14,200	26,235	14,200	26,235
ბანკში განთავსებული თანხების გასვლა- ძირითადი თანხა		(12,980)	(43,707)	(12,980)	(43,707)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(10,529)**	**(23,262)**	**(11,333)**	**(24,144)**
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან					
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა - ძირითადი თანხა	13	(800)	(842)	(768)	(809)
კომპანიის აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	(11,013)	(10,026)	(11,013)	(10,026)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(11,813)**	**(10,868)**	**(11,781)**	**(10,835)**
ზრდა (შემცირება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		**(3,358)**	**761**	**(3,459)**	**785**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვარს	5	15,390	14,751	15,330	14,663
სავალუტო კურსის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		216	(122)	221	(118)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბერს		**12,248**	**15,390**	**12,092**	**15,330**

ათასი ლარი	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფასს 9-სა და ფასს 17-ის მიღებამდე		**7,482**	**1,300**	**25,037**	**33,819**
ფასს 9-ს მიღების ეფექტი	31	-	-	188	188
ფასს 17-ს მიღების ეფექტი	31	-	-	(190)	(190)
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფასს 9-სა და ფასს 17-ის მიღების შემდეგ		**7,482**	**1,300**	**25,035**	**33,817**
წლის მოგება		-	-	17,408	17,408
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**17,408**	**17,408**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (b)	-	-	(10,026)	(10,026)
გადაანგარიშებული ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**1,300**	**32,417**	**41,199**
გადაანგარიშებული ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		7,482	1,300	32,417	41,199
წლის მოგება		-	-	20,720	20,720
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**20,720**	**20,720**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	-	-	(11,013)	(11,013)
გადაანგარიშებული ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**1,300**	**42,124**	**50,906**

ათასი ლარი	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფასს 9-სა და ფასს 17-ის მიღებამდე		7,482	220	29,154	36,856
ფასს 9-ს მიღების ეფექტი	31	-	-	188	188
ფასს 17-ს მიღების ეფექტი	31	-	-	(190)	(190)
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფასს 9-სა და ფასს 17-ის მიღებამდე		**7,482**	**220**	**29,152**	**36,854**
წლის მოგება		-	-	18,485	18,485
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**18,485**	**18,485**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	-	-	(10,026)	(10,026)
გადაანგარიშებული ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**220**	**37,611**	**45,313**
გადაანგარიშებული ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		7,482	220	37,611	45,313
წლის მოგება		-	-	20,939	20,939
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**20,939**	**20,939**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	-	-	(11,013)	(11,013)
გადაანგარიშებული ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**220**	**47,537**	**55,239**

1 ჯგუფი და მისი საქმიანობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს სს „თიბისი დაზღვევის“ (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი საწარმოს (ერთობლივად „ჯგუფი“) ფინანსურ ანგარიშგებებს.

სს „თიბისი დაზღვევა“ არის „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის განმარტების თანახმად 2014 წლის 8 მაისს დაფუძნებული სააქციო საზოგადოება, რომელიც საქმიანობას ეწევა საქართველოში. კომპანიას აქვს საქართველოში სიცოცხლის და არა-სიცოცხლის დაზღვევის მომსახურების გაწევის ლიცენზია, რომელიც გაცემულია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ 2014 წლის 14 ივლისს და 2016 წლის 1 დეკემბერს, შესაბამისად. სს „თიბისი დაზღვევის“ სადაზღვევო მომსახურება მოიცავს ქონების და უბედური შემთხვევების, ჯანმრთელობის, სიცოცხლის დაზღვევას და სხვა პროდუქტებს. კომპანიის მარეგისტრირებელი ორგანოა სსიპ „საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო“. კომპანიის იურიდიული და ფიზიკური მისამართია: ალ. ყაზბეგის გამზირი #24ბ, III სართული, თბილისი, საქართველო. კომპანიის სარეგისტრაციო ნომერია 405042804.

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის უშუალო და საბოლოო მშობელი საწარმო, ასევე საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე იყო საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“, რომელიც ჯგუფის აქციების 100.00%-ს ფლობდა (2022 წ.: 100.00%). საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“ არის ინგლისსა და უელსში დაფუძნებული საჯარო შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება და რეგისტრირებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე. საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია: ელდერ ჰაუსი, წმ. ჯორჯის ბიზნეს პარკი. ბრუკლანდსის ქუჩა 207, ვეიბრიჯი, სურეის საგრაფო, KT13 0TS. საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ჯგუფის“ სარეგისტრაციო ნომერია 10029943.

კომპანია ერთპიროვნულად ფლობს ერთ შვილობილ საწარმოს - შპს „რედმედს“. შპს „რედმედი“ არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად საქართველოს ტერიტორიაზე 2019 წლის 21 ივნისს დაფუძნებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „თიბისი დაზღვევამ“ შპს „რედმედის“ კაპიტალში 6,897 ათასი ლარის ფულადი შენატანი განახორციელა. შვილობილი საწარმოს ძირითადი საქმიანობა არის ელექტრონული ჯანდაცვის მომსახურება.

საქართველოს ეროვნული ვალუტა ქართული ლარია (₾), რაც არის წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარსადგენი ვალუტა. კომპანიის სამუშაო ვალუტაც ქართული ლარია. ლარში წარმოდგენილი ყოველგვარი ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია ათასამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფი საქმიანობას საქართველოში ეწევა. შესაბამისად, ჯგუფზე გავლენას ახდენს საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრები, რომლებსაც გააჩნიათ განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი თავისებურებები. იურიდიული, საგადასახადო და ნორმატიული სტრუქტურა თანდათან ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებას, რაც, სხვა იურიდიული და ფინანსური ხასიათის დაბრკოლებებთან ერთად, კიდევ უფრო ზრდის გამოწვევებს იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც საქართველოში საქმიანობენ. კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას ჯგუფის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს.

ჯგუფი ექვემდებარება კლიმატის ცვლილების რისკებს. ამასთან დაკავშირებით, ჯგუფის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა გლობალური ინფორმირებულობა და საზრუნავი კლიმატის ცვლილების პოტენციური გავლენის შესახებ. ამჟამად ამ საკითხს მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია ფინანსურ ანგარიშგებაზე და ჯგუფის საქმიანობასა და ბიზნეს გეგმებზე სამომავლო ზემოქმედების პროგნოზირება რთულია. ხელმძღვანელობა აგრძელებს მონიტორინგს ამ სფეროში განვითარებულ მოვლენებზე და საჭიროებისამებრ უპასუხებს მათ ჯგუფის სიცოცხლისუნარიანობის უზრუნველსაყოფად, ასევე მიიღებს ყველა სამთავრობო ინსტრუქციას, თუ და როდესაც ისინი გაცემული იქნება იმ ბაზრებზე, სადაც ჯგუფი საქმიანობს.

3 მომზადების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) მიხედვით, რომელიც მოდიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებით, ასევე სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით არსებული ფინანსური აქტივების გადაფასებით, ასევე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების თანახმად. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისთვის გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკაში 2023 წლის 1 იანვარს ამოქმედებული ცვლილებების გარდა, ეს პოლიტიკა თანმიმდევრულად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული. იხილეთ შენიშვნა 32.

4 შეფასებებისა და განსჯის გამოყენება

ფასს-თან შესაბამისი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს ხელმძღვანელობის მიერ განსჯის, შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებასა და ანგარიშგებულ აქტივებზე, ვალდებულებებზე, შემოსავალსა და ხარჯებზე. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამგვარი შეფასებებისგან.

(ა) ვალდებულების საუკეთესო შეფასება (BEL)

სადაზღვევო აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასებისას გამოყენებული დაშვებები გამიზნულია ვალდებულების საუკეთესო შეფასებაში (BEL) შედეგად ასახვისათვის, რაც საკმარისია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილი ნებისმიერი ვალდებულების დასაფარად, იმდენად, რამდენადაც ამის სარწმუნოდ პროგნოზირება არის შესაძლებელი.

ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის ჯგუფი აფასებს საუკეთესო შეფასების ვალდებულებას, რომელიც წარმოიქმნება დაუფარავი მოთხოვნებისგან, იმ უახლესი ინფორმაციის საფუძველზე, რომელიც ჯგუფს აქვს მოთხოვნის მოცულობასთან დაკავშირებით. შეფასებები და განსჯა მუდმივად გადაისინჯება და ეყრდნობა ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენებს, რომელთა სარწმუნოდ პროგნოზირებაც შესაძლებელია გარემოებების გათვალისწინებით. ამის გარდა, ჯგუფი აფასებს საბოლოო ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია სიცოცხლის და ჯანმრთელობის დაზღვევის ხელშეკრულებებთან და რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯერ კიდევ არ არის ანგარიშგებული. ვალდებულება გამოითვლება სტანდარტული აქტუარული მეთოდებით, კერძოდ, ჯაჭვის კიბის მეთოდით სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში და მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტის მეთოდით - ჯანმრთელობის დაზღვევის შემთხვევაში. ჯაჭვის კიბის მეთოდის მთავარი საფუძველი არის დაშვება, რომ ისტორიული ზარალის ცვალებადობა მიანიშნებს სამომავლო ზარალის ცვალებადობაზე. მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტი არის საბოლოო ზარალის გამომუშავებულ პრემიებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი. საბოლოო ზარალის გამოთვლა შესაძლებელია გამომუშავებული პრემიის გამრავლებით მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტზე. მთლიანი რეზერვი გამოითვლება, საბოლოო ზარალიდან ანაზღაურებული ზარალის გამოკლებით.

სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში, მგრძნობელობის ანალიზის მიხედვით, 5%-იანი ზრდა ჯაჭვის კიბის ცვალებადობის ფაქტორებში განაპირობებდა საუკეთესო შეფასების ვალდებულების ზრდას 319 ათასი ლარით, შესაბამისად, 5%-იანი კლება ცვალებადობის ფაქტორებში 319 ათასი ლარით შეამცირებდა ვალდებულების საუკეთესო შეფასებას.

ჯანმრთელობის დაზღვევა მოკლევადიანი პროდუქტია და დადგომის შემდეგ მოთხოვნის გაცხადება სულ რაღაც ორი თვის განმავლობაში უნდა მოხდეს. ჯანმრთელობის დაზღვევის შემთხვევაში, საუკეთესო შეფასების ვალდებულების გამოსათვლელად ხელმძღვანელობა იყენებს შემდგომი პერიოდის ფაქტობრივ მოთხოვნებს, რომლებიც გაცხადებულია ფინანსური ანგარიშგების თარიღამდე. დანარჩენი პერიოდისთვის პროფესიული განსჯა გამოიყენება. მოთხოვნის დადგომის თარიღიდან ორი თვის გადაჭარბებით ზარალის გაცხადება შესაძლებელია მხოლოდ რამდენიმე სამედიცინო დაწესებულებაში მიღებული სამედიცინო მომსახურების შემთხვევაში. ვინაიდან წარსულში ასეთი მოთხოვნები არ იყო არსებითი, არ გამოყენებულა აქტუარული მეთოდი და ამის ნაცვლად გამოყენებული იქნა პროფესიული განსჯა.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ რეზერვის ეს დონე საკმარისია და დამატებითი რეზერვის შექმნა არ დასჭირდება.

4 შეფასებისა და განსჯის გამოყენება (გაგრძელება)

(ბ) რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკისთვის (BEL)

დაკავშირებული სფერო, სადაც დაშვებები გამოიყენება არის რისკის კორექტირების გაანგარიშება არაფინანსური რისკისთვის. საკმარისი და სარწმუნო საკუთარი სტატისტიკის მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებისთვის გამოიყენება სტოქასტური შეფასების უზუსტობის გამოთვლის მეთოდი. ჯგუფი თავის გამოთვლებში იყენებს 75%-იან ნდობის ინტერვალს. მთავარი დაშვება, რომელიც საფუძვლად უდევს ამ მეთოდს, არის ის, რომ ნიმუში საკმარისად კარგად ასახავს იმ პოპულაციას, რის საფუძველზეც ის იქნა შედგენილი, რომ მისი ხელახალი შერჩევა საშუალებას იძლევა შეფასდეს, თუ როგორ შეიცვლება ნიმუშის სტატისტიკა.

მგრძნობელობის ანალიზი აჩვენებს, რომ ნდობის ინტერვალის 5%-იანი ზრდა გაზრდის არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების მოცულობას 201 ათასი ლარით. ნდობის ინტერვალის 5%-იანი შემცირება შეამცირებს რისკის კორექტირების მოცულობას 169 ათასი ლარით. რისკის კორექტირების გაანგარიშების მეთოდოლოგიის დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 30 (დ) (viii).

შეფასებები და ძირითადი დაშვებები მუდმივად გადაიხედება. სააღრიცხვო შეფასებების გადასინჯვები აღიარებულია იმ პერიოდში, როდესაც შეფასებები გადაიხედება და ნებისმიერ მომავალ პერიოდებში, რომლებზეც ის გავლენას მოახდენს.

(გ) პრემიის განაწილების მიდგომა

ხელმძღვანელობა იყენებს PAA (პრემიის განაწილების) მიდგომას საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პორტფელისთვის, რომელიც ეფუძნება შემდეგ გადაწყვეტილებას:

საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პოლისები წარმოადგენს 1 თვიან ხელშეკრულებებს, რომლებიც ავტომატურად განახლდება სესხის სრულად დაფარვამდე. პრემიის თანხა წარმოადგენს ფიქსირებული წილს სესხის დაუფარავ თანხაში.

საქართველოს სამოქალაქო კანონის თანახმად, სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულება მზღვეველის მიერ შეიძლება ნებისმიერ დროს შეწყდეს/არ განახლდეს, რაიმე კონკრეტული მიზეზისა და დაზღვეულისთვის წინასწარი შეტყობინების გარეშე, თუ მზღვეველის მიერ, შესაბამისი სადაზღვევო პოლისით ნაკისრი ვალდებულებები სრულად არის შესრულებული და ხელშეკრულებისთვის წინასწარი გადახდა არ არის გათვალისწინებული.

ვინაიდან სადაზღვევო გადახდები ხორციელდება სესხის გადახდებთან ერთად, პრაქტიკაში, ამ ურთიერთობაში არ არის გათვალისწინებული დამზღვევისგან წინასწარი გადახდის შესაძლებლობა და მზღვეველს არ აქვს ვალდებულება გააგრძელოს მომსახურება 1 თვის შემდეგ.

აქედან გამომდინარე, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების დაფარვის პერიოდი არის ერთი წელი, ან ნაკლები და საწარმომ შეიძლება გაამარტივოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის შეფასება პრემიის განაწილების მიდგომის გამოყენებით.

ხელმძღვანელობას არ გამოუყენებია რაიმე სახის კრიტიკული განსჯა, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც მოიცავს შეფასების გაკეთებას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში, რაც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე.

5 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოადგენს ქართულ ბანკებში განთავსებულ მიმდინარე ანგარიშებს. ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები იყო შემდეგი:

	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	**2023**	**2022**	**2021**	**2023**	**2022**	**2021**
BB	12,221	15,348	14,733	12,065	15,287	14,645
BB-	3	16	-	4	16	-
B+	10	13	5	10	13	5
რეიტინგის გარეშე	14	13	13	13	14	13
სულ	**12,248**	**15,390**	**14,751**	**12,092**	**15,330**	**14,663**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება სს თიბისი ბანკში განთავსებული 12,191 ათასი ლარისგან (2022 წელი: 11,100 ათასი ლარი).

6 საბანკო დეპოზიტები

	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	**2023**	**2022**	**2021**	**2023**	**2022**	**2021**
სს თიბისი ბანკი	29,534	26,595	17,557	29,534	26,595	17,557
სს საქართველოს ბანკი	15,594	20,389	12,952	15,594	20,389	12,952
სს ლიბერთი ბანკი	11,066	9,892	10,692	11,066	9,892	10,692
სს ტერა ბანკი	5,154	7,514	2,317	5,154	7,514	2,317
სს ბაზის ბანკი	4,790	-	-	4,790	-	-
სს ვითიბი ბანკი	-	-	3,386	-	-	3,386
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(238)	(420)	(178)	(238)	(420)	(178)
სულ საბანკო დეპოზიტები	**65,900**	**63,970**	**46,726**	**65,900**	**63,970**	**46,726**

სს თიბისიში განთავსებული დეპოზიტის მთლიანი თანხიდან 8,115 ათასი ლარი მიეკუთვნება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დადგენილ მინიმალურ კაპიტალის მოთხოვნებს.

საბანკო დეპოზიტების ნაშთები კლასიფიცირდება როგორც გაუფასურების 1ლ დონეზე მყოფი. საბანკო დეპოზიტები წარმოდგენილია ქართულ კომერციულ ბანკებში განთავსებებით, გააჩნიათ ორ წელზე ნაკლები ვადა და გამოიმუშავებენ წლიურ პროცენტს 12.40%-დან 14.50%-მდე. დაკავშირებულ მხარესთან (სს თიბისი ბანკი) განთავსებული საბანკო დეპოზიტები გამოიმუშავებს წლიურ საპროცენტო განაკვეთს 12.40%-დან 13.75%-მდე.

ბანკებში განთავსებული თანხების საკრედიტო რეიტინგები იყო შემდეგი:

	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	**2023**	**2022**	**2021**	**2023**	**2022**	**2021**
BB	29,534	26,595	17,557	29,534	26,595	17,557
BB-	20,384	20,389	16,338	20,384	20,389	16,338
B+	16,220	17,406	13,009	16,220	17,406	13,009
სულ	**66,138**	**64,390**	**46,904**	**66,138**	**64,390**	**46,904**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბანკო დეპოზიტების მთლიანი ნაშთიდან 48,986 ათასი ლარი იყო ერთ წელზე ნაკლები ვადით, ხოლო დანარჩენ ნაშთს ერთ წელზე მეტი და ორ წელზე ნაკლები ვადა ჰქონდა.

7 საინვესტიციო აქტივები

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული	ინდივიდუალური
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,891	2,891
შესყიდვები	2,830	2,830
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	382	382
მიღებული პროცენტი	(923)	(923)
ობლიგაციის პრემიის ამორტიზაცია	(21)	(21)
გაუფასურების შემოსულობა (ზარალი)	(23)	(23)
სავალუტო შემოსულობა (ზარალი)	(217)	(217)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,919	4,919
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,919	4,919
შესყიდვები	12,280	12,280
გასვლები	(4,024)	(4,024)
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	945	945
მიღებული პროცენტი	(1,132)	(1,132)
ობლიგაციის პრემიის ამორტიზაცია	(21)	(21)
გაუფასურების შემოსულობა (ზარალი)	7	7
სავალუტო შემოსულობა (ზარალი)	365	365
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**13,339**	**13,339**

საინვესტიციო აქტივები შედგება შემდეგი კორპორაციული და სამთავრობო ობლიგაციებისგან, ყველა მათგანი ასახულია ამორტიზირებული ღირებულებით

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ემიტენტი	**ვადა**	**რეიტინგი**	**2023**	**2022**
აშშ ხაზინა	14 მარტი2024	AA+ (Fitch რეიტინგები)	4,385	-
სს თიბისი ბანკი	19 ივნისი 2024	BB (Fitch რეიტინგები)	2,151	-
სს თიბისი ბანკი	03 ოქტომბერი 2024	BB (Fitch რეიტინგები)	1,166	1,200
შპს თეგეტა მოტორსი	16 დეკემბერი 2025	BB- (Scope რეიტინგები)	1,004	1,005
სს ნიკორა	28 ნოემბერი 2025	BB- (Scope რეიტინგები)	1,003	1,003
შპს თეგეტა მოტორსი	28 აპრილი 2025	BB- (Scope რეიტინგები)	935	-
შპს ავსტრიან ჯორჯიან დეველოპმენტი	16 ოქტომბერი2025	რეიტინგის გარეშე	822	-
აშშ ხაზინა	11 აპრილი 2024	AA+ (Fitch რეიტინგები)	1,487	-
სს ნიკორა	12 ნოემბერი 2024	BB- (Scope რეიტინგები)	413	411
სს საქართველოს კაპიტალი	09 მარტი 2024	BB- (S&P რეიტინგები)	-	832
სს ქართული ლუდის კომპანია	21 დეკემბერი2023	BB- (Scope რეიტინგები)	-	502
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი			(27)	(34)
სულ საინვესტიციო აქტივები			**13,339**	**4,919**

საინვესტიციო აქტივები კლასიფიცირებულია 1 ეტაპზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების შესახებ დეტალები მოცემულია ცხრილში ქვემოთ:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	**2023**			**2022**		
	საბანკო დეპოზიტები	საინვესტიციო აქტივები	**სულ**	საბანკო დეპოზიტები	საინვესტიციო აქტივები	**სულ**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 1 იანვრის მდგომარეობით	(420)	(34)	**(454)**	(178)	(12)	**(190)**
ახლად წარმოქმნილი ან შეძენილი	(119)	(12)	**(131)**	(366)	(25)	**(391)**
პერიოდის განმავლობაში აღიარება შეწყვეტილი ცვლილებები	116	1	**117**	(94)	(1)	**(95)**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის დაშვებებში	185	18	**203**	218	4	**222**
სულ, პერიოდის მოძრაობა	**182**	**7**	**189**	**(242)**	**(22)**	**(264)**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(238)	(27)	**(265)**	(420)	(34)	**(454)**

8 დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები (აქტივები)

2023	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური			
	ვალდებულება დამდგარი ზარალისთვის		ვალდებულება დარჩენილი დაფარვისთვის	სულ
	PVFCF*	რისკის კორექტირება		
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(48)	(48)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	18,607	652	25,620	44,879
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**18,607**	**652**	**25,572**	**44,831**
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	-	-	(160,743)	(160,743)
სადაზღვევო ხარჯები:	101,059	972	26,914	128,945
დამდგარი ზარალები	89,259	5,482	-	94,741
შეძენის ხარჯები	-	-	26,914	26,914
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	(2,553)	(4,782)	-	(7,335)
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	449	272	-	721
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	13,904	-	-	13,904
დაზღვევის მომსახურების შედეგი (გადაზღვევის გამოკლებით)	**101,059**	**972**	**(133,829)**	**(31,798)**
დაზღვევის ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი)	-	-	276	276
ფულადი ნაკადები :	**(93,017)**	**-**	**125,410**	**32,393**
მიღებული პრემია	-	-	159,152	159,152
ანაზღაურებული ზარალები	(79,113)	-	(6)	(79,119)
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	(13,904)	-	-	(13,904)
გადახდილი აკვიზიციური ფულადი ნაკადები	-	-	(33,736)	(33,736)
რეკლასიფიკაცია აქტივებში	-	-	30	30
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**26,649**	**1,624**	**17,429**	**45,702**
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(18)	(18)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	26,649	1,624	17,447	45,720

8 დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები (აქტივები) (გაგრძელება)

2022	**კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური**			
	ვალდებულება დამდგარი ზარალებისთვის		**ვალდებულება დარჩენილი დაფარვისთვის**	**სულ**
	PVFCF*	**რისკის კორექტირება**		
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(304)	(304)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	13,452	521	21,269	35,242
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**13,452**	**521**	**20,965**	**34,938**
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	-	-	(134,197)	(134,197)
სადაზღვევო ხარჯები:	79,534	131	24,060	103,725
დამდგარი ზარალები	66,327	2,022	-	68,349
შეძენის ხარჯები	-	-	24,060	24,060
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	(798)	(1,718)	-	(2,516)
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	2,630	(173)	-	2,457
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	11,375	-	-	11,375
დაზღვევის მომსახურების შედეგი	**79,534**	**131**	**(110,137)**	**(30,472)**
გადაზღვევის ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი)	-	-	(1,484)	(1,484)
ფულადი ნაკადები :	**(74,379)**	**-**	**116,228**	**41,849**
მიღებული პრემია	-	-	136,684	136,684
გადახდილი მოთხოვნები	(63,004)	-	-	(63,004)
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი გადახდილი ხარჯები	(11,375)	-	-	(11,375)
გადახდილი აკვიზიციური ფულადი ნაკადები	-	-	(20,456)	(20,456)
რეკლასიფიკაცია აქტივებში			256	256
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**18,607**	**652**	**25,572**	**44,831**
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით			(48)	(48)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	18,607	652	25,620	44,879

*PVFCF –სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება

9 გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები)

2023	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური			
	ვალდებულება დამდგარი ზარალებისთვის		ვალდებულება დარჩენილი დაფარვისთვის	სულ
	PVFCF*	რისკის კორექტირება		
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	9,849	276	123	10,248
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(3,852)	(3,852)
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**9,849**	**276**	**(3,729)**	**6,396**
გადაზღვევის პრემიის განაწილება	-	-	(22,668)	(22,668)
გადამზღვევლებისგან ანაზღაურებადი თანხები	19,243	590	741	20,574
დამდგარი ზარალები	19,243	590	-	19,833
შეძენის ხარჯები	-	-	741	741
გადაზღვევის მომსახურების შედეგი	**19,243**	**590**	**(21,927)**	**(2,094)**
გადაზღვევის ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი)	-	-	345	345
ფულადი ნაკადები:	(6,506)	-	15,661	9,155
გადახდილი პრემია	-	-	15,808	15,808
ანაზღაურებული მოთხოვნები და ხარჯები	(6,506)	-	-	(6,506)
მიღებული საკომისიო	-	-	(147)	(147)
რეკლასიფიკაცია აქტივებში (ვალდებულებებში)	-	-	487	487
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**22,586**	**866**	**(9,650)**	**13,802**
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	22,586	866	610	24,062
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(10,260)	(10,260)

9 გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები) (გაგრძელება)

2022	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური			
	ვალდებულება დამდგარი ზარალებისთვის		ვალდებულება დარჩენილი დაფარვისთვის	სულ
	PVFCF*	რისკის კორექტირება		
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	8,944	319	589	9,852
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(3,593)	(3,593)
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	**8,944**	**319**	**(3,004)**	**6,259**
გადაზღვევის პრემიის განაწილება	-	-	(16,661)	(16,661)
გადამზღვევლებისგან ანაზღაურებადი თანხები:	10,237	(43)	547	10,741
დამდგარი ზარალები	10,237	(43)	-	10,194
შეძენის ხარჯები	-	-	547	547
გადაზღვევის მომსახურების შედეგი	**10,237**	**(43)**	**(16,114)**	**(5,920)**
გადაზღვევის ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი)	-	-	(500)	(500)
ფულადი ნაკადები:	(9,332)	-	15,889	6,557
გადახდილი პრემია	-	-	16,443	16,443
ანაზღაურებული მოთხოვნები და ხარჯები	(9,332)	-	-	(9,332)
მიღებული საკომისიო	-	-	(554)	(554)
რეკლასიფიკაცია აქტივებში (ვალდებულებებში)	-	-	(466)	(466)
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**9,849**	**276**	**(3,729)**	**6,396**
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,849	276	123	10,248
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(3,852)	(3,852)

*PVFCF – სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება

** ჯგუფი გადამზღვეველის ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკს აფასებს საკრედიტო რეიტინგის ცვლილების საფუძველზე. 2023 და 2022 წლებში ადგილი არ ჰქონია გადამზღვეველის საკრედიტო რეიტინგის გაუარესებას. ამიტომ ჯგუფს არ განუცდია გადამზღვეველის ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკის ცვლილების ეფექტი.

9 გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები) (გაგრძელება)

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური					
	2023			2022		
	სიცოცხლის და ჯანმრთელობასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ	სიცოცხლის და ჯანმრთელობასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები	-	(18)	(18)	-	(48)	(48)
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები	22,243	23,477	45,720	22,508	22,371	44,879
წმინდა სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები	**22,243**	**23,459**	**45,702**	**22,508**	**22,323**	**44,831**
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	15,052	9,010	24,062	4,504	5,744	10,248
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები	(5,317)	(4,943)	(10,260)	(1,585)	(2,267)	(3,852)
წინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	**9,735**	**4,067**	**13,802**	**2,919**	**3,477**	**6,396**

10 სხვა აქტივები

	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	**2023**	**2022**	**2021**	**2023**	**2022**	**2021**
გადახდილი ავანსები	385	182	671	359	184	664
სუბროგაციის გზით გადაცემული აქტივები	312	191	250	312	191	250
შეზღუდული ფულადი სახსრები	216	741	671	216	741	671
სხვა მოთხოვნები	927	204	231	880	174	174
მარაგები	37	33	79	36	32	78
სულ, სხვა აქტივები	**1,877**	**1,351**	**1,902**	**1,803**	**1,322**	**1,837**

11 ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში

	ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2023**	**2022**
საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით	**5,776**	**4,426**
კაპიტალის შენატანი	1,121	1,350
შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურება	(655)	-
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**6,242**	**5,776**

12 არამატერიალური აქტივები

კონსოლიდირებული

	ჯგუფს შიგნით წარმოქმნილი არამატერიალური აქტივები	სხვა არამატერიალური აქტივები		
ათასი ლარი	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	ლიცენზიები	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,312	121	1,652	6,085
დამატებები	2,074	128	470	2,672
გასვლები	(17)	-	-	(17)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**6,369**	**249**	**2,122**	**8,740**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	6,369	249	2,122	8,740
დამატებები	2,157	324	496	2,977
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,526**	**573**	**2,618**	**11,717**
დაგროვილი ამორტიზაცია:				
ნაშთი 2022 წლის იანვრის მდგომარეობით	912	105	800	1,817
წლის დარიცხვა	827	87	374	1,288
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,739**	**192**	**1,174**	**3,105**
ნაშთი 2023 წლის იანვრის მდგომარეობით	1,739	192	1,174	3,105
წლის დარიცხვა	1,181	203	461	1,845
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,920**	**395**	**1,635**	**4,950**
წმინდა საღრიცხვო ღირებულება				
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,630**	**57**	**948**	**5,635**
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,606**	**178**	**983**	**6,767**

12 არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

	ჯგუფს შიგნით წარმოქმნილი არამატერიალური აქტივები	სხვა არამატერიალური აქტივები		
ათასი ლარი	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	ლიცენზიები	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,884	85	1,829	4,798
დამატებები	1,604	128	471	2,203
გასვლები	(17)	-	-	(17)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,471**	**213**	**2,300**	**6,984**
ნაშთი 2023 წლის 1იანვრის მდგომარეობით	4,471	213	2,300	6,984
დამატებები	1,845	324	491.0	2,660
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**6,316**	**537**	**2,791**	**9,644**
დაგროვილი ამორტიზაცია:				
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	712	69	945	1,726
წლის დარიცხვა	708	87	373	1,168
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,420	156	1,318	2,894
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,420	156	1,318	2,894
წლის დარიცხვა	1,027	203	459	1,689
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,447**	**359**	**1,777**	**4,583**
წმინდა საღრიცხვო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,051**	**57**	**982**	**4,090**
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,869**	**178**	**1,014**	**5,061**

13 აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფი იჯარით მხოლოდ ოფისებს იღებს. ქირავნობის ხელშეკრულებები როგორც წესი, ფორმდება ფიქსირებული ვადით 6-დან 60 თვემდე.

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული ოფისები	 სულ	ინდივიდუალური ოფისები	 სულ
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,084**	**1,084**	**1,068**	**1,068**
დამატებები	896	896	811	811
ცვეთის ხარჯი	(712)	(712)	(676)	(676)
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,268**	**1,268**	**1,203**	**1,203**
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,268**	**1,268**	**1,203**	**1,203**
დამატებები	877	877	841	841
გასვლები	(31)	(31)	-	-
ცვეთის ხარჯი	(799)	(799)	(751)	(751)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,315**	**1,315**	**1,293**	**1,293**
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,315**	**1,315**	**1,293**	**1,293**
მოდიფიკაციები	3,323	3,323	3,117	3,117
ცვეთის ხარჯი	(832)	(832)	(791)	(791)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,806**	**3,806**	**3,619**	**3,619**

13 აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულებების შეჯერება

	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	**2023 წელი**	**2022 წელი**	**2021 წელი**	**2023 წელი**	**2022 წელი**	**2021 წელი**
საიჯარო ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,339**	**1,470**	**1,449**	**1,318**	**1,414**	**1,437**
ფულადი ნაკადები	**(874)**	**(924)**	**(966)**	**(841)**	**(889)**	**(920)**
ძირითადი თანხის დაფარვა	(781)	(842)	(854)	(751)	(811)	(811)
პროცენტის გადახდები	(93)	(82)	(112)	(90)	(78)	(109)
არაფულადი ცვლილებები	**3,386**	**793**	**987**	**3,184**	**793**	**897**
პროცენტის დარიცხვა	93	82	112	90	78	109
მოდიფიკაციები	3,323	846	897	3,117	841	812
სავალუტო კორექტირებები	(30)	(135)	(22)	(23)	(126)	(24)
საიჯარო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,851**	**1,339**	**1,470**	**3,661**	**1,318**	**1,414**

ჯგუფმა საიჯარო ვალდებულებები შემდეგნაირად აღიარა:

	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	**2023 წელი**	**2022 წელი**	**2021 წელი**	**2023 წელი**	**2022 წელი**	**2021 წელი**
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები	617	730	853	587	711	812
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	3,234	609	617	3,074	607	602
სულ საიჯარო ვალდებულებები	**3,851**	**1,339**	**1,470**	**3,661**	**1,318**	**1,414**

2023 წელს დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარასთან დაკავშირებული ხარჯები (შესულია საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში) შეადგენს 133 ათას ლარს (2022: 106 ათასი ლარი).

14 ძირითადი საშუალებები

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	ავეჯი და კომპიუტერული მოწყობილობები	ავტომობილები	საიჯარო გაუმჯობესებები	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2022 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,489	419	1,377	3,285
დამატებები	300	91	38	429
გასვლები	(68)	(151)	-	(219)
ნაშთი 2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,721**	**359**	**1,415**	**3,495**
ნაშთი 2022 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით	1,721	359	1,415	3,495
დამატებები	661	83	41	785
გასვლები	(222)	(83)	-	(305)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,160**	**359**	**1,456**	**3,975**
დაგროვილი ცვეთა:				
ნაშთი 2022 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით	853	50	911	1,814
წლის ხარჯი	283	43	240	566
გასვლები	(53)	(24)	-	(77)
ნაშთი 2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,083**	**69**	**1,151**	**2,303**
ნაშთი 2023 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით	1,083	69	1,151	2,303
წლის ხარჯი	290	35	143	468
გასვლები	-	(35)	-	(35)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,373**	**69**	**1,294**	**2,736**
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**638**	**290**	**264**	**1,192**
2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**787**	**290**	**162**	**1,239**

14 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	ავეჯი და კომპიუტერული მოწყობილობები	ავტომობილები	საიჯარო გაუმჯობესებები	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2022 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,401	419	1,377	3,197
დამატებები	300	91	38	429
გასვლები	(63)	(151)	-	(214)
ნაშთი 2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,638**	**359**	**1,415**	**3,412**
ნაშთი 2023 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,638	359	1,415	3,412
დამატებები	661	83	36	780
გასვლები	(222)	(83)	-	(305)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,077**	**359**	**1,451**	**3,887**
დაგროვილი ცვეთა:				
ნაშთი 2022 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით	813	50	911	1,774
წლის ხარჯი	265	43	240	548
გასვლები	(49)	(24)	-	(73)
ნაშთი 2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,029**	**69**	**1,151**	**2,249**
ნაშთი 2023 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით	1,029	69	1,151	2,249
წლის ხარჯი	272	35	139	446
გასვლები	-	(35)	-	(35)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,301**	**69**	**1,290**	**2,660**
წმინდა საღრიცხვო ღირებულება				
2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**609**	**290**	**264**	**1,163**
2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**776**	**290**	**161**	**1,227**

15 საკუთარი კაპიტალი

(ა) სააქციო კაპიტალი

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰქონდა ავტორიზებული კაპიტალი 15,000 ათასი ლარის ოდენობით (2022 წ.: 15,000 ათასი ლარი). 1 ლარის ნომინალური ღირებულების მქონე 7,481,870 აქცია იყო გამოშვებული და სრულად გადახდილი 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.
ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდების მიღებისა და ჯგუფის კრებებზე თითო აქციაზე ერთი ხმის უფლება აქვთ.

(ბ) დივიდენდები

როგორც საქართველოს კანონმდებლობა მოითხოვს, ჯგუფის განაწილებადი რეზერვები არ აღემატება გაუნაწილებელი მოგების ნაშთს, რომელიც აღრიცხულია ჯგუფის ფასს-ების მიხედვით მომზადებულ სავალდებულო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში.

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	**2023**	**2022**	**2021**
გადასახდელი დივიდენდები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-
წლის განმავლობაში გამოცხადებული დივიდენდები	11,013	10,026	7,003
წლის განმავლობაში გადახდილი დივიდენდები	(11,013)	(10,026)	(7,003)
გადასახდელი დივიდენდები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**
წლის განმავლობაში ერთ აქციაზე გამოცხადებული დივიდენდები (ლარი)	**1.47**	**1.34**	**0.94**

(გ) სხვა რეზერვები

2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 1,300 ათასი ლარის სხვა რეზერვები მოიცავს საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისთვის შვილობილი საწარმოების მიყიდვის აკუმულირებულ შედეგს. სხვა რეზერვებში 2023 და 2022 წლებში მოძრაობა არ დაფიქსირებულა.

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული	ინდივიდუალური
გაუნაწილებელი მოგება მიღებამდე, 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**32,419**	**37,613**
ფასს 9-ის მიღება	**(190)**	**(190)**
ფასს 17-ის მიღება	**188**	**188**
ცვლილება მთლიან ვალდებულებაში წარმოქმნილი ზარალებისთვის (რისკის კორექტირება)	(520)	(520)
ცვლილება გადამზღვევის აქტივებში წარმოქმნილი ზარალებისთვის (რისკის კორექტირება)	319	319
ცვლილებები მთლიან აქტივებში/ვალდებულებებში დარჩენილი დაფარვისთვის (სავალუტო შემოსულობა/ზარალი)	386	386
ცვლილებები გადამზღვევის აქტივებში/ვალდებულებებში დარჩენილი დაფარვისთვის (სავალუტო შემოსულობა/ზარალი)	3	3
სულ, მიღების გავლენა	**(2)**	**(2)**
გაუნაწილებელი მოგება მიღების შემდეგ, 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**32,417**	**37,611**

16 აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები

2021 წელს სს „თიბისი დაზღვევამ“ დაამტკიცა კომპენსაციის სქემა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის, რომლის მიხედვით, კომპანია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებს ყოველწლიურად, საქმიანობის შედეგებისა და მომსახურების პირობების საფუძველზე, ხუთწლიანი ვადით (2019-2023) გადასცემს პირობით აქციებს, რომლებიც გარდაიქმნება მშობელი საწარმოს (სჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“) ფაქტობრივ აქციებად. პირობით აქციებზე არ გაიცემა დივიდენდები და მათი გასხვისება ან დაგირავება შეზღუდულია, ასევე ასეთი ტიპის აქციები არ მოიცავს ხმის მიცემის უფლებას.

ეფექტურობის ინდივიდუალური მაჩვენებლები დგინდება ინდივიდუალურად და გამოიყენება თითოეული დასაქმებულისთვის გადაცემული აქციების ოდენობის გამოსათვლელად. მომსახურების პირობები ითვალისწინებს უწყვეტ დასაქმებას მანამ, სანამ სქემის მონაწილეებისთვის უფლების ეტაპობრივი გადაცემა დასრულდება. ამ საკომპენსაციო სქემით, უფლების გადაცემის პერიოდი აქციების ყოველი წლის გადაცემისთვის გრძელდება 2024 წლის მარტამდე.

პირობითი აქციების რეალურ აქციებად გარდაქმნას ახდენს სს „თიბისი დაზღვევა“ და სს „თიბისი ბანკის ჯგუფი“ ფასს-ის მიხედვით ფაქტობრივ შედეგებზე დაყრდნობით, დაუყოვნებლივ, გარდაქმნის თარიღამდე და წინასწარ განსაზღვრული ფორმულით.

აქციების გადაცემა და ასევე შესაბამისი საშემოსავლო გადასახადი აღირიცხება, როგორც აქციებზე დაფუძნებული გადახდა ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით ფასს 2-ის მიხედვით. ხარჯი მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში აისახება უფლების ეტაპობრივი გადაცემის მეთოდით უფლების გადაცემის პერიოდის განმავლობაში, რომელიც, ყოველ წელს გადაცემული აქციებისთვის, გრძელდება 2024 წლის მარტამდე; ხოლო ვალდებულება აღირიცხება საბუღალტრო ჩანაწერის მეორე მხარეს. ვალდებულების გადაფასება ხდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ვალდებულების დაფარვამდე. თუ გადაცემული აქციების ოდენობა დამოკიდებულია გარკვეული შედეგის მიღწევის და მომსახურების პირობების შესრულებაზე, ხელმძღვანელობა გადაცემული აქციების სავარაუდო ღირებულებას გადახედავს ხუთი წლის განმავლობაში პროგნოზირებული მიღწევებისა და მეხუთე წლის ფინანსური მაჩვენებლების საფუძველზე და შესაბამისად დააკორექტირებს ვალდებულებას.

შესრულების მთავარი მაჩვენებლები, რომლებიც ხელმძვანელობამ უნდა დააკმაყოფილოს, მოიცავს:

- მთლიან მოზიდულ სადაზღვევო პრემიას 2023 წლისათვის
- 2023 წლის წმინდა მოგებას
- 2023 სააღრიცხვო ღირებულებას- კომპანიის წმინდა აქტივებს 2023 წლისთვის, რასაც ემატება 2023 წლამდე განაწილებული დივიდენდები

16 აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური 31-დეკ-2023	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
ვალდებულება პერიოდის დასაწყისში	**(6,129)**	**(4,133)**	**(2,615)**
წინა წლის გაცემების გადაფასება	(499)	(91)	97
აქციების მიმდინარე წლის გადაცემა	(1,652)	(1,514)	(1,378)
დღევანდელი ღირებულების დისკონტის შემობრუნება	(780)	(391)	(237)
თანამშრომლებზე გაწეულ დანახარჯად აღიარებული მთლიანი ხარჯი პერიოდის განმავლობაში	(2,931)	(1,996)	(1,518)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება პერიოდის ბოლოს	**(9,060)**	**(6,129)**	**(4,133)**

გადაცემული ვალდებულების ფაქტორივი ღირებულება 2023 წლის ბოლოს იყო ნულის ტოლი (2022: ნული).

17 სხვა ვალდებულებები

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული 2023	2022	2021	ინდივიდუალური 2023	2022	2021
მიღებული ავანსები	823	805	1,532	823	805	1,532
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	2,501	2,064	1,702	2,486	2,064	1,702
სხვა ვალდებულებები	243	64	43	243	64	37
სხვა ვალდებულებები, სულ	**3,567**	**2,933**	**3,277**	**3,552**	**2,933**	**3,271**

18 სადაზღვევო მომსახურების შედეგები

2023	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	სიცოცხლის და ჯანდაცვასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	79,844	80,899	160,743
დაზღვევის ხარჯები :	(57,723)	(71,222)	(128,945)
დამდგარი ზარალები	(40,612)	(54,131)	(94,743)
შეძენის ხარჯი	(15,863)	(11,051)	(26,914)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	970	1,135	2,105
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	2,436	2,075	4,511
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	(4,654)	(9,250)	(13,904)
წმინდა შემოსავალი (ხარჯები)გადაზღვევის გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	3,091	(5,185)	(2,094)
დაზღვევის მომსახურების შედეგი	25,212	4,492	29,704

2022	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	სიცოცხლის და ჯანდაცვასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	64,194	70,003	134,197
დაზღვევის ხარჯები :	(47,082)	(56,643)	(103,725)
დამდგარი ზარალები	(27,336)	(41,013)	(68,349)
შეძენის ხარჯი	(14,273)	(9,787)	(24,060)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	(2,392)	559	(1,833)
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	654	1,238	1,892
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	(3,735)	(7,640)	(11,375)
წმინდა შემოსავალი (ხარჯები)გადაზღვევის გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	560	(6,480)	(5,920)
დაზღვევის მომსახურების შედეგი	17,672	6,880	24,552

19 წმინდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი (ხარჯები)

ფინანსური შემოსავალი გაცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან და ფინანსური შემოსავალი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან შედგება მხოლოდ სავალუტო შემოსულობებისგან და ზარალისგან, რომლებიც დაკავშირებულია, შესაბამისად, გაცემულ სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან.

20 ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი

2023			კონსოლიდირებული
ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით	ცვლილება მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში	წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,906	-	1,906
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	6,762	182	6,944
სახელმწიფო ობლიგაციები	183	-	183
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	741	7	748
სხვა შემოსვალი			255
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**9,592**	**189**	**10,036**

2022			კონსოლიდირებული
ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი	ფინანსური აქტივების აღდგენა (გაუფასურება)	წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,266	-	1,266
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	5,626	(242)	5,384
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	361	(23)	338
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	78	-	78
სხვა შემოსავალი			356
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**7,331**	**(265)**	**7,422**

20 ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი (გაგრძელება)

2023			ინდივიდუალური
ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი	ფინანსური აქტივების აღდგენა (გაუფასურება)	წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,906	-	1,906
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	6,762	182	6,944
სახელმწიფო ობლიგაციები	183	-	183
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	741	7	748
სხვა შემოსვალი			93
შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურება			(655)
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**9,592**	**189**	**9,219**

2022			ინდივიდუალური
ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი	ფინანსური აქტივების აღდგენა (გაუფასურება)	წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,266	-	1,266
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	5,626	(242)	5,384
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	361	(23)	338
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	76	-	76
სხვა შემოსვალი			268
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**7,329**	**(265)**	**7,332**

21 ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით

კონსოლიდირებული

	2023			2022		
ათასი ლარი	პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	სხვა საოპერაციო ხარჯები	სულ	პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	სხვა საოპერაციო ხარჯები	სულ
ხელფასები	(4,773)	(5,166)	(9,939)	(3,915)	(4,401)	(8,316)
ხელმძღვანელების ბონუსები	-	(4,423)	(4,423)	-	(3,552)	(3,552)
სხვა ბონუსები	(1,828)	(1,029)	(2,857)	(1,435)	(693)	(2,128)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(278)	(786)	(1,064)	(254)	(101)	(355)
სავალდებულო საპენსიო შენატანები	(192)	(228)	(420)	(148)	(337)	(485)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	**(7,071)**	**(11,632)**	**(18,703)**	**(5,752)**	**(9,084)**	**(14,836)**
მარკეტინგი და საზოგადოებასთან ურთიერთობა	(1,570)	(142)	(1,712)	(1,375)	(232)	(1,607)
მეთვალყურეობის საფასური	(1,627)	-	(1,627)	(1,365)	-	(1,365)
პროგრამული უზრუნველყოფა და ტექნიკური მხარდაჭერა	(86)	(842)	(928)	(84)	(1,005)	(1,089)
პროფესიონალური მომსახურების საფასური	-	(756)	(756)	-	(630)	(630)
საბანკო მომსახურების საფასური და სხვა საკომისოები	(364)	(32)	(396)	(285)	(28)	(313)
საფოსტო, სატელეკომუნიკაციო და კომუნალური ხარჯი	-	(393)	(393)	-	(356)	(356)
საოფისე შესყიდვები	(249)	(140)	(389)	(231)	(135)	(366)
ოფისის ქირა	(184)	(107)	(291)	(168)	(102)	(270)
BMTPL ხელმძღვანელობის საფასური *	(283)	-	(283)	(205)	-	(205)
გადასახადი (მოგების გადასახადის გარდა)	-	(214)	(214)	-	(205)	(205)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(540)	(55)	(595)	(251)	(888)	(1,139)
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	**(4,903)**	**(2,681)**	**(7,584)**	**(3,964)**	**(3,581)**	**(7,545)**
ცვეთა და ამორტიზაცია	(1,930)	(1,215)	(3,145)	(1,659)	(994)	(2,653)
სულ საოპერაციო ხარჯები	**(13,904)**	**(15,528)**	**(29,432)**	**(11,375)**	**(13,659)**	**(25,034)**

21 ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

	2023			2022		
ათასი ლარი	პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	სხვა საოპერაციო ხარჯები	სულ	პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	სხვა საოპერაციო ხარჯები	სულ
ხელფასები	(4,773)	(4,725)	(9,498)	(3,915)	(3,873)	(7,788)
ხელმძღვანელების ბონუსები	-	(4,423)	(4,423)	-	(3,553)	(3,553)
სხვა ბონუსები	(1,828)	(1,014)	(2,842)	(1,435)	(693)	(2,128)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(278)	(775)	(1,053)	(254)	(65)	(319)
სავალდებულო საპენსიო შენატანები	(192)	(211)	(403)	(148)	(317)	(465)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	**(7,071)**	**(11,148)**	**(18,219)**	**(5,752)**	**(8,501)**	**(14,253)**
მარკეტინგი და საზოგადოებასთან ურთიერთობა	(1,570)	(9)	(1,579)	(1,375)	(21)	(1,396)
მეთვალყურეობის საფასური	(1,627)	-	(1,627)	(1,365)	-	(1,365)
პროგრამული უზრუნველყოფა და ტექნიკური მხარდაჭერა	(86)	(744)	(830)	(84)	(931)	(1,015)
პროფესიონალური მომსახურების საფასური	-	(731)	(731)	-	(627)	(627)
საბანკო მომსახურების საფასური და სხვა საკომისიოები	(364)	(32)	(396)	(285)	(28)	(313)
საფოსტო, სატელეკომუნიკაციო და კომუნალური ხარჯი	-	(381)	(381)	-	(347)	(347)
საოფისე შესყიდვები	(249)	(135)	(384)	(231)	(131)	(362)
ოფისის ქირა	(184)	(100)	(284)	(168)	(96)	(264)
BMTPL ხელმძღვანელობის საფასური *	(283)	-	(283)	(205)	-	(205)
გადასახადი (მოგების გადასახადის გარდა)	-	(214)	(214)	-	(205)	(205)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(540)	(3)	(543)	(251)	(797)	(1,048)
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	**(4,903)**	**(2,349)**	**(7,252)**	**(3,964)**	**(3,183)**	**(7,147)**
ცვეთა და ამორტიზაცია	(1,930)	(1,001)	(2,931)	(1,659)	(808)	(2,467)
სულ საოპერაციო ხარჯები	**(13,904)**	**(14,498)**	**(28,402)**	**(11,375)**	**(12,492)**	**(23,867)**

21 ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით (გაგრძელება)

* 2018 წელს არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირი „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი“ (შემდგომში „ცენტრი“) დაარსდა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ცენტრის მიზანი იყო სადაზღვევო სისტემაში მონაწილე მზღვეველების მიერ მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის (BMTPL) მართვა. მზღვეველები ყოველთვიურ მართვის ღირებულებას უხდიან ცენტრს, რომლის მთავარი ფუნქცია-მოვალეობები არის კლიენტების უწყვეტი მომსახურება, სადაზღვევო პოლისების რეალიზაცია და ზარალების რეგულირება.

ზემოაღნიშნული პროფესიული მომსახურების ღირებულება მოიცავს 213 ათას ლარს (2021 წ.: 172 ათასი ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული კომპანიის მიერ აუდიტორულ და სხვა მომსახურებაში გადახდილ საფასურს , „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის განმარტების შესაბამისად.

22 სხვა ხარჯები

2022 წელს ჯგუფმა დაიწყო ფასს 17-ის დანერგვის პროექტი. შესაბამისი 346 ათასი ლარის ოდენობის ხარჯი ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღრიცხულია, როგორც სხვა ხარჯი.

23 მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
მიმდინარე გადასახადი	4,507	3,509	4,507	3,509
გადავადებული გადასახადის ხარჯი/(კრედიტი)	122	(70)	122	(70)
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	**4,629**	**3,439**	**4,629**	**3,439**

ჯგუფი 2023 წელს იბეგრებოდა მოგების გადასახადის 15%-იანი განაკვეთით (2022: 15%). ქვემოთ მოცემულია მოსალოდნელი და ფაქტობრივად დარიცხული გადასახადების შეჯერება:

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
მოგება დაბეგვრამდე	**25,349**	**20,847**	**25,568**	**21,924**
თეორიული გადასახადის დარიცხვა სავალდებულო განაკვეთით	3,802	3,127	3,835	3,289
- გადასახადისგან განთავისუფლებული შემოსავლის ეფექტი	(31)	(79)	(31)	(79)
- გამოუქვითავი ხარჯების ეფექტი	703	299	703	299
- აქციებზე დაფუძნებული გადახდის კომპენსაცია	*440*	*299*	440	299
*- ფასს 9 და ფასს 17**	*210*	-	210	-
- სხვა გამოუქვითავი ხარჯები	*53*	-	53	-
- შვილობილი საწარმოს ეფექტი**	33	162	-	-
წლის მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	**4,507**	**3,509**	**4,507**	**3,509**

* საქართველოს საგადასახადო კოდექსი მზღვეველებს ავალდებულებს სადაზღვევო ოპერაციების აღრიცხვას მარეგულირებელი სახელმძღვანელო მითითებების მიხედვით. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური (ISSSG) კვლავ იყენებს ფასს 4-ს მარეგულირებელი ანგარიშგების მიზნებისთვის.

** კომპანიის შვილობილი საწარმო იყენებს ესტონურ საგადასახადო კოდექსს.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ე.წ. მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რომელსაც, ძირითადად, დაბეგვრის მომენტი დასაბეგრი მოგების მიღებიდან გადააქვს მოგების განაწილებაზე. 2018 წლის 28 დეკემბერს კანონი ისევ შეიცვალა და 2023 წლის 1 იანვარი დაადგინა კანონის ძალაში შესვლის თარიღად ფინანსური დაწესებულებებისთვის (ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები და სხვა). 2022 წლის დეკემბერში ძალაში შესვლის თარიღმა ისევ გადაიწია 2024 წლის 1 იანვრამდე.

ახალი საგადასახადო სისტემის ზემოთ აღწერილი ხასიათიდან გამომდინარე, საქართველოში დარეგისტრირებულ ფინანსურ დაწესებულებებს არ ექნებათ სხვაობები აქტივების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის 2024 წლის 1 იანვრიდან. შესაბამისად, ამ თარიღიდან არ წარმოიქმნება მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. შესაბამისად, ნებისმიერი გადავადებული საგადასახადო აქტივის ნაშთი ჩამოიწერა ჯგუფის ბალანსიდან.

24 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

2023 წლისა და 2022 წლის მდგომარეობით, არ დაფიქსირებულა ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარებოდა ურთიერთგადაფარვის, ურთიერთჩათვლის და მსგავს შეთანხმებებს.

25 კაპიტალის მართვა

(ა) კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა

კაპიტალის მართვის მთავარი მიზანია, კაპიტალი ყოველთვის ჯგუფის რისკის პროფილის შესაბამის დონეზე შენარჩუნდეს და გაკონტროლდეს. ჯგუფის კაპიტალის მართვის ამოცანებია:

- საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნებთან შესაბამისობა;
- მტკიცე ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება საქმიანობის გაფართოების მხარდასაჭერად და პოლისის მფლობელებისთვის, მარეგულირებელი ორგანოებისა და სხვა დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დაკმაყოფილება;
- სადაზღვევო ვალდებულებების დასაფარად მიღებული აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის შენარჩუნება დაფარვის დროისთვის და მარეგულირებელი ორგანოების მოთხოვნების გადაჭარბებით შესრულება; და
- ჯგუფის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით პოლისის მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა.

ჯგუფის ინტერესში კაპიტალის ადეკვატური რესურსების მუდმივი შენარჩუნება და მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების დაკმაყოფილებაა. ჯგუფის მიერ გამოყენებული კაპიტალის ძირითადი წყარო ფინანსდება აქციების გამოშვებით. კაპიტალის ძლიერი ბაზის შენარჩუნებას ჯგუფისთვის გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს, რათა მას საშუალება ჰქონდეს ზრდის მომგებიანი შესაძლებლობებით ისარგებლოს და დიდი ზარალის დადგომის შედეგებისგან მაქსიმალურად დაიცვას თავი.

კაპიტალის მონიტორინგისა და მართვის პროცესის ფარგლებში ჯგუფმა დანერგა აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის კონტროლის მექანიზმები, რაც ჯგუფს საშუალებას აძლევს წამყვან ქართულ ბანკებში მუდმივად მინიმალური ფულადი სახსრები ჰქონდეს განთავსებული.

საქართველოს დაზღვევის სექტორს არეგულირებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს სადაზღვევო კომპანიებისთვის დაწესებული აქვს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები. ამ მოთხოვნების მიზანია გადახდისუნარიანობის საკმარისი მარჟების უზრუნველყოფა.

(ბ) მარეგულირებელი მოთხოვნები

2016 წლის 16 სექტემბერს ISSSG-მ გამოსცა №15 და №16 დირექტივები გადახდისუნარიანობის მარეგულირებელი მარჟის და მარეგულირებელი კაპიტალის განსაზღვრის შესახებ, შესაბამისად. კანონები ასევე აწესებს მოთხოვნებს მარეგულირებელი კაპიტალის მინიმალური ნიშნულის შენარჩუნებაზე გადახდისუნარიანობის მარეგულირებელი მარჟის მიმართ.

25 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივის თანახმად, სადაზღვევო კომპანია უნდა აკმაყოფილებდეს კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნას პერიოდის განმავლობაში და ყოველთვის უნდა ინარჩუნებდეს ამ თანხის მთლიან ოდენობას ან ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების, ან საბანკო ნაშთების სახით. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის №27 დირექტივის მიხედვით, კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა 7,200 ათას ლარამდე გაიზარდა.

სს თიბისი დაზღვევა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებული კაპიტალის მოთხოვნებთან შესაბამისობაში იყო 2023 და 2022 წლის განმავლობაში

მარეგულირებელი კაპიტალი ფასს-ის კაპიტალის საფუძველზე განისაზღვრება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, რაც კორექტირებულია, მაგალითად, ინვესტიციებისთვის შვილობილ თუ მეკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი სესხებისა და ნასესხები სახსრებითვის და ა.შ. როგორც ეს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის №16 დირექტივით არის დადგენილი.

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოსაცემად დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებს მარეგულირებელი კაპიტალის დონეს, კერძოდ, შეადგენს გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჟის 100%-ს.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა

(ა) რისკის მართვის მიზნები და პოლიტიკა სადაზღვევო რისკის შესამცირებლად

ჯგუფის ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა თავის თავზე იღებს ზარალის რისკს ფიზიკური ან იურიდიული პირებისგან, რომლებიც პირდაპირ ექვემდებარებიან ამ რისკს. ასეთი რისკები ძირითადად უკავშირდება სიცოცხლეს, ავტომობილებს და სხვა სეგმენტებს ჯანდაცვის გარდა, მაგალითად, ქონების, ვალდებულების, ტვირთის, მოგზაურობის და სხვა საფრთხეებისგან დაზღვევას, რომლებიც შეიძლება სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად წარმოიშვას. ჯგუფი წინასწარ ვერ საზღვრავს სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მოთხოვნის დადგომის დროსა და მოცულობას. ამასთან დაკავშირებული მთავარი რისკი ისაა, რომ მოთხოვნის სიხშირე და მოცულობა შეიძლება მოსალოდნელზე მეტი აღმოჩნდეს.

სადაზღვევო შემთხვევებს მოულოდნელობა ახასიათებს და წლის განმავლობაში მათი რეალური სიხშირე და მოცულობა, შესაძლოა, სტატისტიკური მოდელებით მიღებული პროგნოზებისგან განსხვავდებოდეს.

ჯგუფს ასევე აქვს საბაზრო რისკი თავისი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის გამო. ჯგუფი თავის სადაზღვევო რისკს მართავს რისკების კონცენტრაციების გადაზღვევის, ანდერაიტინგის ლიმიტების, ოპერაციების დამტკიცების პროცედურებისა და პრობლემების მყისიერი მონიტორინგის მეშვეობით.

(i) ანდერაიტინგის სტრატეგია

ჯგუფის ანდერაიტინგის სტრატეგიის მიზანია დივერსიფიკაციის უზრუნველყოფა, რათა ჯგუფის პორტფელს ყოველთვის ახასიათებდეს სხვადასხვა კლასის ერთმანეთთან დაუკავშირებელი რისკები და რისკის თითოეული კლასი, თავის მხრივ, გადანაწილებული იყოს ბევრ პოლისზე. ხელმძღვანელობის აზრით, ეს მიდგომა ამცირებს რეალურად დამდგარი შედეგების ცვალებადობას.
ანდერაიტინგის სტრატეგია მოცემულია ჯგუფის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკაში. სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის ინსტრუქციებით, რომლებშიც დაწვრილებით არის აღწერილი ანდერაიტინგის წესები პროდუქტის თითოეული ტიპისთვის. ინსტრუქციები მოიცავს კონცეფციებსა და პროცედურებს, თანმდევი რისკის აღწერას, პირობებს, უფლებებსა და მოვალეობებს,

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

დოკუმენტირების მოთხოვნებს, ხელშეკრულებების ნიმუშებს / პოლისების მაგალითებს, მოქმედი ტარიფების დასაბუთებას და ფაქტორებს, რომლებმაც შეიძლება მოქმედ ტარიფებზე გავლენა იქონიოს. ტარიფის გამოთვლა ეყრდნობა ალბათობასა და ცვალებადობას.
ანდერაიტინგის ინსტრუქციების დაცვას მუდმივად აკონტროლებს გენერალური დირექტორის მოადგილე.

***(ii)** გადაზღვევის სტრატეგია*

ჯგუფი გადააზღვევს იმ რისკების ნაწილს, რომლების ანდერრაიტინგსაც ის ახორციელებს, რათა გააკონტროლოს ზარალის ზემოქმედება და დაიცვას კაპიტალის რესურსები. ჯგუფი ყიდულობს სიცოცხლის, აგრო და ბიზნესის საგარანტიო ხაზების გადაზღვევის პროპორციული საფუძველის მქონე ხელშეკრულებებს, ხოლო ქონების, ტვირთისა და ვალდებულებების პორტფელებისთვის - ზარალის ექსცედენტის ხელშეკრულებებს. გარდა ამისა, ჯგუფი ყიდულობს არსავალდებულო გადაზღვევას ზემოაღნიშნულ პროდუქტებში არსებული ყველა რისკისთვის, რომლებიც ვერ ექცევა სავალდებულო დაზღვევის ლიმიტებში.

გადაცემული გადაზღვევა შეიცავს საკრედიტო რისკს და მსგავსი ანაზღაურებადი გადაზღვევის ანგარიშგებაში ასახვა ხდება ცნობილი გადახდისუუნარობისა და უიმედო ვალდებულებების გამოქვითვის შემდეგ. ჯგუფი მუდმივად აკონტროლებს გადამზღვეველთა ფინანსურ მდგომარეობას და პერიოდულად გადახედავს მის გადაზღვევის ხელშეკრულებებს.

ცხრილში ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის გადაზღვევის ანაზღაურებადი ღირებულება საკრედიტო რეიტინგის კლასების მიხედვით:

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური **2023**	**2022**
AA+ -დან AA- -მდე	2,928	1,955
A+ -დან to A- -მდე	3,632	995
B+ -დან to B- -მდე	1,378	647
რეიტინგის გარეშე, ქართული	2,525	928
რეიტინგის გარეშე, სხვა	61	21
სულ	**10,524**	**4,546**

(ბ) სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები და დაზღვევით მოცული რისკის ხასიათი

სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები, რომლებსაც არსებითი გავლენა აქვს სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან გამომდინარე სამომავლო ფულადი ნაკადების მოცულობაზე, ვადებსა და განუსაზღვრელობაზე, განხილულია ქვემოთ. გარდა ამისა, შეფასებულია ჯგუფის ძირითადი პროდუქტები და მათთან დაკავშირებული რისკების მართვის გზები.

(i) ავტოდაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფს აქვს ორი ტიპის ავტოდაზღვევა, ავტომობილის სრული დაზღვევა („კასკო“) და მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა. კასკო ხელშეკრულებების მიხედვით, იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს აუნაზღაურდებათ კუთვნილი ავტოსატრანსპორტო საშუალების დაკარგვის ან დაზიანების შედეგად დამდგარი ზარალი; მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა ითვალისწინებს ავტომობილის მფლობელის მიერ, სადაზღვევო პერიოდში, მსუბუქი ავტოტრანსპორტის მართვის შედეგად, მესამე პირის სიცოცხლის, ჯანმრთელობის ან ქონებისთვის მიყენებული ზიანის ანაზღაურებას. ავტოდაზღვევა მოიცავს დაფარვას მოკლე ვადებში.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

როგორც წესი, დაუყოვნებლივ ხდება იმ მოთხოვნების წამოყენება, რომლებიც ეხება პოლისის მფლობელისთვის ავტომანქანის ფიზიკური დაზიანების ან დაკარგვის ანაზღაურებას. უფრო დიდი დრო ესაჭიროება და უფრო რთული შესაფასებელია ის მოთხოვნები, რომლებიც ეხება სხეულის დაზიანების ხარჯების დაფარვას.

რისკის მართვა

ზოგადად, ავტოდაზღვევის ფარგლებში ზარალის მოთხოვნა იშვიათად და უმნიშვნელოდ გვიანდება, და მოთხოვნების რეგულირებაც დიდ სირთულეს არ წარმოადგენს. საერთოდ, ამ საქმიანობაში ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებების პროგნოზს ზომიერი რისკი ახასიათებს. ჯგუფი აკონტროლებს და რეაგირებს რემონტის, მკურნალობის ხარჯების ტენდენციებსა და ქურდობისა თუ უბედური შემთხვევების სიხშირეზე.

სადაზღვევო მოთხოვნების სიხშირეზე გავლენას ახდენს უამინდობა. ამასთან, ზარალის მოცულობა ზამთრის თვეებში იზრდება. ავტოდაზღვევის ყველა ტიპისთვის რისკების შეფასება ხდება ჯგუფის გამოცდილებაზე დაყრდნობით.

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფი მომხმარებლებს სთავაზობს ქონების დაზღვევას. ქონების დაზღვევა მოიცავს კორპორაციულ და საცალო პაკეტებს. ქონების დაზღვევა პოლისის მფლობელს უნაზღაურებს კუთვნილი მატერიალური ქონების განადგურების ან დაზიანების შედეგად მიღებულ ზარალს გარკვეული ლიმიტების ან გადაჭარბების ფარგლების დაცვით.

შენობების ან შენობების შიგთავსის დაზიანების შემთხვევები, რომლებიც წარმოშობს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნებს, მოულოდნელი ხასიათისაა (მაგ. ხანძარი ან ძარცვა) და მიზეზის დადგენა ადვილია. შესაბამისად, ზარალის განსაზღვრა მალევე ხდება და ის დაყოვნების გარეშე ანაზღაურდება. შესაბამისად, ქონების დაზღვევის მიმართულებას ახასიათებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დაუყოვნებლივ წარმოდგენა და დაკმაყოფილება.

რისკის მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ძირითადი რისკებია ანდერაიტინგის, კონკურენტუნარიანობის გაუარესებისა და სადაზღვევო მოთხოვნების დაკმაყოფილების რისკები (სტიქიური უბედურებების ცვალებადი სიხშირის ჩათვლით). ჯგუფს ასევე აქვს სადაზღვევო ანაზღაურების მომთხოვნთა მხრიდან ზარალის გაზვიადების და არაკეთილსინდისიერი ქმედებების რისკი.

ანდერაიტინგის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფი არ დააკისრებს სათანადო სადაზღვევო პრემიებს მის მიერ სხვადასხვა ქონების დაზღვევისთვის. ბევრი კომერციული ქონების დაზღვევა მოიცავს ადგილმდებარეობის, საქმიანობის ტიპისა და უსაფრთხოების დანერგილი ზომების უნიკალურ ერთობლიობას. ასეთი პოლისების რისკის თანაზომიერი პრემიის გამოთვლა სუბიექტური და, შესაბამისად, რისკიანი იქნება.

ეს რისკები, ძირითადად, იმართება ფასწარმოქმნის და გადაზღვევის პროცესებით. ჯგუფი მიმართავს ანდერაიტინგის მკაცრ კრიტერიუმებს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ზარალის რისკი მისთვის მისაღები იყოს. ჯგუფი თავის ქონების რისკებს გადააზღვევს ზარალის ექსცედენტის, თანხის ექსცედენტის, სტიქიური უბედურებების გადაზღვევის ხელშეკრულებებით.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

(iii) სიცოცხლის დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფი ახდენს სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების ანდერაიტინგს, რომელთა მიხედვითაც სადაზღვევო შემთხვევას წარმოადგენს მოსარგებლის გარდაცვალება ან მუდმივი ქმედუუნარობა და პოლისის მფლობელი აზღვევს ფინანსური დაწესებულების წინაშე დარჩენილ დავალიანებას წინასწარ განსაზღვრული თანხით.

რისკის მართვა

ჯგუფის ანდერაიტინგის სტრატეგია მიზნად ისახავს იმის უზრუნველყოფას, რომ რისკები კარგად იყოს დივერსიფიცირებული საქმიანობის სფეროებისა და გეოგრაფიული არეალების მიხედვით. ჯგუფს ასევე უფლება აქვს, უარი თქვას სადაზღვევო ანაზღაურების გაცემაზე თაღლითური მოთხოვნის აღმოჩენის შემთხვევაში. ჯგუფი გადაზღვევის ხელშეკრულებებს იყენებს სიცოცხლის დაზღვევის ყველა რისკისთვის და რისკის მოცულობა დაყვანილი აქვს მთლიანი ზარალის 10%-მდე. ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ერთ-ერთი უმთავრესი რისკია უბედური შემთხვევის თარიღსა და ზარალის გაცხადების თარიღს შორის ინტერვალის არსებობა. ამ რისკის გამო, სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის დამდგარი ზარალის დამატებითი რეზერვი იქმნება, რომელიც გამოითვლება ჯაჭვის კიბის სტატისტიკური მეთოდებით.

(iv) ჯანმრთელობის დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯანმრთელობის დაზღვევის წილი ჯგუფის მთლიან სადაზღვევო ბიზნესში 16%-დან 19%-მდე გაიზარდა 2022 წელს სულ მოზიდული პრემიის სახით. ჯანმრთელობის დაზღვევის ხელშეკრულებები ბენეფიციარებს უხდის სადაზღვევო ანაზღაურებას სამედიცინო მკურნალობისა და ჰოსპიტალური მომსახურების ხარჯებისთვის. პორტფელი მთლიანად შედგება კოლექტიური კორპორაციული ხელშეკრულებებისგან.

რისკის მართვა

ჯანმრთელობის დაზღვევის საგანი ძირითადად არის სამედიცინო მკურნალობის აუცილებლობის საფრთხე. ჯგუფი ამის რისკებს მართავს კოლექტიური კორპორაციული ხელშეკრულებების მოზიდვით და ფასწარმოქმნის პოლიტიკით ბენეფიციარების ჯანმრთელობის მდგომარეობის მიხედვით. გარდა ამისა, ჯგუფი იყენებს თავისი პარტნიორი სამედიცინო დაწესებულებების და აფთიაქების მომსახურებას წინასწარ შეთანხმებული ფასებით.

(გ) დაზღვევის რისკის კონცენტრაცია

ჯგუფის სადაზღვევო რისკის უმთავრეს ასპექტს წარმოადგენს სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის დონე, რომელიც მაღალია მაშინ, როდესაც გარკვეულმა შემთხვევამ ან შემთხვევებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინონ ჯგუფის ვალდებულებებზე. ასეთი კონცენტრაცია შეიძლება გამოიწვიოს ერთმა სადაზღვევო ხელშეკრულებამ ან რისკის საერთო მახასიათებლების მქონე რამდენიმე ერთმანეთთან დაკავშირებულმა ხელშეკრულებამ და უკავშირდება ისეთ გარემოებებს, რომლებიც მნიშვნელოვან ვალდებულებებს წარმოქმნის. სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის მნიშვნელოვანი ასპექტი არის ის, რომ იგი შეიძლება წარმოიქმნას სხვადასხვა ინდივიდუალურ კლასებში ან ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ ტრანშებში რისკების კონცენტრაციის შედეგად.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის კონცენტრაცია შეიძლება მოხდეს როგორც სერიოზული დანაკარგების მომტანი იშვიათი შემთხვევების დროს, როგორიცაა, მაგალითად სტიქიური უბედურებები, ისე სიტუაციებში, როცა ანდერაიტინგი გარკვეული ჯგუფის სასარგებლოდ, მაგალითად, გარკვეულ გეოგრაფიულ არეალში, ხდება.

ბიზნესის მნიშვნელოვანი მიმართულებებისთვის ჯგუფი მართავს რისკების კონცენტრაციას შიდა დამტკიცებული რისკისადმი დაქვემდებარების ფარგლების მიხედვით. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს შესაბამის რისკების მაჩვენებლებს საანგარიშგებო თარიღისთვის:

			კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ბიზნესის სფერო	**2023**	**2022**	**გამოთვლის მეთოდი**
ავტოდაზღვევა	10.8%	4.2%	ავტომობილების, რომლების სადაზღვევო თანხა აღემატება 100,000 აშშ დოლარს, კონცენტრაცია საერთო პორტფელში
ქონების დაზღვევა	8.6%	7.1%	ქონების დაზღვევის პორეტფელში ჰესების პორტფელის წილი
აგროდაზღვევა	60.0%	48.7%	სავადებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით სადაზღვევო თანხის კონცენტრაცია ერთ რეგიონზე
პირადი რისკების დაზღვევა	70.9%	60.1%	საერთო პორტფელში ისეთი საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პოლისების კონცენტრაცია, რომლის სადაზღვევო თანხა აღემატება 25,000 აშშ დოლარს
ობლიგაციების დაზღვევა	12.6%	18.9%	საერთო პორტფელში გარანტიების კონცენტრაცია, რომლების სადაზღვევო თანხა აღემატება 50,000 აშშ დოლარს
ჯანმრთელობის დაზღვევა	15.2%	14.0%	საერთო პორტფელში ერთ მომხმარებელზე დაზღვეული პირების (ორგანიზაციები, ან დაკავშრებული ორგანიზაციების ჯგუფი) წილი.

ჯგუფი ამ რისკებს ორმაგი მეთოდით მართავს. ერთი მხრივ, რისკები იმართება სათანადო ანდერაიტინგით. ანდერაიტერებს არ აქვთ რისკების დაზღვევის უფლება, თუ მოსალოდნელი მოგება არ შეესაბამება აღებულ რისკს. მეორე მხრივ, რისკი იმართება გადაზღვევის მეშვეობით. ჯგუფი ყიდულობს გადაზღვევის პაკეტებს თავისი სხვადასხვა კლასის ავტო, სიცოცხლის და ქონების დაზღვევისთვის. ჯგუფი მუდმივად აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებსა და სარგებელს.

(დ) ზარალის რეგულირება

ინფორმაცია ზარალის რეგულირების შესახებ წარმოდგენილია ჯგუფისთვის დამახასიათებელი სადაზღვევო რისკის საილუსტრაციოდ. ცხრილში სადაზღვევო შემთხვევების დადგომის წლების მიხედვით გადახდილი ზარალი შედარებულია ამ ზარალისთვის შექმნილ რეზერვებთან. პროგნოზირებული მაჩვენებელი იზრდება ან მცირდება, როდესაც გადაიხდება ზარალი და მეტი ინფორმაცია ხდება ცნობილი გადაუხდელი ზარალის სიხშირესა და სიმძიმეზე. ცხრილის ქვედა ნაწილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული მთლიანი დამდგარი ზარალის ვალდებულების და პროგნოზირებული კუმულაციური ზარალის შეჯერება. მართალია, ცხრილში მოცემული ინფორმაცია ეხება წინა წლებში ასანაზღაურებელი ზარალის შესახებ გაკეთებული პროგნოზების მართებულობას, ამ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მკითხველები სიფრთხილით უნდა მოეკიდნენ წარსულის ზედმეტობის ან დეფიციტის ამჟამინდელი გადაუხდელი ზარალის ნაშთებზე ექსტრაპოლაციას. ჯგუფს მიაჩნია, რომ 2023 წლის ბოლოსთვის აუნაზღაურებელი მთლიანი ზარალების პროგნოზი ადეკვატურია.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

კუმულაციური მთლიანი ზარალის შეფასება

ათასი ლარი	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Total
ზარალის დადგომის წელი	49,050	32,549	39,583	51,648	125,423	94,225	-
ერთი წლის შემდეგ	20,552	31,981	39,625	60,461	68,255	-	-
ორი წლის შემდეგ	20,611	32,097	41,697	52,201	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	20,593	32,330	39,384	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	20,640	32,078	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	20,599	-	-	-	-	-	-
გადახდილი კუმულაციური მთლიანი ზარალი	(20,574)	(31,640)	(38,509)	(51,015)	(65,564)	(72,796)	(280,098)
კუმულაციური მთლიანი ზარალის ვალდებულებები– ზარალის დადგომის წლები 2018-დან 2023-მდე	**25**	**438**	**875**	**1,186**	**2,691**	**21,429**	**26,644**
კუმულაციური მთლიანი ზარალის ვალდებულებები – ზარალის დადგომის წინა წლები							5
დისკონტირების ეფექტი							-
არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების ეფექტი							1,624
მთლიანი დამდგარი ზარალის ვალდებულება გაფორმებული ხელშეკრულებებისთვის							**28,273**

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

კუმულაციური წმინდა ზარალის შეფასება

ათასი ლარი	2018	2019	2020	2021	2022	2023	სულ
ზარალის დადგომის წელი	7,453	16,242	29,948	42,082	59,452	65,066	-
ერთი წლის შემდეგ	5,815	15,901	29,307	42,806	13,103	-	-
ორი წლის შემდეგ	5,818	15,970	29,324	37,034	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	5,817	16,296	28,951	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	5,864	16,240	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	5,825	-	-	-	-	-	-
გადახდილი კუმულაციური წმინდა ზარალი	(5,803)	(15,822)	(28,228)	(36,297)	(12,686)	(63,323)	(162,159)
წმინდა კუმულაციური ზარალის ვალდებულებები – ზარალის დადგომის წლები 2018-დან 2023-მდე	**22**	**418**	**723**	**737**	**417**	**1,743**	**4,060**
კუმულაციური წმინდა ზარალის ვალდებულებები – ზარალის დადგომის წინა წლები							4
დისკონტირების ეფექტი							-
არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების ეფექტი							757
მთლიანი დამდგარი ზარალის ვალდებულება გაფორმებული ხელშეკრულებებისთვის							**4,821**

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ე) გადაზღვევის რისკი

ჯგუფი სადაზღვევო რისკს გადააზღვევს, რათა შეამციროს ანდერაიტინგის ზარალის მოცულობა სხვადასხვა ხელშეკრულების ფარგლებში, რომლებიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელურ რისკებს. გადაზღვევა ხორციელდება პროპორციული და არაპროპორციული გადაზღვევის ხელშეკრულებებით (კვოტის/ზარალის ექსცედენტის საფუძველზე), ხოლო შენარჩუნებული რისკის ლიმიტები მერყეობს პროდუქტების ტიპების მიხედვით. ეს გადაზღვევის ხელშეკრულებები გადაანაწილებს რისკს და მინიმუმამდე დაჰყავს ზარალის ეფექტი. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია იმაზე, თუ როგორ აფასებს ჯგუფი ამ კონკრეტულ რისკს. ყველა მნიშვნელოვანი რისკი საქმიანობის ყველა მიმართულებით იმართება არასავალდებულო დაფარვით, მნიშვნელოვანი შენარჩუნების გარეშე. გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობებით, გადამზღვეველი თანხმდება, რომ აანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის გადახდის შემთხვევაში. თუმცა, ჯგუფს რჩება ვალდებულება თავისი პოლისის მფლობელის მიმართ ამ გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვევლის შერჩევისას ჯგუფი ითვალისწინებს მის კრედიტუნარიანობას.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

(ა) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკა და ზოგიერთი განმარტებითი შენიშვნა საჭიროებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა განმარტებით შენიშვნებში დამატებითი თვალსაჩინოებისთვის.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას ჯგუფი, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, იყენებს ბაზრის ემპირიულ მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულების კატეგორიზაცია ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე, შეფასების მეთოდებში ამოსავალი მონაცემების გამოყენების მიხედვით:

- *დონე 1:* ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (არაკორექტირებული) მოქმედ ბაზარზე;
- *დონე 2:* აქტივის ან ვალდებულების პირველ დონეში შესული კოტირებული ფასების გარდა სხვა პირდაპირი (ანუ ფასების სახით) ან არაპირდაპირი (ანუ ფასებიდან მიღებული) ემპირიული მონაცემები;
- *დონე 3:* აქტივის ან ვალდებულების ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც არ ეყრდნობა ემპირიულ მონაცემებს (არაემპირიული მონაცემები).
- თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემების კატეგორიზაცია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე შესაძლებელია, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასების კატეგორიზაცია მთლიანად ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეზე, რომელზეც მთლიანი შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემი იქნა გამოყენებული.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(i) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, თუმცა მათი სამართლიანი ღირებულება მოცემულია განმარტებით შენიშვნებში:

	კონსოლიდირებული								
	31-დეკემბერი-2023			31-დეკემბერი-2022			31-დეკემბერი-2021		
ათასი ლარი	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	Total
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	12,248	**12,248**	-	15,390	**15,390**	-	14,751	**14,751**
საბანკო დეპოზიტები	-	65,900	**65,900**	-	63,970	**63,970**	-	46,726	**46,726**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით	14,300	-	**14,300**	4,919	-	**4,919**	2,891	-	**2,891**
სულ აქტივები	**14,300**	**78,148**	**92,448**	**4,919**	**79,360**	**84,279**	**2,891**	**61,477**	**64,368**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	3,851	**3,851**	-	3,853	**3,853**	-	2,186	**2,186**
სულ ვალდებულებები	**-**	**3,851**	**3,851**	**-**	**3,853**	**3,853**	**-**	**2,186**	**2,186**

	ინდივიდუალური								
	31-დეკემბერი-2023			31-დეკემბერი-2022			31-დეკემბერი-2021		
ათასი ლარი	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	Total
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	12,092	**12,092**	-	15,330	**15,330**	-	14,663	**14,663**
სადეპოზიტო სერტიფიკატები	-	65,900	**65,900**	-	63,970	**63,970**	-	46,726	**46,726**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით	14,300	-	**14,300**	4,919	-	**4,919**	2,891	-	**2,891**
სულ აქტივები	**14,300**	**77,992**	**92,292**	**4,919**	**79,300**	**84,219**	**2,891**	**61,389**	**64,280**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	3,849	3,849	-	3,851	**3,851**	-	2,176	**2,176**
სულ ვალდებულებები	**-**	**3,849**	**3,849**	**-**	**3,851**	**3,851**	**-**	**2,176**	**2,176**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ii) სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასება:

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური								
	31-დეკემბერი-2023			**31-დეკემბერი-2022**			**31-დეკემბერი-2021**		
ათასი ლარი	დონე 1	დონე 2	**სულ**	დონე 1	დონე 2	**სულ**	დონე 1	დონე 2	**სულ**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	**-**	-	1,012	**1,012**	-	470	**470**
სულ აქტივები	-	**-**	**-**	-	**1,012**	**1,012**	-	**470**	**470**

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მეორე დონეში სამართლიანი ღირებულებები შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდის გამოყენებით. ცვალებადი კურსის ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, შეფასდა, როგორც მათი საბალანსო ღირებულების ტოლი. არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება შეფასდა მომავალში მოსალოდნელი საპროგნოზო ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკებისა და დარჩენილი დაფარვის ვადების მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის დადგენილი საპროცენტო განაკვეთებით.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას, ვინაიდან ზემოაღნიშნული ინსტრუმენტების უმრავლესობა მოკლევადიანია. დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო განაკვეთები მიბმულია საქართველოს ეროვნული ბანკის განაკვეთებზე და ამიტომ მათი საბალანსო ღირებულება უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

(ბ) ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

ჯგუფმა ადრე გამოიყენა ფასს 4-ით განსაზღვრული ფასს 9-ისგან დროებითი გათავისუფლება. ფასს 17-ის მიღება ასევე მოითხოვს, რომ ჯგუფმა, 2023 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენოს ფასს 9. ჯგუფმა ნებისმიერი სხვაობა ფინანსური ინსტრუმენტების წინა საბალანსო ღირებულებასა და ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების შემდეგ არსებულ საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარა საწყის გაუნაწილებელ მოგებაში (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტში, შესაბამისად). გადასვლის დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 31.

(i) კლასიფიკაცია-ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფის ყველა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, რადგან ისინი აკმაყოფილებენ ორივე შემდეგ პირობას:

- ის იმართება ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოსაღებად; და

–მისი სახელშეკრულებო პირობები განაპირობებს განსაზღვრულ თარიღებს ფულადი ნაკადების მიმართ, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ii) ბიზნეს მოდელის შეფასება

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას გათვალისწინებული ინფორმაცია მოიცავს:

– პორტფელის გაცხადებულ პოლიტიკას და მიზნებს და ამ პოლიტიკის პრაქტიკაში ფუნქციონირებას, მათ შორის, არის თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია ფოკუსირებული სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის მიღებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის შესაბამისობაზე ნებისმიერი დაკავშირებული ვალდებულებების, მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადინების, ან აქტივების გაყიდვის მეშვეობით ფულადი სახსრების რეალიზების ხანგრძლივობასთან.

– თუ როგორ ფასდება პორტფელის შესრულება და ეცნობება ჯგუფის ხელმძღვანელობას.

– რისკები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს მოდელის შედეგიანობაზე (და ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც იმართება ამ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში) და თუ როგორ ხდება ამ რისკების მართვა;

– როგორ ხდება ბიზნესში მენეჯერების კომპენსირება (მაგ. კომპენსაციის საფუძველი მართული აქტივების სამართლიანი ღირებულებაა თუ ამოღებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები); და

– წინა პერიოდებში გაყიდვების სიხშირე, მოცულობა და დრო, ასეთი გაყიდვების მიზეზები და გაყიდვების საქმიანობის სამომავლო მოლოდინები. თუმცა, ინფორმაცია გაყიდვების საქმიანობის შესახებ არ განიხილება ცალკე, არამედ როგორც საერთო შეფასების ნაწილი იმისა, თუ როგორ მიიღწევა ჯგუფის მიერ ფინანსური აქტივების მართვის მიზნები და როგორ ხდება ფულადი ნაკადების რეალიზება.

(iii) იმის შეფასება, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას (SPPI)

იმის შეფასებისას წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას (SPPI), ჯგუფი ითვალისწინებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს მოიცავს შეფასებას, შეიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომელსაც შეუძლია შეცვალოს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების დრო ან მოცულობა ისე, რომ ვერ დააკმაყოფილოს მოცემული პირობა. ამ შეფასების გაკეთებისას ჯგუფი ითვალისწინებს:

– პირობით მოვლენებს, რომლებიც შეცვლიდნენ ფულადი ნაკადების ოდნობას, ან დროს;

–ავანსად გადახდებისა და განვრცობის მახასიათებლებს;

–პირობებს, რომლებიც ზღუდავს ჯგუფის მოთხოვნას აღნიშნული აქტივებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე; და

– მახასიათებლებს, რომლებიც ცვლის ფულის დროითი ღირებულების გათვალისწინებას (მაგ. საპროცენტო განაკვეთების პერიოდული ცვლილება).

(iii) ფინანსური აქტივების და შემოსულობებისა და ზარალის შემდგომი შეფასება

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის საფუძველზე. საპროცენტო შემოსავალი, სავალუტო შემოსულობები და ზარალი და გაუფასურება, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი ასევე აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(iv) გაუფასურება

ჯგუფი აღიარებს ზარალის ანარიცხებს ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის.

განსაზღვრულია, რომ ჯგუფის ფინანსურ აქტივებს საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარების დონე დაბალი აქვს საანგარიშგებო თარიღისთვის. მაშასადამე, შესაბამისი ზარალის ანარიცხები შეფასდება 12-თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი ოდენობით. ეს ფინანსური ინსტრუმენტები, მოხსენებულია, როგორც "პირველი ეტაპის საფინანსო ინსტრუმენტები ". 12-თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, რომელიც გამოწვეულია ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული დეფოლტის მოვლენებით, რომლების დადგომა შესაძლებელია ანგარიშგების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში მოხდეს.

(v) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება და ზარალის ანარიცხების წარდგენა

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფი აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების კრედიტით გაუფასურებას. ფინანსური აქტივი მაშინ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, როდესაც ადგილი ჰქონდა ერთ ან მეტ მოვლენას, რომელსაც აქვს საზიანო გავლენა ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულად ნაკადებზე.

მტკიცებულება, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკით არის გაუფასურებული, მოიცავს შემდეგ ემპირიულ მონაცემებს:

–მოვალის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეების შესახებ;

–ხელშეკრულების დარღვევას, როგორიცაა დეფოლტი ან ვადაგადაცილებული მოვლენა;

– ჯგუფისთვის გადასახდელი თანხის რესტრუქტურიზაციას ისეთი პირობებით, რომლებსაც ჯგუფი სხვაგვარად არ განიხილავდა;

–მოვალის გაკოტრებას ან სხვა სახის ფინანსურ რეორგანიზაციას, რომელიც დასაშვები ხდება; ან

–ფასიანი ქაღალდების მოქმედი ბაზრის ფინანსური სირთულეების გამო გაქრობას.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის ზარალის ანარიცხები გამოიქვითება აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულებიდან.

(vi) ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა და ხელშეკრულების მოდიფიკაცია

ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებები იწურება, ან გადასცემს უფლებებს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებაზე გარიგებაში, რომელშიც ფინანსური აქტივის საკუთრების არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი გადაცემულია, ან რომელშიც ჯგუფი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრების არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და ის არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა აღიარების შეწყვეტის თარიღით არსებულ საბალანსო ღირებულებასა და მიღებულ ანაზღაურებას შორის (რაც მოიცავს მოპოვებულ ახალ აქტივს ნებისმიერი ახალი ნაკისრი ვალდებულების გამოკლებით) აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(გ) ფინანსური რისკის მართვა

ჯგუფს გააჩნია შემდეგი რისკები ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი

ეს შენიშვნა წარმოადგენს ინფორმაციას ჯგუფის თითოეული ზემოთ ჩამოთვლილი რისკისადმი დაქვემდებარების, ჯგუფის მიზნების, პოლიტიკისა და რისკის შეფასებისა და მართვის პროცესების შესახებ. შემდგომი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოადგენილია წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

(i) რისკის მართვის სტრუქტურა

სამეთვალყურეო საბჭო, ჯგუფის ხელმძღვანელობასთან ერთად, პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის სისტემის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე, ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებასა და მონიტორინგზე და აქციონერების წინაშე თავისი საქმიანობის რეგულარულ ანგარიშგებაზე.
ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა შეიქმნა იმისთვის, რომ მოხდეს ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და გაანალიზება, რისკის სათანადო ლიმიტების დაწესება და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, ასევე რისკებისა და მათი ლიმიტების დაცვის ზედამხედველობა. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, რომ მასში აისახოს საბაზრო პირობები და ჯგუფის საქმიანობა. ჯგუფი, თავისი ტრენინგებით, მართვის სტანდარტებით და პროცედურებით, მიზნად ისახავს, შექმნას დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კარგად აქვთ გააზრებული თავიანთი ფუნქციები და მოვალეობები.

სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევს ჯგუფის ხელმძღვანელობის შესაბამისობას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან და ამოწმებს რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობას ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკებისთვის. (ii) საკრედიტო რისკი საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს. ჯგუფის საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად ხდება.

(ii) *საკრედიტო რისკი*

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს. ჯგუფის საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად ხდება.
ჯგუფის საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

ჯგუფი გარკვეულ რისკებს გადააზღვევს გადამზღვეველ კომპანიებში. გადამზღვეველი კომპანიების შერჩევა ეყრდნობა, ძირითადად, კონტრაჰენტის გადახდისუნარიანობასთან, საიმედოობასთან და კრედიტუნარიანობასთან დაკავშირებულ კრიტერიუმებს.

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა ასახულია ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში: გაცემული ფინანსური გარანტიების შემთხვევაში, საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა წარმოადგენს ნაკისრი ვალდებულების თანხას.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(iii) საკრედიტო რისკის მოცულობა

საკრედიტო რისკის მოცულობა ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების სხვადასხვა კომპონენტისთვის.

	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	**31 დეკ 2023**	**31 დეკ 2022**	**31 დეკ 2021**	**31 დეკ 2023**	**31 დეკ 2022**	**31 დეკ 2021**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,248	15,390	14,751	12,092	15,330	14,663
საბანკო დეპოზიტები	65,900	63,970	46,726	65,900	63,970	46,726
საინვესტიციო აქტივები	13,339	4,919	2,891	13,339	4,919	2,891
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	1,012	470	-	1,012	470
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	18	48	304	18	48	304
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	24,062	10,248	9,852	24,062	10,248	9,852
სხვა აქტივები	1,143	945	902	1,096	915	845
სულ საკრედიტო რისკის მოცულობა	116,710	96,532	75,896	116,507	96,442	75,751

ჯგუფი არ ექვემდებარება მნიშვნელოვან საკრედიტო რისკს მოთხოვნებთან დაკავშირებით, რომლებიც წარმოიქმნება პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან, რადგან პოლისი უქმდება და LRC შესაბამისად მცირდება, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ პოლისის მფლობელს არ სურს, ან არ შეუძლია გააგრძელოს პოლისით გათვალისწინებული პრემიის გადახდა.

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ სადაზღვევო პოლისების გაუფასურების მიზეზია 30 დღიანი ვადაგადაცილება.

(დ) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფს გაუჭირდება ფულადი სახსრების მოზიდვა თავისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის თუ საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისობაში მოყვანა და/ან შეუსაბამობის კონტროლი უმნიშვნელოვანესია ფინანსური ინსტიტუტების მართვისთვის, ჯგუფის ჩათვლით. სრული შესაბამისობა ფინანსური დაწესებულებებისთვის უჩვეულოა, რადგან ბიზნესსაქმიანობა ხშირად წინასწარ განუსაზღვრელი ვადის და სხვადასხვა ტიპისაა. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, მაგრამ ასევე შეუძლია გაზარდოს ზარალის რისკი.

ჯგუფი ლიკვიდურობას მართავს იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს ფულადი სახსრების ხელმისაწვდომობა ნებისმიერ დროს, რათა დროულად დაფაროს ყველა ფულადი ვალდებულება. ჯგუფის ლიკვიდურობის პოზიციებს ხელმძღვანელობა თვეში ერთხელ ამოწმებს

ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და ასევე 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-23						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,248	-	-	-	-	**12,248**
საბანკო დეპოზიტები	57,522	8,378	-	-	-	**65,900**
საინვესტიციო აქტივები	9,664	3,675	-	-	-	**13,339**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	**-**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	18	-	-	-	-	**18**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	23,817	202	5	-	38	**24,062**
სხვა ფინანსური აქტივები	1,047	96	-	-	-	**1,143**
სულ ფინანსური აქტივები	**104,316**	**12,351**	**5**	**-**	**38**	**116,710**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	44,474	919	253	-	74	**45,720**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	10,259	1	-	-	-	**10,260**
საიჯარო ვალდებულება	617	695	739	866	934	**3,851**
ფინანსური ვალდებულებები	3,951	359	-	-	-	**4,310**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	1,582	-	-	-	-	**1,582**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება	9,060	-	-	-	-	**9,060**
სხვა ვალდებულებები	2,515	229	-	-	-	**2,744**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**72,458**	**2,203**	**992**	**866**	**1,008**	**77,527**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**31,858**	**10,148**	**(987)**	**(866)**	**(970)**	**39,183**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

	კონსოლიდირებული					
ათასი ლარი	**1 წლამდე**	**1-2 წელი**	**2-3 წელი**	**3-4 წელი**	**4+ წელი**	**სულ**
31-დეკ-22						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15,390	-	-	-	-	**15,390**
საბანკო დეპოზიტები	17,168	44,800	2,002	-	-	**63,970**
საინვესტიციო აქტივები	642	2,304	1,973	-	-	**4,919**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	1,012	-	-	-	-	**1,012**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	48	-	-	-	-	**48**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	10,161	82	5	-	-	**10,248**
სხვა ფინანსური აქტივები	867	78	-	-	-	**945**
სულ ფინანსური აქტივები	**45,288**	**47,264**	**3,980**	**-**	**-**	**96,532**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	43,373	1,411	6	-	89	**44,879**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	3,824	26	2	-	-	**3,852**
საიჯარო ვალდებულება	730	609	-	-	-	**1,339**
ფინანსური ვალდებულებები	3,853	-	-	-	-	**3,853**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	1,018	-	-	-	-	**1,018**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება	-	6,129	-	-	-	**6,129**
სხვა ვალდებულებები	2,130	194	-	-	-	**2,324**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**54,928**	**8,369**	**8**	**-**	**89**	**63,394**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**(9,640)**	**38,895**	**3,972**	**-**	**(89)**	**33,138**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

	კონსოლიდირებული					
ათასი ლარი	**1 წლამდე**	**1-2 წელი**	**2-3 წელი**	**3-4 წელი**	**4+ წელი**	**სულ**
31-დეკ-21						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	14,751	-	-	-	-	**14,751**
საბანკო დეპოზიტები	29,215	14,307	3,204	-	-	**46,726**
საინვესტიციო აქტივები	693	498	1,700	-	-	**2,891**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	470	-	-	-	-	**470**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	304	-	-	-	-	**304**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	9,570	168	65	-	49	**9,852**
სხვა ფინანსური აქტივები	827	75	-	-	-	**902**
სულ ფინანსური აქტივები	**55,830**	**15,048**	**4,969**	**-**	**49**	**75,896**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	33,846	558	298	4	536	**35,242**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	3,582	1	10	-	-	**3,593**
საიჯარო ვალდებულება	853	617	-	-	-	**1,470**
ფინანსური ვალდებულებები	2,186	-	-	-	-	**2,186**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	237	-	-	-	-	**237**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება	-	4,133	-	-	-	**4,133**
სხვა ვალდებულებები	1,648	149	-	-	-	**1,797**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**42,352**	**5,458**	**308**	**4**	**536**	**48,658**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**13,478**	**9,590**	**4,661**	**(4)**	**(487)**	**27,238**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-23						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,092	-	-	-	-	**12,092**
საბანკო დეპოზიტები	57,522	8,378	-	-	-	**65,900**
საინვესტიციო აქტივები	9,664	3,675	-	-	-	**13,339**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	**-**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	18	-	-	-	-	**18**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	23,817	202	5	-	38	**24,062**
სხვა ფინანსური აქტივები	1,004	92	-	-	-	**1,096**
სულ ფინანსური აქტივები	**104,117**	**12,347**	**5**	**-**	**38**	**116,507**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	44,474	919	253	-	74	**45,720**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	10,259	1	-	-	-	**10,260**
საიჯარო ვალდებულება	587	661	702	823	888	**3,661**
ფინანსური ვალდებულებები	3,932	357	-	-	-	**4,289**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	1,582	-	-	-	-	**1,582**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება	9,060	-	-	-	-	**9,060**
სხვა ვალდებულებები	2,501	228	-	-	-	**2,729**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**72,395**	**2,166**	**955**	**823**	**962**	**77,301**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**31,722**	**10,181**	**(950)**	**(823)**	**(924)**	**39,206**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

	ინდივიდუალური					
ათასი ლარი	**1 წლამდე**	**1-2 წელი**	**2-3 წელი**	**3-4 წელი**	**4+ წელი**	**სულ**
31-დეკ-22						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15,330	-	-	-	-	**15,330**
საბანკო დეპოზიტები	17,168	44,800	2,002	-	-	**63,970**
საინვესტიციო აქტივები	642	2,304	1,973	-	-	**4,919**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	1,012	-	-	-	-	**1,012**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	48	-	-	-	-	**48**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	10,161	82	5	-	-	**10,248**
სხვა ფინანსური აქტივები	840	75	-	-	-	**915**
სულ ფინანსური აქტივები	**45,201**	**47,261**	**3,980**	**-**	**-**	**96,442**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	43,373	1,411	6	-	89	**44,879**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	3,824	26	2	-	-	**3,852**
საიჯარო ვალდებულება	711	607	-	-	-	**1,318**
ფინანსური ვალდებულებები	3,851	-	-	-	-	**3,851**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	1,018	-	-	-	-	**1,018**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება	-	6,129	-	-	-	**6,129**
სხვა ვალდებულებები	2,130	194	-	-	-	**2,324**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**54,907**	**8,367**	**8**	**-**	**89**	**63,371**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-9,706**	**38,894**	**3,972**	**-**	**-89**	**33,071**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-21						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	14,663	-	-	-	-	**14,663**
საბანკო დეპოზიტები	29,215	14,307	3,204	-	-	**46,726**
საინვესტიციო აქტივები	693	498	1,700	-	-	**2,891**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	470	-	-	-	-	**470**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	304	-	-	-	-	**304**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	9,570	168	65	-	49	**9,852**
სხვა ფინანსური აქტივები	775	70	-	-	-	**845**
სულ ფინანსური აქტივები	**55,690**	**15,043**	**4,969**	**-**	**49**	**75,751**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	33,846	558	298	4	536	**35,242**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	3,582	1	10	-	-	**3,593**
საიჯარო ვალდებულება	812	602	-	-	-	**1,414**
ფინანსური ვალდებულებები	2,176	-	-	-	-	**2,176**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	236	-	-	-	-	**236**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება	-	4,133	-	-	-	**4,133**
სხვა ვალდებულებები	1,641	150	-	-	-	**1,791**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**42,293**	**5,444**	**308**	**4**	**536**	**48,585**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**13,397**	**9,599**	**4,661**	**(4)**	**(487)**	**27,166**

(ე) ვადიანობის პროფილი

ჯგუფი ვადიანობის ანალიზს იყენებს თავისი ლიკვიდურობის რისკის სამართავად. ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების უმეტესობა, ხელშეკრულებების მიხედვით, საანგარიშგებო თარიღიდან ერთ წელიწადში უნდა დაიფაროს, გარდა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი ვალდებულებისა. ხელმძღვანელობის შეფასებით, სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების გამო ფულადი ნაკადების გადინების ვადა ერთ წელს არ აღემატება.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ვ) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადები ცვალებადი იქნება საბაზრო ფასების მერყეობის გამო.
ჯგუფის საბაზრო რისკის მოცულობის შემცირების მიზნით, აქტივების განაწილებისა და პორტფელის ლიმიტის სტრუქტურების მონიტორინგისთვის დანერგილია შესაბამისი პოლიტიკა და პროცედურები.

(ზ) სავალუტო რისკი

ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები გამოხატულია ერთზე მეტ ვალუტაში. თუ ერთ ვალუტაში გამოხატული აქტივები და ვალდებულებები ერთმანეთს არ ემთხვევა, მაშინ ჯგუფს აქვს ღია სავალუტო პოზიცია და მასზე შეიძლება არასახარბიელოდ იმოქმედოს სავალუტო კურსების ცვლილებებმა.
ხელმძღვანელობა ვალდებულია, მუდმივად მოახდინოს სავალუტო კურსების ცვალებადობისა და სავალუტო ბაზრების მონიტორინგი. ჯგუფის მიზანია, დახუროს სავალუტო პოზიციები და უზრუნველყოს ღია სავალუტო პოზიციის მუდმივად ლიმიტებში მოქცევა.
ჯგუფს სავალუტო რისკი, ძირითადად, ექმნება აშშ დოლარში და ევროში გამოხატული სადაზღვევო მოთხოვნების და ვალდებულებების გამო. ჯგუფის სავალუტო რისკები ასეთია:

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	**აშშ დოლარში დენომინირებული 31-დეკ-2023**	**ევროში დენომინირებული 31-დეკ-2023**	**ლარში დენომინირებული 31-დეკ-2023**	**აშშ დოლარში დენომინირებული 31-დეკ-2022**	**ევროში დენომინირებული 31-დეკ-2022**	**ლარში დენომინირებული 31-დეკ-2022**	**აშშ დოლარში დენომინირებული 31-დეკ-2021**	**ევროში დენომინირებული 31-დეკ-2021**	**ლარში დენომინირებული 31-დეკ-2021**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,374	9	10,865	336	381	14,673	1,038	356	13,357
საბანკო დეპოზიტები	-	-	65,900	-	-	63,970	-	-	46,726
საინვესტიციო აქტივები	10,877	935	1,527	2,028	-	2,891	1,357	-	1,534
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	-	-	18	-	-	48	16	17	271
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	8,464	606	14,992	3,909	533	5,806	3,664	1,257	4,931
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	1,143	4	31	910	5	14	883
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(12,219)	(1,130)	(32,371)	(10,201)	(1,751)	(32,927)	(8,607)	(1,009)	(25,626)
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(6,316)	(38)	(3,906)	(3,407)	(99)	(346)	(2,687)	(548)	(358)
საიჯარო ვალდებულებები	(3,667)	-	(184)	(1,325)	-	(14)	(1,413)	-	(57)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(1,090)	12	(3,232)	(1,068)	(375)	(2,410)	(818)	(332)	(1,036)
რისკის წმინდა საბალანსო მოცულობა	**(2,577)**	**394**	**54,752**	**(9,724)**	**(1,280)**	**52,601**	**(7,445)**	**(245)**	**40,625**
წარმოებული ინსტრუმენტები	-	-	-	(9,997)	(1,442)	11,439	(11,140)	-	11,140
რისკის ნეტო ოდენობა	**(2,577)**	**394**	**54,752**	**(19,721)**	**(2,722)**	**64,040**	**(18,585)**	**(245)**	**51,765**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	აშშ დოლარში დენომინირებული 31-დეკ-2023	ევროში დენომინირებული 31-დეკ-2023	ლარში დენომინირებული 31-დეკ-2023	აშშ დოლარში დენომინირებული 31-დეკ-2022	ევროში დენომინირებული 31-დეკ-2022	ლარში დენომინირებული 31-დეკ-2022	აშშ დოლარში დენომინირებული 31-დეკ-2021	ევროში დენომინირებული 31-დეკ-2021	ლარში დენომინირებული 31-დეკ-2021
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,374	9	10,709	336	381	14,613	1,038	356	13,269
საბანკო დეპოზიტები	-	-	65,900	-	-	63,970	-	-	46,726
საინვესტიციო აქტივები	10,877	935	1,527	2,028	-	2,891	1,357	-	1,534
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	-	-	18	-	-	48	16	17	271
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	8,464	606	14,992	3,909	533	5,806	3,664	1,257	4,931
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	1,096	4	31	880	5	14	826
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(12,219)	(1,130)	(32,371)	(10,201)	(1,751)	(32,927)	(8,607)	(1,009)	(25,626)
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(6,316)	(38)	(3,906)	(3,407)	(99)	(346)	(2,687)	(548)	(358)
საიჯარო ვალდებულებები	(3,667)	-	6	(1,325)	-	7	(1,413)	-	(1)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(1,090)	12	(3,211)	(1,068)	(375)	(2,408)	(818)	(332)	(1,026)
რისკის წმინდა საბალანსო მოცულობა	**(2,577)**	**394**	**54,760**	**(9,724)**	**(1,280)**	**52,534**	**(7,445)**	**(245)**	**40,546**
წარმოებული ინსტრუმენტები	-	-	-	(9,997)	(1,442)	11,439	(11,140)	-	11,140
რისკის ნეტო ოდენობა	**(2,577)**	**394**	**54,760**	**(19,721)**	**(2,722)**	**63,973**	**(18,585)**	**(245)**	**51,686**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

გამოყენებული იყო შემდეგი მნიშვნელოვანი სავალუტო კურსები:

ქართულ ლარში	საშუალო კურსი **2023**	სპოტ კურსი საანგარიშგებო თარიღისთვის **31 დეკემბერი 2023**
აშშ დოლარი	2.6279	2.6894
ევრო	2.8416	2.9753

ქართულ ლარში	საშუალო კურსი **2022**	სპოტ კურსი საანგარიშგებო თარიღისთვის **31 დეკემბერი 2022**
აშშ დოლარი	2.9156	2.7020
ევრო	3.0792	2.8844

ქართულ ლარში	საშუალო კურსი **2021**	სპოტ კურსი საანგარიშგებო თარიღისთვის **31 დეკემბერი 2021**
აშშ დოლარი	3.2209	3.0976
ევრო	3.8140	3.5040

მგრძნობელობის ანალიზი

გონივრულობის ფარგლებში, ლარის მოსალოდნელი გამყარება (გაუფასურება) 31 დეკემბრის მდგომარეობით აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებით, როგორც ქვემოთ არის აღნიშნული, შემდეგ გავლენას მოახდენდა უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე და კაპიტალისა და წმინდა მოგებისა თუ ზარალის ოდენობაზე. ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ყველა დანარჩენი ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი რჩება.

ათასი ლარი	გამყარება **მოგება ან (ზარალი) და კაპიტალი**	გაუფასურება **მოგება ან (ზარალი) და კაპიტალი**
31 დეკემბერი 2023		
აშშ დოლარი (20%-იანი ცვლილება)	438	(438)
ევრო (20%-იანი ცვლილება)	(67)	67
31 დეკემბერი 2022		
აშშ დოლარი (20%-იანი ცვლილება)	3,354	(3,354)
ევრო (20%-იანი ცვლილება)	463	(463)
31 დეკემბერი 2021		
აშშ დოლარი (20%-იანი ცვლილება)	3,098	(3,098)
ევრო (20%-იანი ცვლილება)	49	(49)

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(i) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების მერყეობა უარყოფითად იმოქმედებს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და საოპერაციო შედეგებზე.

ჯგუფს დაბალი რისკი აქვს მცოცავი განაკვეთის მქონე პროცენტიან ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. საპროცენტო განაკვეთის რისკის მქონე ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებით, რაც შეადგენს მთლიანი საკრედიტო რისკის მოცულობის მხოლოდ 2.1%-ს, შესაბამისად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფს არ აქვს საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი რისკი.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ii) ფინანსური ინსტრუმენტები

მომდევნო ცხრილი გვაწვდის ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებების შესახებ ინფორმაციას:

კონსოლიდირებული

	31-დეკემბერი-2023			**31-დეკემბერი2022**			**31-დეკემბერი-2021**		
ათასი ლარი	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სხვაობა	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სხვაობა	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სხვაობა
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,248	12,248	-	15,390	15,390	-	14,751	14,751	-
საბანკო დეპოზიტები	65,900	65,900	-	63,970	63,970	-	46,726	46,726	-
საინვესტიციო აქტივები	13,476	13,339	137	4,919	4,919	-	2,891	2,891	-
სხვა ფინანსური აქტივები	1,143	1,143	-	945	945	-	902	902	-
სულ აქტივები	**92,767**	**92,630**	**137**	**85,224**	**85,224**	**-**	65,270	65,270	**-**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	4,310	4,310	-	3,853	3,853	-	2,186	2,186	-
სულ ვალდებულებები	**4,310**	**4,310**	**-**	**3,853**	**3,853**	**-**	**2,186**	**2,186**	**-**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	-	1,012	1,012	-	470	470	-
სულ აქტივები	**-**	**-**	**-**	**1,012**	**1,012**	**-**	**470**	**470**	**-**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

	31-დეკემბერი-2023			31-დეკემბერი2022			31-დეკემბერი-2021		
ათასი ლარი	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სხვაობა	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სხვაობა	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სხვაობა
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,092	12,092	-	15,330	15,330	-	14,663	14,663	-
საბანკო დეპოზიტები	65,900	65,900	-	63,970	63,970	-	46,726	46,726	-
საინვესტიციო აქტივები	13,476	13,339	137	4,919	4,919	-	2,891	2,891	-
სხვა ფინანსური აქტივები	1,096	1,096	-	915	915	-	845	845	-
სულ აქტივები	**92,564**	**92,427**	**137**	**85,134**	**85,134**	**-**	**65,125**	**65,125**	**-**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	4,289	4,289	-	3,851	3,851	-	2,176	2,176	-
სულ ვალდებულებები	**4,289**	**4,289**	**-**	**3,851**	**3,851**	**-**	**2,176**	**2,176**	**-**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	-	1,012	1,012	-	470	470	-
სულ აქტივები	-	-	**-**	**1,012**	**1,012**	**-**	**470**	**470**	**-**

28 პირობითი ვალდებულებები

(ა) სასამართლო საქმის წარმოება

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფი გამოდის ძირითადად ზარალთან ან სუბროგაციის გადახდებთან დაკავშირებული სასამართლო პროცესების მხარედ. საანგარიშგებო თარიღისთვის არ მიმდინარეობს ისეთი მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები, რომლებსაც შეიძლება არსებითი გავლენა ჰქონდეს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(ბ) საგადასახადო პირობითი ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირია საკანონმდებლო ცვლილებები, ოფიციალური განცხადებები და სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ხანდახან ბუნდოვანი და ურთიერთსაწინააღმდეგოა და სხვადასხვაგვარად შეიძლება იქნეს გაგებული. თუ იმ წლის ბოლოდან, რომელშიც საგადასახადო კანონმდებლობა დაირღვა, ოთხი წელია გასული, საგადასახადო ორგანოებს არ აქვთ უფლება დააკისრონ დამატებითი გადასახადები, ჯარიმა ან საურავი.

ამ გარემოებებმა შეიძლება დამატებითი საგადასახადო რისკები შექმნან საქართველოში, რაც შესაძლოა უფრო მნიშვნელოვანი იყოს ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მან ადეკვატურად გაითვალისწინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საკუთარი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. მაგრამ შესაბამისი ორგანოებს, შეიძლება, ხელმძღვანელობისგან განსხვავებული ინტერპრეტაცია ჰქონდეთ და თუ ისინი შეძლებენ თავიანთი მოსაზრების დამტკიცებას, ამას შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

29 დაკავშირებული მხარეები

(ა) მთავარი ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება

.მთავარი ხელმძღვანელი პირები მოიცავს დირექტორებს (აღმასრულებელი)

	2023		2022	
ათასი ლარი	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
მოკლევადიანი სარგებელი				
ხელფასები და ბონუსები	2,963	813	2,925	1,283
აქციებზე დაფუძნებული კომპენსაცია				
აქციებზე დაფუძნებული კომპენსაცია ნაღდი ანგარიშსწორებით	2,931	9,060	1,996	6,129
სხვა სარგებელი				
სახელმწიფო პენსია და დაზღვევა	43	-	51	-
სულ მთავარი ხელმძღვანელი პირების კომპენსაცია	**5,937**	**9,873**	**4,972**	**7,412**

(ბ) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული დაუფარავი ნაშთები, აგრეთვე დაკავშირებული ხარჯები და შემოსავალი 2023 წლის 31 დეკემბერს და 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების მდგომარეობით შემდეგია:

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული	2023				2022			
ათასი ლარი	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	12,191	-	100%	-	11,100	-	72%
საბანკო დეპოზიტები	-	29,534	-	45%	-	26,595	-	42%
საინვესტიციო აქტივები	-	3,317	-	23%	-	1,200	-	24%
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	-	0%	-	1,012	-	100%
სხვა აქტივები	-	3	-	0%	-	3	-	0%
სულ აქტივები	**-**	**45,045**	**-**	**35%**	**-**	**39,910**	**-**	**38%**
ვალდებულებები								
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	-	9,508	39	21%	-	6,386	105	14%
საიჯარო ვალდებულებები	-	49	-	0%	-	69	-	0%
სულ ვალდებულებები	**-**	**9,557**	**39**	**12%**	**-**	**6,455**	**105**	**10%**
კაპიტალი								
გამოცხადებული/გადახდილი დივიდენდები	11,013	-	-	100%	10,026	-	-	100%
სულ კაპიტალი	**11,013**	**-**	**-**	**22%**	**10,026**	**-**	**-**	**24%**

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული	2023			2022		
ათასი ლარი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი
მოგების ან ზარალის ანგარიშგება						
ამონაგები დაზღვევიდან	56,574	844	36%	50,049	909	38%
დაზღვევის მომსახურების ხარჯები	(20,976)	(510)	17%	(16,333)	(40)	16%
წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	4,482	-	44%	3,481	-	47%
სავალუტო შემოსულობა/ზარალი	-	-	0%	541	-	27%
სულ	**40,080**	**334**		**37,738**	**869**	

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

	2023					2022				
ათასი ლარი	მშობელი საწარმო	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა **	მთლიანის პროცენტული წილი	მშობელი საწარმო	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა **	მთლიანის პროცენტული წილი
აქტივები										
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	132	12,059	-	101%	-	51	11,049	-	72%
საბანკო დეპოზიტები	-	-	29,534	-	45%	-	-	26,595	-	42%
საინვესტიციო აქტივები	-	-	3,317	-	23%	-	-	1,200	-	24%
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	-	6,242	-	-	100%	-	5,776	-	-	100%
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	0%	-	-	1,012	-	100%
სხვა აქტივები	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%
სულ აქტივები	**-**	**6,374**	**44,910**	**-**	**38%**	**-**	**5,827**	**39,856**	**-**	**42%**
ვალდებულებები										
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	-	1	9,507	39	21%	-	-	6,386	105	14%
ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	0%	-	7	-	-	0%
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	49	-	0%	-	-	69	-	0%
სულ ვალდებულებები	**-**	**1**	**9,556**	**39**	**12%**	**-**	**7**	**6,455**	**105**	**10%**
კაპიტალი										
გამოცხადებული/გადახდილი დივიდენდები	11,013	-	-	-	100%	10,026	-	-	-	100%
სულ კაპიტალი	**11,013**	**-**	**-**	**-**	**20%**	**10,026**	**-**	**-**	**-**	**22%**

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური	2023				2022			
ათასი ლარი	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი
მოგების ან ზარალის ანგარიშგება								
ამონაგები დაზღვევიდან	13	56,561	844	36%	18	50,031	909	38%
დაზღვევის მომსახურების ხარჯები	(9)	(20,967)	(510)	17%	(17)	(16,316)	(40)	16%
წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	-	4,482	-	45%	-	3,481	-	47%
სავალუტო შემოსულობა/ზარალი	-	-	-	0%	-	541	-	27%
სულ	**4**	**40,076**	**334**		**1**	**37,737**	**869**	

დაკავშირებულ მხარეებთან განთავსებულ საბანკო ანაბრებზე დარიცხული წლიური პროცენტი 12.40%-დან 13.75 %-მდეა.

*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებში შედიან საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ჯგუფის“ შვილობილი საწარმოები.

** სხვა დაკავშირებული მხარეები, ძირითადად, მოიცავს საჯარო სააქციო საზოგადოება "თიბისი ბანკის ჯგუფის" მთავარ ხელმძღვანელ პირებს და საჯარო სააქციო საზოგადოება "თიბისი ბანკის ჯგუფის" წამყვან ხელმძღვანელობასთან დაკავშირებულ ორგანიზაციებს.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

(ა) კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ფასს 10-ის შესაბამისად, ჯგუფის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს კომპანიისა და მისი შვილობილი საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებს

(ბ) ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში

ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში აღირიცხება თვითღირებულებით ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. შვილობილი საწარმოსგან მიღებული დივიდენდის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც განისაზღვრება დივიდენდის მიღების უფლება.

ბასს 36-ის მოთხოვნების საფუძველზე განისაზღვრება, არის თუ არა საჭირო გაუფასურების ზარალის აღიარება შვილობილ საწარმოში კომპანიის ინვესტიციასთან მიმართებით. საჭიროების შემთხვევაში ინვესტიციის მთლიანი საბალანსო ღირებულება (გუდვილის ჩათვლით) მოწმდება გაუფასურებაზე როგორც ერთი აქტივი, ბასს 36-ის „აქტივების გაუფასურება“ მიხედვით. ამისათვის ხდება მისი ანაზღაურებადი ღირებულების (გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უდიდესი) შედარება მის საბალანსო ღირებულებასთან. აღიარებული გაუფასურების ზარალი წარმოადგენს ინვესტიციის საბალანსო ღირებულების ნაწილს. გაუფასურების ზარალის შემობრუნების აღიარება ხდება ბასს 36-ის მიხედვით იმდენად, რამდენადაც შემდგომში გაიზრდება ინვესტიციის ანაზღაურებადი ღირებულება.

(გ) უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გადაყვანა ჯგუფის სამუშაო ვალუტაში ხდება ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსებით.

საანგარიშგებო თარიღით უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ლარში გადაყვანა ხდება სამუშაო ვალუტის ამავე თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით. ფულად მუხლებზე საკურსო შემოსულობა ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას პერიოდის დასაწყისში სამუშაო ვალუტაში ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც კორექტირებულია ეფექტური პროცენტით და გადახდებით პერიოდის განმავლობაში, და უცხოურ ვალუტაში ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, რომელშიც კონვერტაცია ხდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული კურსით.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული არაფულადი მუხლები, რომლებიც პირვანდელი ღირებულების საფუძველზეა შეფასებული, გადაანგარიშებულია ოპერაციის დღეს მოქმედი სავალუტო კურსის შესაბამისად. გადაანგარიშების შედეგად წარმოშობილი საკურსო სხვაობების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

არაფულადი მუხლები უცხოურ ვალუტაში, რომლებიც ფასდება პირვანდელი ღირებულებით, გადაანგარიშდება ოპერაციის დღეს მოქმედი სავალუტო კურსის გამოყენებით.

შედეგად წარმოშობილი საკურსო სხვაობების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

(დ) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

(i) სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებები-კლასიფიკაცია

ხელშეკრულებები, რომლებითაც ჯგუფი ექვემდებარება მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები. ჯგუფის მიერ ფლობილი ხელშეკრულებები, რის მიხედვითაც იგი გადასცემს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებთან, კლასიფიცირებულია, როგორც გადაზღვევის ხელშეკრულებები. სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებები ასევე უქვემდებარებს ჯგუფს ფინანსურ რისკს.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ყველა სადაზღვევო ხელშეკრულება კლასიფიცირდება როგორც ხელშეკრულება პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლების გარეშე.

(ii) სადაზღვევო ხელშეკრულებების აგრეგირება და აღიარება

შეფასების მიზნით სადაზღვევო ხელშეკრულებები დაყოფილია ჯგუფებად. სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფები განისაზღვრება სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის იდენტიფიცირების მეშვეობით, რომელთაგან თითოეული მოიცავს მსგავს რისკებს დაქვემდებარებულ ხელშეკრულებებს და ერთად იმართება, აგრეთვე თითოეული პორტფელი იყოფა წლიურ კოჰორტებად (ანუ გამოშვების წლების მიხედვით), ხოლო ყოველი წლიური კოჰორტა თავის მხრივ იყოფა სამ ჯგუფად, ხელშეკრულებების მომგებიანობის საფუძველზე.

- ნებისმიერი ხელშეკრულებები, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წამგებიანია;
- ნებისმიერი ხელშეკრულებები, რომლებსაც თავდაპირველი აღიარებისას არ გააჩნიათ მნიშვნელოვანი ალბათობა შემდგომში გახდნენ წამგებიანი; და
- წლიურ კოჰორტაში დარჩენილი ნებისმიერი ხელშეკრულებები
- ჯგუფის მიერ გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულება აღიარდება შემდგომი პერიოდებიდან, რომელიც დადგება ყველაზე ადრე:
- დაფარვის პერიოდის დასაწყისი (ანუ პერიოდი, რომლის განმავლობაში ჯგუფი გასწევს მომსახურებას, ხელშეკრულების ფარგლებში არსებულ ნებისმიერ პრემიებთან დაკავშირებით)
- როდესაც პოლისის მფლობელის მიერ პირველი გადახდის ვადა დადგება, ან თუ არ არსებობს მსგავსი სახელშეკრულებო გადახდის ვადა, მაშინ, როდესაც გადახდა პოლისის მფლობელისგან მიღებულია; და
- როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ ხელშეკრულება წამგებიანია.

როდესაც ხელშეკრულება აღიარდება, იგი დაემატება ხელშეკრულებების არსებულ ჯგუფს, ან, თუ ხელშეკრულება არ შეესაბამება არსებულ ჯგუფში ჩართვის კრიტერიუმებს, ის ქმნის ახალ ჯგუფს, რომელსაც ემატება მომავალი ხელშეკრულებები. ხელშეკრულებების ჯგუფები იქმნება თავდაპირველი აღიარებით და მათი შემადგენლობა არ გადაიხედება მას შემდეგ, რაც ჯგუფს დაემატება ყველა ხელშეკრულება.

(iii) დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები

დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები ნაწილდება სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებზე სისტემატური და რაციონალური მეთოდის გამოყენებით და მიუკერძოებლად განიხილება ყველა გონივრული და დასაბუთებული ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯების გაწევისა და ძალისხმევის გარეშე.

თუ დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები პირდაპირ მიეკუთვნება ხელშეკრულებების ჯგუფს, მაშინ ისინი ნაწილდება ამ ჯგუფზე. თუ დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები პირდაპირ მიეკუთვნება პორტფელს, მაგრამ არა ხელშეკრულებების ჯგუფს, მაშინ ისინი ნაწილდება პორტფელის ჯგუფებზე სისტემატური და რაციონალური მეთოდის გამოყენებით.

დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები წარმოიქმნება მათი გადახდისას, ან საჭიროა ვალდებულების აღიარება ფასს17-ის გარდა სხვა სტანდარტით.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ყოველ საანგარიშგებო თარიღზე, ჯგუფი გადახედავს ჯგუფებისთვის გამოყოფილ თანხებს, რათა ასახოს ნებისმიერი ცვლილება დაშვებებში, რომლებიც გამოყენებული განაწილების მეთოდში განსაზღვრავს ამოსავალ მონაცემებს . ჯგუფისთვის გამოყოფილი თანხები არ გადაიხედება მას შემდეგ, რაც ჯგუფს დაემატება ყველა ხელშეკრულება.

(iv) ხელშეკრულებების ფარგლები

ხელშეკრულებების ჯგუფის შეფასება მოიცავს ყველა მომავალ ფულად ნაკადს ჯგუფში არსებული თითოეული ხელშეკრულების საზღვრებში, რაც განისაზღვრება შემდეგნაირად:

(v) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

ფულადი ნაკადები ხელშეკრულების საზღვრებშია, თუ ისინი წარმოიქმნება საანგარიშგებო პერიოდში არსებული არსებითი უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, როდესაც ჯგუფს შეუძლია დაავალდებულოს პოლისის მფლობელი გადაიხადოს პრემიები, ან აქვს მომსახურების გაწევის არსებითი ვალდებულება.

მომსახურების გაწევის არსებითი ვალდებულება წყდება, როდესაც:

- ჯგუფს აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, გადააფასოს პოლისის მფლობელის კონკრეტული რისკები და შეუძლია დაადგინოს სარგებლის ფასი ან დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ ხელახლა შეფასებულ რისკებს; ან

- ჯგუფს აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა გადააფასოს პორტფელის რისკები, რომელიც შეიცავს ხელშეკრულებას და შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ პორტფელის რისკებს, ხოლო პრემიებისთვის ფასის განსაზღვრა გადაფასების თარიღამდე არ ითვალისწინებს რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია გადაფასების თარიღის შემდგომ პერიოდებთან.

(vi) გადაზღვევის ხელშეკრულებები

ფულადი ნაკადები ხელშეკრულების საზღვრებშია, თუ ისინი წარმოიქმნება საანგარიშგებო პერიოდში არსებული არსებითი უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, როდესაც ჯგუფი იძულებულია გადაუხადოს თანხები გადამზღვეველს, ან აქვს არსებითი უფლება მიიღოს მომსახურება გადამზღვევისაგან.

გადამზღვევისგან მომსახურების მიღების არსებითი უფლება წყდება, როდესაც გადამზღვევს:

- აქვს მასზე გადაცემული რისკების ხელახალი შეფასების პრაქტიკული უნარი და შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ გადაფასებულ რისკებს; ან

- აქვს არსებითი უფლება შეწყვიტოს დაფარვა.

ხელშეკრულების საზღვრები ხელახლა ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, რათა მოიცვას გარემოებების ცვლილების გავლენა ჯგუფის არსებით უფლებებსა და ვალდებულებებზე და, შესაბამისად, შეიძლება შეიცვალოს დროთა განმავლობაში.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(vii) შეფასება

ჯგუფი იყენებს პრემიის განაწილების (PAA) მიდგომას მისი მთლიანი პორტფელისთვის. ეს მიდგომა წარმოადგენს ვალდებულების შეფასების არჩევით გამარტივებას დარჩენილი დაფარვისთვის, მოკლევადიანი დაფარვის მქონე სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის. სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფი შესაფერისია პრემიის განაწილების მიდგომისთვის, თუ დაწყებისას: (ა) ჯგუფში თითოეულ ხელშეკრულებას აქვს დაფარვის პერიოდი (ანუ პერიოდი, როდესაც საწარმო უზრუნველყოფს სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ მომსახურებას) ერთი წლის ან ნაკლები დროის განმავლობაში; ან (ბ) ჯგუფისთვის, რომელიც იყენებს პრემიის განაწილების მიდგომას, დარჩენილი დაფარვისთვის არსებული ვალდებულების შეფასებამ, გონივრულად მოსალოდნელია წარმოქმნას შეფასება, რომელიც არსებითად არ განსხვავდება ზოგადი მოდელის ან ცვლადი საფასურის მიდგომის გამოყენებისგან. ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი მოელის, რომ მომსახურების თითოეული ნაწილის მიწოდებასა და შესაბამის პრემიის გადახდის თარიღს შორის დრო არ აღემატებოდეს ერთ წელს. ამიტომ ჯგუფი იყენებს პრემიის განაწილების მიდგომას.

ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას, დარჩენილი დაფარვის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება ფასდება თავდაპირველი აღიარებისას მიღებული პრემიებით. შემდგომში, დარჩენილი დაფარვის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება იზრდება ნებისმიერი მიღებული პრემიით და დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაციით, რომელიც აღიარებულია ხარჯებად, და მცირდება იმ თანხით, რომელიც აღიარებულია, როგორც სადაზღვევო შემოსავალი გაწეული მომსახურებისთვის და ნებისმიერი დამატებითი დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადებით, რომლებიც გამოყოფილია თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი მოელის, რომ მომსახურების თითოეული ნაწილის მიწოდებასა და შესაბამისი პრემიის გადახდის თარიღს შორის დრო არ აღემატებოდეს ერთ წელს. შესაბამისად, ჯგუფმა აირჩია არ დააკორექტიროს ვალდებულება დარჩენილი დაფარვისთვის, რათა ასახული იყოს ფულის დროითი ღირებულება და ფინანსური რისკის ეფექტი.

ჯგუფი აღიარებს ვალდებულებას სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის დამდგარ ზარალებზე დამდგარ ზარალებთან დაკავშირებული შესრულების ფულადი ნაკადების ოდენობით. მომავალი ფულადი ნაკადები არ დისკონტირდება, რადგან მოსალოდნელია მათი გადახდა ზარალის დადგომის დღიდან ერთი წლის ან ნაკლები დროის განმავლობაში.

(viii) არა-ფინანსური რისკის კორექტირება

მთლიანი გადაზღვევის გამოთვლის შემთხვევაში საკმარისი და სარწმუნო საკუთარი სტატისტიკის მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებისთვის გამოიყენება სტოქასტური შეფასების უზუსტობის გამოთვლის მეთოდი, რათა გამოანგარიშდეს სცენარების საკმარისი რაოდენობა, რომლებიდანაც აღებულია ერთი, რომელიც ემთხვევა 75%-იან ნდობის ინტერვალს. ამ პროცენტით განსაზღვრული ვალდებულების საუკეთესო შეფასება შედარებულია კომპანიის ვალდებულების საუკეთესო შეფასება სთან. ამ გზით, ამ ორს შორის არსებული სხვაობა უზრუნველყოფს დაკავშირებული რისკის კორექტირებას. იმ ჯგუფებისთვის, სადაც საკმარისი და/ან სარწმუნო მონაცემები არ არის ხელმისაწვდომი, დარჩენილი პორტფელის რისკის კორექტირების საშუალო პროცენტის არჩევაა შესაძლებელი მოცემული ჯგუფის მახასიათებლებზე დაყრდნობით.

საბოლოო ჯამში, სულ კომპანიის დონეზე არსებული რისკის კორექტირება განისაზღვრება როგორც რისკის კორექტირების მარტივი ჯამი თითოეულ ჯგუფზე, ამასთან, დივერსიფიკაციის ეფექტი გამოითვლება უმარტივესი და ყველაზე სანდო პარამეტრების გამოყენებით გადახდისუნარიანობა II - ის დირექტივაში განსაზღვრულ პარამეტრებს შორის კორელაციის მიზნებისთვის. საბოლოო რისკის კორექტირების პროცენტისთვის ეს დივერსიფიკაციის კოეფიციენტი ჩართულია (ადრე გამოთვლილ) რისკის კორექტირების პროცენტში. მოგვიანებით, ეს რისკის კორექტირების პროცენტები გამოიყენება

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

საუკეთესო შეფასების ვალდებულების გამოთვლებში, როგორც მულტიპლიკატორები.

გადაზღვევის რისკის კორექტირების განაკვეთებისთვის შემდეგი ფაქტორიები არის გათვალისწინებული:

- პროპორციული გადაზღვევის კუთხით -პროპორციულობის გამო -უბრალოდ გამოიყენება მთლიანი განაკვეთები.

- არაპროპორციული გადაზღვევის კუთხით:

- პროგნოზირებული ასეთი გადახდების წილი, როგორც წესი, ნული ან არა არსებითია ასეთი უზარმაზარი ზარალის დადგომის დაბალი ალბათობის გამო,

-. თუმცა, ფაქტობრივად, ამას ადგილი რამდენჯერმე შეიძლება ჰქონდეს, მაგრამ საკმარისი არ არის სარწმუნო რთული ანალიზისთვის, ამიტომ, გამოყენებულია მთლიანი განაკვეთები, როგორც საუკეთესო ორიენტირი.

(ix) წარდგენა

სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს და ისინი, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს, აგრეთვე გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს და ასევე ისინი, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ცალკე. ჯგუფი ანაწილებს მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებს (ა) სადაზღვევო მომსახურების შედეგში, რომელიც მოიცავს სადაზღვევო შემოსავალს და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს; და (ბ) დაზღვევის ფინანსურ შემოსავალში ან ხარჯში. გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან შემოსავალი და ხარჯები წარმოდგენილია დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავლებისა და ხარჯებისგან განცალკევებით. შემოსავალი და ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან, გარდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლებისა და ხარჯებისა, წარმოდგენილია წმინდა საფუძველზე, როგორც „წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან“ სადაზღვევო მომსახურების შედეგში.

ჯგუფი არ აცალკევებს ცვლილებებს არაფინანსური რისკის რისკის კორექტირებაში სადაზღვევო მომსახურების შედეგსა და სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალსა და ხარჯებს შორის. არაფინანსური რისკის რისკის კორექტირების ყველა ცვლილება შედის სადაზღვევო მომსახურების შედეგში.

(x) დაზღვევის შემოსავალი

დაზღვევის შემოსავალი თითოეული პერიოდისთვის წარმოადგენს მოცემულ პერიოდში მომსახურების გაწევისთვის მოსალოდნელი პრემიის მიღებულ ფულდ სახსრებს. ჯგუფი ანაწილებს მოსალოდნელი პრემიის მიღებულ ფულდ სახსრებს თითოეულ პერიოდზე დროის გასვლის მიხედვით.

(xi)სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები, რომლებიც წარმოიქმნება სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, როგორც წესი, მათი წარმოქმნისას. ისინი მოიცავს შემდეგ მუხლებს.

- დამდგარი ზარალები და სხვა სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები
- დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია. ჯგუფი ახორციელებს დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაციას წრფივი მეთოდით, ხელშეკრულებების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის განმავლობაში.
- წამგებიანი ხელშეკრულებების ზარალი და ამ ზარალის აღდგენა

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

- იმ დამდგარი ზარალების ვალდებულებების კორექტირება, რომლების წარმოქმნის მიზეზი არ ყოფილა ფული დროითი ღირებულების, ფინანსური რისკისა და მათში ცვლილებების გავლენა

(xii) წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან

წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მოიცავს გადაზღვევის გადახდილი პრემიების ალოკაციას გადამზღვევისაგან ამოღებული თანხების გამოკლებით.

გადაზღვევის გადახდილი პრემიების ალოკაციას აღიარებს მოგებაში ან ზარალში, რადგან ის მომსახურებას გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფების მიხედვით იღებს. ყოველი პერიოდისთვის, გადაზღვევის გადახდილი პრემიების ალოკაციას წარმოადგენს იმ პერიოდში მომსახურების მიღებისთვის მოსალოდნელი პრემიის გადახდის ოდენობა.

(xiii) სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები მოიცავს ცვლილებებს სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფების საბალანსო ღირებულებებში, რომლებიც წარმოიქმნება ფულის დროითი ღირებულების, ფინანსური რისკისა და მათში არსებული ცვლილებების ზემოქმედებით. სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯი აღიარებულია მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში.

(xiv) გადასვლა

ჯგუფმა ფასს 17 პირველად გამოიყენა ფინანსური წლისთვის, რომელიც იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან, სრული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით მისი ყველა სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელისთვის. გადასვლისთვის შესაბამისი განსჯა და დაშვებები განმარტებულია მე-4 შენიშვნაში.

(ე) ფინანსური ინსტრუმენტები

(i) თავდაპირველი აღიარება. სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციები თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც კორექტირებულია გარიგების ხარჯებისთვის. სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას საუკეთესოდ დასტურდება გარიგების ფასით. მოგება ან ზარალი თავდაპირველი აღიარებით აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, რაც შეიძლება დადასტურდეს იმავე ინსტრუმენტის სხვა ემპირიული მიმდინარე საბაზრო ოპერაციებით ან შეფასების ტექნიკით, რომლის ამომავალი მონაცემები მოიცავს მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემებს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი აღიარდება, რაც შედეგად იწვევს მყისიერ სააღრიცხვო ზარალს.

(ii) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ჯგუფი სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების კლასიფიკაციას ახდენს ამორტიზებული ღირებულების კატეგორიაში. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) ჯგუფის ბიზნეს მოდელზე დაკავშირებული აქტივების პორტფელის მართვისთვის და (ii) აქტივის ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე.

ბიზნეს მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი აქტივებს ფულადი ნაკადების წარმოქმნის მიზნით – თუ ჯგუფის მიზანია: (i) აქტივებიდან მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღება („სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით ფლობა“) თუ (ii)) როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ასევე ფულადი ნაკადების, რომლებიც წარმოიქმნება აქტივების გაყიდვიდან („სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების და გაყიდვის მიზნით ფლობა“) ამოღება ან თუ ჩამოთვლილთაგან არცერთი (i) და (ii) არის გამოყენებადი, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც "სხვა" ბიზნეს მოდელის ნაწილი და შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

როდესაც ბიზნეს მოდელის მიზანია აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ფლობა და გაყიდვა, ჯგუფი აფასებს, წარმოადგენს თუ არა ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას ("SPPI"). ამ შეფასებისას ჯგუფი განიხილავს, შეესაბამება თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები სასესხო საბაზისო შეთანხმებას, ანუ პროცენტი მოიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკის, ფულის დროითი ღირებულების, სხვა ძირითადი საკრედიტო რისკების და მოგების მარჟის გათვალისწინებას. SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი ხელახალი შეფასება.

(iii) გაუფასურება – საკრედიტო ზარალის ანარიცხი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის. ჯგუფი საპროგნოზო საფუძველზე აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ინვესტიციებისთვის სავალო ფასიან ქაღალდებში. ჯგუფი აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს და აღიარებს წმინდა გაუფასურების ზარალს ინვესტიციებზე სავალო ფასიან ქაღალდებში ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ასახავს: (i) მიუკერძოებელ და ალბათობით შეწონილ თანხას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით, (ii) ფულის დროით ღირებულებას და (iii) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯების გაწევის და ძალისხმევის გარეშე, ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო პირობების პროგნოზების შესახებ.

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის გარეშე.

სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებისთვის ჯგუფი იყენებს გაუფასურების სამეტაპიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია საკრედიტო ხარისხის ცვლილებაზე თავდაპირველი აღიარებიდან. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის კრედიტით გაუფასურებული თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირებულია პირველ სტადიაში. ფინანსურ აქტივებს პირველ სტადიაში აქვთ შეფასებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი თანხით, რომელიც უტოლდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის იმ ნაწილს, რომელიც გამოწვეულია დეფოლტის იმ მოვლენებიდან, რომლების დადგომაც შესაძლებელია მომდევნო 12 თვის განმავლობაში, ან მანამდე, თუ სახელშეკრულებო ვადა უფრო მოკლეა („12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი"). თუ ჯგუფი გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას ("SICR") თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, აქტივი გადადის მე-2 სტადიაზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით, ანუ ხელშეკრულების ვადის გასვლამდე, მაგრამ მოსალოდნელი გადახდილი ავანსების გათვალისწინებით. , ასეთის არსებობის შემთხვევაში („არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი"). თუ ჯგუფი დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი კრედიტით გაუფასურებულია, აქტივი გადადის მე-3 სტადიაზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება, როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი მაშინ წყვეტს სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების აღიარებას, როდესაც (ა) აქტივები გამოსყიდულია, ან სხვაგვარად იწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები ფინანსური აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღებაზე, ან (ბ) როდესაც ჯგუფი გადასცემს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან აფორმებს სატრანზიტო გარიგებას, რომლის პირობებითაც (i) აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი გადაიცემა ან (ii) რომელშიც ჯგუფი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

კონტროლი შენარჩუნებულია, თუ კონტრაჰენტს არ აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, მიჰყიდოს აქტივი მთლიანად არადაკავშირებულ მესამე მხარეს, გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ვ) სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც საკუთარი კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებისა და აქციის ოფციონებისთვის პირდაპირ მიკუთვნებადი ზღვრული ხარჯების აღიარება ხდება კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით, საგადასახადო ეფექტის გათვალისწინების გარეშე.

(ზ) დივიდენდები

დივიდენდებია აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და იქვითება საკუთარი კაპიტალიდან იმ პერიოდში, როდესაც მათი გამოცხადება და დამტკიცება ხდება. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია „შემდგომი მოვლენების“ განმარტებით შენიშვნაში.

(თ) ძირითადი საშუალებები

(i) აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებების მუხლები ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და ყოველგვარი დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. დანახარჯები მოიცავს აქტივის შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს. ძირითადი საშუალებების ნებისმიერი ერთეულის გასვლის შედეგად შემოსულობის ან ზარალის მიღება განისაზღვრება გასვლიდან მიღებული შემოსავლის შედარებით ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებასთან და მისი აღიარება ხდება წმინდა თანხით მოგებაში ან ზარალში, სხვა შემოსავლის ან სხვა ხარჯების ნწილში.

(ii) შემდგომი დანახარჯები

ძირითადი საშუალების მუხლის კომპონენტის შეცვლის ხარჯის აღიარება ხდება ამ ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულებაში თუ მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი მიიღებს ამ კომპონენტში შემავალ სამომავლო ეკონომიკურ სარგებელს და თუ მისი ხარჯის სარწმუნოდ შეფასება შეიძლება. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება. ძირითადი საშუალებების ტექნიკური მომსახურების ყოველდღიური ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, მისი გაწევისთანავე.

(iii) ცვეთა

ძირითადი საშუალებების მუხლების ცვეთა ხდება მათი დამონტაჟების და ექსპლუატაციისთვის მზადყოფნის თარიღიდან ან, შიდა რესურსებით შექმნილი აქტივების შემთხვევაში, იმ თარიღიდან, როდესაც დასრულდა აქტივის შექმნა და იგი ექსპლუატაციისთვის მზად არის. ცვეთა ეყრდნობა აქტივის თვითღირებულებას, რომელიც შემცირებულია შეფასებული ნარჩენი ღირებულებით. ცალკეული აქტივის მნიშვნელოვანი კომპონენტები ფასდება და თუ ამ კომპონენტს აქტივის დანარჩენი ნაწილისგან განსხვავებული სასარგებლო მომსახურების ვადა აქვს, მისი ცვეთა ხორციელდება განცალკევებით.

ცვეთა მოგებაში ან ზარალში აღიარდება ძირითადი საშუალებების თითოეული ნაწილის სასარგებლო მომსახურების შეფასებულ ვადაზე ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდის საფუძველზე, რადგანაც ეს ყველაზე ზუსტად ასახავს აქტივში შემავალი სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოსალოდნელ ათვისებას.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ავეჯისა და ინვენტარის სასარგებლო მომსახურების სავარაუდო ვადები 5-დან 10 წლამდე მერყეობს; საიჯარო გაუმჯობესების სასარგებლო მომსახურების ვადაა შესაბამისი იჯარის ვადა და, თუ იჯარის ვადა განსაზღვრული არ არის, მაქსიმუმ, 7 წელი, ხოლო სატრანსპორტო საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა 10 წელია. ცვეთის დარიცხვის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულებები გადაისინჯება ყოველი საანგარიშგებო თარიღით და, საჭიროების შემთხვევაში, შესაბამისად კორექტირდება.

(i) აქტივების გამოყენების უფლება

ჯგუფს იჯარით მხოლოდ საოფისე ფართები აქვს აღებული. ხელშეკრულებები შეიძლება შეიცავდეს როგორც საიჯარო, ისე არასაიჯარო კომპონენტებს. ჯგუფი სახელშეკრულებო ანაზღაურების თანხას საიჯარო და არასაიჯარო კომპონენტებზე ანაწილებს მათი შესაბამისი ინდივიდუალური ფასების საფუძველზე.

იჯარიდან წარმოქმნილი აქტივების შეფასება თავდაპირველად ხდება მათი დღევანდელი ღირებულების საფუძველზე.

საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით და მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასების თანხას,
- ნებისმიერ საიჯარო გადახდას, რომელიც განხორციელებულია იჯარის დაწყების თარიღით ან მანამდე, შემცირებულია მიღებული ნებისმიერი საიჯარო შეღავათით
- ყოველგვარ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, და
- საიჯარო ხელშეკრულებით მოთხოვნილ მდგომარეობამდე აქტივის აღდგენის ხარჯს.

აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა, როგორც წესი, ერიცხება წრფივი მეთოდით, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უფრო ხანმოკლე პერიოდზე. აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადები 0.5დან 2 წლამდე მერყეობს.

(ი) არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის არამატერიალურ აქტივებს სასარგებლო მომსახურების განსაზღვრული ვადა აქვთ და მათში, ძირითადად შედის, კაპიტალიზებული კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფა. შეძენილი პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზება ხდება იმ ხარჯების საფუძველზე, რომლებიც გაწეულია კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შესაძენად და სამუშაო პირობებში მოსაყვანად. ჯგუფის კონტროლის ქვეშ მყოფ იდენტიფიცირებად და უნიკალურ პროგრამული უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული ხარჯები აღირიცხება, როგორც არამატერიალური აქტივები, თუ მოსალოდნელია, რომ შემოდინებული ზღვრული ეკონომიკური სარგებელი გადააჭარბებს ხარჯებს. ყველა სხვა ხარჯი, რომელიც კომპიუტერილ პროგრამულ უზრუნველყოფას უკავშირდება, მაგ. მატერიალურ-ტექნიკური უზრუნველყოფა, აღირიცხება მათი გაწევის დროს.
კაპიტალიზებული პროგრამული უზრუნველყოფის ამორტიზაცია ხდება წრფივი მეთოდით. 1-დან 10 წლამდე სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადაზე.

(კ) არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფის არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებები, მარაგებისა და გადავადებული საგადასახადო აქტივების გარდა, გაუფასურების ნიშნების გამოვლენის მიზნით ანგარიშგების ყოველი თარიღით ფასდება. ასეთი ნიშნების გამოვლენის შემთხვევაში, განისაზღვრება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

გაუფასურებაზე შემოწმების მიზნით, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ მოწმდება, ჯგუფდება უმცირეს ჯგუფებად, რომლებიც სხვა აქტივებისგან ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისგან დამოუკიდებლად წარმოქმნის ფულად ნაკადებს უწყვეტი გამოყენების პირობებში. ჯგუფის კორპორაციული აქტივები არ წარმოქმნის ცალკე ფულად ნაკადებს და გამოიყენება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთზე მეტი ერთეულის მიერ. კორპორაციული აქტივები ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე ნაწილდება გონივრულობის და თანმიმდევრულობის პრინციპზე დაყრდნობით და მათი გაუფასურების ტესტირება ხდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი იმ ერთეულის ტესტირებასთან ერთად, რომელზეც ეს კორპორაციული აქტივია განაწილებული.

აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება არის გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის ხარჯით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უდიდესი. გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების არსებულ საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებთან დაკავშირებული გაუფასურების ზარალი პროპორციულად გადანაწილდება ამ ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებში არსებული აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე.

წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ფასდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის, რომ გაირკვეს, ხომ არ არის ზარალი შემცირებული ან აღმოფხვრილი. გაუფასურების ზარალი შემობრუნდება, თუ მოხდა ცვლილება ანაზღაურებადი ღირებულების განმსაზღვრელ პროგნოზებში. გაუფასურების ზარალის შემობრუნება ხდება მხოლოდ იმდენად, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა და ამორტიზაციის გამოკლებით, გაუფასურების ზარალი რომ არ აღიარებულიყო.

(ლ) საიჯარო ვალდებულებები

იჯარიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების შეფასება თავდაპირველად ხდება მათი დღევანდელი ღირებულების საფუძველზე. საიჯარო ვალდებულებები შედგება შემდეგი საიჯარო გადასახდელების წმინდა დღევანდელი ღირებულებისგან:

- ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებული გადახდები), მისაღები წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით,
- ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით,
- თანხები, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის ოფციონის ფასი, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ ჯგუფი აღასრულებს ამ ოფციონს და
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდა, თუ იჯარის ვადა ასახავს ჯგუფის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის ოფციონის აღსრულებას.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

იჯარის გაგრძელების და ვადამდე შეწყვეტის ოფციონები ასახულია ჯგუფის მთელ რიგ საოფისე იჯარის ხელშეკრულებებში. ეს პირობები გამოიყენება საოპერაციო მოქნილობის მაქსიმალურად გასაზრდელად ჯგუფის ოპერაციებში გამოყენებული აქტივების მართვის თვალსაზრისით. იჯარის გაგრძელების და ვადამდე შეწყვეტის ოფციონის გამოყენება შეუძლია მხოლოდ ჯგუფს და არა შესაბამის მეიჯარეს. იჯარის გაგრძელების ოფციონის (ან იჯარის ვადამდე შეწყვეტის ოფციონის გამოყენების შემდგომი პერიოდი) იჯარის პირობებში აისახება მხოლოდ მაშინ, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება). ვალდებულების შეფასებაში ასევე მონაწილებს საიჯარო გადახდები, რომლებიც ხორციელდება იჯარის გონივრული დაშვებით გაგრძელების შემთხვევაში.

საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხდება საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა არ არის შესაძლებელი, როგორც ეს ხშირად ხდება ჯგუფის იჯარების შემთხვევაში, გამოიყენება ჯგუფის ზღვრული სასესხო განაკვეთი, რომელიც წარმოადგენს განაკვეთს, რომელსაც ჯგუფი გადაიხდიდა აქტივის გამოყენების უფლების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა და პირობები ექნებოდა.

ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის დასადგენად ჯგუფი, როდესაც ეს შესაძლებელია, ამოსავალ წერტილად იყენებს ცალკეული მოიჯარის მიერ ბოლოს მიღებულ მესამე მხარის დაფინანსებას და აკორექტირებს ისე, რომ ასახოს ფინანსურ პირობებში მესამე მხარისგან დაფინანსების მიღების შემდეგ შესული ცვლილებები.

საიჯარო გადასახადები ნაწილდება ძირითად თანხასა და ფინანსურ ხარჯებს შორის. ფინანსური ხარჯები იჯარის მთლიანი ვადის განმავლობაში, თითოეულ საანგარიშგებო პერიოდზე ისე უნდა განაწილდეს, რომ წარმოიქმნას მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ვალდებულებების ნაშთის მიმართ.

აღჭურვილობისა და ავტოტრანსპორტის მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული გადახდები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების ყველა იჯარა წრფივი მეთოდით აღირიცხება ხარჯად მოგებაში ან ზარალში. მოკლევადიანი იჯარები არის 12-თვიანი ან ნაკლები ვადის მქონე იჯარები.

(მ) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის უკავშირდება პირდაპირ საკუთარ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ მუხლებს.

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის წლის დასაბეგრ მოგებაზე გადასახდელი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულებები საანგარიშგებო თარიღისთვის ძალაში შესული ან ფაქტობრივად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთების, და წინა წლებთან მიმართებით საგადასახადო დავალიანების ნებისმიერი კორექტირების მიხედვით. მიმდინარე საგადასახადო დავალიანება ასევე მოიცავს დივიდენდებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებებს.

დივიდენდების გადახდით წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ხარჯი იმ პერიოდში, როდესაც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად იმისა, თუ ფაქტობრივად რომელი თარიღით ან რომელ პერიოდში მოხდა დივიდენდების გადახდა.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ნ) აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება

2021 წელს სს „თიბისი დაზღვევამ“ დაამტკიცა ანაზღაურების ახალი სქემა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის, რომლითაც ჩაანაცვლა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის 2019 წლის ანაზღაურების სქემა. ამ სქემის მიხედვით, კომპანია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებს ყოველწლიურად გადასცემს თავისი მშობელი საწარმოს (საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“) აქციებს ხუთწლიანი ვადით (2019-2023).

აქციების გადაცემა და ასევე შესაბამისი საშემოსავლო გადასახადი აღირიცხება, როგორც აქციებზე დაფუძნებული გადახდა ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით ფასს 2-ის მიხედვით. ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება უფლების ეტაპობრივი გადაცემის მეთოდით უფლების გადაცემის პერიოდის განმავლობაში, რომელიც, ყოველ წელს გადაცემული აქციებისთვის, გრძელდება 2024 წლის მარტამდე; ხოლო ვალდებულება აღირიცხება საბუღალტრო ჩანაწერის მეორე მხარეს. ვალდებულების გადაფასება ხდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ვალდებულების დაფარვამდე. თუ გადაცემული აქციების ოდენობა დამოკიდებულია გარკვეული შედეგის მიღწევის და მომსახურების პირობების შესრულებაზე, ხელმძღვანელობა გადაცემული აქციების სავარაუდო ღირებულებას გადახედავს ხუთი წლის განმავლობაში პროგნოზირებული მიღწევებისა და მეხუთე წლის ფინანსური მაჩვენებლების საფუძველზე და შესაბამისად დააკორექტირებს ვალდებულებას.

ყოველი დარიცხვა ხდება დისკონტირებული ღირებულებით. ვალდებულების ამორტიზაცია ხდება საპროცენტო ხარჯის დარიცხვით (შესულია თანამშრომლებზე გაწეულ დანახარჯებში) ვალდებულების დაფარვის თარიღამდე. გამოიყენება ხუთწლიანი სახელმწიფო ობლიგაციების საპროცენტო განაკვეთი.

31 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

2023 წლის 1 იანვრიდან შემდეგი შეცვლილი სტანდარტები ამოქმედდა, ფასს 9-სა და ფასს 17-ის მიღების გარდა, სხვა ცვლილებებს ჯგუფზე რაიმე არსებითი გავლენა არ მოუხდენია:

ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ (გამოცემულია 2017 წლის 18 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს, ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ფასს 17-ით ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელმაც კომპანიებს მისცა უფლება განაგრძონ სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვა არსებული პრაქტიკის გამოყენებით. შედეგად, ინვესტორებს გაუჭირდათ სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური მაჩვენებლების შედარება. ფასს 17 არის პრინციპზე დაფუძნებული ერთიანი სტანდარტი, რომელიც ითვალისწინებს ყველა სახის სადაზღვევო ხელშეკრულებას, მათ შორის გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომლებიც მზღეველის მფლობელობაშია.

წარმოადგენს რა ჯგუფის ძირითად ანგარიშგების სტანდარტს, ფასს 17-მა შეცვალა ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა. ფასს 17-ის შეუფერხებლად და დროულად მიღების უზრუნველსაყოფად ჯგუფმა წამოიწყო ცალკე დანერგვის პროექტი. პროექტის გუნდი შედგებოდა ფინანსების, ბუღალტრული აღრიცხვისა და აქტუარული გუნდის წევრებისაგან და უშუალოდ ანგარიშვალდებული იყო ჯგუფის ფინანსურ დირექტორთან. დირექტორთა საბჭომ განახორციელა დანერგვის პროექტის საერთო მეთვალყურეობა.

ფასს 17-ზე გადასვლის შემდეგ ჯგუფი იყენებს შეფასების შემდეგ მიდგომებს, ხელშეკრულების სახეობიდან გამომდინარე:

31 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

	პროდუქტის კლასიფიკაცია	შეფასების მოდელი
ავტოდაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	პრემიის განაწილების მიდგომა
სასაზღვრო MTPL (მიერ მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა)	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	პრემიის განაწილების მიდგომა
ქონების დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	პრემიის განაწილების მიდგომა
აგრო (მოსავლის)დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	პრემიის განაწილების მიდგომა
თიბისი ბანკის მსესხებლების საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	პრემიის განაწილების მიდგომა
ჯანმრთელობასთან დაკავშირებული დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	პრემიის განაწილების მიდგომა
ვალდებულების და სხვა დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	პრემიის განაწილების მიდგომა

ფასს 17-ის მიღება ასევე მოითხოვს, რომ ჯგუფმა 2023 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენოს ფასს 9. ფასს 9-ზე და 17-ზე გადასვლისას, ჯგუფმა აირჩია განაახლოს ფინანსური აქტივების შედარებითი ინფორმაცია ფასს 9-ისთვის. ფასს 9 და 17-ის მიღების ეფექტი ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში.

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	**1 იანვარი 2022**	**ფასს 17-ის და ფასს 9-ს მიღების გავლენა**	**1 იანვარი 2022, ფასს17-ის და ფასს 9-ის მიღების შემდეგ გადაანგარიშებული**
საბანკო დეპოზიტები	46,904	(178)	46,726
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,903	(12)	-
საინვესტიციო აქტივები	-	-	2,891
ფასს 9-ის მიღების ეფექტი	**49,807**	**(190)**	**49,617**
სადაზღვევო მოთხოვნები	33,366	-	-
გადაზღვევის მოთხოვნები	3,887	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებების მომსახურების გადაცემული წილი	8,874	322	-
გადავადებული შეძენის ხარჯები	1,474	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებების მომსახურება	52,961	(134)	-
საკომისიოს ვალდებულება	15,634	-	-
გადაზღვევის ვალდებულებები	7,819	-	-
საკომისიოს რეზერვი	54	-	-
სადაზღვევო სახელშეკრულებო აქტივები	-	-	304
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	-	-	9,852
სადაზღვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებები	-	-	35,242
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	-	-	3,593
ფასს 17-ს მიღების ეფექტი	**(28,867)**	**188**	**(28,679)**
ფასს 9-ს და ფასს 17-ს მიღების კომბინირებული ეფექტი	**20,940**	**(2)**	**20,938**

31 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

ფასს 9-ის და ფასს 17-ის მიღების კომბინირებული ეფექტი აღრიცხულია სააქციო კაპიტალის გაუნაწილებელი მოგების ნაწილში.

ბასს 1-ში და ფასს-ის პრაქტიკულ დებულება 2-ში განხორციელებული ცვლილებები: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 1-ში შეტანილია ცვლილებები, რათა კომპანიებს მოეთხოვოთ განმარტონ თავიანთი არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია და არა მათი მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა. შესწორებით გათვალისწინებული იქნა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის განსაზღვრება. შესწორებით ასევე განმარტეს, რომ სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება, თუ მის გარეშე, ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს არ შეეძლებათ გაეცნონ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ სხვა არსებით ინფორმაციას. შესწორებამ წარმოადგინა სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომლებიც, სავარაუდოდ, არსებითად ჩაითვლება საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისათვის. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესწორებით დაზუსტდა, რომ არაარსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცის გამჟღავნება საჭირო არ არის. ამასთან, თუ იგი გამჟღავნდა, ეს არ უნდა ხდიდეს არსებით ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაურკვეველს. ამ შესწორების მხარდასაჭერად, ფასს - ის პრაქტიკული დებულება 2, „არსებითობის განსჯის განხორციელება“ ასევე შეიცვალა, რათა უზრუნველყოფილი ყოფილიყო სახელმძღვანელო მითითებები, თუ როგორ უნდა გამოყენებულიყო არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შენიშვნებში განმარტებისას.

ბასს 8-ში შესწორებები: სააღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრა (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს, ან შემდეგ). ბასს 8-ის დამატებითმა შესწორებამ განმარტა, თუ როგორ უნდა განასხვაონ კომპანიებმა სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებისაგან.

გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი გარიგებიდან წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან- შესწორებები ბასს 12-სთვის (გამოცემულია 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს, ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 12-ში შეტანილი ცვლილებები განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა მოხდეს გადავადებული გადასახადის აღრიცხვა ისეთ ოპერაციებზე, როგორიცაა საიჯარო და ექსპლუატაციიდან ამოღების ვალდებულებები. განსაზღვრულ გარემოებებში, საწარმოები თავისუფლდებიან გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ისინი პირველად აღიარებენ აქტივებს ან ვალდებულებებს. მანამდე არსებობდა გაურკვევლობა იმის თაობაზე, ეხებოდა თუ არა შეღავათი ისეთ გარიგებებს, როგორიცაა საიჯარო და ექსპლუატაციიდან ამოღების ვალდებულებები - ოპერაციები, რომელთათვისაც აღიარებულია როგორც აქტივი, ისე ვალდებულება. ცვლილებების თანახმად, შეღავათი არ მოქმედებს და საწარმოები ვალდებულნი არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი ამ ოპერაციებზე. ცვლილებების თანახმად, კომპანიები ვალდებულნი არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი ოპერაციებზე, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წარმოშობს დასაბეგრი და გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების თანაბარ რაოდენობას.

ბასს 12 „მოგების გადასახადები“ -შესწორებები: საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა – მეორე კომპონენტის სამოდელო წესები (გამოცემულია 2023 წლის 23 მაისს). 2023 წლის მაისში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (ბასსს) გამოსცა ვიწრო მასშტაბის ცვლილებები ბასს 12-სთვის „მოგების გადასახადები“. ეს ცვლილება შემოღებულ იქნა ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD) მიერ საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმის შედეგად გამოქვეყნებული მეორე კომპონენტის სამოდელო წესების გარდაუვალი დანერგვის საპასუხოდ. ცვლილებები ითვალისწინებს დროებით გამონაკლისს გადავადებული გადასახადების აღიარებისა და განმარტების მოთხოვნისგან, რაც წარმოიქმნება მოქმედი, ან არსებითად ძალაში შესული საგადასახადო კანონმდებლობიდან, რომელიც ახორციელებს მეორე კომპონენტის სამოდელო წესების დანერგვას. ბასს-ის ძალაში შესვლის თარიღის შესაბამისად, კომპანიებს გამონაკლისის გამოყენება დაუყოვნებლივ შეუძლიათ, მაგრამ შენიშვნებში განმარტების მოთხოვნები მოთხოვნილია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ.

32 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები

გამოცემულია ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა მიღება სავალდებულოა 2024 წლის 1 იანვარს ან შემდეგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და რომელთა გამოყენებაც მანამდე ჯგუფს არ დაუწყია.

შესწორებები ფასს 16-ში: იჯარა: იჯარის ვალდებულება გაყიდვასა და უკუიჯარაში (გამოცემულია 2022 წლის 22 სექტემბერს და ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). შესწორებები ეხება გაყიდვისა და უკუიჯარის ოპერაციებს, რომლებიც აკმაყოფილებს ფასს 15-ის მოთხოვნებს გაყიდვის გზით აღრიცხვის შესახებ. ცვლილებები მოითხოვს, რომ გამყიდველმა-მოიჯარემ შემდგომში შეაფასოს ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიქმნება გარიგებიდან და ისე, რომ არ აღიაროს რაიმე სახის შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან. ეს ნიშნავს ასეთი შემოსულობის გადავადებას მაშინაც კი, თუ არსებობს ვალდებულება განხორციელდეს ცვლადი გადახდები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსსა თუ განაკვეთზე.

ვალდებულებების გრძელვადიანად და მოკლევადიანად კლასიფიკაცია, ბასს 1-ის შესწორებები (თავდაპირველად გამოცემულია 2020 წლის 23 იანვარს და შემდგომში შესწორებულია 2020 წლის 15 ივლისს და 2022 წლის 31 ოქტომბერს, საბოლოოდ ძალაში შედის წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.). ამ შესწორებებით ირკვევა, რომ ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული უფლებების გათვალისწინებით. ვალდებულებები არ წარმოადგენს მოკლევადიანს, თუ საწარმოს, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, აქვს არსებითი უფლება გადაავადოს ანგარიშსწორება სულ მცირე თორმეტი თვით. სახელმძღვანელო მითითებები აღარ მოითხოვს მსგავსი უფლების უპირობობას. 2022 წლის ოქტომბრის შესწორებამ დაადგინა, რომ სასესხო შეთანხმებები, რომლებიც უნდა შესრულდეს საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ, არ იმოქმედებს ვალის მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციაზე ანგარიშგების თარიღისთვის. ხელმძღვანელობის მოლოდინი, შემდგომში გამოიყენებს თუ არა ის ანგარიშსწორების გადავადების უფლებას, არ ახდენს გავლენას ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. ვალდებულება კლასიფიცირდება, როგორც მოკლევადიანი, თუ საანგარიშგებო თარიღამდე, ან თარიღისთვის რაიმე პირობა დაირღვა და მიუხედავად იმისა, სესხის გამცემისგან ამ პირობაზე უარი მოპოვებული არის თუ არა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ. და პირიქით, სესხი კლასიფიცირდება, როგორც მოკლევადიანი, თუ სასესხო შეთანხმება დაირღვა საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ. გარდა ამისა, შესწორებები მოიცავს ისეთი ვალის კლასიფიკაციის მოთხოვნების განმარტებას, რომლის ანგარიშსწორებაც კომპანიას მისი საკუთარ კაპიტალად გარდაქმნით შეუძლია. „ანგარიშსწორება“ განისაზღვრება, როგორც ვალის ფულადი სახსრებით, ეკონომიკური სარგებლის შემცველი სხვა რესურსებით, ან საწარმოს საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებით დაფარვა. არსებობს გამონაკლისი გარდაქმნად ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეიძლება გარდაიქმნას კაპიტალად, თუმცა მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, სადაც გარდაქმნის შესაძლებლობა კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალის ინსტრუმენტი, როგორც რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკე კომპონენტი [ჯგუფი ამჟამად აფასებს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.]

ბასს 7-ის „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ შესწორებები: მიმწოდებლის საფინანსო შეთანხმებები (გამოცემულია 2023 წლის 25 მაისს). ფინანსური შეთანხმებების არაადეკვატური ან შეცდომაში შემყვანი განმარტებების შესახებ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთა მოთხოვნის საპასუხოდ, 2023 წლის მაისში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოსცა ცვლილებები ბასს 7-სა და ფასს 7-ში, რათა მოთხოვნილ იქნას საწარმოს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების შესახებ განმარტება შენიშვნებში. ეს ცვლილებები მოითხოვს საწარმოს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების განმარტებას შენიშვნებში, რაც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს საშუალებას მისცემს შეაფასონ ამ შეთანხმებების გავლენა საწარმოს ვალდებულებებსა და ფულად ნაკადებზე, ასევე საწარმოს ლიკვიდურობის რისკისადმი დაქვემდებარებაზე. განმარტებითი შენიშვნების დამატებითი მოთხოვნების მიზანია მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების გამჭვირვალობის გაზრდა. ცვლილებები გავლენას არ ახდენს აღიარების, ან შეფასების პრინციპებზე, არამედ მხოლოდ განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნებზე.

32 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

განმარტებითი შენიშვნების ახალი მოთხოვნები ძალაში შევა 2024 წლის 1 იანვარს, ან შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის.

ფასს 14, გადავადებული სატარიფო სხვაობების ანგარიშები (გამოცემულია 2014 წლის 30 იანვარს და ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). სტანდარტის პირველად გამოყენებისას ფასს 14 უფლებას იძლევა გაგრძელდეს განაკვეთების რეგულირებასთან დაკავშირებული თანხების აღიარება მათი წინა, საზოგადოდ მიღებული ბუღალტრული აღრიცხვის პრინციპების მოთხოვნების შესაბამისად მაშინ, როდესაც ისინი იწყებენ ფასს სააღრიცხვო სტანდარტების გამოყენებას. თუმცა, ისეთ საწარმოებთან შედარებითობის უზრუნველსაყოფად, რომლებიც უკვე იყენებენ ფასს სააღრიცხვო სტანდარტებს და მსგავს თანხებს არ აღიარებენ, სტანდარტი მოითხოვს, რომ განაკვეთების რეგულირების ეფექტი წარმოდგენილი იყოს განცალკევებით სხვა მუხლებისგან. საწარმო, რომელიც ფინანსურ ანგარიშგებებს უკვე წარადგენს ფასს სააღრიცხვო სტანდარტებთან შესაბამისობაში, არ არის უფლებამოსილი გამოიყენოს მოცემული სტანდარტი.

ინვესტორსა და მის მეკავშირე საწარმოს ან ერთობლივ საქმიანობას შორის აქტივების გაყიდვა ან შეტანა-ცვლილებები ფასს 10-ში და ბასს 28-ში (გამოცემულია 2014 წლის 11 სექტემბერს, ძალაში შედის ასსს-ის მიერ დადგენილი თარიღით ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ეს ცვლილება ეხება ფასს 1--ისა და ბასს 28-ის მოთხოვნებს შორის შეუსაბამობას ინვესტორსა და მის მეკავშირე საწარმოს ან ერთობლივ საქმიანობას შორის აქტივების გაყიდვას ან შეტანას.

ამ ცვლილების ძირითადი შედეგია სრული შემოსავლის ან ზარალის აღიარება, როდესაც ოპერაცია ბიზნესს ეხება. შემოსულობა ან ზარალი ნაწილობრივ აღიარდება, როდესაც ოპერაცია ეხება აქტივებს, რომელიც ბიზნესს არ წარმოადგენს, თუნდაც ამ აქტივებს შვილობილი საწარმო ფლობდეს.

ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

33 შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონია არანაირ მოვლენებს.

სს „თიბისი დაზღვევა“

მმართველობის ანგარიშგება

31 დეკემბერი, 2023 წ.

შინაარსი

1. მოკლე მიმოხილვა 3
2. ზოგადი მიმოხილვა 4
3. ციფრული არხები 5
4. ფინანსური მაჩვენებლები 8
5. გენერალური დირექტორის მიმართვა 10
6. რისკის მართვა 13
7. ჩვენი გუნდი 15
8. კორპორაციული მართვა 16
9. სამეთვალყურეო საბჭო 17
10. მმართველი საბჭო 20

1. მოკლე მიმოხილვა

სს „თიბისი დაზღვევა“ (შემდგომში „თიბისი დაზღვევა“ ან „კომპანია“), „თიბისი ბანკთან“ ერთად, არის საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ წევრი, წარმოადგენს საქართველოს უმსხვილეს ფინანსურ ჯგუფს, ცნობილია მძლავრი ფინანსური მაჩვენებლებით, უმაღლესი დონის მომსახურების გამოცდილებით, ძლიერი ბრენდითა და სფეროში საუკეთესო ციფრული არხებით.

„თიბისი დაზღვევა“ არის ერთ-ერთი წამყვანი სადაზღვევო კომპანიაა არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე, მძლავრი ციფრული მარავალარხიანი მომსახურებით და მრავალფეროვანი და ინოვაციური ციფრული პროდუქტებით. ჩვენ ვცდილობთ მივაღწიოთ ძლიერ ფინანსურ მაჩვენებლებს და მოვახდინოთ აქციონერული ღირებულების მაქსიმიზაცია. ამავდროულად სრულად გვაქვს გააზრებული პასუხისმგებლობა ჩვენი მომხმარებლების, თანამშრომლების, საზოგადოებისა და გარემოს წინაშე. მომხმარებლის კმაყოფილება ჩვენი საქმიანობის ქვაკუთხედია. ეს სულისკვეთება, ასევე ახალგაზრდა და ნიჭიერი თანამშრომლების ინოვაციური მიდგომა, რომლებიც გამოცდილ და მრავალფეროვან მმართველ გუნდთან ერთად მჭიდროდ თანამშრომლობენ, უზრუნველყოფს, რომ კომპანია წლიდან წლამდე სტაბილურ ფინანსურ შედეგებს აჩვენებს.

„თიბისი დაზღვევა“ მოიცავს ყველა ბიზნესსექტორს, მათ შორის საცალო, მცირე და საშუალო საწარმოების და კორპორაციულ სექტორებს და საცალო და ბიზნესკლიენტების სხვადასხვა მოთხოვნას მრავალფეროვანი პროდუქტებით აკმაყოფილებს. პროდუქტების მიწოდება ხდება კარგად განვითარებული მრავალარხიანი ქსელის საშუალებით. თითოეული არხი და პროდუქტი მისადაგებულია მომხმარებელთა კონკრეტული ჯგუფის საჭიროებებისა და მოთხოვნებისადმი.

2019 წლის მეორე კვარტალში ჩვენ ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებაც დავამატეთ და 2023 წლის ბოლოსთვის ქვეყნის მასშტაბით გვყავდა 53,000+ დაზღვეული კლიენტი, რასაც მხარს უჭერს 436 პროვაიდერი კლინიკა.

კომპანია ახორციელებს საქართველოში პირველი ციფრული ჯანდაცვის ეკოსისტემის -„რედმედის“ ოპერირებას. შპს „რედმედი“ „თიბისი დაზღვევის “ მიერ სრულად ფლობილი შვილობილი კომპანიაა, ასევე, ის წარმოადგენს ერთადერთ შვილობილ საწარმოს 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

„რედმედი“ არის სამედიცინო მომსახურების მოძიების სრულად ციფრული კომპანია, რომელიც მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს სწრაფად მოიძიონ, დაჯავშნონ და მიიღონ სამედიცინო მომსახურება. აპლიკაცია მარტივი გამოსაყენებელია - მომხმარებელს მხოლოდ მოეთხოვება დარეგისტრირება და ანგარიშის შექმნა, რათა მოიძიოს სასურველი ექიმი, დაჯავშნოს ვიზიტი, მიიღოს ონლაინ სამედიცინო კონსულტაცია , შეუკვეთოს წამლები და ა.შ.

ვინაიდან ეკოსისტემური სერვისების მოდელი სულ უფრო პოპულარული ხდება, მიგვაჩნია, რომ მომსახურების ეს მოდელი წარმატებული გამოდგება და შესაძლებლობას მოგვცემს:

- გავაუმჯობესოთ მონაცემების ანალიტიკის შესაძლებლობები, რაც საბოლოო ჯამში გააუმჯობესებს ჩვენი ანდერაიტინგის ეფექტურობას;
- შევამციროთ არასაჭირო ამბულატორიული ვიზიტები კლინიკებში, რის შედეგადაც იკლებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დაკმაყოფილების ხარჯები და, საბოლოო ჯამში, დადებითად აისახება ზარალის კოეფიციენტზე;
- მოვახდინოთ პროცესების ავტომატიზაცია და დაუყოვნებლივ განვსაზღვროთ და ავანაზღაუროთ დამდგარი ზარალი.

ჩვენი ხედვა

ჩვენ მართებულ საქმეს ვაკეთებთ ცხოვრების შესამსუბუქებლად.

სტრატეგიული პრიორიტეტები

- ზარალის გამჭვირვალედ, მოსახერხებლად და დროულად ანაზღაურების მომსახურება
- გაციფრულებული გაყიდვების არხები და პროცესები
- წმინდა კომბინირებული კოეფიციენტის ეფექტური მართვა[1]
- მხარდამჭერი, ძლიერი და თანამედროვე ბრენდი
- მომხმარებელთან უმაღლესი დონის ურთიერთობის გამოცდილება როგორც კორპორაციული, ისე ინდივიდუალური კლიენტებისთვის

2. ზოგადი მიმოხილვა

2023 წლისთვის, დაზღვევა კასკო (უბედური შემთხვევების და ავარიების დაზღვევა), ბაზრის 32% წილით, უმსხვილეს პროდუქტად რჩება ქართულ არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე. კასკოს ბაზარი წლიდან წლამდე 25.7%-ით გაიზარდა, ეს იყო მთავარი მამოძრავებელი ფაქტორი, რომელმაც ხელი შეუწყო არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის მთლიანი ბაზრის ზრდას 16.9%-თ. პანდემიასთან დაკავშირებული შეზღუდვების შემსუბუქებამ ხელი შეუწყო სამოგზაურო დაზღვევის გაყიდვების ზრდას 2022 წელს და გასულ წელს, მას ყველაზე დიდი ზრდა ჰქონდა 77.9%-ის ოდენობით.

[1] წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნებს დამატებული აკვიზიციური და ადმინისტრაციული ხარჯები შეფარდებული წმინდა გამოუმუშავებელ პრემიასთან.

შედარებისთვის, სამოგზაურო დაზღვევას 2023 წელს მხოლოდ მოკრძალებული 2.1%-იანი ზრდა ჰქონდა.

2023 წელს დაფიქსირებული 23.3%-იანი ბაზრის წილით, „თიბისი დაზღვევამ“ არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე მეორე ადგილი შეინარჩუნა.

ჯამური არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის (სავალდებულო ავტოპასუხისმგებლობის დაზღვევის გარდა) მოზიდული სადაზღვევო პრემიის[2] ოდენობა გაიზარდა 79,988 ათასი ლარით (2022 წელს 470,479 ათასი ლარიდან 2023 წელს 550,717 ათას ლარამდე), რაც ყველაზე მეტად კორპორაციული და საცალო სექტორების ზრდას უკავშირდება, ხოლო საჯარო სექტორი თითქმის უცვლელი დარჩა.

2023 წელს „თიბისი დაზღვევის“ ყველაზე მნიშვნელოვანი მიღწევები:

- პირველი ადგილის შენარჩუნება საცალო არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე და მეორე ადგილი მთლიანი დაზღვევის ბაზარზე.
- ციფრული წარმომადგენლობის განახლება და გაუმჯობესება.
- ჯანმრთელობის დაზღვევის წმინდა კომბინირებული კოეფიციენტის თითქმის უცვლელად შენარჩუნება (92.8% 2023 წელს 92.1% 2022 წელთან შედარებით) და ჯანმრთელობის დაზღვევის პორტფელის 45.7%-ით ზრდის ეფექტურად მართვა.

2022 წელს „თიბისი დაზღვევამ“ გააგრძელა სხვადასხვა საცალო გაყიდვების არხების აქტიური გამოყენება. ეს არხებია: როგორც შიდა, ისე გარე ციფრული ქსელები, თიბისი ბანკის ფიზიკური ფილიალები, კომპანიის ვიპ გაყიდვების დეპარტამენტები, სააგენტოების ქსელი (ბათუმის, ფოთის, ზუგდიდისა და ქუთაისის ფილიალების ჩათვლით) და ავტომოვაჭრეები. ამ არხების მეშვეობით მთლიანად მოზიდული პრემია 2023 წელს 84,123 ათას ლარს შეადგენს. ეს შეესაბამება 9.8%-იან წლიურ ზრდას.

3. ციფრული არხები

ტექნოლოგიების განვითარების შედეგად მიმდინარეობს ტრადიციული სადაზღვევო მეთოდების ხელახლა ფორმირება და როგორც ბაზრის ლიდერს, „თიბისი დაზღვევას“ სურს მის კლიენტებს შესთავაზოს საუკეთესო სადაზღვევო გამოცდილება. აქედან გამომდინარე, ციფრული ტრანსფორმაციის ხელშეწყობა „თიბისი დაზღვევის“ სტრატეგიულ პრიორიტეტად რჩება.

[2] ფინანსური წლის განმავლობაში ძალაში შესული ყველა ხელშეკრულების სახელშეკრულებო სადაზღვევო პრემიების ჯამი, ფინანსური წლის განმავლობაში გაუქმებული ხელშეკრულებების გაუქმების ეფექტის გამოკლებით.

გაციფრულების სტრატეგიის ფარგლებში გამოირჩევა „თიბისი დაზღვევის“ აპლიკაციის შემუშავება.

2023 წელს აპლიკაციაში გავუშვით ახალი პრემიუმ სამოგზაურო დაზღვევის პროდუქტი. გარდა ამისა, განვაახლეთ კასკოს მოდულები ვიდეო გადაღების ახალი ფუნქციებით. ჯანმრთელობის მოდულში გავაუმჯობესეთ სერვისები VIP კლიენტებისთვის. წლის ბოლოს, Apple Pay-სა და Google Wallets-ში სამოგზაურო დაზღვევის ინტეგრირება დაიწყო, Apple Pay პროდუქტზე მუშაობის დაწყებასთან ერთად.

აპლიკაციაში დავნერგეთ მომხმარებლის მართვის თანამედროვე ფუნქციები, რაც საშუალებას აძლევს ნებისმიერ მომხმარებელს დარეგისტრირდეს მობილურ აპლიკაციაში აქტიური სადაზღვევო პოლისის გარეშეც.

მათი კომფორტისთვის, ჩვენს დაზღვეულებს ვთავაზობთ ჩვენს მობილურ აპლიკაციას, რომელიც ათანამდეროვებს სადაზღვევო პროდუქტებს, ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დამუშავებას და ექიმთან ვიზიტებს. შემდეგი სტრატეგიული ნაბიჯი იქნება ამ აპლიკაციის გაუმჯობესება მრავალი დამატებითი ფუნქციით, რაც მიზნად ისახავს კლიენტების ჩართულობის გაზრდას და მომხმარებლებთან უწყვეტი ურთიერთობის გამოცდილების ხელშეწყობას. „თიბისი დაზღვევა“ პოზიციონირებს ბაზარზე, როგორც ციფრული მომსახურების კომპანია, რომლის მიზანია გახდეს რეგიონში სადაზღვევო მომსახურების წამყვანი მომწოდებელი, შექმნას შესანიშნავი ციფრული დაზღვევის გამოცდილება და შეინარჩუნოს სტაბილურობა და უსაფრთხოება, რაც მოიცავს მონაცემთა დაცვას.

2023 წლის მარტში ჩვენ კიდევ უფრო მეტად გავზარდეთ ჩვენი ციფრული წარმომადგენლობა „თიბისი დაზღვევის“ უახლესი აპლიკაციის „აგენტოს“ მუშაობაში ჩაშვებით. ეს აპლიკაცია ადვილი და სწრაფი დამატებითი შემოსავლის გამომუშავების საშუალებას აძლევს ნებისმიერს, რითიც მოიზიდავს პოტენციურ კლიენტებს სხვადასხვა სადაზღვევო პროდუქტების მიმართ.

2023 წლის სექტემბერში დავიწყეთ ჩვენი მობილური აპლიკაციისა და ვებგვერდის ხელახალი დიზაინის პროექტი, დავნერგეთ რა ახალი დიზაინის კონცეფცია და არსებული პროცესების შეფასება/აუდიტი.

სადაზღვევო ეკოსისტემები ხელს უწყობს თანამშრომლობას და სიახლეების შემოღებას ინდუსტრიაში არსებულ სხვადასხვა მოთამაშეებს შორის. 2023 წელი თიბისი ბანკის ინტერნეტ და მობილურ ბანკში სადაზღვევო მოდულის რედიზაინისა და გაუმჯობესების წელი იყო. ამ პროექტმა საშუალება მისცა „თიბისი დაზღვევას“, „თიბისი დაზღვევის“ პლატფორმებში მომხმარებელთან ურთიერთობის შეუფერხებელი გამოცდილება შეეთავაზებინა.

2022-2023 წლებში „თიბისი დაზღვევის“ ერთ-ერთი მთავარი მიმართულება იყო ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დამუშავების პროცესის გამარტივება და ოპტიმიზაცია ჩვენი ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნებისთვის მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის სისტემის გამოყენებით. მოთხოვნების განხილვის პროცედურებში სრულყოფილებისკენ მისწრაფების გათვალისწინებით, „თიბისი დაზღვევამ“ გაზარდა გაციფრულების მაჩვენებელი როგორც შიდა პროცესებში, ასევე მომხმარებელთან დაკავშირებულ სისტემებში. მნიშვნელოვანი გაუმჯობესებები მოიცავს გათანამედროვებულ პროცესებს, მათ შორის ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების რეგისტრაციის, შეფასების, გაანგარიშებისა და დამტკიცების პროცედურებს, რაც იწვევს ადამიანური შეცდომების მინიმიზაციას. ის ასევე აერთიანებს სხვადასხვა სამუშაო არხებს ერთ შემაკავშირებელ სივრცეში.

მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის სისტემის (CRM) უპირატესობები:

- 80% ავტომატიზაცია პროცესებში.
- ავტოდაზღვევის ზარალების რეგულირების დეპარტამენტისთვის ერთიანი სამუშაო ზონა - არ არის საჭირო ზარალების რეგულირებისთვის მრავალი პროგრამის გამოყენება, სრული ინფორმაცია ინახება მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის სისტემაში
- გაუმჯობესებული პროცესები, მათ შორის ნაკადების ადაპტირება ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნის ტიპის მიხედვით (ნაწილობრივი ზარალი/მთლიანი ზარალი; მარტივი მოთხოვნა/კომპლექსური მოთხოვნა, რეგულირება ფოტოების შეგროვების ინსტრუმენტის მეშვეობით ან მის გარეშე).
- სისტემის სტრუქტურა სამომავლო განვითარების და ინტეგრაციის საშუალებას იძლევა.
- თანამედროვე UX/UI.

პროცესების/ნაკადის ავტომატიზაციისა და ოპტიმიზაციის დახმარებით მოთხოვნების რეგულირების დროს შემცირდა 20%-ით

წლის ბოლოს, ინდურ კომპანია Autorox-თან ერთად, დაიწყო ახალი პროექტი, როგორც ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების რეგულირების უწყვეტი პროცესის ნაწილი, რომელიც სერვის ცენტრის მართვის პროცესის ავტომატიზების საშუალებას იძლევა.

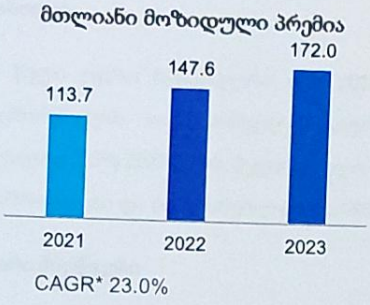
ავტოდაზღვევის ყველა სფეროში ზარალის დარეგულირების პროცესის გაციფრულების დასასრულებლად „თიბისი დაზღვევამ“ შექმნა ახალი აპლიკაცია ზარალის დარეგულირების სპეციალისტებისთვის. ეს თანამედროვე ინსტრუმენტი ზარალის დარეგულირების სპეციალისტებს

საშუალებას აძლევს მიიღონ შეტყობინებები იმ სადაზღვევო შემთხვევებისთვის, რომლებიც მათ პასუხიმგებლობას ექვემდებარება, ასევე მათ საშუალებას აძლევს დაასურათონ ავტოსაგზაო შემთხვევა ლაივ კამერით , მოგვიანებით ფოტოები შეინახონ გალერეაში და გააგზავნონ მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის სისტემაში.

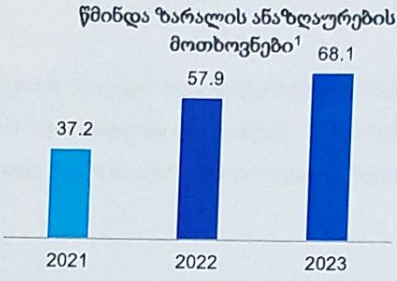
4. ფინანსური მაჩვენებლები

2022 წლის მაჩვენებლების მსგავსად, 2023 წელსაც ახასიათებდა მკაცრი კონკურენცია მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებისა და კორპორაციულ ბაზარზე. მიუხედავად ამისა, ჩვენ მოვახერხეთ და დავაზღვიეთ ბაზარზე არსებული წამყვანი კომპანიები, რაც მოიცავდა მრავალეროვნულ, ასევე ადგილობრივ კომპანიებს სასტუმრო მომსახურების, დისტრიბუციის, საცალო ვაჭრობის, მომსახურებების, ტექნოლოგიებისა და სხვა სფეროებიდან.

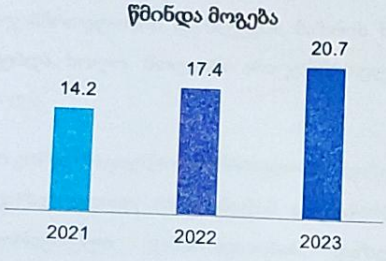
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების წლიური განვითარება მოცემულია დიაგრამებზე ქვემოთ:



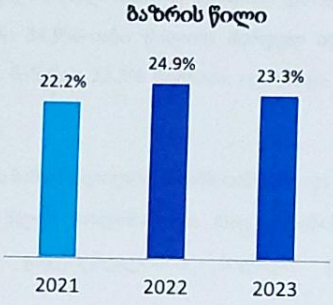
CAGR* 23.0%

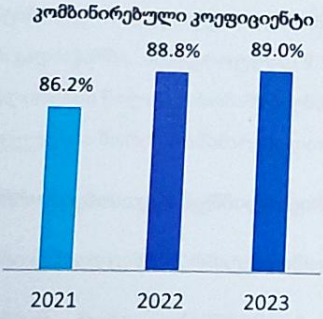


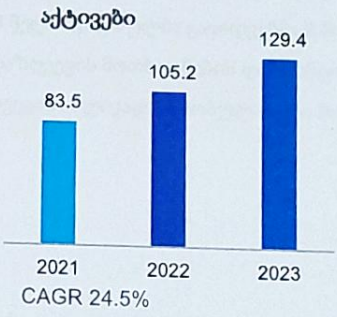
CAGR 35.3%



*CAGR 20.7%







CAGR 24.5%

**CAGR – ნაერთი წლიური ზრდის ტემპი*

[თანხები გამოხატულია მილიონობით ლარში; ბაზრის წილი სავალდებულო ავტოპასუხისმგებლობის დაზღვევის და ჯანმრთელობის დაზღვევის ხაზების გარეშე]

[1] დაზღვეულთათვის გადახდილი ყველა სადაზღვევო მოთხოვნა, დამატებული დაურეგულირებელი მოთხოვნების შეფასების ცვლილება, გადაზღვევის წილის გარეშე

5. გენერალური დირექტორის მიმართვა

მიმოხილვა

2023 წელი უფრო სტაბილური იყო 2022 წელთან შედარებით, რადგან რუსეთ-უკრაინის ომთან დაკავშირებულმა თავდაპირველმა გაურკვევლობამ იკლო და ინფლაციამ დაიწყო შემცირება (საშუალოდ 2.5% 2023 წელს, შედარებული 11.9%-თან 2022 წელს). ჩვენს მთავარს პრიორიტეტად ჩვენი თანამშრომლები და მომხმარებლები დარჩნენ.

მთავარი მიღწევები

ჩვენ მოვახერხეთ საბაზრო პოზიციის შენარჩუნება და 2023 წლის ბოლოსთვის, „თიბისი დაზღვევა“ , არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის საცალო სეგმენტში 34.9%-იანი წილით **პირველ ადგილს იკავებდა**, ხოლო მთლიანი არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის 23.3% წილით, იკავებდა მეორე ადგილს.

ჩვენი კორპორაციული ჯანმრთელობის დაზღვევის კლიენტთა ბაზამ წლიური 43.6%-იანი ზრდა აჩვენა და დაზღვეულთა რაოდენობამ გადააჭარბა 53,000+ 2023 წლის ბოლოსთვის, რაც აღსანიშნავია კორპორაციული ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის გაჯერებულობის მაღალი დონის გათვალისწინებით.

კოვიდ-19-ის პანდემიის შემდგომ ახალ რეალობაში ჩვენი ციფრული სტრატეგია არა-ჯანმრთელობის ბიზნესში უფრო აქტუალური აღმოჩნდა, ვიდრე ოდესმე. 2023 წელს ციფრულმა გაყიდვებმა 2 მილიონ ლარს გადააჭარბა, ამავდროულად 9.1%-ით გაიზარდა ავტოდაზღვევის მოთხოვნების დისტანციურად რეგულირების წილი. ამასობაში ჩვენმა ჯანმრთელობის დაზღვევის აპლიკაციამ პოპულარობა მოიპოვა დაზღვეულთა შორის მომხმარებელთა 39.8%-იანი ზრდით.

თანამშრომლებისთვის შექმნილი ღირებულება

„თიბისი დაზღვევაში“ წარმატება იწყება ჩვენი გუნდით!

2023 წელს, ჩვენი თანამშრომლების ჩართულობისა და მოტივირების მიზნით, გავაგრძელეთ თანამშრომლებში ინვესტიციების განხორციელება მათთვის სემინარებისა და ტრენინგების ჩატარებით, რომლებიც ემსახურებოდა მათი ცოდნის გაღრმავებას და იმ უნარების დახვეწას, რომლებიც უმნიშვნელოვანესია ანდერაიტინგის, საოპერაციო და გაყიდვების სფეროებში მაღალი დონის პროფესიონალიზმის მისაღწევად.

ჩვენს თანამშრომლებს ნებადართული აქვთ დისტანციურად მუშაობის მოქნილობა ნაწილობრივ საფუძველზე. ჰიბრიდული მოდელით, თანამშრომლებს შესაძლებლობა აქვთ დააბალანსონ სამსახურებრივი და პირადი დრო, რისი შედეგიც არის უფრო მაღალი პროდუქტიულობა, კმაყოფილება და ჩართულობის მაღალი დონე. ჰიბრიდული მოდელის შესანარჩუნებლად დავხვეწეთ საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემები და ვიზრუნეთ მათ უწყვეტად გამართულ და დაცულ ფუნქციონირებაზე.

ამის შედეგად, 2023 წელს თანამშრომელთა ჩართულობის ინდექსმა 90.4%-ს მიაღწია.

კლიენტებისა და საზოგადოებისთვის შექმნილი ღირებულება

ვინაიდან ჩვენს ირგვლივ სამყარო იცვლება, ასევე იცვლება კლიენტების მოლოდინებიც, რაც ნიშნავს, რომ ჩვენც ფეხი უნდა ავუწყოთ ამ ტენდენციებს.

2023 წელს ჩვენ განვახორციელეთ რამდენიმე ინიციატივა ჩვენი მომხმარებლების მხარდასაჭერად. გვსურს ყურადღება გავამახვილოთ კრიტიკული დაავადებების დაზღვევის პროდუქტის მნიშვნელოვან განახლებაზე. თავდაპირველად უზრუნველყოფდა 7 კრიტიკული დაავადების დაფარვას, პროდუქტმა გაიარა საფუძვლიანი გადახედვა, რის შედეგადაც ის გაფართოვდა 21 დაავადებაზე. ეს გაუმჯობესება ხაზს უსვამს ჩვენს ვალდებულებას უზრუნველვყოთ ჩვენი კლიენტებისთვის ყოვლისმომცველი დაცვა, ჯანდაცვის საჭიროებებთან შესაბამისობა და მეტი ფინანსური უსაფრთხოება ჯანმრთელობის გამოწვევების ფართო სპექტრის საპირისპიროდ.

ჩვენს სამოგზაურო დაზღვევის პროდუქტში დავნერგეთ პრემიის დაფარვის შესაძლებლობა, რომელიც მნიშვნელოვნად აუმჯობესებს როგორც სადაზღვევო ლიმიტს, ასევე შეთავაზებულ დაფარვას.

ჩვენ გვეამაყება, რომ ჯანმრთელობის და ავტოდაზღვევის მომხმარებლებს გამორჩეულ მომსახურებას ვთავაზობთ, რაზეც მეტყველებს მომხმარებლის ლოიალურობის 71%[1] იანი და 79%-იანი ინდექსები, შესაბამისად.

დადებითი შედეგის მოსახდენად, ჩვენ შევქმენით გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის (ESG) სტრატეგია, რომელიც ემსახურება ჩვენს მიერ გრძელვადიანი წვლილის შეტანას ჩვენი ქვეყნის განვითარებაში. ჩვენი მიზანია უზრუნველვყოთ ჩვენი საქმიანობის, თანამშრომლების, მომწოდებლებისა და ფართო საზოგადოების მდგრადობა. ჩვენი გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის სტრატეგია შემდეგ ძირითად საკითხებს ეხება: პროდუქტებისა და მომსახურების ხელმისაწვდომობის გაუმჯობესება, დივერსიფიცირებული სამუშაო ძალა, თანასწორობა და ჩართულობა, მდგრადი და „მწვანე“ სადაზღვევო პორტფელი და ამ გავლენების შეფასების სისტემა.

[1] პრომოტერის (მომხმარებლის კმაყოფილების და ერთგულების) წმინდა მაჩვენებელი შეფასდა 2023 წლის იანვარში, დამოუკიდებელი კვლევითი და საკონსულტაციო ფირმის მიერ.

ინვესტორებისთვის შექმნილი ღირებულება

„თიბისი დაზღვევა“ ზრუნავს თავის აქციონერული ღირებულების მაქსიმიზაციაზე. 2023 წელს ჩვენმა წმინდა მოგებამ 20.7 ათასი ლარი შეადგინა, რაც გასულ წელთან შედარებით 18.9%-ით უფრო მაღალი მაჩვენებელია. 11.0 მილიონი ლარის დივიდენდები განაწილდა ჩვენს აქციონერებზე.

ჩვენი ფინანსური სიმტკიცე და სტაბილურობა გამოხატულია გადახდისუნარიანობის და კომბინირებული კოეფიციენტებით, რომლებიც, შესაბამისად, 157.7%-სა და 89.0%-ს შეადგენს.

პერსპექტივა

ეკონომიკაზე პანდემიის გავლენის გარდა, არსებობს პოლიტიკური დაძაბულობა ყოფილი საბჭოთა კავშირის ქვეყნებში, რის გამოც გვიხდება შემდგომი ნაბიჯების საგულდაგულოდ აწონ-დაწონვა, რათა დავიცვათ ბალანსი ეკონომიკის მერყეობასა და ჩვენს ამბიციურ მიზნებს შორის.

ჩვენი თავდაუზოგავი შრომა საქმიანობის შედეგებისთვის ჩვენი თანამშრომლებისა და მომხმარებლების კეთილდღეობისთვის, ჩვენი მუდმივი ინვესტიცია ციფრულ განვითარებაში და ჩვენი მტკიცე ფინანსური დისციპლინა საფუძველს მაძლევს დაბეჯითებით განვაცხადო, რომ „თიბისი დაზღვევა“ გაუძლებს ქარტეხილებს და უახლოეს მომავალში უფრო მდგრად, ინოვაციურ საიმედო კომპანიად მოგვევლინება.

პაატა ღამაძე
გენერალური დირექტორი

6. რისკის მართვა

სამეთვალყურეო საბჭო, ჯგუფის ხელმძღვანელობასთან ერთად, პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის სისტემის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე, ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებასა და მონიტორინგზე და აქციონერების წინაშე თავისი საქმიანობის რეგულარული ანგარიშგების უზრუნველყოფაზე.

ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა შეიქმნა იმისთვის, რომ მოხდეს ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და გაანალიზება, რისკის სათანადო ზღვრების დაწესება და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, ასევე რისკებისა და მათი ლიმიტების დაცვის ზედამხედველობა. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, რათა მასში აისახოს საბაზრო პირობებში და ჯგუფის საქმიანობაში მოხდენილი ცვლილებები. ჯგუფი, თავისი ტრენინგების, მართვის სტანდარტების და პროცედურების მეშვეობით, მიზნად ისახავს, შექმნას დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კარგად აქვთ გააზრებული თავიანთი ფუნქციები და პასუხისმგებლობა.

სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევს შესაბამისობას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან და ამოწმებს რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობას ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკებისთვის.

სადაზღვევო საქმიანობის ხასიათის გათვალისწინებით, სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთი უმთავრესი პრიორიტეტია რისკის მართვის ქმედითი ფუნქციის ჩამოყალიბება.

რისკის ეფექტური მართვის უზრუნველსაყოფად, „თიბისი დაზღვევამ“ შეიმუშავა და დანერგა რისკის მართვის საერთო სისტემა, რომელიც მოიცავს ყველა ტიპის რისკს, როგორიცაა ფინანსური რისკი, საოპერაციო რისკი, საინფორმაციო უსაფრთხოება, კიბერშეტევების რისკი და კანონშესაბამისობისა და საკანონმდებლო ცვლილებების რისკი.

რისკის მართვის ერთ-ერთი უმთავრესი ინსტრუმენტია რისკის დასაშვები დონის, იგივე რისკისადმი დაქვემდებარების (ე.წ. „რისკის აპეტიტის“) მართვა, რაც მოიცავს ფინანსური და არაფინანსური რისკის კოეფიციენტებს. რისკისადმი დაქვემდებარების (RAF „რისკის აპეტიტის ჩარჩოს“) მიზანია ისეთი მტკიცე საოპერაციო გარემოს შექმნა, სადაც „თიბისი დაზღვევის“ წინაშე მდგარი ყველა არსებითი რისკი და რისკიანი საქმიანობა, რომლებიც სცდება კომპანიის რისკის დასაშვები დონის ფარგლებს, გამოვლინდეს, აღირიცხოს და დროულად იმართოს. რისკისადმი დაქვემდებარება განსაზღვრავს რისკის იმ დონეს, რომლის ასაღებად კომპანია მზადაა, უკუგების მიღებისა და ღირებულების შექმნის მიზნით. იგი ასევე მკაფიოდ განმარტავს რისკის იმ ტიპებს, რომელთა თავიდან არიდებაც სასურველია. „რისკის აპეტიტის ჩარჩო“ ყოველწლიურად ახლდება, ბოლოს ის 2023 წლის ოქტომბერში განახლდა.

ინფორმაციისა და კიბერუსაფრთხოების საქმიანობა მოიცავს პოლიტიკის მუდმივად განახლებას და ისეთი ახალი ინსტრუმენტების დანერგვას, როგორიცაა DLP, ანტივირუსული პროგრამა, EDR, SIEM, NG ფაიერვოლი, და მოწყვლადობის სკანერი.

რისკის მართვა ასევე მოიცავს საოპერაციო რისკის მართვის მუდმივ საქმიანობას, როგორიცაა რისკის და კონტროლის თვითშეფასება (RCSA), ინციდენტების მართვა, მთავარი რისკების ინდიკატორები (KRI), მომწოდებლის რისკის შეფასება , თაღლითობის რისკის შეფასება და ა.შ.

„თიბისი დაზღვევა“ ახორციელებს იმ ფიზიკური და იურიდიული პირების პოტენციური ზარალების შეფასებას, რომლებიც დაზღვეულები არიან ჯანმრთელობის, სიცოცხლის, პირადი უბედური შემთხვევის, ასევე ქონების და სხვა უბედური შემთხვევების დაზღვევის ხელშეკრულებებით. „თიბისი დაზღვევა“ წინასწარ ვერ განსაზღვრავს ამ ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის დადგომის დროსა და მოცულობას. ამასთან დაკავშირებული მთავარი რისკი ისაა, რომ ზარალის სიხშირე და მოცულობა შეიძლება მოსალოდნელზე მაღალი აღმოჩნდეს. სადაზღვევო შემთხვევებს მოულოდნელობა ახასიათებს და წლის განმავლობაში მათი რეალური სიხშირე და მოცულობა, შესაძლოა, სტატისტიკური მოდელებით მიღებული პროგნოზებისგან განსხვავდებოდეს. „თიბისი დაზღვევას“ ასევე აქვს საბაზრო რისკი თავისი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის გამო.

„თიბისი დაზღვევა“ ამ რისკებს მართავს ერთი მხრივ, სათანადო ანდერაიტინგით და, მეორე მხრივ, რისკის გადაცემის მეშვეობით გადაზღვევის გამოყენებით. „თიბისი დაზღვევა“ ყიდულობს გადაზღვევის პაკეტებს თავისი საქმიანობის სხვადასხვა მიმართულებისთვის: ავტო, სიცოცხლის, ქონების, ტვირთის, პასუხისმგებლობის და გარანტიის დაზღვევისთვის.

„თიბისი დაზღვევის“ ხელმძღვანელობა ყოველთვიურად გადახედავს საწარმოს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და ფულადი ნაკადების რისკებს:

1. საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური გარიგების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ხელშეკრულებით ნაკისრ ვალდებულებებს, ან გადამზღვეველი კომპანია ვერ გადაიხდის ზარალის მის წილს. გადამზღვეველი კომპანიების შერჩევა მკაცრად ხდება მათი გადახდისუნარიანობის, საიმედოობისა და კრედიტუნარიანობის კრიტერიუმების საფუძველზე.

2. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფს გაუჭირდება ფულადი სახსრების მოზიდვა თავისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. „თიბისი დაზღვევის“ ლიკვიდური აქტივები. გადახდისუნარიანობის და ლიკვიდურობის კოეფიციენტები[1] (157.7% და 150.2%, შესაბამისად) იმაზე მეტყველებს, რომ „თიბისი დაზღვევას“ შეუძლია ხანგრძლივ კრიზისს გაუძლოს. ამ პოზიციას კიდევ უფრო განამტკიცებს ის ფაქტი, რომ „თიბისი დაზღვევას“ არ აქვს სესხები ფინანსური დაწესებულებებიდან.

7. ჩვენი გუნდი

„თიბისი დაზღვევა“ ამაყობს იმით, რომ მასში რეგიონის საუკეთესო და ყველაზე მაღალი დონის პროფესიონალები არიან დასაქმებულები. 2023 წლის ბოლოსთვის ჩვენი თანამშრომლების რაოდენობა 5.8% -ით გაიზარდა და დასაქმებულთა რაოდენობამ 380-ს მიაღწია. მიგვაჩნია, რომ ჩვენს წარმატებაში თითოეული თანამშრომელი ჩვენი წარმატების ნაწილია, ამიტომ ყოველთვის ვცდილობთ ჩვენი თანამშრომლების შენარჩუნებას მათთვის კონკურენტული გასამრჯელოების პაკეტის, მუდმივი პროფესიული განვითარების მხარდაჭერისა და საუკეთესო სამუშაო გარემოს შეთავაზებით.

[1] გადახდისუნარიანობისა და ლიკვიდურობის კოეფიციენტები გამოთვლილია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გამოცემული სახელმძღვანელო მითითებების მიხედვით

„თიბისი დაზღვევა“ თანასწორი შესაძლებლობების პრინციპის მატარებელი დამსაქმებელია და ჩვენ არ ვახდენთ ადამიანების დისკრიმინაციას მათი რასის, ეთნიკური წარმოშობის, აღმსარებლობის, სქესის, ასაკისა და შეზღუდული შესაძლებლობის ნიშნით. ჩვენ ვემხრობით სქესთა თანასწორობას და მხარდაჭერას ვუცხადებთ ჩვენთან დასაქმებულ ქალებს. გვეამაყება, რომ 2023 წლის ბოლოსთვის ჩვენი თანამშრომლების 63%-ს ქალები შეადგენდნენ.

2023 წელს თანამშრომლებს შორის ჩავატარეთ ჩართულობის გამოკითხვა (90.4%-იანი შედეგი), ხოლო მმართველი გუნდის წევრებისთვის – 360-გრადუსიანი შეფასება. აქტიური მონაწილეობა მივიღეთ წამყვანი უნივერსიტეტებისა და ადამიანური რესურსების საკონსულტაციო ორგანიზაციების მიერ მოწყობილ ვაკანსიათა გამოფენებზე, რათა ზრდის ყველაზე მაღალი პოტენციალის მქონე საუკეთესო კანდიდატები შეგვერჩია.

ყოველ წელს ვცდილობთ, „თიბისი ჯგუფის“ შესახებ უახლესი ინფორმაცია და მოვლენები დროულად გავაცნოთ ჩვენს გუნდს, ვინაიდან თანამშრომლებთან რეგულარული კომუნიკაცია ჩვენი კორპორაციული კულტურის განუყოფელი ნაწილია.

8. კორპორაციული მართვა

„თიბისი დაზღვევა“ არის ლონდონის საფონდო ბირჟის პრემიუმ სეგმენტში განთავსებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ შვილობილი კომპანია (შემდგომში, ერთობლივად „ჯგუფი“). ჯგუფი აკმაყოფილებს დიდი ბრიტანეთის კორპორაციული მართვის კოდექსით გათვალისწინებულ მართვის უმაღლეს სტანდარტებს.

„თიბისი დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭო (შემდგომში „საბჭო“) შედგება ოთხი წევრისგან, რომლებიც ერთობლივად არიან პასუხისმგებელნი კომპანიის გრძელვადიან წარმატებაზე და აქციონერებისთვის მდგრადი ღირებულების შექმნაზე, რასაც ახორციელებენ კომპანიის სტრატეგიის დასახვისა და მისი განხორციელების ზედამხედველობის გზით. სამეთვალყურეო საბჭო არის გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო კომპანიისთვის მნიშვნელოვან ყველა საკითხზე. სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს და ამტკიცებს ისეთ საკითხებს, როგორიცაა კომპანიის სტრატეგია, გრძელვადიანი მიზნები, რისკის დასაშვები დონე, წლიური საოპერაციო და კაპიტალური დანახარჯების ბიუჯეტები, კომპანიის კაპიტალში ცვლილებები, აქციების გამოსყიდვის, შესყიდვის და/ან შერწყმის მსხვილი ოპერაციები, წლიური ანგარიშგება და ანგარიშები.

9. სამეთვალყურეო საბჭო

ვახტანგ ბუცხრიკიძე

თავმჯდომარე

ვახტანგ ბუცხრიკიძემ 1992 წელს დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი და კვალიფიკაცია აიმაღლა საქართველოს მეცნიერებათა აკადემიის ეკონომიკის ინსტიტუტში. ვახტანგ ბუცხრიკიძე „თიბისი ბანკს“ შეუერთდა 1993 წელს კრედიტების მართვის დეპარტამენტის უფროს მენეჯერად, ხოლო 1994 წელს მმართველი საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილედ აირჩიეს. 1996 წელს მმართველი საბჭოს თავმჯდომარე გახდა. 1998 წლიდან უჭირავს „თიბისი ბანკის“ გენერალური დირექტორის თანამდებობა და ხელმძღვანელობს თიბისი ბანკის რამდენიმე კომიტეტს. ვახტანგი არის საქართველოს ბანკების ასოციაციის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი და საქართველოს ბიზნესასოციაციის ფინანსური კომიტეტის თავმჯდომარე. 2011 წლიდან ის არის საპარტნიორო ფონდის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2016 წელს ვახტანგი შეუერთდა „ვიზას“ ცენტრალური და აღმოსავლეთ ევროპის, ახლო აღმოსავლეთის და აფრიკის ბიზნესსაბჭოს. კარიერის დასაწყისში მუშაობდა უმცროს სპეციალისტად საქართველოს მეცნიერებათა აკადემიის ეკონომიკის ინსტიტუტში, ასევე საქართველოს ფინანსთა მინისტრის თანაშემწედ 1992-1993 წლებში. 2001 წელს ვახტანგი ჟურნალ „ჯორჯიან ტაიმსმა" დააჯილდოვა „წლის საუკეთესო ბიზნესმენის" წოდებით, 2011 წელს კი მან 2011 წლის საუკეთესო ბანკირის ჯილდო მიიღო GUAM-ისგან, დემოკრატიისა და ეკონომიკური განვითარების ორგანიზაციისგან. ვახტანგი ჟურნალმა EMEA Finance დაასახელა 2014 წლის საუკეთესო გენერალურ დირექტორად ცენტრალურ და აღმოსავლეთ ევროპასა და დსთ-ში. 2001 წელს ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი მიიღო მართვის ევროპულ სკოლაში, თბილისში. 2016 წლის ნოემბერში ვახტანგ ბუცხრიკიძე დაინიშნა „თიბისი დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ.

თორნიკე გოგიჩაიშვილი

საბჭოს წევრი

თორნიკე თიბისის გუნდს 2018 წელს ოპერაციების მართვის დირექტორად და გენერალური დირექტორის მოადგილედ შეუერთდა, ამ დროისთვის ფინანსური სერვისებისა და ოპერაციების მართვის სფეროში 20-წლიანი გამოცდილება ჰქონდა. თორნიკე გოგიჩაიშვილი თიბისი ბანკში 2020 წლის იანვარში საცალო საბანკო მომსახურების მიმართულების ხელმძღვანელად დაინიშნა. 2016 წლიდან, თიბისის გუნდში შემოერთებამდე, თორნიკე საქართველოს ბანკში გენერალური დირექტორის მოადგილედ და ოპერაციების მართვის დირექტორად მუშაობდა. 2010-2016 წლებში თორნიკე საქართველოს ბანკის ოპერაციების დეპარტამენტის დირექტორის პოზიციას იკავებდა. ის ასევე იყო საერთაშორისო ბანკინგის ხელმძღვანელი საქართველოს ბანკის ჯგუფში. 2008-2010 წლებში თორნიკეს ეკავა BG Bank Ukraine-ის (საქართველოს ბანკის შვილობილი კომპანია) ფინანსური დირექტორის თანამდებობა. 2006-2008 წლებში, თორნიკე სადაზღვევო კომპანია „ალდაგის“ გენერალური დირექტორის პოზიციას იკავებდა. ის ასევე მუშაობდა UEDC PA consulting-ში ფინანსურ დირექტორად და 1998-2004 წლებში იკავებდა სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციას BCI Insurance Company-ში. თორნიკეს დამთავრებული აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო სამართლის ფაკულტეტი და ფლობს კავკასიის ბიზნესის სკოლის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრისა და ოქსფორდის უნივერსიტეტის საიდის ბიზნესის სკოლის (executive diploma) ხარისხს.

გიორგი თხელიძე

საბჭოს წევრი

გიორგი თხელიძე 2014 წელს შეუერთდა „თიბისი ბანკს“ ბარკლის საინვესტიციო ბანკიდან, სადაც ის 2011 წლის ივნისიდან იყო ევროპის, შუა აზიის და აფრიკის რეგიონის ფინანსური ინსტიტუტების ჯგუფის ვიცეპრეზიდენტი. უფრო ადრე კი, 2009 წლის სექტემბრიდან, იყო ბარკლის სასესხო დაფინანსების და რესტრუქტურიზაციის ჯგუფების ასოცირებული დირექტორი. ბარკლიში, ლონდონში თავისი კარიერის მანძილზე, მუშაობდა და წარმატებით განახორციელა არაერთი მიერთებისა და შერწყმის ოპერაცია, ასევე სასესხო და კაპიტალის ბაზრის ტრანზაქციები ევროპის ფინანსურ ინსტიტუტებთან. კარიერის დასაწყისში სხვადასხვა ხელმძღვანელი თანამდებობა ეკავა სადაზღვევო კომპანია „ალდაგში“ და ამ კომპანიის გენერალური დირექტორიც გახლდათ. 2009 წელს ლონდონის ბიზნესის სკოლაში მიიღო ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის (MBA) ხარისხი. ასევე

ფლობს ნოტინჰემის უნივერსიტეტის საერთაშორისო კომერციული სამართლის მაგისტრის ხარისხს (2002 წ.) და თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის სამართლის მაგისტრის ხარისხს (2000 წ.).

ზეზვა ცისკარიშვილი

დამოუკიდებელი წევრი

ზეზვა თიბისი ჯგუფს 1994 წელს შემოუერთდა თიბისი ბანკის ანგარიშების მართვის მენეჯერის პოზიციაზე, შემდეგ იყო აქტივების მართვის დეპარტამენტის და საერთაშორისო საბანკო მომსახურების დეპარტამენტის ხელმძღვანელი. 1999 წელს უკვე გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიცია დაიკავა და ხელმძღვანელობდა საერთაშორისო საბანკო მომსახურებას, საერთაშორისო ფინანსურ დაწესებულებებთან ურთიერთობას, პროდუქტების განვითარებას, ხაზინას, მარკეტინგულ და საზოგადოებასთან ურთიერთობის მიმართულებას და რეგიონული განვითარების პროექტებს.

2008 წელს მუშაობა საქართველოს რეკონსტრუქციისა და განვითარების კომპანიაში (GRDC) გააგრძელა მუშაობა გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიციაზე, სადაც საერთაშორისო დაწესებულებებთან ურთიერთობას და პროდუქტების შექმნას ხელმძღვანელობდა. 2010 წელს კი, უკვე ამავე კომპანიის გენერალური დირექტორის პოზიცია დაიკავა. GRDC-ში 6-წლიანი მუშაობის შემდეგ, ზეზვა „მეტრა დეველოპმენტის“ გენერალური დირექტორი გახდა. 2016 წლიდან 2022 წლამდე კი საინვესტიციო კომპანია TS Holding-ის პროექტების მმართველი ვიცეპრეზიდენტი გახლდათ.

ზეზვამ მოიპოვა ეკონომიკური გეოგრაფიის ბაკალავრიატის ხარისხი ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში, რის შემდეგაც წარმატებით გაიარა არაერთი ტრენინგი სხვადასხვა სასწავლო დაწესებულებაში, მათ შორის, Joint Vienna Institute-ში და University of California, Davis-ში. ასევე იყო კალიფორნიაში Silicon Valley Bank-ის ვიცეპრეზიდენტთან არსებული მრჩეველთა გუნდის წევრი.

10. მმართველი საბჭო

პაატა ღამბაძე

გენერალური დირექტორი

პაატა ღამბაძე „თიბისი ბანკს“ 1994 წელს შეუერთდა გენერალური დირექტორის მოადგილის თანამდებობაზე და 1996 წელს დაინიშნა მმართველი საბჭოს წევრად. 2005 წელს დაინიშნა საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელად. 1998 წლიდან უჭირავს გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილის თანამდებობა. 2014 წლიდან არის „თიბისი ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2016 წლიდან ლექციებს კითხულობს თავისუფალ უნივერსიტეტში, საქართველოში. 2017 წელს დაინიშნა „თიბისი დაზღვევის“ გენერალურ დირექტორად და, პარალელურად, უკავია გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილის თანამდებობა „თიბისი ბანკში“. 2000-2004 წლებში იყო საქართველოს საპენსიო და სადაზღვევო ჰოლდინგის გენერალური დირექტორი. კარიერის ადრეულ პერიოდში, 1992-1994 წლებში, იყო სახელმწიფო ქონების მართვის მინისტრის თანაშემწე. დამატებით, 1994-2004 წლებში ლექციებს კითხულობდა მართვის ევროპულ სკოლაში, თბილისში. 1992 წელს დამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი და საქართველოს მეცნიერებათა აკადემიის ეკონომიკის ინსტიტუტში აიმაღლა კვალიფიკაცია.

დავით კილურაძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე

დავით კილურაძემ 2002 წელს დაამთავრა მართვის ევროპული სკოლა ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხით. 2002 წლიდან 2006 წლამდე სხვადასხვა თანამდებობა ეკავა სადაზღვევო კომპანია „ჯიპაი ჰოლდინგში“, მათ შორის იყო ანაზღაურების დეპარტამენტისა და პროდუქტების განვითარებისა და ანდერაიტინგის განყოფილების უფროსი. „თიბისი ბანკს“ 2006 წელს შეუერთდა და ხუთ წელზე მეტი დაყო სახაზინო და ფინანსური მომსახურების დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობაზე. 2012 წლიდან 2015 წლამდე იყო „თიბისი კრედიტის“ გენერალური დირექტორი ბაქოში, აზერბაიჯანში. 2015 წლიდან 2016 წლამდე ეკავა „თიბისი ფეის“ გენერალური დირექტორის თანამდებობა. 2016 წლიდან გახდა „თიბისი დაზღვევის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე. დავითმა სლოვენიაში დაამთავრა IEDC – ბლედის მართვის სკოლა ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის წოდებით (2006 წ.).

ნიკოლაი კობზევი

საოპერაციო დირექტორი

ნიკოლაი კობზევმა დაამთავრა თბილისის ტექნიკური უნივერსიტეტის საინფორმაციო ტექნოლოგიების ფაკულტეტი ბაკალავრის ხარისხით. 2003-2012 წლებში მუშაობდა სადაზღვევო კომპანია „ჯიპაიაი ჰოლდინგში“, სადაც სამი წლის განმავლობაში ეკავა საინფორმაციო ტექნოლოგიების დირექტორის თანამდებობა. 2013 წელს დაამთავრა ოქსფორდის უნივერსიტეტის საიდის ბიზნესის სკოლა მაგისტრის ხარისხით. 2013 წლიდან 2016 წლამდე მონაწილეობდა „ელი ლილი ენდ კომპანის“ ლიდერების განვითარების პროგრამაში ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრებისთვის აშშ-ში და შემდეგ იმუშავა რუსეთში „ბოსტონ კონსალტინგში“. 2016 წლიდან არის „თიბისი დაზღვევის“ საოპერაციო დირექტორი.

სერგო საყვარელიძე

ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულების დირექტორი

სერგო საყვარელიძე ფლობს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მედიცინის დოქტორის ხარისხს. ის ასევე არის თავისუფალი უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების სერტიფიკატების მფლობელი და გავლილი აქვს მმართველობის პროგრამა უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელებისთვის. სერგო ფლობს საქართველოს ბანკის უნივერსიტეტის ზოგადი მენეჯმენტის სერტიფიკატს. 2006 წელს სერგო შეუერთდა სადაზღვევო კომპანია „ჯიპაიაი ჰოლდინგს“ და 2008 წლამდე სხვადასხვა პოზიცია ეკავა. 2008 წლიდან „სადაზღვევო კომპანია ალდაგში“ სამედიცინო შემთხვევების ექსპერტიზისა და მონიტორინგის სამსახურს ხელმძღვანელობდა, 2010 წლიდან კი გახლდათ ჯანმრთელობის ზარალების მართვის განყოფილების უფროსი. 2014-2017 წლებში სერგოს ეკავა ზარალების დარეგულირების დეპარტამენტის დირექტორის პოზიცია, ხოლო 2017 წელს გახდა „სადაზღვევო კომპანია იმედი L-ის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე ზარალებისა და პირველადი ჯანდაცვის მიმართულებით. 2020-2021 წლებში სერგო ასევე იკავებდა თბილისის გულის ცენტრის გენერალური დირექტორის პოზიციას. 2022 წლის დასაწყისში სერგო შემოუერთდა „თიბისი დაზღვევას“ ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულების დირექტორის პოზიციაზე.

ნიკოლოზ საყვარელიძე

ფინანსური დირექტორი

ნიკოლოზი შეუერთდა „თიბისი დაზღვევას“ და დაიკავა ფინანსური დირექტორის თანამდებობა 2023 წლის აპრილში. ის მართავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგების, ბიუჯეტირების, მონაცემთა დამუშავების მეცნიერების და ანალიტიკურ პროცესებს.

ნიკოლოზი იყო საწარმოს რესურსების დაგეგმვისა და სისტემური აპლიკაციებისა და პროდუქტების გუნდის ხელმძღვანელი შპს კავკასუს ონლაინში 2011-2013 წლებში. 2013-2015 წლებში ეკავა ფინანსური აკონტროლებდა დაახლოებით 100 მილიონი ლარის ბიუჯეტს და მართავდა კომპანიის ლიკვიდურობას და გადახდისუნარიანობას. 2012-2020 წლებში მუშაობდა Marine Resources Exploration Internation BV-ში რეგიონალურ დირექტორად. „თიბისი დაზღვევაში“ გადასვლამდე, 2015 წლიდან იკავებდა შპს „გალერია თბილისის“ ფინანსური დირექტორის, ხოლო 2017 წლიდან შპს „რია-რიას“ დირექტორის თანამდებობებს.

2009 წელს, ნიკოლოზმა გრინელის კოლეჯის ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი მიიღო. მან წარმატებით ჩააბარა დიპლომირებულ ფინანსურ ანალიტიკოსთა (CFA) I და II დონის გამოცდები.

პაატა ღამაძე

გენერალური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე

ფინანსური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე

ფინანსური დირექტორი

ნიკოლოზი შეუერთდა „თიბისი დაზღვევას“ და დაიკავა ფინანსური დირექტორის თანამდებობა 2023 წლის აპრილში. ის მართავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგების, ბიუჯეტირების, მონაცემთა დამუშავების მეცნიერების და ანალიტიკურ პროცესებს.

ნიკოლოზი იყო საწარმოს რესურსების დაგეგმვისა და სისტემური აპლიკაციებისა და პროდუქტების გუნდის ხელმძღვანელი შპს კავკასუს ონლაინში 2011-2013 წლებში. 2013-2015 წლებში ეკავა ფინანსური განყოფილების უფროსის თანამდებობა შპს „საქართველოს სახელმწიფო ელექტროსისტემაში“, სადაც აკონტროლებდა დაახლოებით 100 მილიონი ლარის ბიუჯეტს და მართავდა კომპანიის ლიკვიდურობას და გადახდისუნარიანობას. 2012-2020 წლებში მუშაობდა Marine Resources Exploration Internation BV-ში რეგიონალურ დირექტორად. „თიბისი დაზღვევაში“ გადასვლამდე, 2015 წლიდან იკავებდა შპს „გალერია თბილისის“ ფინანსური დირექტორის, ხოლო 2017 წლიდან შპს „რია-რიას“ დირექტორის თანამდებობებს.

2009 წელს, ნიკოლოზმა გრინელის კოლეჯის ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი მიიღო. მან წარმატებით ჩააბარა დიპლომირებულ ფინანსურ ანალიტიკოსთა (CFA) I და II დონის გამოცდები.

პაატა ღამაძე

გენერალური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე

ფინანსური დირექტორი

სს თიბისი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით მომზადებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2023 წლის 31 დეკემბერი

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 3
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 4
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 5
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 7
საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიშგება 8

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1	ჯგუფი და მისი საქმიანობა	9
2	ჯგუფის საოპერაციო გარემო	10
3	მომზადების საფუძველი	10
4	შეფასებებისა და განსჯის გამოყენება	11
5	ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	13
6	საბანკო დეპოზიტები	13
7	საინვესტიციო აქტივები	14
8	დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები (აქტივები)	16
9	გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები)	18
10	სხვა აქტივები	20
11	ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	21
12	არამატერიალური აქტივები	21
13	აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	23
14	ძირითადი საშუალებები	25
15	საკუთარი კაპიტალი	27
16	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები	28
17	სხვა ვალდებულებები	29
18	სადაზღვევო მომსახურების შედეგები	30
19	წმინდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი (ხარჯები)	30
20	ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	31
21	ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით	33
22	სხვა ხარჯები	35
23	მოგების გადასახადის ხარჯი	36
24	ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა	37
25	კაპიტალის მართვა	37
26	სადაზღვევო რისკის მართვა	38
27	სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა	45
28	პირობითი ვალდებულებები	65
29	დაკავშირებული მხარეები	65
30	ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ	70
31	ახალი ან გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება	81
32	საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები	84
33	შემდგომი მოვლენები	85

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „თიბისი დაზღვევის“ აქციონერსა და ხელმძღვანელობას

ჩვენი მოსაზრება

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს „თიბისი დაზღვევის“ (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში, ერთობლივად, - „ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე ჯგუფისა და კომპანიის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა („ფასს“) და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

აუდიტის საგანი

ჯგუფისა და კომპანიის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შემდეგს:

- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის; და
- კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებს, რომელიც შედგება არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციისგან და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში.

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

შპს ფრაისუოთერჰაუსკუპერს საქართველო; ს/კ 405220611
საქართველო, თბილისი 0171, მ. ალექსიძის ქ. #12, ბიზნეს ცენტრი King David, მე-7 სართული;
ტელ: +995 (32) 250 80 50, www.pwc.com/ge

დამოუკიდებლობა

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ჯგუფისგან და კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული პროფესიონალ ბუღალტერთა საერთაშორისო ეთიკის კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად. ჩვენ შევასრულეთ IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას (მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენს მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას)

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას.

ჩვენ მიერ ჩატარებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ გავეცნოთ მმართველობის ანგარიშგებას და განვიხილოთ, მმართველობის ანგარიშგება არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ 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 მმართველობის ანგარიშგებაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად ჩვენ ასევე მოგვეთხოვება, გამოვთქვათ ჩვენი მოსაზრება შეესაბამება თუ არა მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული ნაწილები მათ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და ასახულია თუ არა მმართველობის ანგარიშგებაში „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია.

აუდიტის მსვლელობისას შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე, ჩვენი აზრით:

- მმართველობის ანგარიშგებაში იმ ფინანსური წლის შესახებ მოცემული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადებულია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, შეესაბამება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას;
- მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემული ინფორმაცია შეესაბამება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებს;

ხელმძღვანელობის და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო

სტანდარტებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის და კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის და კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის და კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი და კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

- მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოების ფინანსური ინფორმაციის ან ჯგუფის საქმიანობის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თაობაზე. ჩვენ პასუხისმგებლები ვართ ჯგუფის აუდიტის წარმართვის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენ პასუხისმგებლები მხოლოდ ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე ვართ.

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

შპს ფრაისუოთერჰაუსკუპერს საქართველო (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-F-775813)

ლევან კანკავა (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-592839)

2024 წლის 15 აპრილი
თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

		კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22 გადაანგარიშებული	01-იან-22 გადაანგარიშებული	31-დეკ-23	31-დეკ-22 გადაანგარიშებული	01-იან-22 გადაანგარიშებული
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	12,248	15,390	14,751	12,092	15,330	14,663
სადანაზღაურო დეპოზიტები	6	65,900	63,970	46,726	65,900	63,970	46,726
საინვესტიციო აქტივები	7	13,339	4,919	2,891	13,339	4,919	2,891
წარმოებული ფინანსური აქტივები	27	-	1,012	470	-	1,012	470
დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	8	18	48	304	18	48	304
გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	9	24,062	10,248	9,852	24,062	10,248	9,852
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		-	122	52	-	122	52
სხვა აქტივები	10	1,877	1,351	1,902	1,803	1,322	1,837
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	11	-	-	-	6,242	5,776	4,426
არამატერიალური აქტივები	12	6,767	5,635	4,268	5,061	4,090	3,072
აქტივების გამოყენების უფლება	13	3,806	1,315	1,268	3,619	1,293	1,203
ძირითადი საშუალებები	14	1,239	1,192	1,471	1,227	1,163	1,423
სულ აქტივები		129,256	105,202	83,955	133,363	109,293	86,919
საქციო კაპიტალი	15	7,482	7,482	7,482	7,482	7,482	7,482
გაუნაწილებელი მოგება		42,124	32,417	25,035	47,537	37,611	29,152
სხვა რეზერვები		1,300	1,300	1,300	220	220	220
სულ კაპიტალი		50,906	41,199	33,817	55,239	45,313	36,854
დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	8	45,720	44,879	35,242	45,720	44,879	35,242
გადაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	9	10,260	3,852	3,593	10,260	3,852	3,593
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		1,582	1,018	237	1,582	1,018	236
საიჯარო ვალდებულებები	13	3,851	1,339	1,470	3,661	1,318	1,414
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები	16	9,060	6,129	4,133	9,060	6,129	4,133
ფინანსური ვალდებულებები		4,310	3,853	2,186	4,289	3,851	2,176
სხვა ვალდებულებები	17	3,567	2,933	3,277	3,552	2,933	3,271
სულ ვალდებულებები		78,350	64,003	50,138	78,124	63,980	50,065
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		129,256	105,202	83,955	133,363	109,293	86,919

გამოსაცემად დამტკიცებული და ხელმოწერილია სამეთვალყურეო საბჭოს სახელით 2024 წლის 15 აპრილს.

პაატა ღამაძე
გენერალური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე
ფინანსური დირექტორი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

		კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22 გადაანგარიშებული	01-იან-22 გადაანგარიშებული	31-დეკ-23	31-დეკ-22 გადაანგარიშებული	01-იან-22 გადაანგარიშებული
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	12,248	15,390	14,751	12,092	15,330	14,663
სანაკო დეპოზიტები	6	65,900	63,970	46,726	65,900	63,970	46,726
საინვესტიციო აქტივები	7	13,339	4,919	2,891	13,339	4,919	2,891
წარმოებული ფინანსური აქტივები	27	-	1,012	470	-	1,012	470
დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	8	18	48	304	18	48	304
გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	9	24,062	10,248	9,852	24,062	10,248	9,852
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		-	122	52	-	122	52
სხვა აქტივები	10	1,877	1,351	1,902	1,803	1,322	1,837
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	11	-	-	-	6,242	5,776	4,426
არამატერიალური აქტივები	12	6,767	5,635	4,268	5,061	4,090	3,072
აქტივების გამოყენების უფლება	13	3,806	1,315	1,268	3,619	1,293	1,203
ძირითადი საშუალებები	14	1,239	1,192	1,471	1,227	1,163	1,423
სულ აქტივები		129,256	105,202	83,955	133,363	109,293	86,919
საქციო კაპიტალი	15	7,482	7,482	7,482	7,482	7,482	7,482
გაუნაწილებელი მოგება		42,124	32,417	25,035	47,537	37,611	29,152
სხვა რეზერვები		1,300	1,300	1,300	220	220	220
სულ კაპიტალი		50,906	41,199	33,817	55,239	45,313	36,854
დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	8	45,720	44,879	35,242	45,720	44,879	35,242
გადაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	9	10,260	3,852	3,593	10,260	3,852	3,593
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		1,582	1,018	237	1,582	1,018	236
საიჯარო ვალდებულებები	13	3,851	1,339	1,470	3,661	1,318	1,414
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები	16	9,060	6,129	4,133	9,060	6,129	4,133
ფინანსური ვალდებულებები		4,310	3,853	2,186	4,289	3,851	2,176
სხვა ვალდებულებები	17	3,567	2,933	3,277	3,552	2,933	3,271
სულ ვალდებულებები		78,350	64,003	50,138	78,124	63,980	50,065
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		129,256	105,202	83,955	133,363	109,293	86,919

გამოსაცემად დამტკიცებული და ხელმოწერილია სამეთვალყურეო საბჭოს სახელით 2024 წლის 15 აპრილს.

პაატა ღამაძე
გენერალური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე
ფინანსური დირექტორი

სს თიბისი დაზღვევა

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

		კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
	შენიშვნა	2023	2022 გადაანგარიშებული	2023	2022 გადაანგარიშებული
ათასი ლარი					
ამონაგები სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან		160,743	134,197	160,743	134,197
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები		(128,945)	(103,725)	(128,945)	(103,725)
წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან		(2,094)	(5,920)	(2,094)	(5,920)
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	18	29,704	24,552	29,704	24,552
ფინანსური შემოსავალი გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან	19	276	1,484	276	1,484
ფინანსური შემოსავალის გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	19	345	(500)	345	(500)
		276	1,484	276	1,484
წმინდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი	19	621	984	621	984
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	20	9,592	7,331	9,592	7,329
ცვლილებები მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში	20	189	(265)	189	(265)
სხვა შემოსავალი	20	255	356	93	268
შვილობილ საწარმოებში ინვესტიციების გაუფასურება		-	-	(655)	-
წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი		10,036	7,422	9,219	7,332
წმინდა სადაზღვევო და საინვესტიციო შედეგი		40,361	32,958	39,544	32,868
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	21	(11,632)	(9,084)	(11,148)	(8,501)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	21	(2,681)	(3,581)	(2,349)	(3,183)
ცვეთა და ამორტიზაცია	12/13/14	(1,215)	(994)	(1,001)	(808)
ფინანსური ხარჯები	13	(93)	(82)	(90)	(78)
სავალუტო შემოსულობა, ნეტო		609	1,976	612	1,972
სხვა ხარჯები	22	-	(346)	-	(346)
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		25,349	20,847	25,568	21,924
მოგების გადასახადის ხარჯი	23	(4,629)	(3,439)	(4,629)	(3,439)
წლის მოგება		20,720	17,408	20,939	18,485
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	-
სულ, წლის სრული შემოსავალი		20,720	17,408	20,939	18,485

განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია გვერდებზე 9-85, წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული 2023	2022 გადაანგარიშებული	ინდივიდუალური 2023	2022 გადაანგარიშებული
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან					
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		25,349	20,847	26,223	21,924
შესწორებები:					
ცვეთა და ამორტიზაცია	12/13/14	3,145	2,653	2,931	2,467
ფინანსური ხარჯები	13	93	82	90	78
საპროცენტო შემოსავალი	20	(9,592)	(7,331)	(9,592)	(7,329)
ფინანსური აქტივების წმინდა გაუფასურება		(189)	265	(189)	265
უცხოური ვალუტის საკურსო სხვაობა		(609)	(1,976)	(605)	(1,972)
ფინანსური შემოსავალი გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან		(276)	(1,484)	(276)	(1,484)
ფინანსური შემოსავალი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან		(345)	500	(345)	500
სხვა ხარჯები		-	17	-	17
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე		**17,576**	**13,573**	**18,237**	**14,466**
გადახდილი მოგების გადასახადი		(3,944)	(2,728)	(3,944)	(2,728)
მიმდინარე ანგარიშებზე მიღებული პროცენტი	20	1,906	1,268	1,906	1,266
ბანკში განთავსებულ თანხებზე მიღებული პროცენტი	20	3,793	5,343	3,793	5,343
საინვესტიციო აქტივებზე მიღებული პროცენტი	20	1,132	923	1,132	923
საიჯარო ვალდებულებების გადაფარვა (პროცენტი)		(93)	(82)	(90)	(78)
ცვლილებები:					
გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები და ვალდებულებები	9	(6,767)	1,115	(6,767)	1,115
დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები და ვალდებულებები	8	871	9,890	871	9,890
ცვლილებები წარმოებულ ფორვარდულ ხელშეკრულებებში		1,012	1,674	1,012	1,674
სხვა აქტივები	10	(526)	554	(484)	517
ფინანსური ვალდებულებები		457	1,711	422	1,726
სხვა ვალდებულებები	17	636	(346)	636	(346)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები	16	2,931	1,996	2,931	1,996
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		**18,984**	**34,891**	**19,655**	**35,764**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან					
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(786)	(429)	(786)	(430)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობები		270	142	270	142
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(2,977)	(2,673)	(2,660)	(2,204)
შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის კაპიტალ შენატანი		-	-	(1,121)	(1,350)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა- ძირითადი თანხა		(12,280)	(2,830)	(12,280)	(2,830)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გასვლა - ძირითადი თანხა		4,024	-	4,024	-

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული 2023	კონსოლიდირებული 2022 გადაანგარიშებული	ინდივიდუალური 2023	ინდივიდუალური 2022 გადაანგარიშებული
განკში განთავსებული თანხების დამატებები - ძირითადი თანხა		14,200	26,235	14,200	26,235
განკში განთავსებული თანხების გასვლა - ძირითადი თანხა		(12,980)	(43,707)	(12,980)	(43,707)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(10,529)**	**(23,262)**	**(11,333)**	**(24,144)**
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან					
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა - ძირითადი თანხა	13	(800)	(842)	(768)	(809)
კომპანიის აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (გ)	(11,013)	(10,026)	(11,013)	(10,026)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(11,813)**	**(10,868)**	**(11,781)**	**(10,835)**
ზრდა (შემცირება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		**(3,358)**	**761**	**(3,459)**	**785**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვარს	5	15,390	14,751	15,330	14,663
სავალუტო კურსის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		216	(122)	221	(118)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბერს		**12,248**	**15,390**	**12,092**	**15,330**

საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

ათასი ლარი	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფასს 9-სა და ფასს 17-ის მიღებამდე		**7,482**	**1,300**	**25,037**	**33,819**
ფასს 9-ს მიღების ეფექტი	31	-	-	188	188
ფასს 17-ს მიღების ეფექტი	31	-	-	(190)	(190)
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფასს 9-სა და ფასს 17-ის მიღების შემდეგ		**7,482**	**1,300**	**25,035**	**33,817**
წლის მოგება		-	-	17,408	17,408
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**17,408**	**17,408**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (b)	-	-	(10,026)	(10,026)
გადაანგარიშებული ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**1,300**	**32,417**	**41,199**
გადაანგარიშებული ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		7,482	1,300	32,417	41,199
წლის მოგება		-	-	20,720	20,720
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**20,720**	**20,720**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	-	-	(11,013)	(11,013)
გადაანგარიშებული ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**1,300**	**42,124**	**50,906**

განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია გვერდებზე 9-85, წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება

ათასი ლარი	შენიშვნა	საქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფასს 9-სა და ფასს 17-ის მიღებამდე		7,482	220	29,154	36,856
ფასს 9-ს მიღების ეფექტი	31	-	-	188	188
ფასს 17-ს მიღების ეფექტი	31	-	-	(190)	(190)
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფასს 9-სა და ფასს 17-ის მიღებამდე		**7,482**	**220**	**29,152**	**36,854**
წლის მოგება		-	-	18,485	18,485
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**18,485**	**18,485**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	-	-	(10,026)	(10,026)
გადაანგარიშებული ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**220**	**37,611**	**45,313**
გადაანგარიშებული ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		7,482	220	37,611	45,313
წლის მოგება		-	-	20,939	20,939
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**20,939**	**20,939**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	-	-	(11,013)	(11,013)
გადაანგარიშებული ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**220**	**47,537**	**55,239**

განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია გვერდებზე 9-85, წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

1 ჯგუფი და მისი საქმიანობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს სს „თიბისი დაზღვევის" (შემდგომში „კომპანია") და მისი შვილობილი საწარმოს (ერთობლივად „ჯგუფი") ფინანსურ ანგარიშგებებს.

სს „თიბისი დაზღვევა" არის „მეწარმეთა შესახებ" საქართველოს კანონის განმარტების თანახმად 2014 წლის 8 მაისს დაფუძნებული სააქციო საზოგადოება, რომელიც საქმიანობას ეწევა საქართველოში. კომპანიას აქვს საქართველოში სიცოცხლის და არა-სიცოცხლის დაზღვევის მომსახურების გაწევის ლიცენზია, რომელიც გაცემულია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ 2014 წლის 14 ივლისს და 2016 წლის 1 დეკემბერს, შესაბამისად. სს „თიბისი დაზღვევის" სადაზღვევო მომსახურება მოიცავს ქონების და უბედური შემთხვევების, ჯანმრთელობის, სიცოცხლის დაზღვევას და სხვა პროდუქტებს. კომპანიის მარეგისტრირებელი ორგანოა სსიპ „საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო". კომპანიის იურიდიული და ფიზიკური მისამართია: ალ. ყაზბეგის გამზირი #24ბ, III სართული, თბილისი, საქართველო. კომპანიის სარეგისტრაციო ნომერია 405042804.

2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის უშუალო და საბოლოო მშობელი საწარმო, ასევე საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე იყო საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი", რომელიც ჯგუფის აქციების 100.00%-ს ფლობდა (2022 წ.: 100.00%). საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი" არის ინგლისსა და უელსში დაფუძნებული საჯარო შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება და რეგისტრირებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე. საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის" რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია: ელდერ ჰაუსი, წმ. ჯორჯის ბიზნეს პარკი. ბრუკლანდსის ქუჩა 207, ვეიბრიჯი, სურეის საგრაფო, KT13 0TS. საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ჯგუფის" სარეგისტრაციო ნომერია 10029943.

კომპანია ერთპიროვნულად ფლობს ერთ შვილობილ საწარმოს - შპს „რედმედს". შპს „რედმედი" არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად საქართველოს ტერიტორიაზე 2019 წლის 21 ივნისს დაფუძნებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „თიბისი დაზღვევამ" შპს „რედმედის" კაპიტალში 6,897 ათასი ლარის ფულადი შენატანი განახორციელა. შვილობილი საწარმოს ძირითადი საქმიანობა არის ელექტრონული ჯანდაცვის მომსახურება.

საქართველოს ეროვნული ვალუტა ქართული ლარია (₾), რაც არის წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარსადგენი ვალუტა. კომპანიის სამუშაო ვალუტაც ქართული ლარია. ლარში წარმოდგენილი ყოველგვარი ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია ათასამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფი საქმიანობას საქართველოში ეწევა. შესაბამისად, ჯგუფზე გავლენას ახდენს საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრები, რომლებსაც გააჩნიათ განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი თავისებურებები. იურიდიული, საგადასახადო და ნორმატიული სტრუქტურა თანდათან ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებას, რაც, სხვა იურიდიული და ფინანსური ხასიათის დაბრკოლებებთან ერთად, კიდევ უფრო ზრდის გამოწვევებს იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც საქართველოში საქმიანობენ. კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას ჯგუფის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს.

ჯგუფი ექვემდებარება კლიმატის ცვლილების რისკებს. ამასთან დაკავშირებით, ჯგუფის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა გლობალური ინფორმირებულობა და საზრუნავი კლიმატის ცვლილების პოტენციური გავლენის შესახებ. ამჟამად ამ საკითხს მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია ფინანსურ ანგარიშგებაზე და ჯგუფის საქმიანობასა და ბიზნეს გეგმებზე სამომავლო ზემოქმედების პროგნოზირება რთულია. ხელმძღვანელობა აგრძელებს მონიტორინგს ამ სფეროში განვითარებულ მოვლენებზე და საჭიროებისამებრ უპასუხებს მათ ჯგუფის სიცოცხლისუნარიანობის უზრუნველსაყოფად, ასევე მიიღებს ყველა სამთავრობო ინსტრუქციას, თუ და როდესაც ისინი გაცემული იქნება იმ ბაზრებზე, სადაც ჯგუფი საქმიანობს.

3 მომზადების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) მიხედვით, რომელიც მოდიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებით, ასევე სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით არსებული ფინანსური აქტივების გადაფასებით, ასევე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების თანახმად. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისთვის გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკაში 2023 წლის 1 იანვარს ამოქმედებული ცვლილებების გარდა, ეს პოლიტიკა თანმიმდევრულად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული. იხილეთ შენიშვნა 32.

4 შეფასებებისა და განსჯის გამოყენება

ფასს-თან შესაბამისი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს ხელმძღვანელობის მიერ განსჯის, შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენს საღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებასა და ანგარიშგებულ აქტივებზე, ვალდებულებებზე, შემოსავალსა და ხარჯებზე. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამგვარი შეფასებებისგან.

(ა) ვალდებულების საუკეთესო შეფასება (BEL)

სადაზღვევო აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასებისას გამოყენებული დაშვებები გამიზნულია ვალდებულების საუკეთესო შეფასებაში (BEL) შედეგად ასახვისათვის, რაც საკმარისია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილი ნებისმიერი ვალდებულების დასაფარად, იმდენად, რამდენადაც ამის სარწმუნოდ პროგნოზირება არის შესაძლებელი.

ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის ჯგუფი აფასებს საუკეთესო შეფასების ვალდებულებას, რომელიც წარმოიქმნება დაუფარავი მოთხოვნებისგან, იმ უახლესი ინფორმაციის საფუძველზე, რომელიც ჯგუფს აქვს მოთხოვნის მოცულობასთან დაკავშირებით. შეფასებები და განსჯა მუდმივად გადაისინჯება და ეყრდნობა ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენებს, რომელთა სარწმუნოდ პროგნოზირებაც შესაძლებელია გარემოებების გათვალისწინებით. ამის გარდა, ჯგუფი აფასებს საბოლოო ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია სიცოცხლის და ჯანმრთელობის დაზღვევის ხელშეკრულებებთან და რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯერ კიდევ არ არის ანგარიშგებული. ვალდებულება გამოითვლება სტანდარტული აქტუარული მეთოდებით, კერძოდ, ჯაჭვის კიბის მეთოდით სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში და მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტის მეთოდით - ჯანმრთელობის დაზღვევის შემთხვევაში. ჯაჭვის კიბის მეთოდის მთავარი საფუძველი არის დაშვება, რომ ისტორიული ზარალის ცვალებადობა მიანიშნებს სამომავლო ზარალის ცვალებადობაზე. მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტი არის საბოლოო ზარალის გამომუშავებულ პრემიებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი. საბოლოო ზარალის გამოთვლა შესაძლებელია გამომუშავებული პრემიის გამრავლებით მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტზე. მთლიანი რეზერვი გამოითვლება, საბოლოო ზარალიდან ანაზღაურებული ზარალის გამოკლებით.

სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში, მგრძნობელობის ანალიზის მიხედვით, 5%-იანი ზრდა ჯაჭვის კიბის ცვალებადობის ფაქტორებში განაპირობებდა საუკეთესო შეფასების ვალდებულების ზრდას 319 ათასი ლარით, შესაბამისად, 5%-იანი კლება ცვალებადობის ფაქტორებში 319 ათასი ლარით შეამცირებდა ვალდებულების საუკეთესო შეფასებას.

ჯანმრთელობის დაზღვევა მოკლევადიანი პროდუქტია და დადგომის შემდეგ მოთხოვნის გაცხადება სულ რაღაც ორი თვის განმავლობაში უნდა მოხდეს. ჯანმრთელობის დაზღვევის შემთხვევაში, საუკეთესო შეფასების ვალდებულების გამოსათვლელად ხელმძღვანელობა იყენებს შემდგომი პერიოდის ფაქტობრივ მოთხოვნებს, რომლებიც გაცხადებულია ფინანსური ანგარიშგების თარიღამდე. დანარჩენი პერიოდისთვის პროფესიული განსჯა გამოიყენება. მოთხოვნის დადგომის თარიღიდან ორი თვის გადაჭარბებით ზარალის გაცხადება შესაძლებელია მხოლოდ რამდენიმე სამედიცინო დაწესებულებაში მიღებული სამედიცინო მომსახურების შემთხვევაში. ვინაიდან წარსულში ასეთი მოთხოვნები არ იყო არსებითი, არ გამოყენებულა აქტუარული მეთოდი და ამის ნაცვლად გამოყენებული იქნა პროფესიული განსჯა.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ რეზერვის ეს დონე საკმარისია და დამატებითი რეზერვის შექმნა არ დასჭირდება.

4 შეფასებისა და განსჯის გამოყენება (გაგრძელება)

(ბ) რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკისთვის (BEL)

დაკავშირებული სფერო, სადაც დაშვებები გამოიყენება არის რისკის კორექტირების გაანგარიშება არაფინანსური რისკისთვის. საკმარისი და სარწმუნო საკუთარი სტატისტიკის მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებისთვის გამოიყენება სტოქასტური შეფასების უზუსტობის გამოთვლის მეთოდი. ჯგუფი თავის გამოთვლებში იყენებს 75%-იან ნდობის ინტერვალს. მთავარი დაშვება, რომელიც საფუძვლად უდევს ამ მეთოდს, არის ის, რომ ნიმუში საკმარისად კარგად ასახავს იმ პოპულაციას, რის საფუძველზეც ის იქნა შედგენილი, რომ მისი ხელახალი შერჩევა საშუალებას იძლევა შეფასდეს, თუ როგორ შეიცვლება ნიმუშის სტატისტიკა.

მგრძნობელობის ანალიზი აჩვენებს, რომ ნდობის ინტერვალის 5%-იანი ზრდა გაზრდის არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების მოცულობას 201 ათასი ლარით. ნდობის ინტერვალის 5%-იანი შემცირება შეამცირებს რისკის კორექტირების მოცულობას 169 ათასი ლარით. რისკის კორექტირების გაანგარიშების მეთოდოლოგიის დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 30 (დ) (viii).

შეფასებები და ძირითადი დაშვებები მუდმივად გადაიხედება. სააღრიცხვო შეფასებების გადასინჯვები აღიარებულია იმ პერიოდში, როდესაც შეფასებები გადაიხედება და ნებისმიერ მომავალ პერიოდებში, რომლებზეც ის გავლენას მოახდენს.

(გ) პრემიის განაწილების მიდგომა

ხელმძღვანელობა იყენებს PAA (პრემიის განაწილების) მიდგომას საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პორტფელისთვის, რომელიც ეფუძნება შემდეგ გადაწყვეტილებას:

საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პოლისები წარმოადგენს 1 თვიან ხელშეკრულებებს, რომლებიც ავტომატურად განახლდება სესხის სრულად დაფარვამდე. პრემიის თანხა წარმოადგენს ფიქსირებული ჩილს სესხის დაუფარავ თანხაში.

საქართველოს სამოქალაქო კანონის თანახმად, სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულება მზღვეველის მიერ შეიძლება ნებისმიერ დროს შეწყდეს/არ განახლდეს, რაიმე კონკრეტული მიზეზისა და დაზღვეულისთვის წინასწარი შეტყობინების გარეშე, თუ მზღვეველის მიერ, შესაბამისი სადაზღვევო პოლისით ნაკისრი ვალდებულებები სრულად არის შესრულებული და ხელშეკრულებისთვის წინასწარი გადახდა არ არის გათვალისწინებული.

ვინაიდან სადაზღვევო გადახდები ხორციელდება სესხის გადახდებთან ერთად, პრაქტიკაში, ამ ურთიერთობაში არ არის გათვალისწინებული დამზღვევისგან წინასწარი გადახდის შესაძლებლობა და მზღვეველს არ აქვს ვალდებულება გააგრძელოს მომსახურება 1 თვის შემდეგ.

აქედან გამომდინარე, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების დაფარვის პერიოდი არის ერთი წელი, ან ნაკლები და საწარმომ შეიძლება გაამარტივოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის შეფასება პრემიის განაწილების მიდგომის გამოყენებით.

ხელმძღვანელობას არ გამოუყენებია რაიმე სახის კრიტიკული განსჯა, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც მოიცავს შეფასების გაკეთებას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში, რაც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე.

5 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოადგენს ქართულ ბანკებში განთავსებულ მიმდინარე ანგარიშებს. ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები იყო შემდეგი:

	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	**2023**	**2022**	**2021**	**2023**	**2022**	**2021**
BB	12,221	15,348	14,733	12,065	15,287	14,645
BB-	3	16	-	4	16	-
B+	10	13	5	10	13	5
რეიტინგის გარეშე	14	13	13	13	14	13
სულ	**12,248**	**15,390**	**14,751**	**12,092**	**15,330**	**14,663**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება სს თიბისი ბანკში განთავსებული 12,191 ათასი ლარისგან (2022 წელი: 11,100 ათასი ლარი).

6 საბანკო დეპოზიტები

	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	**2023**	**2022**	**2021**	**2023**	**2022**	**2021**
სს თიბისი ბანკი	29,534	26,595	17,557	29,534	26,595	17,557
სს საქართველოს ბანკი	15,594	20,389	12,952	15,594	20,389	12,952
სს ლიბერთი ბანკი	11,066	9,892	10,692	11,066	9,892	10,692
სს ტერა ბანკი	5,154	7,514	2,317	5,154	7,514	2,317
სს ბაზის ბანკი	4,790	-	-	4,790	-	-
სს ვითიბი ბანკი	-	-	3,386	-	-	3,386
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(238)	(420)	(178)	(238)	(420)	(178)
სულ საბანკო დეპოზიტები	**65,900**	**63,970**	**46,726**	**65,900**	**63,970**	**46,726**

სს თიბისიში განთავსებული დეპოზიტის მთლიანი თანხიდან 8,115 ათასი ლარი მიეკუთვნება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დადგენილ მინიმალურ კაპიტალის მოთხოვნებს.

საბანკო დეპოზიტების ნაშთები კლასიფიცირდება როგორც გაუფასურების 1ლ დონეზე მყოფი. საბანკო დეპოზიტები წარმოდგენილია ქართულ კომერციულ ბანკებში განთავსებებით, გააჩნიათ ორ წელზე ნაკლები ვადა და გამოიმუშავებენ წლიურ პროცენტს 12.40%-დან 14.50%-მდე. დაკავშირებულ მხარესთან (სს თიბისი ბანკი) განთავსებული საბანკო დეპოზიტები გამოიმუშავებს წლიურ საპროცენტო განაკვეთს 12.40%-დან 13.75%-მდე.

ბანკებში განთავსებული თანხების საკრედიტო რეიტინგები იყო შემდეგი:

	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	**2023**	**2022**	**2021**	**2023**	**2022**	**2021**
BB	29,534	26,595	17,557	29,534	26,595	17,557
BB-	20,384	20,389	16,338	20,384	20,389	16,338
B+	16,220	17,406	13,009	16,220	17,406	13,009
სულ	**66,138**	**64,390**	**46,904**	**66,138**	**64,390**	**46,904**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბანკო დეპოზიტების მთლიანი ნაშთიდან 48,986 ათასი ლარი იყო ერთ წელზე ნაკლები ვადით, ხოლო დანარჩენ ნაშთს ერთ წელზე მეტი და ორ წელზე ნაკლები ვადა ჰქონდა.

7 საინვესტიციო აქტივები

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული	ინდივიდუალური
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,891	2,891
შესყიდვები	2,830	2,830
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	382	382
მიღებული პროცენტი	(923)	(923)
ობლიგაციის პრემიის ამორტიზაცია	(21)	(21)
გაუფასურების შემოსულობა (ზარალი)	(23)	(23)
სავალუტო შემოსულობა (ზარალი)	(217)	(217)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,919	4,919
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,919	4,919
შესყიდვები	12,280	12,280
გასვლები	(4,024)	(4,024)
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	945	945
მიღებული პროცენტი	(1,132)	(1,132)
ობლიგაციის პრემიის ამორტიზაცია	(21)	(21)
გაუფასურების შემოსულობა (ზარალი)	7	7
სავალუტო შემოსულობა (ზარალი)	365	365
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**13,339**	**13,339**

საინვესტიციო აქტივები შედგება შემდეგი კორპორაციული და სამთავრობო ობლიგაციებისგან, ყველა მათგანი ასახულია ამორტიზირებული ღირებულებით

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ემიტენტი	**ვადა**	**რეიტინგი**	**2023**	**2022**
აშშ ხაზინა	14 მარტი2024	AA+ (Fitch რეიტინგები)	4,385	-
სს თიბისი ბანკი	19 ივნისი 2024	BB (Fitch რეიტინგები)	2,151	-
სს თიბისი ბანკი	03 ოქტომბერი 2024	BB (Fitch რეიტინგები)	1,166	1,200
შპს თეგეტა მოტორსი	16 დეკემბერი 2025	BB- (Scope რეიტინგები)	1,004	1,005
სს ნიკორა	28 ნოემბერი 2025	BB- (Scope რეიტინგები)	1,003	1,003
შპს თეგეტა მოტორსი	28 აპრილი 2025	BB- (Scope რეიტინგები)	935	-
შპს ავსტრიან ჯორჯიან დეველოპმენტი	16 ოქტომბერი2025	რეიტინგის გარეშე	822	-
აშშ ხაზინა	11 აპრილი 2024	AA+ (Fitch რეიტინგები)	1,487	-
სს ნიკორა	12 ნოემბერი 2024	BB- (Scope რეიტინგები)	413	411
სს საქართველოს კაპიტალი	09 მარტი 2024	BB- (S&P რეიტინგები)	-	832
სს ქართული ლუდის კომპანია	21 დეკემბერი2023	BB- (Scope რეიტინგები)	-	502
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი			(27)	(34)
სულ საინვესტიციო აქტივები			**13,339**	**4,919**

საინვესტიციო აქტივები კლასიფიცირებულია 1 ეტაპზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების შესახებ დეტალები მოცემულია ცხრილში ქვემოთ:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	2023			2022		
	საბანკო დეპოზიტები	საინვესტიციო აქტივები	**სულ**	საბანკო დეპოზიტები	საინვესტიციო აქტივები	**სულ**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 1 იანვრის მდგომარეობით	(420)	(34)	**(454)**	(178)	(12)	**(190)**
ახლად წარმოქმნილი ან შეძენილი	(119)	(12)	**(131)**	(366)	(25)	**(391)**
პერიოდის განმავლობაში აღიარება შეწყვეტილი	116	1	**117**	(94)	(1)	**(95)**
ცვლილებები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის დაშვებებში	185	18	**203**	218	4	**222**
სულ, პერიოდის მოძრაობა	**182**	**7**	**189**	**(242)**	**(22)**	**(264)**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(238)	(27)	**(265)**	(420)	(34)	**(454)**

8 დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები (აქტივები)

2023	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ვალდებულება დამდგარი ზარალისთვის		ვალდებულება დარჩენილი დაფარვისთვის	სულ
	PVFCF*	რისკის კორექტირება		
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(48)	(48)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	18,607	652	25,620	44,879
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**18,607**	**652**	**25,572**	**44,831**
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	-	-	(160,743)	(160,743)
სადაზღვევო ხარჯები:	101,059	972	26,914	128,945
დამდგარი ზარალები	89,259	5,482	-	94,741
შეძენის ხარჯები	-	-	26,914	26,914
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	(2,553)	(4,782)	-	(7,335)
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	449	272	-	721
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	13,904	-	-	13,904
დაზღვევის მომსახურების შედეგი (გადაზღვევის გამოკლებით)	**101,059**	**972**	**(133,829)**	**(31,798)**
დაზღვევის ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი)	-	-	276	276
ფულადი ნაკადები :	**(93,017)**	**-**	**125,410**	**32,393**
მიღებული პრემია	-	-	159,152	159,152
ანაზღაურებული ზარალები	(79,113)	-	(6)	(79,119)
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	(13,904)	-	-	(13,904)
გადახდილი აკვიზიციური ფულადი ნაკადები	-	-	(33,736)	(33,736)
რეკლასიფიკაცია აქტივებში	-	-	30	30
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**26,649**	**1,624**	**17,429**	**45,702**
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(18)	(18)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	26,649	1,624	17,447	45,720

8 დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები (აქტივები) (გაგრძელება)

2022	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური			
	ვალდებულება დამდგარი ზარალებისთვის		ვალდებულება დარჩენილი დაფარვისთვის	სულ
	PVFCF*	რისკის კორექტირება		
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(304)	(304)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	13,452	521	21,269	35,242
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**13,452**	**521**	**20,965**	**34,938**
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	-	-	(134,197)	(134,197)
სადაზღვევო ხარჯები:	79,534	131	24,060	103,725
დამდგარი ზარალები	66,327	2,022	-	68,349
შეძენის ხარჯები	-	-	24,060	24,060
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	(798)	(1,718)	-	(2,516)
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	2,630	(173)	-	2,457
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	11,375	-	-	11,375
დაზღვევის მომსახურების შედეგი	**79,534**	**131**	**(110,137)**	**(30,472)**
გადაზღვევის ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი)	-	-	(1,484)	(1,484)
ფულადი ნაკადები :	**(74,379)**	**-**	**116,228**	**41,849**
მიღებული პრემია	-	-	136,684	136,684
გადახდილი მოთხოვნები	(63,004)	-	-	(63,004)
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი გადახდილი ხარჯები	(11,375)	-	-	(11,375)
გადახდილი აკვიზიციური ფულადი ნაკადები	-	-	(20,456)	(20,456)
რეკლასიფიკაცია აქტივებში			256	256
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**18,607**	**652**	**25,572**	**44,831**
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით			(48)	(48)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	18,607	652	25,620	44,879

*PVFCF –სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება

9 გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები)

2023	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური			
	ვალდებულება დამდგარი ზარალებისთვის		ვალდებულება დარჩენილი დაფარვისთვის	სულ
	PVFCF*	რისკის კორექტირება		
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	9,849	276	123	10,248
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(3,852)	(3,852)
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**9,849**	**276**	**(3,729)**	**6,396**
გადაზღვევის პრემიის განაწილება	-	-	(22,668)	(22,668)
გადამზღვევლებისგან ანაზღაურებადი თანხები	19,243	590	741	20,574
დამდგარი ზარალები	19,243	590	-	19,833
შეძენის ხარჯები	-	-	741	741
გადაზღვევის მომსახურების შედეგი	**19,243**	**590**	**(21,927)**	**(2,094)**
გადაზღვევის ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი)	-	-	345	345
ფულადი ნაკადები:	(6,506)	-	15,661	9,155
გადახდილი პრემია	-	-	15,808	15,808
ანაზღაურებული მოთხოვნები და ხარჯები	(6,506)	-	-	(6,506)
მიღებული საკომისიო	-	-	(147)	(147)
რეკლასიფიკაცია აქტივებში (ვალდებულებებში)	-	-	487	487
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**22,586**	**866**	**(9,650)**	**13,802**
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	22,586	866	610	24,062
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(10,260)	(10,260)

9 გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები) (გაგრძელება)

2022

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური			
	ვალდებულება დამდგარი ზარალებისთვის		ვალდებულება დარჩენილი დაფარვისთვის	სულ
	PVFCF*	რისკის კორექტირება		
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	8,944	319	589	9,852
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(3,593)	(3,593)
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	**8,944**	**319**	**(3,004)**	**6,259**
გადაზღვევის პრემიის განაწილება	-	-	(16,661)	(16,661)
გადამზღვევლებისგან ანაზღაურებადი თანხები:	10,237	(43)	547	10,741
დამდგარი ზარალები	10,237	(43)	-	10,194
შეძენის ხარჯები	-	-	547	547
გადაზღვევის მომსახურების შედეგი	**10,237**	**(43)**	**(16,114)**	**(5,920)**
გადაზღვევის ფინანსური შემოსავალი (ხარჯი)	-	-	(500)	(500)
ფულადი ნაკადები:	(9,332)	-	15,889	6,557
გადახდილი პრემია	-	-	16,443	16,443
ანაზღაურებული მოთხოვნები და ხარჯები	(9,332)	-	-	(9,332)
მიღებული საკომისიო	-	-	(554)	(554)
რეკლასიფიკაცია აქტივებში (ვალდებულებებში)	-	-	(466)	(466)
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**9,849**	**276**	**(3,729)**	**6,396**
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,849	276	123	10,248
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(3,852)	(3,852)

*PVFCF – სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება

** ჯგუფი გადამზღვეველის ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკს აფასებს საკრედიტო რეიტინგის ცვლილების საფუძველზე. 2023 და 2022 წლებში ადგილი არ ჰქონია გადამზღვეველის საკრედიტო რეიტინგის გაუარესებას. ამიტომ ჯგუფს არ განუცდია გადამზღვეველის ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკის ცვლილების ეფექტი.

9 გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები) (გაგრძელება)

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური 2023			2022		
	სიცოცხლის დაზღვევასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ	სიცოცხლის დაზღვევასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები	-	(18)	(18)	-	(48)	(48)
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები	22,243	23,477	45,720	22,508	22,371	44,879
წმინდა სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები	**22,243**	**23,459**	**45,702**	**22,508**	**22,323**	**44,831**
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	15,052	9,010	24,062	4,504	5,744	10,248
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები	(5,317)	(4,943)	(10,260)	(1,585)	(2,267)	(3,852)
წინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	**9,735**	**4,067**	**13,802**	**2,919**	**3,477**	**6,396**

10 სხვა აქტივები

	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	**2023**	**2022**	**2021**	**2023**	**2022**	**2021**
გადახდილი ავანსები	385	182	671	359	184	664
სუბროგაციის გზით გადაცემული აქტივები	312	191	250	312	191	250
შეზღუდული ფულადი სახსრები	216	741	671	216	741	671
სხვა მოთხოვნები	927	204	231	880	174	174
მარაგები	37	33	79	36	32	78
სულ, სხვა აქტივები	**1,877**	**1,351**	**1,902**	**1,803**	**1,322**	**1,837**

11 ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში

ათასი ლარი	ინდივიდუალური 2023	2022
საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით	**5,776**	**4,426**
კაპიტალის შენატანი	1,121	1,350
შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურება	(655)	-
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**6,242**	**5,776**

12 არამატერიალური აქტივები

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	ჯგუფს შიგნით წარმოქმნილი არამატერიალური აქტივები კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	სხვა არამატერიალური აქტივები ლიცენზიები	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,312	121	1,652	6,085
დამატებები	2,074	128	470	2,672
გასვლები	(17)	-	-	(17)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**6,369**	**249**	**2,122**	**8,740**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	6,369	249	2,122	8,740
დამატებები	2,157	324	496	2,977
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,526**	**573**	**2,618**	**11,717**
დაგროვილი ამორტიზაცია:				
ნაშთი 2022 წლის იანვრის მდგომარეობით	912	105	800	1,817
წლის დარიცხვა	827	87	374	1,288
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,739**	**192**	**1,174**	**3,105**
ნაშთი 2023 წლის იანვრის მდგომარეობით	1,739	192	1,174	3,105
წლის დარიცხვა	1,181	203	461	1,845
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,920**	**395**	**1,635**	**4,950**
წმინდა საღრიცხვო ღირებულება				
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,630**	**57**	**948**	**5,635**
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,606**	**178**	**983**	**6,767**

12 არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	ჯგუფს შიგნით წარმოქმნილი არამატერიალური აქტივები	სხვა არამატერიალური აქტივები		
	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	ლიცენზიები	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,884	85	1,829	4,798
დამატებები	1,604	128	471	2,203
გასვლები	(17)	-	-	(17)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,471**	**213**	**2,300**	**6,984**
ნაშთი 2023 წლის 1იანვრის მდგომარეობით	4,471	213	2,300	6,984
დამატებები	1,845	324	491.0	2,660
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**6,316**	**537**	**2,791**	**9,644**
დაგროვილი ამორტიზაცია:				
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	712	69	945	1,726
წლის დარიცხვა	708	87	373	1,168
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,420	156	1,318	2,894
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,420	156	1,318	2,894
წლის დარიცხვა	1,027	203	459	1,689
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,447**	**359**	**1,777**	**4,583**
წმინდა საღრიცხვო ღირებულება				
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,051**	**57**	**982**	**4,090**
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,869**	**178**	**1,014**	**5,061**

13 აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფი იჯარით მხოლოდ ოფისებს იღებს. ქირავნობის ხელშეკრულებები როგორც წესი, ფორმდება ფიქსირებული ვადით 6-დან 60 თვემდე.

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
	ოფისები	სულ	ოფისები	სულ
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,084**	**1,084**	**1,068**	**1,068**
დამატებები	896	896	811	811
ცვეთის ხარჯი	(712)	(712)	(676)	(676)
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,268**	**1,268**	**1,203**	**1,203**
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,268**	**1,268**	**1,203**	**1,203**
დამატებები	877	877	841	841
გასვლები	(31)	(31)	-	-
ცვეთის ხარჯი	(799)	(799)	(751)	(751)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,315**	**1,315**	**1,293**	**1,293**
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,315**	**1,315**	**1,293**	**1,293**
მოდიფიკაციები	3,323	3,323	3,117	3,117
ცვეთის ხარჯი	(832)	(832)	(791)	(791)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,806**	**3,806**	**3,619**	**3,619**

13 აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულებების შეჯერება

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული 2023 წელი	2022 წელი	2021 წელი	ინდივიდუალური 2023 წელი	2022 წელი	2021 წელი
საიჯარო ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,339**	**1,470**	**1,449**	**1,318**	**1,414**	**1,437**
ფულადი ნაკადები	**(874)**	**(924)**	**(966)**	**(841)**	**(889)**	**(920)**
ძირითადი თანხის დაფარვა	(781)	(842)	(854)	(751)	(811)	(811)
პროცენტის გადახდები	(93)	(82)	(112)	(90)	(78)	(109)
არაფულადი ცვლილებები	**3,386**	**793**	**987**	**3,184**	**793**	**897**
პროცენტის დარიცხვა	93	82	112	90	78	109
მოდიფიკაციები	3,323	846	897	3,117	841	812
სავალუტო კორექტირებები	(30)	(135)	(22)	(23)	(126)	(24)
საიჯარო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,851**	**1,339**	**1,470**	**3,661**	**1,318**	**1,414**

ჯგუფმა საიჯარო ვალდებულებები შემდეგნაირად აღიარა:

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული 2023 წელი	2022 წელი	2021 წელი	ინდივიდუალური 2023 წელი	2022 წელი	2021 წელი
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები	617	730	853	587	711	812
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	3,234	609	617	3,074	607	602
სულ საიჯარო ვალდებულებები	**3,851**	**1,339**	**1,470**	**3,661**	**1,318**	**1,414**

2023 წელს დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარასთან დაკავშირებული ხარჯები (შესულია საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში) შეადგენს 133 ათას ლარს (2022: 106 ათასი ლარი).

14 ძირითადი საშუალებები

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	ავეჯი და კომპიუტერული მოწყობილობები	ავტომობილები	საოჯახო გაუმჯობესებები	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2022 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,489	419	1,377	3,285
დამატებები	300	91	38	429
გასვლები	(68)	(151)	-	(219)
ნაშთი 2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,721**	**359**	**1,415**	**3,495**
ნაშთი 2022 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით	1,721	359	1,415	3,495
დამატებები	661	83	41	785
გასვლები	(222)	(83)	-	(305)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,160**	**359**	**1,456**	**3,975**
დაგროვილი ცვეთა:				
ნაშთი 2022 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით	853	50	911	1,814
წლის ხარჯი	283	43	240	566
გასვლები	(53)	(24)	-	(77)
ნაშთი 2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,083**	**69**	**1,151**	**2,303**
ნაშთი 2023 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით	1,083	69	1,151	2,303
წლის ხარჯი	290	35	143	468
გასვლები	-	(35)	-	(35)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,373**	**69**	**1,294**	**2,736**
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**638**	**290**	**264**	**1,192**
2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**787**	**290**	**162**	**1,239**

14 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	ავეჯი და კომპიუტერული მოწყობილობები	ავტომობილები	საოფისო გაუმჯობესებები	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2022 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,401	419	1,377	3,197
დამატებები	300	91	38	429
გასვლები	(63)	(151)	-	(214)
ნაშთი 2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,638**	**359**	**1,415**	**3,412**
ნაშთი 2023 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,638	359	1,415	3,412
დამატებები	661	83	36	780
გასვლები	(222)	(83)	-	(305)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,077**	**359**	**1,451**	**3,887**
დაგროვილი ცვეთა:				
ნაშთი 2022 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით	813	50	911	1,774
წლის ხარჯი	265	43	240	548
გასვლები	(49)	(24)	-	(73)
ნაშთი 2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,029**	**69**	**1,151**	**2,249**
ნაშთი 2023 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით	1,029	69	1,151	2,249
წლის ხარჯი	272	35	139	446
გასვლები	-	(35)	-	(35)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,301**	**69**	**1,290**	**2,660**
წმინდა საღრიცხვო ღირებულება				
2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**609**	**290**	**264**	**1,163**
2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**776**	**290**	**161**	**1,227**

15 საკუთარი კაპიტალი

(ა) სააქციო კაპიტალი

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰქონდა ავტორიზებული კაპიტალი 15,000 ათასი ლარის ოდენობით (2022 წ.: 15,000 ათასი ლარი). 1 ლარის ნომინალური ღირებულების მქონე 7,481,870 აქცია იყო გამოშვებული და სრულად გადახდილი 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.
ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდების მიღებისა და ჯგუფის კრებებზე თითო აქციაზე ერთი ხმის უფლება აქვთ.

(ბ) დივიდენდები

როგორც საქართველოს კანონმდებლობა მოითხოვს, ჯგუფის განაწილებადი რეზერვები არ აღემატება გაუნაწილებელი მოგების ნაშთს, რომელიც აღრიცხულია ჯგუფის ფასს-ების მიხედვით მომზადებულ სავალდებულო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში.

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	**2023**	**2022**	**2021**
გადასახდელი დივიდენდები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-
წლის განმავლობაში გამოცხადებული დივიდენდები	11,013	10,026	7,003
წლის განმავლობაში გადახდილი დივიდენდები	(11,013)	(10,026)	(7,003)
გადასახდელი დივიდენდები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-
წლის განმავლობაში ერთ აქციაზე გამოცხადებული დივიდენდები (ლარი)	**1.47**	**1.34**	**0.94**

(გ) სხვა რეზერვები

2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 1,300 ათასი ლარის სხვა რეზერვები მოიცავს საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისთვის შვილობილი საწარმოების მიყიდვის აკუმულირებულ შედეგს. სხვა რეზერვებში 2023 და 2022 წლებში მოძრაობა არ დაფიქსირებულა.

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული	ინდივიდუალური
გაუნაწილებელი მოგება მიღებამდე, 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**32,419**	**37,613**
ფასს 9-ის მიღება	**(190)**	**(190)**
ფასს 17-ის მიღება	**188**	**188**
ცვლილება მთლიან ვალდებულებაში წარმოქმნილი ზარალებისთვის (რისკის კორექტირება)	(520)	(520)
ცვლილება გადამზღვევის აქტივებში წარმოქმნილი ზარალებისთვის (რისკის კორექტირება)	319	319
ცვლილებები მთლიან აქტივებში/ვალდებულებებში დარჩენილი დაფარვისთვის (სავალუტო შემოსულობა/ზარალი)	386	386
ცვლილებები გადამზღვევის აქტივებში/ვალდებულებებში დარჩენილი დაფარვისთვის (სავალუტო შემოსულობა/ზარალი)	3	3
სულ, მიღების გავლენა	**(2)**	**(2)**
გაუნაწილებელი მოგება მიღების შემდეგ, 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**32,417**	**37,611**

16 აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები

2021 წელს სს „თიბისი დაზღვევამ“ დაამტკიცა კომპენსაციის სქემა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის, რომლის მიხედვით, კომპანია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებს ყოველწლიურად, საქმიანობის შედეგებისა და მომსახურების პირობების საფუძველზე, ხუთწლიანი ვადით (2019-2023) გადასცემს პირობით აქციებს, რომლებიც გარდაიქმნება მშობელი საწარმოს (საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“) ფაქტობრივ აქციებად. პირობით აქციებზე არ გაიცემა დივიდენდები და მათი გასხვისება ან დაგირავება შეზღუდულია, ასევე ასეთი ტიპის აქციები არ მოიცავს ხმის მიცემის უფლებას.

ეფექტურობის ინდივიდუალური მაჩვენებლები დგინდება ინდივიდუალურად და გამოიყენება თითოეული დასაქმებულისთვის გადაცემული აქციების ოდენობის გამოსათვლელად. მომსახურების პირობები ითვალისწინებს უწყვეტ დასაქმებას მანამ, სანამ სქემის მონაწილეებისთვის უფლების ეტაპობრივი გადაცემა დასრულდება. ამ საკომპენსაციო სქემით, უფლების გადაცემის პერიოდი აქციების ყოველი წლის გადაცემისთვის გრძელდება 2024 წლის მარტამდე.

პირობითი აქციების რეალურ აქციებად გარდაქმნას ახდენს სს „თიბისი დაზღვევა“ და სს „თიბისი ბანკის ჯგუფი“ ფასს-ის მიხედვით ფაქტობრივ შედეგებზე დაყრდნობით, დაუყოვნებლივ, გარდაქმნის თარიღამდე და წინასწარ განსაზღვრული ფორმულით.

აქციების გადაცემა და ასევე შესაბამისი საშემოსავლო გადასახადი აღირიცხება, როგორც აქციებზე დაფუძნებული გადახდა ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით ფასს 2-ის მიხედვით. ხარჯი მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში აისახება უფლების ეტაპობრივი გადაცემის მეთოდით უფლების გადაცემის პერიოდის განმავლობაში, რომელიც, ყოველ წელს გადაცემული აქციებისთვის, გრძელდება 2024 წლის მარტამდე; ხოლო ვალდებულება აღირიცხება საბუღალტრო ჩანაწერის მეორე მხარეს. ვალდებულების გადაფასება ხდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ვალდებულების დაფარვამდე. თუ გადაცემული აქციების ოდენობა დამოკიდებულია გარკვეული შედეგის მიღწევის და მომსახურების პირობების შესრულებაზე, ხელმძღვანელობა გადაცემული აქციების სავარაუდო ღირებულებას გადახედავს ხუთი წლის განმავლობაში პროგნოზირებული მიღწევებისა და მეხუთე წლის ფინანსური მაჩვენებლების საფუძველზე და შესაბამისად დააკორექტირებს ვალდებულებას.

შესრულების მთავარი მაჩვენებლები, რომლებიც ხელმძვანელობამ უნდა დააკმაყოფილოს, მოიცავს:

- მთლიან მოზიდულ სადაზღვევო პრემიას 2023 წლისათვის
- 2023 წლის წმინდა მოგებას
- 2023 საანგარიშგებო ღირებულებას- კომპანიის წმინდა აქტივებს 2023 წლისთვის, რასაც ემატება 2023 წლამდე განაწილებული დივიდენდები

16 აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური 31-დეკ-2023	31-დეკ-2022	31-დეკ-2021
ვალდებულება პერიოდის დასაწყისში	**(6,129)**	**(4,133)**	**(2,615)**
წინა წლის გაცემების გადაფასება	(499)	(91)	97
აქციების მიმდინარე წლის გადაცემა	(1,652)	(1,514)	(1,378)
დღევანდელი ღირებულების დისკონტის შემობრუნება	(780)	(391)	(237)
თანამშრომლებზე გაწეულ დანახარჯად აღიარებული მთლიანი ხარჯი პერიოდის განმავლობაში	(2,931)	(1,996)	(1,518)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება პერიოდის ბოლოს	**(9,060)**	**(6,129)**	**(4,133)**

გადაცემული ვალდებულების ფაქტორივი ღირებულება 2023 წლის ბოლოს იყო ნულის ტოლი (2022: ნული).

17 სხვა ვალდებულებები

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
მიღებული ავანსები	823	805	1,532	823	805	1,532
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	2,501	2,064	1,702	2,486	2,064	1,702
სხვა ვალდებულებები	243	64	43	243	64	37
სხვა ვალდებულებები, სულ	**3,567**	**2,933**	**3,277**	**3,552**	**2,933**	**3,271**

18 სადაზღვევო მომსახურების შედეგები

2023 ათასი ლარი	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური სიცოცხლის და ჯანდაცვასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	79,844	80,899	160,743
დაზღვევის ხარჯები :	(57,723)	(71,222)	(128,945)
დამდგარი ზარალები	(40,612)	(54,131)	(94,743)
შეძენის ხარჯი	(15,863)	(11,051)	(26,914)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	970	1,135	2,105
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	2,436	2,075	4,511
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	(4,654)	(9,250)	(13,904)
წმინდა შემოსავალი (ხარჯები)გადაზღვევის გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	3,091	(5,185)	(2,094)
დაზღვევის მომსახურების შედეგი	25,212	4,492	29,704

2022 ათასი ლარი	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური სიცოცხლის და ჯანდაცვასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	64,194	70,003	134,197
დაზღვევის ხარჯები :	(47,082)	(56,643)	(103,725)
დამდგარი ზარალები	(27,336)	(41,013)	(68,349)
შეძენის ხარჯი	(14,273)	(9,787)	(24,060)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	(2,392)	559	(1,833)
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	654	1,238	1,892
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	(3,735)	(7,640)	(11,375)
წმინდა შემოსავალი (ხარჯები)გადაზღვევის გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან	560	(6,480)	(5,920)
დაზღვევის მომსახურების შედეგი	17,672	6,880	24,552

19 წმინდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი (ხარჯები)

ფინანსური შემოსავალი გაცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან და ფინანსური შემოსავალი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან შედგება მხოლოდ სავალუტო შემოსულობებისგან და ზარალისგან, რომლებიც დაკავშირებულია, შესაბამისად, გაცემულ სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან.

20 ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი

2023

ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით	ცვლილება მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში	წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
			კონსოლიდირებული
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,906	-	1,906
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	6,762	182	6,944
სახელმწიფო ობლიგაციები	183	-	183
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	741	7	748
სხვა შემოსავალი			255
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**9,592**	**189**	**10,036**

2022

ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი	ფინანსური აქტივების აღდგენა (გაუფასურება)	წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
			კონსოლიდირებული
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,266	-	1,266
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	5,626	(242)	5,384
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	361	(23)	338
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	78	-	78
სხვა შემოსავალი			356
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**7,331**	**(265)**	**7,422**

20 ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი (გაგრძელება)

2023

ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი	ფინანსური აქტივების აღდგენა (გაუფასურება)	ინდივიდუალური წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,906	-	1,906
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	6,762	182	6,944
სახელმწიფო ობლიგაციები	183	-	183
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	741	7	748
სხვა შემოსავალი			93
შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურება			(655)
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**9,592**	**189**	**9,219**

2022

ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი	ფინანსური აქტივების აღდგენა (გაუფასურება)	ინდივიდუალური წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,266	-	1,266
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	5,626	(242)	5,384
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	361	(23)	338
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	76	-	76
სხვა შემოსვალი			268
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**7,329**	**(265)**	**7,332**

21 ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით

კონსოლიდირებული

	2023			2022		
ათასი ლარი	პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	სხვა საოპერაციო ხარჯები	სულ	პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	სხვა საოპერაციო ხარჯები	სულ
ხელფასები	(4,773)	(5,166)	(9,939)	(3,915)	(4,401)	(8,316)
ხელმძღვანელების ბონუსები	-	(4,423)	(4,423)	-	(3,552)	(3,552)
სხვა ბონუსები	(1,828)	(1,029)	(2,857)	(1,435)	(693)	(2,128)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(278)	(786)	(1,064)	(254)	(101)	(355)
სავალდებულო საპენსიო შენატანები	(192)	(228)	(420)	(148)	(337)	(485)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	**(7,071)**	**(11,632)**	**(18,703)**	**(5,752)**	**(9,084)**	**(14,836)**
მარკეტინგი და საზოგადოებასთან ურთიერთობა	(1,570)	(142)	(1,712)	(1,375)	(232)	(1,607)
მეთვალყურეობის საფასური	(1,627)	-	(1,627)	(1,365)	-	(1,365)
პროგრამული უზრუნველყოფა და ტექნიკური მხარდაჭერა	(86)	(842)	(928)	(84)	(1,005)	(1,089)
პროფესიონალური მომსახურების საფასური	-	(756)	(756)	-	(630)	(630)
საბანკო მომსახურების საფასური და სხვა საკომისიოები	(364)	(32)	(396)	(285)	(28)	(313)
საფოსტო, სატელეკომუნიკაციო და კომუნალური ხარჯი	-	(393)	(393)	-	(356)	(356)
საოფისე შესყიდვები	(249)	(140)	(389)	(231)	(135)	(366)
ოფისის ქირა	(184)	(107)	(291)	(168)	(102)	(270)
BMTPL ხელმძღვანელობის საფასური *	(283)	-	(283)	(205)	-	(205)
გადასახადი (მოგების გადასახადის გარდა)	-	(214)	(214)	-	(205)	(205)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(540)	(55)	(595)	(251)	(888)	(1,139)
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	**(4,903)**	**(2,681)**	**(7,584)**	**(3,964)**	**(3,581)**	**(7,545)**
ცვეთა და ამორტიზაცია	(1,930)	(1,215)	(3,145)	(1,659)	(994)	(2,653)
სულ საოპერაციო ხარჯები	**(13,904)**	**(15,528)**	**(29,432)**	**(11,375)**	**(13,659)**	**(25,034)**

21 ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

	2023			2022		
ათასი ლარი	პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	სხვა საოპერაციო ხარჯები	სულ	პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	სხვა საოპერაციო ხარჯები	სულ
ხელფასები	(4,773)	(4,725)	(9,498)	(3,915)	(3,873)	(7,788)
ხელმძღვანელების ბონუსები	-	(4,423)	(4,423)	-	(3,553)	(3,553)
სხვა ბონუსები	(1,828)	(1,014)	(2,842)	(1,435)	(693)	(2,128)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(278)	(775)	(1,053)	(254)	(65)	(319)
სავალდებულო საპენსიო შენატანები	(192)	(211)	(403)	(148)	(317)	(465)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	**(7,071)**	**(11,148)**	**(18,219)**	**(5,752)**	**(8,501)**	**(14,253)**
მარკეტინგი და საზოგადოებასთან ურთიერთობა	(1,570)	(9)	(1,579)	(1,375)	(21)	(1,396)
მეთვალყურეობის საფასური	(1,627)	-	(1,627)	(1,365)	-	(1,365)
პროგრამული უზრუნველყოფა და ტექნიკური მხარდაჭერა	(86)	(744)	(830)	(84)	(931)	(1,015)
პროფესიონალური მომსახურების საფასური	-	(731)	(731)	-	(627)	(627)
საბანკო მომსახურების საფასური და სხვა საკომისიოები	(364)	(32)	(396)	(285)	(28)	(313)
საფოსტო, სატელეკომუნიკაციო და კომუნალური ხარჯი	-	(381)	(381)	-	(347)	(347)
საოფისე შესყიდვები	(249)	(135)	(384)	(231)	(131)	(362)
ოფისის ქირა	(184)	(100)	(284)	(168)	(96)	(264)
BMTPL ხელმძღვანელობის საფასური *	(283)	-	(283)	(205)	-	(205)
გადასახადი (მოგების გადასახადის გარდა)	-	(214)	(214)	-	(205)	(205)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(540)	(3)	(543)	(251)	(797)	(1,048)
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	**(4,903)**	**(2,349)**	**(7,252)**	**(3,964)**	**(3,183)**	**(7,147)**
ცვეთა და ამორტიზაცია	(1,930)	(1,001)	(2,931)	(1,659)	(808)	(2,467)
სულ საოპერაციო ხარჯები	**(13,904)**	**(14,498)**	**(28,402)**	**(11,375)**	**(12,492)**	**(23,867)**

21 ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით (გაგრძელება)

• 2018 წელს არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირი „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი“ (შემდგომში „ცენტრი“) დაარსდა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ცენტრის მიზანი იყო სადაზღვევო სისტემაში მონაწილე მზღვეველების მიერ მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის (BMTPL) მართვა. მზღვეველები ყოველთვიურ მართვის ღირებულებას უხდიან ცენტრს, რომლის მთავარი ფუნქცია-მოვალეობები არის კლიენტების უწყვეტი მომსახურება, სადაზღვევო პოლისების რეალიზაცია და ზარალების რეგულირება.

ზემოაღნიშნული პროფესიული მომსახურების ღირებულება მოიცავს 213 ათას ლარს (2021 წ.: 172 ათასი ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული კომპანიის მიერ აუდიტორულ და სხვა მომსახურებაში გადახდილ საფასურს , „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის განმარტების შესაბამისად.

22 სხვა ხარჯები

2022 წელს ჯგუფმა დაიწყო ფასს 17-ის დანერგვის პროექტი. შესაბამისი 346 ათასი ლარის ოდენობის ხარჯი ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღრიცხულია, როგორც სხვა ხარჯი.

23 მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული 2023	კონსოლიდირებული 2022	ინდივიდუალური 2023	ინდივიდუალური 2022
მიმდინარე გადასახადი	4,507	3,509	4,507	3,509
გადავადებული გადასახადის ხარჯი/(კრედიტი)	122	(70)	122	(70)
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	**4,629**	**3,439**	**4,629**	**3,439**

ჯგუფი 2023 წელს იბეგრებოდა მოგების გადასახადის 15%-იანი განაკვეთით (2022: 15%). ქვემოთ მოცემულია მოსალოდნელი და ფაქტობრივად დარიცხული გადასახადების შეჯერება:

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული 2023	კონსოლიდირებული 2022	ინდივიდუალური 2023	ინდივიდუალური 2022
მოგება დაბეგვრამდე	**25,349**	**20,847**	**25,568**	**21,924**
თეორიული გადასახადის დარიცხვა სავალდებულო განაკვეთით	3,802	3,127	3,835	3,289
- გადასახადისგან განთავისუფლებული შემოსავლის ეფექტი	(31)	(79)	(31)	(79)
- გამოუქვითავი ხარჯების ეფექტი	703	299	703	299
- აქციებზე დაფუძნებული გადახდის კომპენსაცია	*440*	*299*	440	299
*- ფასს 9 და ფასს 17**	*210*	-	210	-
- სხვა გამოუქვითავი ხარჯები	*53*	-	53	-
- შვილობილი საწარმოს ეფექტი**	33	162	-	-
წლის მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	**4,507**	**3,509**	**4,507**	**3,509**

* საქართველოს საგადასახადო კოდექსი მზღვეველებს ავალდებულებს სადაზღვევო ოპერაციების აღრიცხვას მარეგულირებელი სახელმძღვანელო მითითებების მიხედვით. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური (ISSSG) კვლავ იყენებს ფასს 4-ს მარეგულირებელი ანგარიშგების მიზნებისთვის.

** კომპანიის შვილობილი საწარმო იყენებს ესტონურ საგადასახადო კოდექსს.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ე.წ. მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რომელსაც, ძირითადად, დაბეგვრის მომენტი დასაბეგრი მოგების მიღებიდან გადააქვს მოგების განაწილებაზე. 2018 წლის 28 დეკემბერს კანონი ისევ შეიცვალა და 2023 წლის 1 იანვარი დაადგინა კანონის ძალაში შესვლის თარიღად ფინანსური შეიცვალა და 2023 წლის 1 იანვარი დაადგინა კანონის ძალაში შესვლის თარიღად ფინანსური დაწესებულებებისთვის (ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები და სხვა). 2022 წლის დეკემბერში ძალაში შესვლის თარიღმა ისევ გადაიწია 2024 წლის 1 იანვრამდე.

ახალი საგადასახადო სისტემის ზემოთ აღწერილი ხასიათიდან გამომდინარე, საქართველოში დარეგისტრირებულ ფინანსურ დაწესებულებებს არ ექნებათ სხვაობები აქტივების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის 2024 წლის 1 იანვრიდან. შესაბამისად, ამ თარიღიდან არ წარმოიქმნება მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. შესაბამისად, ნებისმიერი გადავადებული საგადასახადო აქტივის ნაშთი ჩამოიწერა ჯგუფის ბალანსიდან.

24 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

2023 წლისა და 2022 წლის მდგომარეობით, არ დაფიქსირებულა ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარებოდა ურთიერთგადაფარვის, ურთიერთჩათვლის და მსგავს შეთანხმებებს.

25 კაპიტალის მართვა

(ა) კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა

კაპიტალის მართვის მთავარი მიზანია, კაპიტალი ყოველთვის ჯგუფის რისკის პროფილის შესაბამის დონეზე შენარჩუნდეს და გაკონტროლდეს. ჯგუფის კაპიტალის მართვის ამოცანებია:

- საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნებთან შესაბამისობა;
- მტკიცე ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება საქმიანობის გაფართოების მხარდასაჭერად და პოლისის მფლობელებისთვის, მარეგულირებელი ორგანოებისა და სხვა დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დაკმაყოფილება;
- სადაზღვევო ვალდებულებების დასაფარად მიღებული აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის შენარჩუნება დაფარვის დროისთვის და მარეგულირებელი ორგანოების მოთხოვნების გადაჭარბებით შესრულება; და
- ჯგუფის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით პოლისის მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა.

ჯგუფის ინტერესში კაპიტალის ადეკვატური რესურსების მუდმივი შენარჩუნება და მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების დაკმაყოფილებაა. ჯგუფის მიერ გამოყენებული კაპიტალის ძირითადი წყარო ფინანსდება აქციების გამოშვებით. კაპიტალის ძლიერი ბაზის შენარჩუნებას ჯგუფისთვის გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს, რათა მას საშუალება ჰქონდეს ზრდის მომგებიანი შესაძლებლობებით ისარგებლოს და დიდი ზარალის დადგომის შედეგებისგან მაქსიმალურად დაიცვას თავი.

კაპიტალის მონიტორინგისა და მართვის პროცესის ფარგლებში ჯგუფმა დანერგა აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის კონტროლის მექანიზმები, რაც ჯგუფს საშუალებას აძლევს წამყვან ქართულ ბანკებში მუდმივად მინიმალური ფულადი სახსრები ჰქონდეს განთავსებული.

საქართველოს დაზღვევის სექტორს არეგულირებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს სადაზღვევო კომპანიებისთვის დაწესებული აქვს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები. ამ მოთხოვნების მიზანია გადახდისუნარიანობის საკმარისი მარჟების უზრუნველყოფა.

(ბ) მარეგულირებელი მოთხოვნები

2016 წლის 16 სექტემბერს ISSSG-მ გამოსცა №15 და №16 დირექტივები გადახდისუნარიანობის მარეგულირებელი მარჟის და მარეგულირებელი კაპიტალის განსაზღვრის შესახებ, შესაბამისად. კანონები ასევე აწესებს მოთხოვნებს მარეგულირებელი კაპიტალის მინიმალური ნიშნულის შენარჩუნებაზე გადახდისუნარიანობის მარეგულირებელი მარჟის მიმართ.

25 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივის თანახმად, სადაზღვევო კომპანია უნდა აკმაყოფილებდეს კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნას პერიოდის განმავლობაში და ყოველთვის უნდა ინარჩუნებდეს ამ თანხის მთლიან ოდენობას ან ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების, ან საბანკო ნაშთების სახით. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის №27 დირექტივის მიხედვით, კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა 7,200 ათას ლარამდე გაიზარდა.

სს თიბისი დაზღვევა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებული კაპიტალის მოთხოვნებთან შესაბამისობაში იყო 2023 და 2022 წლის განმავლობაში

მარეგულირებელი კაპიტალი ფასს-ის კაპიტალის საფუძველზე განისაზღვრება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, რაც კორექტირებულია, მაგალითად, ინვესტიციებისთვის შვილობილ თუ მეკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი სესხებისა და ნასესხები სახსრებითვის და ა.შ. როგორც ეს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის №16 დირექტივით არის დადგენილი.

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოსაცემად დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებს მარეგულირებელი კაპიტალის დონეს, კერძოდ, შეადგენს გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჟის 100%-ს.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა

(ა) რისკის მართვის მიზნები და პოლიტიკა სადაზღვევო რისკის შესამცირებლად

ჯგუფის ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა თავის თავზე იღებს ზარალის რისკს ფიზიკური ან იურიდიული პირებისგან, რომლებიც პირდაპირ ექვემდებარებიან ამ რისკს. ასეთი რისკები ძირითადად უკავშირდება სიცოცხლეს, ავტომობილებს და სხვა სეგმენტებს ჯანდაცვის გარდა, მაგალითად, ქონების, ვალდებულების, ტვირთის, მოგზაურობის და სხვა საფრთხეებისგან დაზღვევას, რომლებიც შეიძლება სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად წარმოიშვას. ჯგუფი წინასწარ ვერ საზღვრავს სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მოთხოვნის დადგომის დროსა და მოცულობას. ამასთან დაკავშირებული მთავარი რისკი ისაა, რომ მოთხოვნის სიხშირე და მოცულობა შეიძლება მოსალოდნელზე მეტი აღმოჩნდეს.

სადაზღვევო შემთხვევებს მოულოდნელობა ახასიათებს და წლის განმავლობაში მათი რეალური სიხშირე და მოცულობა, შესაძლოა, სტატისტიკური მოდელებით მიღებული პროგნოზებისგან განსხვავდებოდეს.

ჯგუფს ასევე აქვს საბაზრო რისკი თავისი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის გამო. ჯგუფი თავის სადაზღვევო რისკს მართავს რისკების კონცენტრაციების გადაზღვევის, ანდერაიტინგის ლიმიტების, ოპერაციების დამტკიცების პროცედურებისა და პრობლემების მყისიერი მონიტორინგის მეშვეობით.

(i) ანდერაიტინგის სტრატეგია

ჯგუფის ანდერაიტინგის სტრატეგიის მიზანია დივერსიფიკაციის უზრუნველყოფა, რათა ჯგუფის პორტფელს ყოველთვის ახასიათებდეს სხვადასხვა კლასის ერთმანეთთან დაუკავშირებელი რისკები და რისკის თითოეული კლასი, თავის მხრივ, გადანაწილებული იყოს ბევრ პოლისზე. ხელმძღვანელობის აზრით, ეს მიდგომა ამცირებს რეალურად დამდგარი შედეგების ცვალებადობას. ანდერაიტინგის სტრატეგია მოცემულია ჯგუფის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკაში. სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის ინსტრუქციებით, რომლებშიც დაწვრილებით არის აღწერილი ანდერაიტინგის წესები პროდუქტის თითოეული ტიპისთვის. ინსტრუქციები მოიცავს კონცეფციებსა და პროცედურებს, თანმდევი რისკის აღწერას, პირობებს, უფლებებსა და მოვალეობებს,

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

დოკუმენტირების მოთხოვნებს, ხელშეკრულებების ნიმუშებს / პოლისების მაგალითებს, მოქმედი ტარიფების დასაბუთებას და ფაქტორებს, რომლებმაც შეიძლება მოქმედ ტარიფებზე გავლენა იქონიოს. ტარიფის გამოთვლა ეყრდნობა ალბათობასა და ცვალებადობას.
ანდერაიტინგის ინსტრუქციების დაცვას მუდმივად აკონტროლებს გენერალური დირექტორის მოადგილე.

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

ჯგუფი გადააზღვევს იმ რისკების ნაწილს, რომლების ანდერრაიტინგსაც ის ახორციელებს, რათა გაკონტროლოს ზარალის ზემოქმედება და დაიცვას კაპიტალის რესურსები. ჯგუფი ყიდულობს სიცოცხლის, აგრო და ბიზნესის საგარანტიო ხაზების გადაზღვევის პროპორციული საფუძველის მქონე ხელშეკრულებებს, ხოლო ქონების, ტვირთისა და ვალდებულებების პორტფელებისთვის - ზარალის ექსცედენტის ხელშეკრულებებს. გარდა ამისა, ჯგუფი ყიდულობს არსავალდებულო გადაზღვევას ზემოაღნიშნულ პროდუქტებში არსებული ყველა რისკისთვის, რომლებიც ვერ ექცევა სავალდებულო დაზღვევის ლიმიტებში.

გადაცემული გადაზღვევა შეიცავს საკრედიტო რისკს და მსგავსი ანაზღაურებადი გადაზღვევის ანგარიშგებაში ასახვა ხდება ცნობილი გადახდისუუნარობისა და უიმედო ვალდებულებების გამოქვითვის შემდეგ. ჯგუფი მუდმივად აკონტროლებს გადამზღვეველთა ფინანსურ მდგომარეობას და პერიოდულად გადახედავს მის გადაზღვევის ხელშეკრულებებს.

ცხრილში ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის გადაზღვევის ანაზღაურებადი ღირებულება საკრედიტო რეიტინგის კლასების მიხედვით:

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2023**	**2022**
AA+ -დან AA- -მდე	2,928	1,955
A+ -დან to A- -მდე	3,632	995
B+ -დან to B- -მდე	1,378	647
რეიტინგის გარეშე, ქართული	2,525	928
რეიტინგის გარეშე, სხვა	61	21
სულ	**10,524**	**4,546**

(ბ) სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები და დაზღვევით მოცული რისკის ხასიათი

სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები, რომლებსაც არსებითი გავლენა აქვს სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან გამომდინარე სამომავლო ფულადი ნაკადების მოცულობაზე, ვადებსა და განუსაზღვრელობაზე, განხილულია ქვემოთ. გარდა ამისა, შეფასებულია ჯგუფის ძირითადი პროდუქტები და მათთან დაკავშირებული რისკების მართვის გზები.

(i) ავტოდაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფს აქვს ორი ტიპის ავტოდაზღვევა, ავტომობილის სრული დაზღვევა („კასკო“) და მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა. კასკო ხელშეკრულებების მიხედვით, წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა. კასკო ხელშეკრულებების მიხედვით, იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს აუნაზღაურდებათ კუთვნილი ავტოსატრანსპორტო საშუალების დაკარგვის ან დაზიანების შედეგად დამდგარი ზარალი; მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა ითვალისწინებს ავტომობილის მფლობელის მიერ, სადაზღვევო პერიოდში, მსუბუქი ავტოტრანსპორტის მართვის შედეგად, მესამე პირის სიცოცხლის, ჯანმრთელობის ან ქონებისთვის მიყენებული ზიანის ანაზღაურებას. ავტოდაზღვევა მოიცავს დაფარვას მოკლე ვადებში.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

როგორც წესი, დაუყოვნებლივ ხდება იმ მოთხოვნების წამოყენება, რომლებიც ეხება პოლისის მფლობელისთვის ავტომანქანის ფიზიკური დაზიანების ან დაკარგვის ანაზღაურებას. უფრო დიდი დრო ესაჭიროება და უფრო რთული შესაფასებელია ის მოთხოვნები, რომლებიც ეხება სხეულის დაზიანების ხარჯების დაფარვას.

რისკის მართვა

ზოგადად, ავტოდაზღვევის ფარგლებში ზარალის მოთხოვნა იშვიათად და უმნიშვნელოდ გვიანდება, და მოთხოვნების რეგულირებაც დიდ სირთულეს არ წარმოადგენს. საერთოდ, ამ საქმიანობაში ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებების პროგნოზს ზომიერი რისკი ახასიათებს. ჯგუფი აკონტროლებს და რეაგირებს რემონტის, მკურნალობის ხარჯების ტენდენციებსა და ქურდობისა თუ უბედური შემთხვევების სიხშირეზე.

სადაზღვევო მოთხოვნების სიხშირეზე გავლენას ახდენს უამინდობა. ამასთან, ზარალის მოცულობა ზამთრის თვეებში იზრდება. ავტოდაზღვევის ყველა ტიპისთვის რისკების შეფასება ხდება ჯგუფის გამოცდილებაზე დაყრდნობით.

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფი მომხმარებლებს სთავაზობს ქონების დაზღვევას. ქონების დაზღვევა მოიცავს კორპორაციულ და საცალო პაკეტებს. ქონების დაზღვევა პოლისის მფლობელს უნაზღაურებს კუთვნილი მატერიალური ქონების განადგურების ან დაზიანების შედეგად მიღებულ ზარალს გარკვეული ლიმიტების ან გადაჭარბების ფარგლების დაცვით.

შენობების ან შენობების შიგთავსის დაზიანების შემთხვევები, რომლებიც წარმოშობს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნებს, მოულოდნელი ხასიათისაა (მაგ. ხანძარი ან ძარცვა) და მიზეზის დადგენა ადვილია. შესაბამისად, ზარალის განსაზღვრა მალევე ხდება და ის დაყოვნების გარეშე ანაზღაურდება. შესაბამისად, ქონების დაზღვევის მიმართულებას ახასიათებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დაუყოვნებლივ წარმოდგენა და დაკმაყოფილება.

რისკის მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ძირითადი რისკებია ანდერაიტინგის, კონკურენტუნარიანობის გაუარესებისა და სადაზღვევო მოთხოვნების დაკმაყოფილების რისკები (სტიქიური უბედურებების ცვალებადი სიხშირის ჩათვლით). ჯგუფს ასევე აქვს სადაზღვევო ანაზღაურების მომთხოვნთა მხრიდან ზარალის გაზვიადების და არაკეთილსინდისიერი ქმედებების რისკი.

ანდერაიტინგის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფი არ დააკისრებს სათანადო სადაზღვევო პრემიებს მის მიერ სხვადასხვა ქონების დაზღვევისთვის. ბევრი კომერციული ქონების დაზღვევა მოიცავს ადგილმდებარეობის, საქმიანობის ტიპისა და უსაფრთხოების დანერგილი ზომების უნიკალურ ერთობლიობას. ასეთი პოლისების რისკის თანაზომიერი პრემიის გამოთვლა სუბიექტური და, შესაბამისად, რისკიანი იქნება.

ეს რისკები, ძირითადად, იმართება ფასწარმოქმნის და გადაზღვევის პროცესებით. ჯგუფი მიმართავს ანდერაიტინგის მკაცრ კრიტერიუმებს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ზარალის რისკი მისთვის მისაღები იყოს. ჯგუფი თავის ქონების რისკებს გადააზღვევს ზარალის ექსცედენტის, თანხის ექსცედენტის, სტიქიური უბედურებების გადაზღვევის ხელშეკრულებებით.

26 **სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)**

(iii) სიცოცხლის დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფი ახდენს სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების ანდერაიტინგს, რომელთა მიხედვითაც სადაზღვევო შემთხვევას წარმოადგენს მოსარგებლის გარდაცვალება ან მუდმივი ქმედუუნაროობა და პოლისის მფლობელი აზღვევს ფინანსური დაწესებულების წინაშე დარჩენილ დავალიანებას წინასწარ განსაზღვრული თანხით.

რისკის მართვა

ჯგუფის ანდერაიტინგის სტრატეგია მიზნად ისახავს იმის უზრუნველყოფას, რომ რისკები კარგად იყოს დივერსიფიცირებული საქმიანობის სფეროებისა და გეოგრაფიული არეალების მიხედვით. ჯგუფს ასევე უფლება აქვს, უარი თქვას სადაზღვევო ანაზღაურების გაცემაზე თაღლითური მოთხოვნის აღმოჩენის შემთხვევაში. ჯგუფი გადაზღვევის ხელშეკრულებებს იყენებს სიცოცხლის დაზღვევის ყველა რისკისთვის და რისკის მოცულობა დაყვანილი აქვს მთლიანი ზარალის 10%-მდე. ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ერთ-ერთი უმთავრესი რისკია უბედური შემთხვევის თარიღსა და ზარალის გაცხადების თარიღს შორის ინტერვალის არსებობა. ამ რისკის გამო, სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის დამდგარი ზარალის დამატებითი რეზერვი იქმნება, რომელიც გამოითვლება ჯაჭვის კიბის სტატისტიკური მეთოდებით.

(iv) ჯანმრთელობის დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯანმრთელობის დაზღვევის წილი ჯგუფის მთლიან სადაზღვევო ბიზნესში 16%-დან 19%-მდე გაიზარდა 2022 წელს სულ მოზიდული პრემიის სახით. ჯანმრთელობის დაზღვევის ხელშეკრულებები ბენეფიციარებს უხდის სადაზღვევო ანაზღაურებას სამედიცინო მკურნალობისა და ჰოსპიტალური მომსახურების ხარჯებისთვის. პორტფელი მთლიანად შედგება კოლექტიური კორპორაციული ხელშეკრულებებისგან.

რისკის მართვა

ჯანმრთელობის დაზღვევის საგანი ძირითადად არის სამედიცინო მკურნალობის აუცილებლობის საფრთხე. ჯგუფი ამის რისკებს მართავს კოლექტიური კორპორაციული ხელშეკრულებების მოზიდვით და ფასწარმოქმნის პოლიტიკით ბენეფიციარების ჯანმრთელობის მდგომარეობის მიხედვით. გარდა ამისა, ჯგუფი იყენებს თავისი პარტნიორი სამედიცინო დაწესებულებების და აფთიაქების მომსახურებას წინასწარ შეთანხმებული ფასებით.

(გ) დაზღვევის რისკის კონცენტრაცია

ჯგუფის სადაზღვევო რისკის უმთავრეს ასპექტს წარმოადგენს სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის დონე, რომელიც მაღალია მაშინ, როდესაც გარკვეულმა შემთხვევამ ან შემთხვევებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინონ ჯგუფის ვალდებულებებზე. ასეთი კონცენტრაცია შეიძლება გამოიწვიოს ერთმა სადაზღვევო ხელშეკრულებამ ან რისკის საერთო მახასიათებლების მქონე რამდენიმე ერთმანეთთან დაკავშირებულმა ხელშეკრულებამ და უკავშირდება ისეთ გარემოებებს, რომლებიც მნიშვნელოვან ვალდებულებებს წარმოქმნის. სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის მნიშვნელოვანი ასპექტი არის ის, რომ იგი შეიძლება წარმოიქმნას სხვადასხვა ინდივიდუალურ კლასებში ან ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ ტრანშებში რისკების კონცენტრაციის შედეგად.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის კონცენტრაცია შეიძლება მოხდეს როგორც სერიოზული დანაკარგების მომტანი იშვიათი შემთხვევების დროს, როგორიცაა, მაგალითად სტიქიური უბედურებები, ისე სიტუაციებში, როცა ანდერაიტინგი გარკვეული ჯგუფის სასარგებლოდ, მაგალითად, გარკვეულ გეოგრაფიულ არეალში, ხდება.

ბიზნესის მნიშვნელოვანი მიმართულებებისთვის ჯგუფი მართავს რისკების კონცენტრაციას შიდა დამტკიცებული რისკისადმი დაქვემდებარების ფარგლების მიხედვით. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს შესაბამის რისკების მაჩვენებლებს საანგარიშგებო თარიღისთვის:

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური		
ბიზნესის სფერო	**2023**	**2022**	**გამოთვლის მეთოდი**
ავტოდაზღვევა	10.8%	4.2%	ავტომობილების, რომლების სადაზღვევო თანხა აღემატება 100,000 აშშ დოლარს, კონცენტრაცია საერთო პორტფელში
ქონების დაზღვევა	8.6%	7.1%	ქონების დაზღვევის პორეტფელში ჰესების პორტფელის წილი
აგროდაზღვევა	60.0%	48.7%	სავადებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით სადაზღვევო თანხის კონცენტრაცია ერთ რეგიონზე
პირადი რისკების დაზღვევა	70.9%	60.1%	საერთო პორტფელში ისეთი საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პოლისების კონცენტრაცია, რომლის სადაზღვევო თანხა აღემატება 25,000 აშშ დოლარს
ობლიგაციების დაზღვევა	12.6%	18.9%	საერთო პორტფელში გარანტიების კონცენტრაცია, რომლების სადაზღვევო თანხა აღემატება 50,000 აშშ დოლარს
ჯანმრთელობის დაზღვევა	15.2%	14.0%	საერთო პორტფელში ერთ მომხმარებელზე დაზღვეული პირების (ორგანიზაციები, ან დაკავშირებული ორგანიზაციების ჯგუფი) წილი.

ჯგუფი ამ რისკებს ორმაგი მეთოდით მართავს. ერთი მხრივ, რისკები იმართება სათანადო ანდერაიტინგით. ანდერაიტერებს არ აქვთ რისკების დაზღვევის უფლება, თუ მოსალოდნელი მოგება არ შეესაბამება აღებულ რისკს. მეორე მხრივ, რისკი იმართება გადაზღვევის მეშვეობით. ჯგუფი ყიდულობს გადაზღვევის პაკეტებს თავისი სხვადასხვა კლასის ავტო, სიცოცხლის და ქონების დაზღვევისთვის. ჯგუფი მუდმივად აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებსა და სარგებელს.

(დ) ზარალის რეგულირება

ინფორმაცია ზარალის რეგულირების შესახებ წარმოდგენილია ჯგუფისთვის დამახასიათებელი სადაზღვევო რისკის საილუსტრაციოდ. ცხრილში სადაზღვევო შემთხვევების დადგომის წლების მიხედვით გადახდილი ზარალი შედარებულია ამ ზარალისთვის შექმნილ რეზერვებთან. პროგნოზირებული მაჩვენებელი იზრდება ან მცირდება, როდესაც გადაიხდება ზარალი და მეტი ინფორმაცია ხდება ცნობილი გადაუხდელი ზარალის სიხშირესა და სიმძიმეზე. ცხრილის ქვედა ნაწილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული მთლიანი დამდგარი ზარალის ვალდებულების და პროგნოზირებული კუმულაციური ზარალის შეჯერება. მართალია, ცხრილში მოცემული ინფორმაცია ეხება წინა წლებში ასანაზღაურებელი ზარალის შესახებ გაკეთებული პროგნოზების მართებულობას, ამ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მკითხველები სიფრთხილით უნდა მოეკიდნენ წარსულის ზედმეტობის ან დეფიციტის ამჟამინდელი გადაუხდელი ზარალის ნაშთებზე ექსტრაპოლაციას. ჯგუფს მიაჩნია, რომ 2023 წლის ბოლოსთვის აუნაზღაურებელი მთლიანი ზარალების პროგნოზი ადეკვატურია.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

კუმულაციური მთლიანი ზარალის შეფასება

ათასი ლარი	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Total
ზარალის დადგომის წელი	49,050	32,549	39,583	51,648	125,423	94,225	-
ერთი წლის შემდეგ	20,552	31,981	39,625	60,461	68,255	-	-
ორი წლის შემდეგ	20,611	32,097	41,697	52,201	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	20,593	32,330	39,384	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	20,640	32,078	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	20,599	-	-	-	-	-	-
გადახდილი კუმულაციური მთლიანი ზარალი	(20,574)	(31,640)	(38,509)	(51,015)	(65,564)	(72,796)	(280,098)
კუმულაციური მთლიანი ზარალის ვალდებულებები– ზარალის დადგომის წლები 2018-დან 2023-მდე	**25**	**438**	**875**	**1,186**	**2,691**	**21,429**	**26,644**
კუმულაციური მთლიანი ზარალის ვალდებულებები – ზარალის დადგომის წინა წლები							5
დისკონტირების ეფექტი							-
არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების ეფექტი							1,624
მთლიანი დამდგარი ზარალის ვალდებულება გაფორმებული ხელშეკრულებებისთვის							**28,273**

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

კუმულაციური წმინდა ზარალის შეფასება

ათასი ლარი	2018	2019	2020	2021	2022	2023	სულ
ზარალის დადგომის წელი	7,453	16,242	29,948	42,082	59,452	65,066	-
ერთი წლის შემდეგ	5,815	15,901	29,307	42,806	13,103	-	-
ორი წლის შემდეგ	5,818	15,970	29,324	37,034	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	5,817	16,296	28,951	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	5,864	16,240	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	5,825	-	-	-	-	-	-
გადახდილი კუმულაციური წმინდა ზარალი	(5,803)	(15,822)	(28,228)	(36,297)	(12,686)	(63,323)	(162,159)
წმინდა კუმულაციური ზარალის ვალდებულებები – ზარალის დადგომის წლები 2018-დან 2023-მდე	**22**	**418**	**723**	**737**	**417**	**1,743**	**4,060**
კუმულაციური წმინდა ზარალის ვალდებულებები – ზარალის დადგომის წინა წლები							4
დისკონტირების ეფექტი							-
არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების ეფექტი							757
მთლიანი დამდგარი ზარალის ვალდებულება გაფორმებული ხელშეკრულებებისთვის							**4,821**

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ე) გადაზღვევის რისკი

ჯგუფი სადაზღვევო რისკს გადააზღვევს, რათა შეამციროს ანდერაიტინგის ზარალის მოცულობა სხვადასხვა ხელშეკრულების ფარგლებში, რომლებიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელურ რისკებს. გადაზღვევა ხორციელდება პროპორციული და არაპროპორციული გადაზღვევის ხელშეკრულებებით (კვოტის/ზარალის ექსცედენტის საფუძველზე), ხოლო შენარჩუნებული რისკის ლიმიტები მერყეობს პროდუქტების ტიპების მიხედვით. ეს გადაზღვევის ხელშეკრულებები გადაანაწილებს რისკს და მინიმუმამდე დაჰყავს ზარალის ეფექტი. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია იმაზე, თუ როგორ აფასებს ჯგუფი ამ კონკრეტულ რისკს. ყველა მნიშვნელოვანი რისკი საქმიანობის ყველა მიმართულებით იმართება არასავალდებულო დაფარვით, თანხმდება, რომ აანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის გადახდის შემთხვევაში. თუმცა, ჯგუფს მნიშვნელოვანი შენარჩუნების გარეშე. გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობებით, გადამზღვეველი რჩება ვალდებულება თავისი პოლისის მფლობელის მიმართ ამ გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვევლის შერჩევისას ჯგუფი ითვალისწინებს მის კრედიტუნარიანობას.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

(ა) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკა და ზოგიერთი განმარტებითი შენიშვნა საჭიროებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა განმარტებით შენიშვნებში დამატებითი თვალსაჩინოებისთვის.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას ჯგუფი, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, იყენებს ბაზრის ემპირიულ მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულების კატეგორიზაცია ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე, შეფასების მეთოდებში ამოსავალი მონაცემების გამოყენების მიხედვით:

- *დონე 1:* ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (არაკორექტირებული) მოქმედ ბაზარზე;
- *დონე 2:* აქტივის ან ვალდებულების პირველ დონეში შესული კოტირებული ფასების გარდა სხვა პირდაპირი (ანუ ფასების სახით) ან არაპირდაპირი (ანუ ფასებიდან მიღებული) ემპირიული მონაცემები;
- *დონე 3:* აქტივის ან ვალდებულების ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც არ ეყრდნობა ემპირიულ მონაცემებს (არაემპირიული მონაცემები).
- თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემების კატეგორიზაცია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე შესაძლებელია, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასების კატეგორიზაცია მთლიანად ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეზე, რომელზეც მთლიანი შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემი იქნა გამოყენებული.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(i) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, თუმცა მათი სამართლიანი ღირებულება მოცემულია განმარტებით შენიშვნებში:

	კონსოლიდირებული								
	31-დეკემბერი-2023			31-დეკემბერი-2022			31-დეკემბერი-2021		
ათასი ლარი	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	Total
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	12,248	**12,248**	-	15,390	**15,390**	-	14,751	**14,751**
საბანკო დეპოზიტები	-	65,900	**65,900**	-	63,970	**63,970**	-	46,726	**46,726**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით	14,300	-	**14,300**	4,919	-	**4,919**	2,891	-	**2,891**
სულ აქტივები	**14,300**	**78,148**	**92,448**	**4,919**	**79,360**	**84,279**	**2,891**	**61,477**	**64,368**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	3,851	**3,851**	-	3,853	**3,853**	-	2,186	**2,186**
სულ ვალდებულებები	**-**	**3,851**	**3,851**	**-**	**3,853**	**3,853**	**-**	**2,186**	**2,186**

	ინდივიდუალური								
	31-დეკემბერი-2023			31-დეკემბერი-2022			31-დეკემბერი-2021		
ათასი ლარი	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	Total
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	12,092	**12,092**	-	15,330	**15,330**	-	14,663	**14,663**
სადეპოზიტო სერტიფიკატები	-	65,900	**65,900**	-	63,970	**63,970**	-	46,726	**46,726**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით	14,300	-	**14,300**	4,919	-	**4,919**	2,891	-	**2,891**
სულ აქტივები	**14,300**	**77,992**	**92,292**	**4,919**	**79,300**	**84,219**	**2,891**	**61,389**	**64,280**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	3,849	3,849	-	3,851	**3,851**	-	2,176	**2,176**
სულ ვალდებულებები	**-**	**3,849**	**3,849**	**-**	**3,851**	**3,851**	**-**	**2,176**	**2,176**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ii) სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასება:

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური								
	31-დეკემბერი-2023			31-დეკემბერი-2022			31-დეკემბერი-2021		
ათასი ლარი	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	სულ
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	1,012	1,012	-	470	470
სულ აქტივები	-	-	-	-	1,012	1,012	-	470	470

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მეორე დონეში სამართლიანი ღირებულებები შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდის გამოყენებით. ცვალებადი კურსის ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, შეფასდა, როგორც მათი საბალანსო ღირებულების ტოლი. არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება შეფასდა მომავალში მოსალოდნელი საპროგნოზო ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკებისა და დარჩენილი დაფარვის ვადების მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის დადგენილი საპროცენტო განაკვეთებით.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას, ვინაიდან ზემოაღნიშნული ინსტრუმენტების უმრავლესობა მოკლევადიანია. დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო განაკვეთები მიბმულია საქართველოს ეროვნული ბანკის განაკვეთებზე და ამიტომ მათი საბალანსო ღირებულება უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

(ბ) ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

ჯგუფმა ადრე გამოიყენა ფასს 4-ით განსაზღვრული ფასს 9-ისგან დროებითი გათავისუფლება. ფასს 17-ის მიღება ასევე მოითხოვს, რომ ჯგუფმა, 2023 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენოს ფასს 9. ჯგუფმა ნებისმიერი სხვაობა ფინანსური ინსტრუმენტების წინა საბალანსო ღირებულებასა და ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების შემდეგ არსებულ საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარა საწყის გაუნაწილებელ მოგებაში (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტში, შესაბამისად). გადასვლის დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 31.

(i) კლასიფიკაცია-ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფის ყველა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, რადგან ისინი აკმაყოფილებენ ორივე შემდეგ პირობას:

- ის იმართება ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოსაღებად; და

–მისი სახელშეკრულებო პირობები განაპირობებს განსაზღვრულ თარიღებს ფულადი ნაკადების მიმართ, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ii) ბიზნეს მოდელის შეფასება

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას გათვალისწინებული ინფორმაცია მოიცავს:

– პორტფელის გაცხადებულ პოლიტიკას და მიზნებს და ამ პოლიტიკის პრაქტიკაში ფუნქციონირებას, მათ შორის, არის თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია ფოკუსირებული სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის მიღებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის შესაბამისობაზე ნებისმიერი დაკავშირებული ვალდებულებების, მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადინების, ან აქტივების გაყიდვის მეშვეობით ფულადი სახსრების რეალიზების ხანგრძლივობასთან.

– თუ როგორ ფასდება პორტფელის შესრულება და ეცნობება ჯგუფის ხელმძღვანელობას.

– რისკები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს მოდელის შედეგიანობაზე (და ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც იმართება ამ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში) და თუ როგორ ხდება ამ რისკების მართვა;

– როგორ ხდება ბიზნესში მენეჯერების კომპენსირება (მაგ. კომპენსაციის საფუძველი მართული აქტივების სამართლიანი ღირებულებაა თუ ამოღებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები); და

– წინა პერიოდებში გაყიდვების სიხშირე, მოცულობა და დრო, ასეთი გაყიდვების მიზეზები და გაყიდვების საქმიანობის სამომავლო მოლოდინები. თუმცა, ინფორმაცია გაყიდვების საქმიანობის შესახებ არ განიხილება ცალკე, არამედ როგორც საერთო შეფასების ნაწილი იმისა, თუ როგორ მიიღწევა ჯგუფის მიერ ფინანსური აქტივების მართვის მიზნები და როგორ ხდება ფულადი ნაკადების რეალიზება.

(iii) იმის შეფასება, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას (SPPI)

იმის შეფასებისას წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას (SPPI), ჯგუფი ითვალისწინებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს მოიცავს შეფასებას, შეიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომელსაც შეუძლია შეცვალოს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების დრო ან მოცულობა ისე, რომ ვერ დაკმაყოფილოს მოცემული პირობა. ამ შეფასების გაკეთებისას ჯგუფი ითვალისწინებს:

– პირობით მოვლენებს, რომლებიც შეცვლიდნენ ფულადი ნაკადების ოდნობას, ან დროს;

–ავანსად გადახდებისა და განვრცობის მახასიათებლებს;

–პირობებს, რომლებიც ზღუდავს ჯგუფის მოთხოვნას აღნიშნული აქტივებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე; და

– მახასიათებლებს, რომლებიც ცვლის ფულის დროითი ღირებულების გათვალისწინებას (მაგ. საპროცენტო განაკვეთების პერიოდული ცვლილება).

(iii) ფინანსური აქტივების და შემოსულობებისა და ზარალის შემდგომი შეფასება

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის საფუძველზე. საპროცენტო შემოსავალი, სავალუტო შემოსულობები და ზარალი და გაუფასურება, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი ასევე აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(iv) გაუფასურება

ჯგუფი აღიარებს ზარალის ანარიცხებს ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის.

განსაზღვრულია, რომ ჯგუფის ფინანსურ აქტივებს საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარების დონე დაბალი აქვს საანგარიშგებო თარიღისთვის. მაშასადამე, შესაბამისი ზარალის ანარიცხები შეფასდება 12-თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი ოდენობით. ეს ფინანსური ინსტრუმენტები, მოხსენებულია, როგორც "პირველი ეტაპის საფინანსო ინსტრუმენტები ". 12-თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, რომელიც გამოწვეულია ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული დეფოლტის მოვლენებით, რომლების დადგომა შესაძლებელია ანგარიშგების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში მოხდეს.

(v) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება და ზარალის ანარიცხების წარდგენა

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფი აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების კრედიტით გაუფასურებას. ფინანსური აქტივი მაშინ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, როდესაც ადგილი ჰქონდა ერთ ან მეტ მოვლენას, რომელსაც აქვს საზიანო გავლენა ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულად ნაკადებზე.

მტკიცებულება, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკით არის გაუფასურებული, მოიცავს შემდეგ ემპირიულ მონაცემებს:

–მოვალის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეების შესახებ;

–ხელშეკრულების დარღვევას, როგორიცაა დეფოლტი ან ვადაგადაცილებული მოვლენა;

– ჯგუფისთვის გადასახდელი თანხის რესტრუქტურიზაციას ისეთი პირობებით, რომლებსაც ჯგუფი სხვაგვარად არ განიხილავდა;

–მოვალის გაკოტრებას ან სხვა სახის ფინანსურ რეორგანიზაციას, რომელიც დასაშვები ხდება; ან

–ფასიანი ქაღალდების მოქმედი ბაზრის ფინანსური სირთულეების გამო გაქრობას.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის ზარალის ანარიცხები გამოიქვითება აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულებიდან.

(vi) ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა და ხელშეკრულების მოდიფიკაცია

ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებები იწურება, ან გადასცემს უფლებებს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებაზე გარიგებაში, რომელშიც ფინანსური აქტივის საკუთრების არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი გადაცემულია, ან რომელშიც ჯგუფი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრების არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და ის არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა აღიარების შეწყვეტის თარიღით არსებულ საბალანსო ღირებულებასა და მიღებულ ანაზღაურებას შორის (რაც მოიცავს მოპოვებულ ახალ აქტივს ნებისმიერი ახალი ნაკისრი ვალდებულების გამოკლებით) აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ბ) ფინანსური რისკის მართვა

ჯგუფს გააჩნია შემდეგი რისკები ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი

ეს შენიშვნა წარმოადგენს ინფორმაციას ჯგუფის თითოეული ზემოთ ჩამოთვლილი რისკისადმი დაქვემდებარების, ჯგუფის მიზნების, პოლიტიკისა და რისკის შეფასებისა და მართვის პროცესების შესახებ. შემდგომი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოადგენილია წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

(i) რისკის მართვის სტრუქტურა

სამეთვალყურეო საბჭო, ჯგუფის ხელმძღვანელობასთან ერთად, პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის სისტემის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე, ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებასა და მონიტორინგზე და აქციონერების წინაშე თავისი საქმიანობის რეგულარულ ანგარიშგებაზე.
ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა შეიქმნა იმისთვის, რომ მოხდეს ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და გაანალიზება, რისკის სათანადო ლიმიტების დაწესება და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, ასევე რისკებისა და მათი ლიმიტების დაცვის ზედამხედველობა. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, რომ მასში აისახოს საბაზრო პირობები და ჯგუფის საქმიანობა. ჯგუფი, თავისი ტრენინგებით, მართვის სტანდარტებით და პროცედურებით, მიზნად ისახავს, შექმნას დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კარგად აქვთ გააზრებული თავიანთი ფუნქციები და მოვალეობები.

სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევს ჯგუფის ხელმძღვანელობის შესაბამისობას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან და ამოწმებს რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობას ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკებისთვის. (ii) საკრედიტო რისკი საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს. ჯგუფის საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად ხდება.

(ii) *საკრედიტო რისკი*

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს. ჯგუფის საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად ხდება.
ჯგუფის საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

ჯგუფი გარკვეულ რისკებს გადააზღვევს გადამზღვეველ კომპანიებში. გადამზღვეველი კომპანიების შერჩევა ეყრდნობა, ძირითადად, კონტრაჰენტის გადახდისუნარიანობასთან, საიმედოობასთან და კრედიტუნარიანობასთან დაკავშირებულ კრიტერიუმებს.

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა ასახულია ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში: გაცემული ფინანსური გარანტიების შემთხვევაში, საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა წარმოადგენს ნაკისრი ვალდებულების თანხას.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(iii) საკრედიტო რისკის მოცულობა

საკრედიტო რისკის მოცულობა ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების სხვადასხვა კომპონენტისთვის.

	კონსოლიდირებული			ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	31 დეკ 2023	31 დეკ 2022	31 დეკ 2021	31 დეკ 2023	31 დეკ 2022	31 დეკ 2021
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,248	15,390	14,751	12,092	15,330	14,663
საბანკო დეპოზიტები	65,900	63,970	46,726	65,900	63,970	46,726
საინვესტიციო აქტივები	13,339	4,919	2,891	13,339	4,919	2,891
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	1,012	470	-	1,012	470
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	18	48	304	18	48	304
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	24,062	10,248	9,852	24,062	10,248	9,852
სხვა აქტივები	1,143	945	902	1,096	915	845
სულ საკრედიტო რისკის მოცულობა	116,710	96,532	75,896	116,507	96,442	75,751

ჯგუფი არ ექვემდებარება მნიშვნელოვან საკრედიტო რისკს მოთხოვნებთან დაკავშირებით, რომლებიც წარმოიქმნება პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან, რადგან პოლისი უქმდება და LRC შესაბამისად მცირდება, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ პოლისის მფლობელს არ სურს, ან არ შეუძლია გააგრძელოს პოლისით გათვალისწინებული პრემიის გადახდა.

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ სადაზღვევო პოლისების გაუფასურების მიზეზია 30 დღიანი ვადაგადაცილება.

(დ) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფს გაუჭირდება ფულადი სახსრების მოზიდვა თავისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის თუ საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისობაში მოყვანა და/ან შეუსაბამობის კონტროლი უმნიშვნელოვანესია ფინანსური ინსტიტუტების მართვისთვის, ჯგუფის ჩათვლით. სრული შესაბამისობა ფინანსური დაწესებულებებისთვის უჩვეულოა, რადგან ბიზნესსაქმიანობა ხშირად წინასწარ განუსაზღვრელი ვადის და სხვადასხვა ტიპისაა. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, მაგრამ ასევე შეუძლია გაზარდოს ზარალის რისკი.

ჯგუფი ლიკვიდურობას მართავს იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს ფულადი სახსრების ხელმისაწვდომობა ნებისმიერ დროს, რათა დროულად დაფაროს ყველა ფულადი ვალდებულება. ჯგუფის ლიკვიდურობის პოზიციებს ხელმძღვანელობა თვეში ერთხელ ამოწმებს

ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის, 2022 წლის 31 დეკემბრის და ასევე 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-23						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,248	-	-	-	-	**12,248**
საბანკო დეპოზიტები	57,522	8,378	-	-	-	**65,900**
საინვესტიციო აქტივები	9,664	3,675	-	-	-	**13,339**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	**-**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	18	-	-	-	-	**18**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	23,817	202	5	-	38	**24,062**
სხვა ფინანსური აქტივები	1,047	96	-	-	-	**1,143**
სულ ფინანსური აქტივები	**104,316**	**12,351**	**5**	**-**	**38**	**116,710**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	44,474	919	253	-	74	**45,720**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	10,259	1	-	-	-	**10,260**
საიჯარო ვალდებულება	617	695	739	866	934	**3,851**
ფინანსური ვალდებულებები	3,951	359	-	-	-	**4,310**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	1,582	-	-	-	-	**1,582**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება	9,060	-	-	-	-	**9,060**
სხვა ვალდებულებები	2,515	229	-	-	-	**2,744**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**72,458**	**2,203**	**992**	**866**	**1,008**	**77,527**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**31,858**	**10,148**	**(987)**	**(866)**	**(970)**	**39,183**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-22						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15,390	-	-	-	-	**15,390**
საბანკო დეპოზიტები	17,168	44,800	2,002	-	-	**63,970**
საინვესტიციო აქტივები	642	2,304	1,973	-	-	**4,919**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	1,012	-	-	-	-	**1,012**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	48	-	-	-	-	**48**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	10,161	82	5	-	-	**10,248**
სხვა ფინანსური აქტივები	867	78	-	-	-	**945**
სულ ფინანსური აქტივები	**45,288**	**47,264**	**3,980**	**-**	**-**	**96,532**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	43,373	1,411	6	-	89	**44,879**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	3,824	26	2	-	-	**3,852**
საიჯარო ვალდებულება	730	609	-	-	-	**1,339**
ფინანსური ვალდებულებები	3,853	-	-	-	-	**3,853**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	1,018	-	-	-	-	**1,018**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება	-	6,129	-	-	-	**6,129**
სხვა ვალდებულებები	2,130	194	-	-	-	**2,324**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**54,928**	**8,369**	**8**	**-**	**89**	**63,394**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**(9,640)**	**38,895**	**3,972**	**-**	**(89)**	**33,138**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-21						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	14,751	-	-	-	-	**14,751**
საბანკო დეპოზიტები	29,215	14,307	3,204	-	-	**46,726**
საინვესტიციო აქტივები	693	498	1,700	-	-	**2,891**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	470	-	-	-	-	**470**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	304	-	-	-	-	**304**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	9,570	168	65	-	49	**9,852**
სხვა ფინანსური აქტივები	827	75	-	-	-	**902**
სულ ფინანსური აქტივები	**55,830**	**15,048**	**4,969**	**-**	**49**	**75,896**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	33,846	558	298	4	536	**35,242**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	3,582	1	10	-	-	**3,593**
საოჯარო ვალდებულება	853	617	-	-	-	**1,470**
ფინანსური ვალდებულებები	2,186	-	-	-	-	**2,186**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	237	-	-	-	-	**237**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება	-	4,133	-	-	-	**4,133**
სხვა ვალდებულებები	1,648	149	-	-	-	**1,797**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**42,352**	**5,458**	**308**	**4**	**536**	**48,658**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**13,478**	**9,590**	**4,661**	**(4)**	**(487)**	**27,238**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-23						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,092	-	-	-	-	**12,092**
საბანკო დეპოზიტები	57,522	8,378	-	-	-	**65,900**
საინვესტიციო აქტივები	9,664	3,675	-	-	-	**13,339**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	**-**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	18	-	-	-	-	**18**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	23,817	202	5	-	38	**24,062**
სხვა ფინანსური აქტივები	1,004	92	-	-	-	**1,096**
სულ ფინანსური აქტივები	**104,117**	**12,347**	**5**	**-**	**38**	**116,507**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	44,474	919	253	-	74	**45,720**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	10,259	1	-	-	-	**10,260**
საიჯარო ვალდებულება	587	661	702	823	888	**3,661**
ფინანსური ვალდებულებები	3,932	357	-	-	-	**4,289**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	1,582	-	-	-	-	**1,582**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება	9,060	-	-	-	-	**9,060**
სხვა ვალდებულებები	2,501	228	-	-	-	**2,729**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**72,395**	**2,166**	**955**	**823**	**962**	**77,301**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**31,722**	**10,181**	**(950)**	**(823)**	**(924)**	**39,206**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-22						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15,330	-	-	-	-	**15,330**
საბანკო დეპოზიტები	17,168	44,800	2,002	-	-	**63,970**
საინვესტიციო აქტივები	642	2,304	1,973	-	-	**4,919**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	1,012	-	-	-	-	**1,012**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	48	-	-	-	-	**48**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	10,161	82	5	-	-	**10,248**
სხვა ფინანსური აქტივები	840	75	-	-	-	**915**
სულ ფინანსური აქტივები	**45,201**	**47,261**	**3,980**	**-**	**-**	**96,442**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	43,373	1,411	6	-	89	**44,879**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	3,824	26	2	-	-	**3,852**
საიჯარო ვალდებულება	711	607	-	-	-	**1,318**
ფინანსური ვალდებულებები	3,851	-	-	-	-	**3,851**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	1,018	-	-	-	-	**1,018**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება	-	6,129	-	-	-	**6,129**
სხვა ვალდებულებები	2,130	194	-	-	-	**2,324**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**54,907**	**8,367**	**8**	**-**	**89**	**63,371**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-9,706**	**38,894**	**3,972**	**-**	**-89**	**33,071**

27 საბართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-21						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	14,663	-	-	-	-	**14,663**
სანაკო დეპოზიტები	29,215	14,307	3,204	-	-	**46,726**
საინვესტიციო აქტივები	693	498	1,700	-	-	**2,891**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	470	-	-	-	-	**470**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	304	-	-	-	-	**304**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	9,570	168	65	-	49	**9,852**
სხვა ფინანსური აქტივები	775	70	-	-	-	**845**
სულ ფინანსური აქტივები	**55,690**	**15,043**	**4,969**	**-**	**49**	**75,751**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	33,846	558	298	4	536	**35,242**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	3,582	1	10	-	-	**3,593**
საიჯარო ვალდებულება	812	602	-	-	-	**1,414**
ფინანსური ვალდებულებები	2,176	-	-	-	-	**2,176**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	236	-	-	-	-	**236**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება	-	4,133	-	-	-	**4,133**
სხვა ვალდებულებები	1,641	150	-	-	-	**1,791**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**42,293**	**5,444**	**308**	**4**	**536**	**48,585**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**13,397**	**9,599**	**4,661**	**(4)**	**(487)**	**27,166**

(ე) ვადიანობის პროფილი

ჯგუფი ვადიანობის ანალიზს იყენებს თავისი ლიკვიდურობის რისკის სამართავად. ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების უმეტესობა, ხელშეკრულებების მიხედვით, საანგარიშგებო თარიღიდან ერთ წელიწადში უნდა დაიფაროს, გარდა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი ვალდებულებისა. ხელმძღვანელობის შეფასებით, სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების გამო ფულადი ნაკადების გადინების ვადა ერთ წელს არ აღემატება.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ვ) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადები ცვალებადი იქნება საბაზრო ფასების მერყეობის გამო. ჯგუფის საბაზრო რისკის მოცულობის შემცირების მიზნით, აქტივების განაწილებისა და პორტფელის ლიმიტის სტრუქტურების მონიტორინგისთვის დანერგილია შესაბამისი პოლიტიკა და პროცედურები.

(ზ) სავალუტო რისკი

ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები გამოხატულია ერთზე მეტ ვალუტაში. თუ ერთ ვალუტაში გამოხატული აქტივები და ვალდებულებები ერთმანეთს არ ემთხვევა, მაშინ ჯგუფს აქვს ღია სავალუტო პოზიცია და მასზე შეიძლება არასახარბიელოდ იმოქმედოს სავალუტო კურსების ცვლილებებმა.
ხელმძღვანელობა ვალდებულია, მუდმივად მოახდინოს სავალუტო კურსების ცვალებადობისა და სავალუტო ბაზრების მონიტორინგი. ჯგუფის მიზანია, დახუროს სავალუტო პოზიციები და უზრუნველყოს ღია სავალუტო პოზიციის მუდმივად ლიმიტებში მოქცევა.
ჯგუფს სავალუტო რისკი, ძირითადად, ექმნება აშშ დოლარში და ევროში გამოხატული სადაზღვევო მოთხოვნების და ვალდებულებების გამო. ჯგუფის სავალუტო რისკები ასეთია:

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	აშშ დოლარში დენომინირებული 31-დეკ-2023	ევროში დენომინირებული 31-დეკ-2023	ლარში დენომინირებული 31-დეკ-2023	აშშ დოლარში დენომინირებული 31-დეკ-2022	ევროში დენომინირებული 31-დეკ-2022	ლარში დენომინირებული 31-დეკ-2022	აშშ დოლარში დენომინირებული 31-დეკ-2021	ევროში დენომინირებული 31-დეკ-2021	ლარში დენომინირებული 31-დეკ-2021
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,374	9	10,865	336	381	14,673	1,038	356	13,357
საბანკო დეპოზიტები	-	-	65,900	-	-	63,970	-	-	46,726
საინვესტიციო აქტივები	10,877	935	1,527	2,028	-	2,891	1,357	-	1,534
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	-	-	18	-	-	48	16	17	271
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	8,464	606	14,992	3,909	533	5,806	3,664	1,257	4,931
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	1,143	4	31	910	5	14	883
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(12,219)	(1,130)	(32,371)	(10,201)	(1,751)	(32,927)	(8,607)	(1,009)	(25,626)
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(6,316)	(38)	(3,906)	(3,407)	(99)	(346)	(2,687)	(548)	(358)
საიჯარო ვალდებულებები	(3,667)	-	(184)	(1,325)	-	(14)	(1,413)	-	(57)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(1,090)	12	(3,232)	(1,068)	(375)	(2,410)	(818)	(332)	(1,036)
რისკის წმინდა საბალანსო მოცულობა	**(2,577)**	**394**	**54,752**	**(9,724)**	**(1,280)**	**52,601**	**(7,445)**	**(245)**	**40,625**
წარმოებული ინსტრუმენტები	-	-	-	(9,997)	(1,442)	11,439	(11,140)	-	11,140
რისკის ნეტო ოდენობა	**(2,577)**	**394**	**54,752**	**(19,721)**	**(2,722)**	**64,040**	**(18,585)**	**(245)**	**51,765**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	აშშ დოლარში დენომინირებული 31-დეკ-2023	ევროში დენომინირებული 31-დეკ-2023	ლარში დენომინირებული 31-დეკ-2023	აშშ დოლარში დენომინირებული 31-დეკ-2022	ევროში დენომინირებული 31-დეკ-2022	ლარში დენომინირებული 31-დეკ-2022	აშშ დოლარში დენომინირებული 31-დეკ-2021	ევროში დენომინირებული 31-დეკ-2021	ლარში დენომინირებული 31-დეკ-2021
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,374	9	10,709	336	381	14,613	1,038	356	13,269
საბანკო დეპოზიტები	-	-	65,900	-	-	63,970	-	-	46,726
საინვესტიციო აქტივები	10,877	935	1,527	2,028	-	2,891	1,357	-	1,534
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	-	-	18	-	-	48	16	17	271
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	8,464	606	14,992	3,909	533	5,806	3,664	1,257	4,931
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	1,096	4	31	880	5	14	826
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(12,219)	(1,130)	(32,371)	(10,201)	(1,751)	(32,927)	(8,607)	(1,009)	(25,626)
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(6,316)	(38)	(3,906)	(3,407)	(99)	(346)	(2,687)	(548)	(358)
საიჯარო ვალდებულებები	(3,667)	-	6	(1,325)	-	7	(1,413)	-	(1)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(1,090)	12	(3,211)	(1,068)	(375)	(2,408)	(818)	(332)	(1,026)
რისკის წმინდა საბალანსო მოცულობა	**(2,577)**	**394**	**54,760**	**(9,724)**	**(1,280)**	**52,534**	**(7,445)**	**(245)**	**40,546**
წარმოებული ინსტრუმენტები	-	-	-	(9,997)	(1,442)	11,439	(11,140)	-	11,140
რისკის ნეტო ოდენობა	**(2,577)**	**394**	**54,760**	**(19,721)**	**(2,722)**	**63,973**	**(18,585)**	**(245)**	**51,686**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

გამოყენებული იყო შემდეგი მნიშვნელოვანი სავალუტო კურსები:

ქართულ ლარში	საშუალო კურსი 2023	სპოტ კურსი საანგარიშგებო თარიღისთვის 31 დეკემბერი 2023
აშშ დოლარი	2.6279	2.6894
ევრო	2.8416	2.9753

ქართულ ლარში	საშუალო კურსი 2022	სპოტ კურსი საანგარიშგებო თარიღისთვის 31 დეკემბერი 2022
აშშ დოლარი	2.9156	2.7020
ევრო	3.0792	2.8844

ქართულ ლარში	საშუალო კურსი 2021	სპოტ კურსი საანგარიშგებო თარიღისთვის 31 დეკემბერი 2021
აშშ დოლარი	3.2209	3.0976
ევრო	3.8140	3.5040

მგრძნობელობის ანალიზი

გონივრულობის ფარგლებში, ლარის მოსალოდნელი გამყარება (გაუფასურება) 31 დეკემბრის მდგომარეობით აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებით, როგორც ქვემოთ არის აღნიშნული, შემდეგ გავლენას მოახდენდა უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე და კაპიტალისა და წმინდა მოგებისა თუ ზარალის ოდენობაზე. ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ყველა დანარჩენი ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი რჩება.

ათასი ლარი	გამყარება მოგება ან (ზარალი) და კაპიტალი	გაუფასურება მოგება ან (ზარალი) და კაპიტალი
31 დეკემბერი 2023		
აშშ დოლარი (20%-იანი ცვლილება)	438	(438)
ევრო (20%-იანი ცვლილება)	(67)	67
31 დეკემბერი 2022		
აშშ დოლარი (20%-იანი ცვლილება)	3,354	(3,354)
ევრო (20%-იანი ცვლილება)	463	(463)
31 დეკემბერი 2021		
აშშ დოლარი (20%-იანი ცვლილება)	3,098	(3,098)
ევრო (20%-იანი ცვლილება)	49	(49)

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ი) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების მერყეობა უარყოფითად იმოქმედებს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და საოპერაციო შედეგებზე.

ჯგუფს დაბალი რისკი აქვს მცოცავი განაკვეთის მქონე პროცენტიან ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. საპროცენტო განაკვეთის რისკის მქონე ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებით, რაც შეადგენს მთლიანი საკრედიტო რისკის მოცულობის მხოლოდ 2.1%-ს, შესაბამისად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფს არ აქვს საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი რისკი.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ii) ფინანსური ინსტრუმენტები

მომდევნო ცხრილი გვაწვდის ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებების შესახებ ინფორმაციას:

კონსოლიდირებული

	31-დეკემბერი-2023			31-დეკემბერი2022			31-დეკემბერი-2021		
ათასი ლარი	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სხვაობა	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სხვაობა	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სხვაობა
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,248	12,248	-	15,390	15,390	-	14,751	14,751	-
საბანკო დეპოზიტები	65,900	65,900	-	63,970	63,970	-	46,726	46,726	-
საინვესტიციო აქტივები	13,476	13,339	137	4,919	4,919	-	2,891	2,891	-
სხვა ფინანსური აქტივები	1,143	1,143	-	945	945	-	902	902	-
სულ აქტივები	**92,767**	**92,630**	**137**	**85,224**	**85,224**	**-**	65,270	65,270	**-**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	4,310	4,310	-	3,853	3,853	-	2,186	2,186	-
სულ ვალდებულებები	**4,310**	**4,310**	**-**	**3,853**	**3,853**	**-**	**2,186**	**2,186**	**-**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	-	1,012	1,012	-	470	470	-
სულ აქტივები	**-**	**-**	**-**	**1,012**	**1,012**	**-**	**470**	**470**	**-**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

	31-დეკემბერი-2023			31-დეკემბერი2022			31-დეკემბერი-2021		
ათასი ლარი	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სხვაობა	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სხვაობა	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სხვაობა
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,092	12,092	-	15,330	15,330	-	14,663	14,663	-
საბანკო დეპოზიტები	65,900	65,900	-	63,970	63,970	-	46,726	46,726	-
საინვესტიციო აქტივები	13,476	13,339	137	4,919	4,919	-	2,891	2,891	-
სხვა ფინანსური აქტივები	1,096	1,096	-	915	915	-	845	845	-
სულ აქტივები	**92,564**	**92,427**	**137**	**85,134**	**85,134**	**-**	**65,125**	**65,125**	**-**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	4,289	4,289	-	3,851	3,851	-	2,176	2,176	-
სულ ვალდებულებები	**4,289**	**4,289**	**-**	**3,851**	**3,851**	**-**	**2,176**	**2,176**	**-**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	-	1,012	1,012	-	470	470	-
სულ აქტივები	**-**	**-**	**-**	**1,012**	**1,012**	**-**	**470**	**470**	**-**

28 პირობითი ვალდებულებები

(ა) სასამართლო საქმის წარმოება

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფი გამოდის ძირითადად ზარალთან ან სუბროგაციის გადახდებთან დაკავშირებული სასამართლო პროცესების მხარედ. საანგარიშგებო თარიღისთვის არ მიმდინარეობს ისეთი მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები, რომლებსაც შეიძლება არსებითი გავლენა ჰქონდეს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(ბ) საგადასახადო პირობითი ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირია საკანონმდებლო ცვლილებები, ოფიციალური განცხადებები და სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ხანდახან ბუნდოვანი და ურთიერთსაწინააღმდეგოა და სხვადასხვაგვარად შეიძლება იქნეს გაგებული. თუ იმ წლის ბოლოდან, რომელშიც საგადასახადო კანონმდებლობა დაირღვა, ოთხი წელია გასული, საგადასახადო ორგანოებს არ აქვთ უფლება დააკისრონ დამატებითი გადასახადები, ჯარიმა ან საურავი.

ამ გარემოებებმა შეიძლება დამატებითი საგადასახადო რისკები შექმნან საქართველოში, რაც შესაძლოა უფრო მნიშვნელოვანი იყოს ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მან ადეკვატურად გაითვალისწინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საკუთარი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. მაგრამ შესაბამისი ორგანოებს, შეიძლება, ხელმძღვანელობისგან განსხვავებული ინტერპრეტაცია ჰქონდეთ და თუ ისინი შეძლებენ თავიანთი მოსაზრების დამტკიცებას, ამას შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

29 დაკავშირებული მხარეები

(ა) მთავარი ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება

.მთავარი ხელმძღვანელი პირები მოიცავს დირექტორებს (აღმასრულებელი)

	2023		2022	
ათასი ლარი	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
მოკლევადიანი სარგებელი				
ხელფასები და ბონუსები	2,963	813	2,925	1,283
აქციებზე დაფუძნებული კომპენსაცია				
აქციებზე დაფუძნებული კომპენსაცია ნაღდი ანგარიშსწორებით	2,931	9,060	1,996	6,129
სხვა სარგებელი				
სახელმწიფო პენსია და დაზღვევა	43	-	51	-
სულ მთავარი ხელმძღვანელი პირების კომპენსაცია	**5,937**	**9,873**	**4,972**	**7,412**

(ბ) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული დაუფარავი ნაშთები, აგრეთვე დაკავშირებული ხარჯები და შემოსავალი 2023 წლის 31 დეკემბერს და 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების მდგომარეობით შემდეგია:

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	2023				2022			
	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	12,191	-	100%	-	11,100	-	72%
საბანკო დეპოზიტები	-	29,534	-	45%	-	26,595	-	42%
საინვესტიციო აქტივები	-	3,317	-	23%	-	1,200	-	24%
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	-	0%	-	1,012	-	100%
სხვა აქტივები	-	3	-	0%	-	3	-	0%
სულ აქტივები	**-**	**45,045**	**-**	**35%**	**-**	**39,910**	**-**	**38%**
ვალდებულებები								
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	-	9,508	39	21%	-	6,386	105	14%
საიჯარო ვალდებულებები	-	49	-	0%	-	69	-	0%
სულ ვალდებულებები	**-**	**9,557**	**39**	**12%**	**-**	**6,455**	**105**	**10%**
კაპიტალი								
გამოცხადებული/გადახდილი დივიდენდები	11,013	-	-	100%	10,026	-	-	100%
სულ კაპიტალი	**11,013**	**-**	**-**	**22%**	**10,026**	**-**	**-**	**24%**

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული	2023			2022		
ათასი ლარი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი
მოგების ან ზარალის ანგარიშგება						
ამონაგები დაზღვევიდან	56,574	844	36%	50,049	909	38%
დაზღვევის მომსახურების ხარჯები	(20,976)	(510)	17%	(16,333)	(40)	16%
წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	4,482	-	44%	3,481	-	47%
სავალუტო შემოსულობა/ზარალი	-	-	0%	541	-	27%
სულ	**40,080**	**334**		**37,738**	**869**	

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

	2023					2022				
ათასი ლარი	მშობელი საწარმო	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა **	მთლიანის პროცენტული წილი	მშობელი საწარმო	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა **	მთლიანის პროცენტული წილი
აქტივები										
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	132	12,059	-	101%	-	51	11,049	-	72%
საბანკო დეპოზიტები	-	-	29,534	-	45%	-	-	26,595	-	42%
საინვესტიციო აქტივები	-	-	3,317	-	23%	-	-	1,200	-	24%
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	-	6,242	-	-	100%	-	5,776	-	-	100%
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	0%	-	-	1,012	-	100%
სხვა აქტივები	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%
სულ აქტივები	**-**	**6,374**	**44,910**	**-**	**38%**	**-**	**5,827**	**39,856**	**-**	**42%**
ვალდებულებები										
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	-	1	9,507	39	21%	-	-	6,386	105	14%
ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	0%	-	7	-	-	0%
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	49	-	0%	-	-	69	-	0%
სულ ვალდებულებები	**-**	**1**	**9,556**	**39**	**12%**	**-**	**7**	**6,455**	**105**	**10%**
კაპიტალი										
გამოცხადებული/გადახდილი დივიდენდები	11,013	-	-	-	100%	10,026	-	-	-	100%
სულ კაპიტალი	**11,013**	**-**	**-**	**-**	**20%**	**10,026**	**-**	**-**	**-**	**22%**

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური	2023				2022			
ათასი ლარი	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი
მოგების ან ზარალის ანგარიშგება								
ამონაგები								
დაზღვევიდან დაზღვევის მომსახურების	13	56,561	844	36%	18	50,031	909	38%
ხარჯები	(9)	(20,967)	(510)	17%	(17)	(16,316)	(40)	16%
წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	-	4,482	-	45%	-	3,481	-	47%
სავალუტო შემოსულობა/ზარალი	-	-	-	0%	-	541	-	27%
სულ	**4**	**40,076**	**334**		**1**	**37,737**	**869**	

დაკავშირებულ მხარეებთან განთავსებულ საბანკო ანაბრებზე დარიცხული წლიური პროცენტი 12.40%-დან 13.75 %-მდეა.

*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებში შედიან საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ჯგუფის“ შვილობილი საწარმოები.

** სხვა დაკავშირებული მხარეები, ძირითადად, მოიცავს საჯარო სააქციო საზოგადოება "თიბისი ბანკის ჯგუფის" მთავარ ხელმძღვანელ პირებს და საჯარო სააქციო საზოგადოება "თიბისი ბანკის ჯგუფის" წამყვან ხელმძღვანელობასთან დაკავშირებულ ორგანიზაციებს.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

(ა) კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ფასს 10-ის შესაბამისად, ჯგუფის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს კომპანიისა და მისი შვილობილი საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებს

(ბ) ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში

ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში აღირიცხება თვითღირებულებით ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. შვილობილი საწარმოსგან მიღებული დივიდენდის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც განისაზღვრება დივიდენდის მიღების უფლება.

გასს 36-ის მოთხოვნების საფუძველზე განისაზღვრება, არის თუ არა საჭირო გაუფასურების ზარალის აღიარება შვილობილ საწარმოში კომპანიის ინვესტიციასთან მიმართებით. საჭიროების შემთხვევაში ინვესტიციის მთლიანი საბალანსო ღირებულება (გუდვილის ჩათვლით) მოწმდება გაუფასურებაზე როგორც ერთი აქტივი, გასს 36-ის „აქტივების გაუფასურება“ მიხედვით. ამისათვის ხდება მისი ანაზღაურებადი ღირებულების (გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უდიდესი) შედარება მის საბალანსო ღირებულებასთან. აღიარებული გაუფასურების ზარალი წარმოადგენს ინვესტიციის საბალანსო ღირებულების ნაწილს. გაუფასურების ზარალის შემობრუნების აღიარება ხდება გასს 36-ის მიხედვით იმდენად, რამდენადაც შემდგომში გაიზრდება ინვესტიციის ანაზღაურებადი ღირებულება.

(გ) უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გადაყვანა ჯგუფის სამუშაო ვალუტაში ხდება ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსებით.

საანგარიშგებო თარიღით უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ლარში გადაყვანა ხდება სამუშაო ვალუტის ამავე თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით. ფულად მუხლებზე საკურსო შემოსულობა ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას პერიოდის დასაწყისში სამუშაო ვალუტაში ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც კორექტირებულია ეფექტური პროცენტით და გადახდებით პერიოდის განმავლობაში, და უცხოურ ვალუტაში ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, რომელშიც კონვერტაცია ხდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული კურსით.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული არაფულადი მუხლები, რომლებიც პირვანდელი ღირებულების საფუძველზეა შეფასებული, გადაანგარიშებულია ოპერაციის დღეს მოქმედი სავალუტო კურსის შესაბამისად. გადაანგარიშების შედეგად წარმოშობილი საკურსო სხვაობების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

არაფულადი მუხლები უცხოურ ვალუტაში, რომლებიც ფასდება პირვანდელი ღირებულებით, გადაანგარიშდება ოპერაციის დღეს მოქმედი სავალუტო კურსის გამოყენებით.

შედეგად წარმოშობილი საკურსო სხვაობების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

(დ) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

(i) სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებები-კლასიფიკაცია

ხელშეკრულებები, რომლებითაც ჯგუფი ექვემდებარება მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები. ჯგუფის მიერ ფლობილი ხელშეკრულებები, რის მიხედვითაც იგი გადასცემს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებთან, კლასიფიცირებულია, როგორც გადაზღვევის ხელშეკრულებები. სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებები ასევე უქვემდებარებს ჯგუფს ფინანსურ რისკს.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ყველა სადაზღვევო ხელშეკრულება კლასიფიცირდება როგორც ხელშეკრულება პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლების გარეშე.

(ii) სადაზღვევო ხელშეკრულებების აგრეგირება და აღიარება

შეფასების მიზნით სადაზღვევო ხელშეკრულებები დაყოფილია ჯგუფებად. სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფები განისაზღვრება სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის იდენტიფიცირების მეშვეობით, რომელთაგან თითოეული მოიცავს მსგავს რისკებს დაქვემდებარებულ ხელშეკრულებებს და ერთად იმართება, აგრეთვე თითოეული პორტფელი იყოფა წლიურ კოჰორტებად (ანუ გამოშვების წლების მიხედვით), ხოლო ყოველი წლიური კოჰორტა თავის მხრივ იყოფა სამ ჯგუფად, ხელშეკრულებების მომგებიანობის საფუძველზე.

- ნებისმიერი ხელშეკრულებები, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წამგებიანია;
- ნებისმიერი ხელშეკრულებები, რომლებსაც თავდაპირველი აღიარებისას არ გააჩნიათ მნიშვნელოვანი ალბათობა შემდგომში გახდნენ წამგებიანი; და
- წლიურ კოჰორტაში დარჩენილი ნებისმიერი ხელშეკრულებები

- ჯგუფის მიერ გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულება აღიარდება შემდგომი პერიოდებიდან, რომელიც დადგება ყველაზე ადრე:

- დაფარვის პერიოდის დასაწყისი (ანუ პერიოდი, რომლის განმავლობაში ჯგუფი გასწევს მომსახურებას, ხელშეკრულების ფარგლებში არსებულ ნებისმიერ პრემიებთან დაკავშირებით)
- როდესაც პოლისის მფლობელის მიერ პირველი გადახდის ვადა დადგება, ან თუ არ არსებობს მსგავსი სახელშეკრულებო გადახდის ვადა, მაშინ, როდესაც გადახდა პოლისის მფლობელისგან მიღებულია; და
- როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ ხელშეკრულება წამგებიანია.

როდესაც ხელშეკრულება აღიარდება, იგი დაემატება ხელშეკრულებების არსებულ ჯგუფს, ან, თუ ხელშეკრულება არ შეესაბამება არსებულ ჯგუფში ჩართვის კრიტერიუმებს, ის ქმნის ახალ ჯგუფს, რომელსაც ემატება მომავალი ხელშეკრულებები. ხელშეკრულებების ჯგუფები იქმნება თავდაპირველი აღიარებით და მათი შემადგენლობა არ გადაიხედება მას შემდეგ, რაც ჯგუფს დაემატება ყველა ხელშეკრულება.

(iii) დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები

დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები ნაწილდება სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებზე სისტემატური და რაციონალური მეთოდის გამოყენებით და მიუკერძოებლად განიხილება ყველა გონივრული და დასაბუთებული ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯების გაწევისა და ძალისხმევის გარეშე.

თუ დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები პირდაპირ მიეკუთვნება ხელშეკრულებების ჯგუფს, მაშინ ისინი ნაწილდება ამ ჯგუფზე. თუ დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები პირდაპირ მიეკუთვნება პორტფელს, მაგრამ არა ხელშეკრულებების ჯგუფს, მაშინ ისინი ნაწილდება პორტფელის ჯგუფებზე სისტემატური და რაციონალური მეთოდის გამოყენებით.

დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები წარმოიქმნება მათი გადახდისას, ან საჭიროა ვალდებულების აღიარება ფასს17-ის გარდა სხვა სტანდარტით.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ყოველ საანგარიშგებო თარიღზე, ჯგუფი გადახედავს ჯგუფებისთვის გამოყოფილ თანხებს, რათა ასახოს ნებისმიერი ცვლილება დაშვებებში, რომლებიც გამოყენებული განაწილების მეთოდში განსაზღვრავს ამოსავალ მონაცემებს . ჯგუფისთვის გამოყოფილი თანხები არ გადაიხედება მას შემდეგ, რაც ჯგუფს დაემატება ყველა ხელშეკრულება.

(iv) ხელშეკრულებების ფარგლები

ხელშეკრულებების ჯგუფის შეფასება მოიცავს ყველა მომავალ ფულად ნაკადს ჯგუფში არსებული თითოეული ხელშეკრულების საზღვრებში, რაც განისაზღვრება შემდეგნაირად:

(v) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

ფულადი ნაკადები ხელშეკრულების საზღვრებშია, თუ ისინი წარმოიქმნება საანგარიშგებო პერიოდში არსებული არსებითი უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, როდესაც ჯგუფს შეუძლია დაავალდებულოს პოლისის მფლობელი გადაიხადოს პრემიები, ან აქვს მომსახურების გაწევის არსებითი ვალდებულება.

მომსახურების გაწევის არსებითი ვალდებულება წყდება, როდესაც:

- ჯგუფს აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, გადააფასოს პოლისის მფლობელის კონკრეტული რისკები და შეუძლია დაადგინოს სარგებლის ფასი ან დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ ხელახლა შეფასებულ რისკებს; ან

- ჯგუფს აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა გადააფასოს პორტფელის რისკები, რომელიც შეიცავს პორტფელის რისკებს, ხოლო პრემიებისთვის ფასის განსაზღვრა გადაფასების თარიღამდე არ ითვალისწინებს რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია გადაფასების თარიღის შემდგომ პერიოდებთან.

(vi) გადაზღვევის ხელშეკრულებები

ფულადი ნაკადები ხელშეკრულების საზღვრებშია, თუ ისინი წარმოიქმნება საანგარიშგებო პერიოდში არსებული არსებითი უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, როდესაც ჯგუფი იძულებულია გადაუხადოს თანხები გადამზღვეველს, ან აქვს არსებითი უფლება მიიღოს მომსახურება გადამზღვევისაგან.

გადამზღვევისგან მომსახურების მიღების არსებითი უფლება წყდება, როდესაც გადამზღვევს:

- აქვს მასზე გადაცემული რისკების ხელახალი შეფასების პრაქტიკული უნარი და შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ გადაფასებულ რისკებს; ან

- აქვს არსებითი უფლება შეწყვიტოს დაფარვა.

ხელშეკრულების საზღვრები ხელახლა ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, რათა მოიცვას გარემოებების ცვლილების გავლენა ჯგუფის არსებით უფლებებსა და ვალდებულებებზე და, შესაბამისად, შეიძლება შეიცვალოს დროთა განმავლობაში.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(vii) შეფასება

ჯგუფი იყენებს პრემიის განაწილების (PAA) მიდგომას მისი მთლიანი პორტფელისთვის. ეს მიდგომა წარმოადგენს ვალდებულების შეფასების არჩევით გამარტივებას დარჩენილი დაფარვისთვის, მოკლევადიანი დაფარვის მქონე სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის. სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფი შესაფერისია პრემიის განაწილების მიდგომისთვის, თუ დაწყებისას: (ა) ჯგუფში თითოეულ ხელშეკრულებას აქვს დაფარვის პერიოდი (ანუ პერიოდი, როდესაც საწარმო უზრუნველყოფს სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ მომსახურებას) ერთი წლის ან ნაკლები დროის განმავლობაში; ან (ბ) ჯგუფისთვის, რომელიც იყენებს პრემიის განაწილების მიდგომას, დარჩენილი დაფარვისთვის არსებული ვალდებულების შეფასებამ, გონივრულად მოსალოდნელია წარმოქმნას შეფასება, რომელიც არსებითად არ განსხვავდება ზოგადი მოდელის ან ცვლადი საფასურის მიდგომის გამოყენებისგან. ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი მოელის, რომ მომსახურების თითოეული ნაწილის მიწოდებასა და შესაბამის პრემიის გადახდის თარიღს შორის დრო არ აღემატებოდეს ერთ წელს. ამიტომ ჯგუფი იყენებს პრემიის განაწილების მიდგომას.

ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას, დარჩენილი დაფარვის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება ფასდება თავდაპირველი აღიარებისას მიღებული პრემიებით. შემდგომში, დარჩენილი დაფარვის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება იზრდება ნებისმიერი მიღებული პრემიით და დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაციით, რომელიც აღიარებულია ხარჯებად, და მცირდება იმ თანხით, რომელიც აღიარებულია, როგორც სადაზღვევო შემოსავალი გაწეული მომსახურებისთვის და ნებისმიერი დამატებითი დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადებით, რომლებიც გამოყოფილია თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი მოელის, რომ მომსახურების თითოეული ნაწილის მიწოდებასა და შესაბამისი პრემიის გადახდის თარიღს შორის დრო არ აღემატებოდეს ერთ წელს. შესაბამისად, ჯგუფმა აირჩია არ დაკორექტიროს ვალდებულება დარჩენილი დაფარვისთვის, რათა ასახული იყოს ფულის დროითი ღირებულება და ფინანსური რისკის ეფექტი.

ჯგუფი აღიარებს ვალდებულებას სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის დამდგარ ზარალებზე დამდგარ ზარალებთან დაკავშირებული შესრულების ფულადი ნაკადების ოდენობით. მომავალი ფულადი ნაკადები არ დისკონტირდება, რადგან მოსალოდნელია მათი გადახდა ზარალის დადგომის დღიდან ერთი წლის ან ნაკლები დროის განმავლობაში.

(viii) არა-ფინანსური რისკის კორექტირება

მთლიანი გადაზღვევის გამოთვლის შემთხვევაში საკმარისი და სარწმუნო საკუთარი სტატისტიკის მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებისთვის გამოიყენება სტოქასტური შეფასების უზუსტობის გამოთვლის მეთოდი, რათა გამოანგარიშდეს სცენარების საკმარისი რაოდენობა, რომლებიდანაც აღებულია ერთი, რომელიც ემთხვევა 75%-იან ნდობის ინტერვალს. ამ პროცენტით განსაზღვრული ვალდებულების საუკეთესო შეფასება შედარებულია კომპანიის ვალდებულების საუკეთესო შეფასება სთან. ამ გზით, ამ ორს შორის არსებული სხვაობა უზრუნველყოფს დაკავშირებული რისკის კორექტირებას. იმ ჯგუფებისთვის, სადაც საკმარისი და/ან სარწმუნო მონაცემები არ არის ხელმისაწვდომი, დარჩენილი პორტფელის რისკის კორექტირების საშუალო პროცენტის არჩევაა შესაძლებელი მოცემული ჯგუფის მახასიათებლებზე დაყრდნობით.

საბოლოო ჯამში, სულ კომპანიის დონეზე არსებული რისკის კორექტირება განისაზღვრება როგორც რისკის კორექტირების მარტივი ჯამი თითოეულ ჯგუფზე, ამასთან, დივერსიფიკაციის ეფექტი გამოითვლება უმარტივესი და ყველაზე სანდო პარამეტრების გამოყენებით გადახდისუნარიანობა II - ის დირექტივაში განსაზღვრულ პარამეტრებს შორის კორელაციის მიზნებისთვის. საბოლოო რისკის კორექტირების პროცენტისთვის ეს დივერსიფიკაციის კოეფიციენტი ჩართულია (ადრე გამოთვლილ) რისკის კორექტირების პროცენტში. მოგვიანებით, ეს რისკის კორექტირების პროცენტები გამოიყენება

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

საუკეთესო შეფასების ვალდებულების გამოთვლებში, როგორც მულტიპლიკატორები.

გადაზღვევის რისკის კორექტირების განაკვეთებისთვის შემდეგი ფაქტორიები არის გათვალისწინებული:

- პროპორციული გადაზღვევის კუთხით -პროპორციულობის გამო -უბრალოდ გამოიყენება მთლიანი განაკვეთები.

- არაპროპორციული გადაზღვევის კუთხით:

- პროგნოზირებული ასეთი გადახდების ნილი, როგორც წესი, ნული ან არა არსებითია ასეთი უზარმაზარი ზარალის დადგომის დაბალი ალბათობის გამო,

-. თუმცა, ფაქტობრივად, ამას ადგილი რამდენჯერმე შეიძლება ჰქონდეს, მაგრამ საკმარისი არ არის სარწმუნო რთული ანალიზისთვის, ამიტომ, გამოყენებულია მთლიანი განაკვეთები, როგორც საუკეთესო ორიენტირი.

(ix) წარდგენა

სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს და ისინი, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს, აგრეთვე გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს და ასევე ისინი, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ცალკე. ჯგუფი ანაწილებს მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებს (ა) სადაზღვევო მომსახურების შედეგში, რომელიც მოიცავს სადაზღვევო შემოსავალს და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს; და (ბ) დაზღვევის ფინანსურ შემოსავალში ან ხარჯში. გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან შემოსავალი და ხარჯები წარმოდგენილია დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავლებისა და ხარჯებისგან განცალკევებით. შემოსავალი და ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან, გარდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლებისა და ხარჯებისა, წარმოდგენილია წმინდა საფუძველზე, როგორც „წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან“ სადაზღვევო მომსახურების შედეგში.

ჯგუფი არ აცალკევებს ცვლილებებს არაფინანსური რისკის რისკის კორექტირებაში სადაზღვევო მომსახურების შედეგსა და სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალსა და ხარჯებს შორის. არაფინანსური რისკის რისკის კორექტირების ყველა ცვლილება შედის სადაზღვევო მომსახურების შედეგში.

(x) დაზღვევის შემოსავალი

დაზღვევის შემოსავალი თითოეული პერიოდისთვის წარმოადგენს მოცემულ პერიოდში მომსახურების გაწევისთვის მოსალოდნელი პრემიის მიღებულ ფულდ სახსრებს. ჯგუფი ანაწილებს მოსალოდნელი პრემიის მიღებულ ფულდ სახსრებს თითოეულ პერიოდზე დროის გასვლის მიხედვით.

(xi) სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები, რომლებიც წარმოიქმნება სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, როგორც წესი, მათი წარმოქმნისას. ისინი მოიცავს შემდეგ მუხლებს.

- დამდგარი ზარალები და სხვა სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები
- დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია. ჯგუფი ახორციელებს დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაციას წრფივი მეთოდით, ხელშეკრულებების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის განმავლობაში.
- წამგებიანი ხელშეკრულებების ზარალი და ამ ზარალის აღდგენა

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

- იმ დამდგარი ზარალების ვალდებულებების კორექტირება, რომლების წარმოქმნის მიზეზი არ ყოფილა ფული დროითი ღირებულების, ფინანსური რისკისა და მათში ცვლილებების გავლენა

(xii) წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან

წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მოიცავს გადაზღვევის გადახდილი პრემიების ალოკაციას გადამზღვევისაგან ამოღებული თანხების გამოკლებით.

გადაზღვევის გადახდილი პრემიების ალოკაციას აღიარებს მოგებაში ან ზარალში, რადგან ის მომსახურებას გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფების მიხედვით იღებს. ყოველი პერიოდისთვის, გადაზღვევის გადახდილი პრემიების ალოკაციას წარმოადგენს იმ პერიოდში მომსახურების მიღებისთვის მოსალოდნელი პრემიის გადახდის ოდენობა.

(xiii) სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები მოიცავს ცვლილებებს სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფების საბალანსო ღირებულებებში, რომლებიც წარმოიქმნება ფულის დროითი ღირებულების, ფინანსური რისკისა და მათში არსებული ცვლილებების ზემოქმედებით. სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯი აღიარებულია მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში.

(xiv) გადასვლა

ჯგუფმა ფასს 17 პირველად გამოიყენა ფინანსური წლისთვის, რომელიც იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან, სრული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით მისი ყველა სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელისთვის. გადასვლისთვის შესაბამისი განსჯა და დაშვებები განმარტებულია მე-4 შენიშვნაში.

(ე) ფინანსური ინსტრუმენტები

(i) თავდაპირველი აღიარება. სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციები თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც კორექტირებულია გარიგების ხარჯებისთვის. სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას საუკეთესოდ დასტურდება გარიგების ფასით. მოგება ან ზარალი თავდაპირველი აღიარებით აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, რაც შეიძლება დადასტურდეს იმავე ინსტრუმენტის სხვა ემპირიული მიმდინარე საბაზრო ოპერაციებით ან შეფასების ტექნიკით, რომლის ამომავალი მონაცემები მოიცავს მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემებს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი აღიარდება, რაც შედეგად იწვევს მყისიერ სააღრიცხვო ზარალს.

(ii) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ჯგუფი სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების კლასიფიკაციას ახდენს ამორტიზებული ღირებულების კატეგორიაში. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) ჯგუფის ბიზნეს მოდელზე დაკავშირებული აქტივების პორტფელის მართვისთვის და (ii) აქტივის ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე.

ბიზნეს მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი აქტივებს ფულადი ნაკადების წარმოქმნის მიზნით – თუ ჯგუფის მიზანია: (i) აქტივებიდან მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღება („სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით ფლობა“) თუ (ii)) როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ასევე ფულადი ნაკადების, რომლებიც წარმოიქმნება აქტივების გაყიდვიდან („სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების და გაყიდვის მიზნით ფლობა“) ამოღება ან თუ ჩამოთვლილთაგან არცერთი (i) და (ii) არის გამოყენებადი, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც "სხვა" ბიზნეს მოდელის ნაწილი და შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

როდესაც გიზნეს მოდელის მიზანია აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ფლობა და გაყიდვა, ჯგუფი აფასებს, წარმოადგენს თუ არა ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას ("SPPI"). ამ შეფასებისას ჯგუფი განიხილავს, შეესაბამება თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები სასესხო საბაზისო შეთანხმებას, ანუ პროცენტი მოიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკის, ფულის დროითი ღირებულების, სხვა ძირითადი საკრედიტო რისკების და მოგების მარჟის გათვალისწინებას. SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი ხელახალი შეფასება.

(iii) გაუფასურება – საკრედიტო ზარალის ანარიცხი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის. ჯგუფი საპროგნოზო საფუძველზე აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ინვესტიციებისთვის სავალო ფასიან ქაღალდებში. ჯგუფი აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს და აღიარებს წმინდა გაუფასურების ზარალს ინვესტიციებზე სავალო ფასიან ქაღალდებში ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ასახავს: (i) მიუკერძოებელ და ალბათობით შეწონილ თანხას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით, (ii) ფულის დროით ღირებულებას და (iii) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯების გაწევის და ძალისხმევის გარეშე, ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო პირობების პროგნოზების შესახებ.

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის გარეშე.

სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებისთვის ჯგუფი იყენებს გაუფასურების სამეტაპიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია საკრედიტო ხარისხის ცვლილებაზე თავდაპირველი აღიარებიდან. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის კრედიტით გაუფასურებული თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირებულია პირველ სტადიაში. ფინანსურ აქტივებს პირველ სტადიაში აქვთ შეფასებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი თანხით, რომელიც უტოლდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის იმ ნაწილს, რომელიც გამოწვეულია დეფოლტის იმ მოვლენებიდან, რომლების დადგომაც შესაძლებელია მომდევნო 12 თვის განმავლობაში, ან მანამდე, თუ სახელშეკრულებო ვადა უფრო მოკლეა („12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი"). თუ ჯგუფი გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას ("SICR") თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, აქტივი გადადის მე-2 სტადიაზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით, ანუ ხელშეკრულების ვადის გასვლამდე, მაგრამ მოსალოდნელი გადახდილი ავანსების გათვალისწინებით. , ასეთის არსებობის შემთხვევაში („არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი"). თუ ჯგუფი დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი კრედიტით გაუფასურებულია, აქტივი გადადის მე-3 სტადიაზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება, როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი მაშინ წყვეტს სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების აღიარებას, როდესაც (ა) აქტივები გამოსყიდულია, ან სხვაგვარად იწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები ფინანსური აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღებაზე, ან (ბ) როდესაც ჯგუფი გადასცემს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან აფორმებს სატრანზიტო გარიგებას, რომლის პირობებითაც (i) აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი გადაიცემა ან (ii) რომელშიც ჯგუფი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

კონტროლი შენარჩუნებულია, თუ კონტრაჰენტს არ აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, მიჰყიდოს აქტივი მთლიანად არადაკავშირებულ მესამე მხარეს, გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ვ) სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც საკუთარი კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებისა და აქციის ოფციონებისთვის პირდაპირ მიკუთვნებადი ზღვრული ხარჯების აღიარება ხდება კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით, საგადასახადო ეფექტის გათვალისწინების გარეშე.

(ზ) დივიდენდები

დივიდენდებია აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და იქვითება საკუთარი კაპიტალიდან იმ პერიოდში, როდესაც მათი გამოცხადება და დამტკიცება ხდება. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია „შემდგომი მოვლენების" განმარტებით შენიშვნაში.

(თ) ძირითადი საშუალებები

(i) აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებების მუხლები ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და ყოველგვარი დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. დანახარჯები მოიცავს აქტივის შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს. ძირითადი საშუალებების ნებისმიერი ერთეულის გასვლის შედეგად შემოსულობის ან ზარალის მიღება განისაზღვრება გასვლიდან მიღებული შემოსავლის შედარებით ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებასთან და მისი აღიარება ხდება წმინდა თანხით მოგებაში ან ზარალში, სხვა შემოსავლის ან სხვა ხარჯების ნწილში.

(ii) შემდგომი დანახარჯები

ძირითადი საშუალების მუხლის კომპონენტის შეცვლის ხარჯის აღიარება ხდება ამ ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულებაში თუ მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი მიიღებს ამ კომპონენტში შემავალ სამომავლო ეკონომიკურ სარგებელს და თუ მისი ხარჯის სარწმუნოდ შეფასება შეიძლება. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება. ძირითადი საშუალებების ტექნიკური მომსახურების ყოველდღიური ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, მისი გაწევისთანავე.

(iii) ცვეთა

ძირითადი საშუალებების მუხლების ცვეთა ხდება მათი დამონტაჟების და ექსპლუატაციისთვის მზადყოფნის თარიღიდან ან, შიდა რესურსებით შექმნილი აქტივების შემთხვევაში, იმ თარიღიდან, როდესაც დასრულდა აქტივის შექმნა და იგი ექსპლუატაციისთვის მზად არის. ცვეთა ეყრდნობა აქტივის თვითღირებულებას, რომელიც შემცირებულია შეფასებული ნარჩენი ღირებულებით. ცალკეული აქტივის მნიშვნელოვანი კომპონენტები ფასდება და თუ ამ კომპონენტს აქტივის დანარჩენი ნაწილისგან განსხვავებული სასარგებლო მომსახურების ვადა აქვს, მისი ცვეთა ხორციელდება განცალკევებით.

ცვეთა მოგებაში ან ზარალში აღიარდება ძირითადი საშუალებების თითოეული ნაწილის სასარგებლო მომსახურების შეფასებულ ვადაზე ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდის საფუძველზე, რადგანაც ეს ყველაზე ზუსტად ასახავს აქტივში შემავალი სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოსალოდნელ ათვისებას.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ავეჯისა და ინვენტარის სასარგებლო მომსახურების სავარაუდო ვადები 5-დან 10 წლამდე მერყეობს; საიჯარო გაუმჯობესების სასარგებლო მომსახურების ვადაა შესაბამისი იჯარის ვადა და, თუ იჯარის ვადა განსაზღვრული არ არის, მაქსიმუმ, 7 წელი, ხოლო სატრანსპორტო საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა 10 წელია. ცვეთის დარიცხვის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულებები გადაისინჯება ყოველი საანგარიშგებო თარიღით და, საჭიროების შემთხვევაში, შესაბამისად კორექტირდება.

(i) აქტივების გამოყენების უფლება

ჯგუფს იჯარით მხოლოდ საოფისე ფართები აქვს აღებული. ხელშეკრულებები შეიძლება შეიცავდეს როგორც საიჯარო, ისე არასაიჯარო კომპონენტებს. ჯგუფი სახელშეკრულებო ანაზღაურების თანხას საიჯარო და არასაიჯარო კომპონენტებზე ანაწილებს მათი შესაბამისი ინდივიდუალური ფასების საფუძველზე.

იჯარიდან წარმოქმნილი აქტივების შეფასება თავდაპირველად ხდება მათი დღევანდელი ღირებულების საფუძველზე.

საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით და მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასების თანხას,
- ნებისმიერ საიჯარო გადახდას, რომელიც განხორციელებულია იჯარის დაწყების თარიღით ან მანამდე, შემცირებულია მიღებული ნებისმიერი საიჯარო შეღავათით
- ყოველგვარ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, და
- საიჯარო ხელშეკრულებით მოთხოვნილ მდგომარეობამდე აქტივის აღდგენის ხარჯს.

აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა, როგორც წესი, ერიცხება წრფივი მეთოდით, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უფრო ხანმოკლე პერიოდზე. აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადები 0.5დან 2 წლამდე მერყეობს.

(ი) არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის არამატერიალურ აქტივებს სასარგებლო მომსახურების განსაზღვრული ვადა აქვთ და მათში, ძირითადად შედის, კაპიტალიზებული კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფა. შეძენილი პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზება ხდება იმ ხარჯების საფუძველზე, რომლებიც გაწეულია კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შესაძენად და სამუშაო პირობებში მოსაყვანად. ჯგუფის კონტროლის ქვეშ მყოფ იდენტიფიცირებად და უნიკალურ პროგრამული უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული ხარჯები აღირიცხება, როგორც არამატერიალური აქტივები, თუ მოსალოდნელია, რომ შემოდინებული ზღვრული ეკონომიკური სარგებელი გადააჭარბებს ხარჯებს. ყველა სხვა ხარჯი, რომელიც კომპიუტერილ პროგრამულ უზრუნველყოფას უკავშირდება, მაგ. მატერიალურ-ტექნიკური უზრუნველყოფა, აღირიცხება მათი გაწევის დროს.
კაპიტალიზებული პროგრამული უზრუნველყოფის ამორტიზაცია ხდება წრფივი მეთოდით. 1-დან 10 წლამდე სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადაზე.

(კ) არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფის არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებები, მარაგებისა და გადავადებული საგადასახადო აქტივების გარდა, გაუფასურების ნიშნების გამოვლენის მიზნით ანგარიშგების ყოველი თარიღით ფასდება. ასეთი ნიშნების გამოვლენის შემთხვევაში, განისაზღვრება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

გაუფასურებაზე შემოწმების მიზნით, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ მოწმდება, ჯგუფდება უმცირეს ჯგუფებად, რომლებიც სხვა აქტივებისგან ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისგან დამოუკიდებლად წარმოქმნის ფულად ნაკადებს უწყვეტი გამოყენების პირობებში. ჯგუფის კორპორაციული აქტივები არ წარმოქმნის ცალკე ფულად ნაკადებს და გამოიყენება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთზე მეტი ერთეულის მიერ. კორპორაციული აქტივები ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე ნაწილდება გონივრულობის და თანმიმდევრულობის პრინციპზე დაყრდნობით და მათი გაუფასურების ტესტირება ხდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი იმ ერთეულის ტესტირებასთან ერთად, რომელზეც ეს კორპორაციული აქტივია განაწილებული.

აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება არის გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის ხარჯით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უდიდესი. გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების არსებულ საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებთან დაკავშირებული გაუფასურების ზარალი პროპორციულად გადანაწილდება ამ ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებში არსებული აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე.

წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ფასდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის, რომ გაირკვეს, ხომ არ არის ზარალი შემცირებული ან აღმოფხვრილი. გაუფასურების ზარალი შემობრუნდება, თუ მოხდა ცვლილება ანაზღაურებადი ღირებულების განმსაზღვრელ პროგნოზებში. გაუფასურების ზარალის შემობრუნება ხდება მხოლოდ იმდენად, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა და ამორტიზაციის გამოკლებით, გაუფასურების ზარალი რომ არ აღიარებულიყო.

(ლ) საიჯარო ვალდებულებები

იჯარიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების შეფასება თავდაპირველად ხდება მათი დღევანდელი ღირებულების საფუძველზე. საიჯარო ვალდებულებები შედგება შემდეგი საიჯარო გადასახდელების ჩმინდა დღევანდელი ღირებულებისგან:

- ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებული გადახდები), მისაღები წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით,
- ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით,
- თანხები, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის ოფციონის ფასი, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ ჯგუფი აღასრულებს ამ ოფციონს და
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდა, თუ იჯარის ვადა ასახავს ჯგუფის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის ოფციონის აღსრულებას.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

იჯარის გაგრძელების და ვადამდე შეწყვეტის ოფციონები ასახულია ჯგუფის მთელ რიგ საოფისე იჯარის ხელშეკრულებებში. ეს პირობები გამოიყენება საოპერაციო მოქნილობის მაქსიმალურად გასაზრდელად ჯგუფის ოპერაციებში გამოყენებული აქტივების მართვის თვალსაზრისით. იჯარის გაგრძელების და ვადამდე შეწყვეტის ოფციონის გამოყენება შეუძლია მხოლოდ ჯგუფს და არა შესაბამის მეიჯარეს. იჯარის გაგრძელების ოფციონის (ან იჯარის ვადამდე შეწყვეტის ოფციონის გამოყენების შემდგომი პერიოდი) იჯარის პირობებში აისახება მხოლოდ მაშინ, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება). ვალდებულების შეფასებაში ასევე მონაწილებს საიჯარო გადახდები, რომლებიც ხორციელდება იჯარის გონივრული დაშვებით გაგრძელების შემთხვევაში.

საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხდება საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა არ არის შესაძლებელი, როგორც ეს ხშირად ხდება ჯგუფის იჯარების შემთხვევაში, გამოიყენება ჯგუფის ზღვრული სასესხო განაკვეთი, რომელიც წარმოადგენს განაკვეთს, რომელსაც ჯგუფი გადაიხდიდა აქტივის გამოყენების უფლების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა და პირობები ექნებოდა.

ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის დასადგენად ჯგუფი, როდესაც ეს შესაძლებელია, ამოსავალ წერტილად იყენებს ცალკეული მოიჯარის მიერ ბოლოს მიღებულ მესამე მხარის დაფინანსებას და აკორექტირებს ისე, რომ ასახოს ფინანსურ პირობებში მესამე მხარისგან დაფინანსების მიღების შემდეგ შესული ცვლილებები.

საიჯარო გადასახადები ნაწილდება ძირითად თანხასა და ფინანსურ ხარჯებს შორის. ფინანსური ხარჯები იჯარის მთლიანი ვადის განმავლობაში, თითოეულ საანგარიშგებო პერიოდზე ისე უნდა განაწილდეს, რომ წარმოიქმნას მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ვალდებულებების ნაშთის მიმართ.

აღჭურვილობისა და ავტოტრანსპორტის მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული გადახდები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების ყველა იჯარა წრფივი მეთოდით აღირიცხება ხარჯად მოგებაში ან ზარალში. მოკლევადიანი იჯარები არის 12-თვიანი ან ნაკლები ვადის მქონე იჯარები.

(მ) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის უკავშირდება პირდაპირ საკუთარ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ მუხლებს.

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის წლის დასაბეგრ მოგებაზე გადასახდელი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულებები საანგარიშგებო თარიღისთვის ძალაში შესული ან ფაქტობრივად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთების, და წინა წლებთან მიმართებით საგადასახადო დავალიანების ნებისმიერი კორექტირების მიხედვით. მიმდინარე საგადასახადო დავალიანება ასევე მოიცავს დივიდენდებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებებს.

დივიდენდების გადახდით წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ხარჯი იმ პერიოდში, როდესაც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად იმისა, თუ ფაქტობრივად რომელი თარიღით ან რომელ პერიოდში მოხდა დივიდენდების გადახდა.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ნ) აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება

2021 წელს სს „თიბისი დაზღვევამ" დაამტკიცა ანაზღაურების ახალი სქემა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის, რომლითაც ჩაანაცვლა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის 2019 წლის ანაზღაურების სქემა. ამ სქემის მიხედვით, კომპანია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებს ყოველწლიურად გადასცემს თავისი მშობელი საწარმოს (საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი") აქციებს ხუთწლიანი ვადით (2019-2023).

აქციების გადაცემა და ასევე შესაბამისი საშემოსავლო გადასახადი აღირიცხება, როგორც აქციებზე დაფუძნებული გადახდა ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით ფასს 2-ის მიხედვით. ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება უფლების ეტაპობრივი გადაცემის მეთოდით უფლების გადაცემის პერიოდის განმავლობაში, რომელიც, ყოველ წელს გადაცემული აქციებისთვის, გრძელდება 2024 წლის მარტამდე; ხოლო ვალდებულება აღირიცხება საბუღალტრო ჩანაწერის მეორე მხარეს. ვალდებულების გადაფასება ხდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ვალდებულების დაფარვამდე. თუ გადაცემული აქციების ოდენობა დამოკიდებულია გარკვეული შედეგის მიღწევის და მომსახურების პირობების შესრულებაზე, ხელმძღვანელობა გადაცემული აქციების სავარაუდო ღირებულებას გადახედავს ხუთი წლის განმავლობაში პროგნოზირებული მიღწევებისა და მეხუთე წლის ფინანსური მაჩვენებლების საფუძველზე და შესაბამისად დააკორექტირებს ვალდებულებას.

ყოველი დარიცხვა ხდება დისკონტირებული ღირებულებით. ვალდებულების ამორტიზაცია ხდება საპროცენტო ხარჯის დარიცხვით (შესულია თანამშრომლებზე გაწეულ დანახარჯებში) ვალდებულების დაფარვის თარიღამდე. გამოიყენება ხუთწლიანი სახელმწიფო ობლიგაციების საპროცენტო განაკვეთი.

31 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

2023 წლის 1 იანვრიდან შემდეგი შეცვლილი სტანდარტები ამოქმედდა, ფასს 9-სა და ფასს 17-ის მიღების გარდა, სხვა ცვლილებებს ჯგუფზე რაიმე არსებითი გავლენა არ მოუხდენია:

ფასს 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები" (გამოცემულია 2017 წლის 18 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს, ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ფასს 17-ით ჩანაცვლდა ფასს 4, რომელმაც კომპანიებს მისცა უფლება განაგრძონ სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღრიცხვა არსებული პრაქტიკის გამოყენებით. შედეგად, ინვესტორებს გაუჭირდათ სხვაგვარად მსგავსი სადაზღვევო კომპანიების ფინანსური მაჩვენებლების შედარება. ფასს 17 არის პრინციპზე დაფუძნებული ერთიანი სტანდარტი, რომელიც ითვალისწინებს ყველა სახის სადაზღვევო ხელშეკრულებას, მათ შორის გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომლებიც მზღვეველის მფლობელობაშია.

წარმოადგენს რა ჯგუფის ძირითად ანგარიშგების სტანდარტს, ფასს 17-მა შეცვალა ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა. ფასს 17-ის შეუფერხებლად და დროულად მიღების უზრუნველსაყოფად ჯგუფმა წამოიწყო ცალკე დანერგვის პროექტი. პროექტის გუნდი შედგებოდა ფინანსების, ბუღალტრული აღრიცხვისა და აქტუარული გუნდის წევრებისაგან და უშუალოდ ანგარიშვალდებული იყო ჯგუფის ფინანსურ დირექტორთან. დირექტორთა საბჭომ განახორციელა დანერგვის პროექტის საერთო მეთვალყურეობა.

ფასს 17-ზე გადასვლის შემდეგ ჯგუფი იყენებს შეფასების შემდეგ მიდგომებს, ხელშეკრულების სახეობიდან გამომდინარე:

31 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

	პროდუქტის კლასიფიკაცია	შეფასების მოდელი
ავტოდაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	პრემიის განაწილების მიდგომა
სასაზღვრო MTPL (მიერ მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა)	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	პრემიის განაწილების მიდგომა
ქონების დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	პრემიის განაწილების მიდგომა
აგრო (მოსავლის)დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	პრემიის განაწილების მიდგომა
თიბისი ბანკის მსესხებლების საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	პრემიის განაწილების მიდგომა
ჯანმრთელობასთან დაკავშირებული დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	პრემიის განაწილების მიდგომა
ვალდებულების და სხვა დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები	პრემიის განაწილების მიდგომა

ფასს 17-ის მიღება ასევე მოითხოვს, რომ ჯგუფმა 2023 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენოს ფასს 9. ფასს 9-ზე და 17-ზე გადასვლისას, ჯგუფმა აირჩია განაახლოს ფინანსური აქტივების შედარებითი ინფორმაცია ფასს 9-ისთვის. ფასს 9 და 17-ის მიღების ეფექტი ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში.

		კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**1 იანვარი 2022**	**ფასს 17-ის და ფასს 9-ს მიღების გავლენა**	**1 იანვარი 2022, ფასს17-ის და ფასს 9-ის მიღების შემდეგ გადაანგარიშებული**
საბანკო დეპოზიტები	46,904	(178)	46,726
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,903	(12)	-
საინვესტიციო აქტივები	-	-	2,891
ფასს 9-ის მიღების ეფექტი	**49,807**	**(190)**	**49,617**
სადაზღვევო მოთხოვნები	33,366	-	-
გადაზღვევის მოთხოვნები	3,887	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებების მომსახურების გადაცემული წილი	8,874	322	-
გადავადებული შეძენის ხარჯები	1,474	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებების მომსახურება	52,961	(134)	-
საკომისიოს ვალდებულება	15,634	-	-
გადაზღვევის ვალდებულებები	7,819	-	-
საკომისიოს რეზერვი	54	-	-
სადაზღვევო სახელშეკრულებო აქტივები	-	-	304
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	-	-	9,852
სადაზღვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებები	-	-	35,242
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	-	-	3,593
ფასს 17-ს მიღების ეფექტი	**(28,867)**	**188**	**(28,679)**
ფასს 9-ს და ფასს 17-ს მიღების კომბინირებული ეფექტი	**20,940**	**(2)**	**20,938**

31 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

ფასს 9-ის და ფასს 17-ის მიღების კომბინირებული ეფექტი აღრიცხულია სააქციო კაპიტალის გაუნაწილებელი მოგების ნაწილში.

ბასს 1-ში და ფასს-ის პრაქტიკულ დებულება 2-ში განხორციელებული ცვლილებები: საღრიცხვო პოლიტიკის განმარტება (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 1-ში შეტანილია ცვლილებები, რათა კომპანიებს მოეთხოვოთ განმარტონ თავიანთი არსებითი საღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია და არა მათი მნიშვნელოვანი საღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცია. შესწორებით გათვალისწინებული იქნა არსებითი საღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის განსაზღვრება. შესწორებით ასევე განმარტეს, რომ საღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია, სავარაუდოდ, არსებითი იქნება, თუ მის გარეშე, ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს არ შეეძლებათ გაეცნონ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ სხვა არსებით ინფორმაციას. შესწორებამ წარმოადგინა საღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციის საილუსტრაციო მაგალითები, რომლებიც, სავარაუდოდ, არსებითად ჩაითვლება საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებისათვის. გარდა ამისა, ბასს 1-ში შესწორებით დაზუსტდა, რომ არაარსებითი საღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაცის გამჟღავნება საჭირო არ არის. ამასთან, თუ იგი გამჟღავნდა, ეს არ უნდა ხდიდეს არსებით ინფორმაციას საღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაურკვეველს. ამ შესწორების მხარდასაჭერად, ფასს - ის პრაქტიკული დებულება 2, „არსებითობის განსჯის განხორციელება“ ასევე შეიცვალა, რათა უზრუნველყოფილი ყოფილიყო სახელმძღვანელო მითითებები, თუ როგორ უნდა გამოყენებულიყო არსებითობის კონცეფცია საღრიცხვო პოლიტიკის შენიშვნებში განმარტებისას.

ბასს 8-ში შესწორებები: საღრიცხვო შეფასებების განსაზღვრა (გამოცემულია 2021 წლის 12 თებერვალს და მოქმედებს წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს, ან შემდეგ). ბასს 8-ის დამატებითმა შესწორებამ განმარტა, თუ როგორ უნდა განასხვაონ კომპანიებმა საღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები საღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებისაგან.

გადავადებული გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია ერთი გარიგებიდან წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან- შესწორებები ბასს 12-სთვის (გამოცემულია 2021 წლის 7 მაისს და ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს, ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბასს 12-ში შეტანილი ცვლილებები განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა მოხდეს გადავადებული გადასახადის აღრიცხვა ისეთ ოპერაციებზე, როგორიცაა საიჯარო და ექსპლუატაციიდან ამოღების ვალდებულებები. განსაზღვრულ გარემოებებში, საწარმოები თავისუფლდებიან გადავადებული გადასახადის აღიარებისგან, როდესაც ისინი პირველად აღიარებენ აქტივებს ან ვალდებულებებს. მანამდე არსებობდა გაურკვევლობა იმის თაობაზე, ეხებოდა თუ არა შეღავათი ისეთ გარიგებებს, როგორიცაა საიჯარო და ექსპლუატაციიდან ამოღების ვალდებულებები - ოპერაციები, რომელთათვისაც აღიარებულია როგორც აქტივი, ისე ვალდებულება. ცვლილებების თანახმად, შეღავათი არ მოქმედებს და საწარმოები ვალდებულნი არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი ამ ოპერაციებზე. ცვლილებების თანახმად, კომპანიები ვალდებულნი არიან აღიარონ გადავადებული გადასახადი ოპერაციებზე, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წარმოშობს დასაბეგრი და გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების თანაბარ რაოდენობას.

ბასს 12 „მოგების გადასახადები“ -შესწორებები: საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა – მეორე კომპონენტის სამოდელო წესები (გამოცემულია 2023 წლის 23 მაისს). 2023 წლის მაისში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (ბასსს) გამოსცა ვიწრო მასშტაბის ცვლილებები ბასს 12-სთვის „მოგების გადასახადები“. ეს ცვლილება შემოღებულ იქნა ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD) მიერ საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმის შედეგად გამოქვეყნებული მეორე კომპონენტის სამოდელო წესების გარდაუვალი დანერგვის საპასუხოდ. ცვლილებები ითვალისწინებს დროებით გამონაკლისს გადავადებული გადასახადების აღიარებისა და განმარტების მოთხოვნისგან, რაც წარმოიქმნება მოქმედი, ან არსებითად ძალაში შესული საგადასახადო კანონმდებლობიდან, რომელიც ახორციელებს მეორე კომპონენტის სამოდელო წესების დანერგვას. ბასს-ის ძალაში შესვლის თარიღის შესაბამისად, კომპანიებს გამონაკლისის გამოყენება დაუყოვნებლივ შეუძლიათ, მაგრამ შენიშვნებში განმარტების მოთხოვნები მოთხოვნილია წლიური პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ.

32 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები

გამოცემულია ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა მიღება სავალდებულოა 2024 წლის 1 იანვარს ან შემდეგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და რომელთა გამოყენებაც მანამდე ჯგუფს არ დაუწყია.

შესწორებები ფასს 16-ში: იჯარა: იჯარის ვალდებულება გაყიდვასა და უკუიჯარაში (გამოცემულია 2022 წლის 22 სექტემბერს და ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). შესწორებები ეხება გაყიდვისა და უკუიჯარის ოპერაციებს, რომლებიც აკმაყოფილებს ფასს 15-ის მოთხოვნებს გაყიდვის გზით აღრიცხვის შესახებ. ცვლილებები მოითხოვს, რომ გამყიდველმა-მოიჯარემ შემდგომში შეაფასოს ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიქმნება გარიგებიდან და ისე, რომ არ აღიაროს რაიმე სახის შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან. ეს ნიშნავს ასეთი შემოსულობის გადავადებას მაშინაც კი, თუ არსებობს ვალდებულება განხორციელდეს ცვლადი გადახდები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსსა თუ განაკვეთზე.

ვალდებულებების გრძელვადიანად და მოკლევადიანად კლასიფიკაცია, ფასს 1-ის შესწორებები (თავდაპირველად გამოცემულია 2020 წლის 23 იანვარს და შემდგომში შესწორებულია 2020 წლის 15 ივლისს და 2022 წლის 31 ოქტომბერს, საბოლოოდ ძალაში შედის წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ.). ამ შესწორებებით ირკვევა, რომ ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული უფლებების გათვალისწინებით. ვალდებულებები არ წარმოადგენს მოკლევადიანს, თუ საწარმოს, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, აქვს არსებითი უფლება გადაავადოს ანგარიშსწორება სულ მცირე თორმეტი თვით. სახელმძღვანელო მითითებები აღარ მოითხოვს მსგავსი უფლების უპირობობას. 2022 წლის ოქტომბრის შესწორებამ დაადგინა, რომ სასესხო შეთანხმებები, რომლებიც უნდა შესრულდეს საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ, არ იმოქმედებს ვალის მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციაზე ანგარიშგების თარიღისთვის. ხელმძღვანელობის მოლოდინი, შემდგომში გამოიყენებს თუ არა ის ანგარიშსწორების გადავადების უფლებას, არ ახდენს გავლენას ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. ვალდებულება კლასიფიცირდება, როგორც მოკლევადიანი, თუ საანგარიშგებო თარიღამდე, ან თარიღისთვის რაიმე პირობა დაირღვა და მიუხედავად იმისა, სესხის გამცემისგან ამ პირობაზე უარი მოპოვებული არის თუ არა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ. და პირიქით, სესხი კლასიფიცირდება, როგორც მოკლევადიანი, თუ სასესხო შეთანხმება დაირღვა საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ. გარდა ამისა, შესწორებები მოიცავს ისეთი ვალის კლასიფიკაციის მოთხოვნების განმარტებას, რომლის ანგარიშსწორებაც კომპანიას მისი საკუთარ კაპიტალად გარდაქმნით შეუძლია. „ანგარიშსწორება“ განისაზღვრება, როგორც ვალის ფულადი სახსრებით, ეკონომიკური სარგებლის შემცველი სხვა რესურსებით, ან საწარმოს საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებით დაფარვა. არსებობს გამონაკლისი გარდაქმნად ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეიძლება გარდაიქმნას კაპიტალად, თუმცა მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, სადაც გარდაქმნის შესაძლებლობა კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალის ინსტრუმენტი, როგორც რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკე კომპონენტი [ჯგუფი ამჟამად აფასებს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.]

ბასს 7-ის „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ შესწორებები: მიმწოდებლის საფინანსო შეთანხმებები (გამოცემულია 2023 წლის 25 მაისს). ფინანსური შეთანხმებების არაადეკვატური ან შეცდომაში შემყვანი განმარტებების შესახებ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთა მოთხოვნის საპასუხოდ, 2023 წლის მაისში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოსცა ცვლილებები ბასს 7-სა და ფასს 7-ში, რათა მოთხოვნილ იქნას საწარმოს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების შესახებ განმარტება შენიშვნებში. ეს ცვლილებები მოითხოვს საწარმოს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების განმარტებას შენიშვნებში, რაც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს საშუალებას მისცემს შეაფასონ ამ შეთანხმებების გავლენა საწარმოს ვალდებულებებსა და ფულად ნაკადებზე, ასევე საწარმოს ლიკვიდურობის რისკისადმი დაქვემდებარებაზე. განმარტებითი შენიშვნების დამატებითი მოთხოვნების მიზანია მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების გამჭვირვალობის გაზრდა. ცვლილებები გავლენას არ ახდენს აღიარების, ან შეფასების პრინციპებზე, არამედ მხოლოდ განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნებზე.

32 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

განმარტებითი შენიშვნების ახალი მოთხოვნები ძალაში შევა 2024 წლის 1 იანვარს, ან შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის.

ფასს 14, გადავადებული სატარიფო სხვაობების ანგარიშები (გამოცემულია 2014 წლის 30 იანვარს და ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). სტანდარტის პირველად გამოყენებისას ფასს 14 უფლებას იძლევა გაგრძელდეს განაკვეთების რეგულირებასთან დაკავშირებული თანხების აღიარება მათი წინა, საზოგადოდ მიღებული ბუღალტრული აღრიცხვის პრინციპების მოთხოვნების შესაბამისად მაშინ, როდესაც ისინი იწყებენ ფასს სააღრიცხვო სტანდარტების გამოყენებას. თუმცა, ისეთ საწარმოებთან შედარებითობის უზრუნველსაყოფად, რომლებიც უკვე იყენებენ ფასს სააღრიცხვო სტანდარტებს და მსგავს თანხებს არ აღიარებენ, სტანდარტი მოითხოვს, რომ განაკვეთების რეგულირების ეფექტი წარმოდგენილი იყოს განცალკევებით სხვა მუხლებისგან. საწარმო, რომელიც ფინანსურ ანგარიშგებებს უკვე წარადგენს ფასს სააღრიცხვო სტანდარტებთან შესაბამისობაში, არ არის უფლებამოსილი გამოიყენოს მოცემული სტანდარტი.

ინვესტორსა და მის მეკავშირე საწარმოს ან ერთობლივ საქმიანობას შორის აქტივების გაყიდვა ან შეტანა-ცვლილებები ფასს 10-ში და ბასს 28-ში (გამოცემულია 2014 წლის 11 სექტემბერს, ძალაში შედის ასსს-ის მიერ დადგენილი თარიღით ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ეს ცვლილება ეხება ფასს 1--ისა და ბასს 28-ის მოთხოვნებს შორის შეუსაბამობას ინვესტორსა და მის მეკავშირე საწარმოს ან ერთობლივ საქმიანობას შორის აქტივების გაყიდვას ან შეტანას.

ამ ცვლილების ძირითადი შედეგია სრული შემოსავლის ან ზარალის აღიარება, როდესაც ოპერაცია ბიზნესს ეხება. შემოსულობა ან ზარალი ნაწილობრივ აღიარდება, როდესაც ოპერაცია ეხება აქტივებს, რომელიც ბიზნესს არ წარმოადგენს, თუნდაც ამ აქტივებს შვილობილი საწარმო ფლობდეს.

ჯგუფი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

33 შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონია არანაირ მოვლენებს.

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N240526194
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	30.04.2024 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება
ნოტარიუსი	სალომე სალუქვაძე
სანოტარო ბიუროს მისამართი	ქ. თბილისი, მერაბ ალექსიძის ქ. #13, I სართული, კომერციული ფართი #4, 3ა
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	577921111
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	62834764325824

ორიათას ოცდაოთხი წლის ოცდაათ აპრილს, მე, სალომე სალუქვაძე, ნოტარიუსი ქ. თბილისში, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ქ. თბილისი, მერაბ ალექსიძის ქ. #13, 1 სართული, კომერციულ ფართ #4, 3ა-ში, ვამოწმებ თარჯიმნის ქეთევან ბეჟიტაშვილის, დაბ. 09.04.1979წ. პირადი #01018003510, პირადობის მოწმობა #11IB13032 /დიპლომი #AA 0067541, გაცემული ილია ჭავჭავაძის სახელობის თბილისის ენისა და კულტურის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მიერ 2001წ./ ხელმოწერის ნამდვილობას, მის მიერ წარმოდგენილი დოკუმენტის - სს თიბისი დაზღვევა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით მომზადებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 2023 წლის 31 დეკემბერი, თარგმანზე. მე ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარჯიმანი, რომ იგი პასუხს აგებს თარგმნის სისწორეზე. მან დამიდასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმნის სიზუსტეს. თარგმანი შესრულებულია ინგლისური ენიდან ქართულ ენაზე. გადახდილია საზღაური: "სანოტარო მოქმედებათა შესრულულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერს მიღებული #507-ე დადგენილების 31.4-ე მუხლის თანახმად 222.00 ლარი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსისი 166-ე მუხლის თაანხმად 39.96 ლარი და 39.1. მუხლის თანახმად ელექტრონულ რეესტრში რეგისტრაციისათვის 5.00 ლარი. სულ გადახდილია 266.96 ლარი.

ნოტარიუსი სალომე სალუქვაძე

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება–გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

JSC TBC Insurance

The Management Report

31 December 2023

Table of Contents

1. **At a Glance** 3
2. **General Overview** 4
3. **Digital Channels** 5
4. **Financial Highlights** 6
5. **CEO Letter** 8
6. **Risk Management** 10
7. **Our Team** 11
8. **Corporate Governance** 12
9. **Supervisory Board** 12
10. **Management Board** 14

1. At a Glance

JSC TBC Insurance (“TBC Insurance” / “The Company”) along with TBC Bank, is a member of TBC Bank Group PLC, Georgia’s largest financial group known for its outstanding financial performance, superior customer experience, strong brand and best-in-class digital channels.

TBC Insurance is the leading player in the non-health insurance market, with strong digital multichannel presence and varied and innovative digital products. We strive to achieve sustainable financial results and to maximize shareholder value, while being responsibile to our customers, employees, community and the environment. Customer satisfaction is at the heart of everything we do. This ethos coupled with innovative approaches of young and talented employees working collaboratively with the experienced and versatile management team ensures that the company shows stable year-over-year financial performance.

TBC Insurance covers all business sectors including Retail, SME and Corporate, with multiple products that are designed to meet various needs of retail and business customers. Products are delivered through highly-developed multichannel network, each channel and product being tailored to the needs and preferences of a particular customer group.

In 2019 we launched the Health Insurance line and by the end of 2023 achieved 53,000+ insured clients, supported by 436 provider clinics across the country.

The Company operates the first digital healthcare ecosystem in Georgia, Redmed. Redmed LLC is a fully owned subsidiary of TBC Insurance, the only subsidiary entity as of 31 December 2023.

Redmed is a fully digital find-a-medical service company, allowing customers to quickly find, book and receive medical services remotely. The application is simple to use – customers need to register and create an account to search for a doctor, book an appointment, get a medical consultation online, order medicines, etc.

As the trend towards the ecosystem service model is increasing rapidly, we believe this service model will prove successful and will allow us to:

- Enhance data analytics capabilities, which will eventually improve our underwriting effectiveness;
- Decrease unnecessary outpatient referrals within clinics, thereby decreasing claim expenses and ultimately positively affecting loss ratio;
- Automate processes and allow instant claim recognition and reimbursement.

Our Vision

We do the right things to make life easier.

Strategic Priorities

- Transparent, convenient and timely claims settlement services
- Digitalized sales channels and processes
- Efficient management of Net Combined Ratio[1]
- Supportive, strong and modern brand
- Outstanding user experience for both corporate and individual customers

2. General Overview

In 2023, casco insurance remains the largest product on Georgian non-health insurance market with 32.5% share. Casco market increased 25.7% year-over-year and this was the main driver that contributed to the total non-health insurance market increase of 16.9%. The easing of pandemic-related restrictions boosted travel insurance sales in 2022 and it had the largest year-over-year growth of 77.9% last year. In contrast, travel insurance experienced only modest growth of 2.1% in 2023.

With a market share of 23.3% in 2023, TBC Insurance retained second position in the non-health insurance market.

Total non-health market (w/o mandatory MTPL) written premium[2] increased by GEL 79,988 thousand (from GEL 470,479 thousand in 2022 to GEL 550,717 thousand in 2023), with most of the increase being attributable to the growth of Corporate and Retail sectors, while Public sector remaining almost unchanged.

TBC Insurance reached several milestones in 2023:

- Maintaining the number one position on the retail non-health insurance market and the 2nd position on total retail insurance market.
- Updating and improving digital presence.
- Maintaining efficiency with Heath Insurance Net Combined Ratio almost unchanged (92.8% in 2023 vs 92.1% in 2022), while managing the increase in health insurance portfolio by 45.7%.

In 2023, TBC Insurance continued to actively utilize variety of retail sales channels - in-house and external digital channels, bank physical branches, the Company's Affluent Sales Divisions, Agency Network

[1] Net insurance claims plus acquisition costs and administrative expenses divided by net earned premium.
[2] Sum of contractual insurance premiums of all contracts entered into force during the financial year less cancellation effect of contracts cancelled during the financial year.

(including branches in Batumi, Poti, Zugdidi & Kutaisi), and car retailers. Total premium written via these channels in 2023 stands at GEL 84,123 thousand. This corresponds to 19.8% YoY increase.

3. Digital Channels

Traditional insurance practices are being reshaped by advancements in technology, and as a market leader, TBC Insurance desires to offer its customers the best insurance experience. Driving digital transformation therefore remains one of TBC Insurance's strategic priorities.

As part of its digitalization strategy, the development of the TBC Insurance application stands out.

In 2023, we launched a new premium travel insurance product within the application. Additionally, we updated casco modules with new video recording features. In the health module, we enhanced services for VIP clients. By the end of the year, integration of travel insurance passes into Apple- and Google Wallets had commenced, along with the initiation of work on an Apple Pay product.

We have introduced modern user management features in the application, allowing everyone to register in the mobile app without an active insurance policy.

For their comfort, we offer our mobile application to our policyholders, that streamlines insurance products, claims processing, and medical appointments. The next strategic move will be to improve this application with a number of complementary features aimed at boosting client engagement and facilitating a seamless user experience. TBC Insurance is positioning itself in the market as a digital service company with the aim of becoming the leading insurance service provider in the region, creating a wow digital insurance experience and maintaining stability and security, including data protection.

In May 2023, we further increased our digital presence with the launch of TBC Insurance's latest app, Aggento. This app provides an easy and quick opportunity for anyone to earn extra income by referring leads of a variety of insurance products.

In September 2023 we started our Mobile App and WEB redesign project, introducing a new design concept and evaluating/auditing existing processes.

Insurance ecosystems encourage collaboration and innovation among different players in the industry. 2023 was a year of redesigning and improving the insurance module in TBC Bank’s internet and mobile bank. This project allowed TBC Insurance to offer a smooth user experience alongside TBC Insurance platforms.

During 2022-2023, one of TBC Insurance's key focuses was simplifying and optimizing the claims handling process using our claims CRM. Striving for excellence in claims handling procedures, TBC Insurance increased digitization across both internal processes and customer-facing systems. Significant enhancements encompass streamlined processes, including claim registration, evaluation, calculation, and

approval procedures, resulting in the minimization of human errors. It also integrates various work channels into one cohesive space.

Advantages of CRM:

- 80% automation in processes.
- Single work area for motor claims team – no need to use multiple programs for claim regulation, all information is stored in CRM.
- Improved processes, including customization of flows according to claim type (partial loss/total loss; easy claim/complex claim, regulation via photo collection tool or without the tool).
- The system architecture allows future development and integration.
- Modern UX/UI.

Through automations and process/flow optimization, the average claim regulation time reduced by 20%.

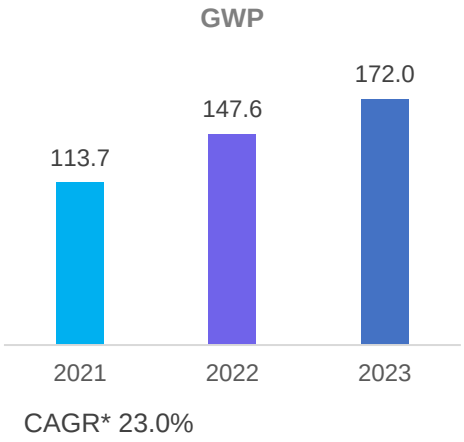
As part of the seamless claims handling process, a new project with the Indian company Autorox was initiated at the end of the year, allowing for the automation of service center management processes.

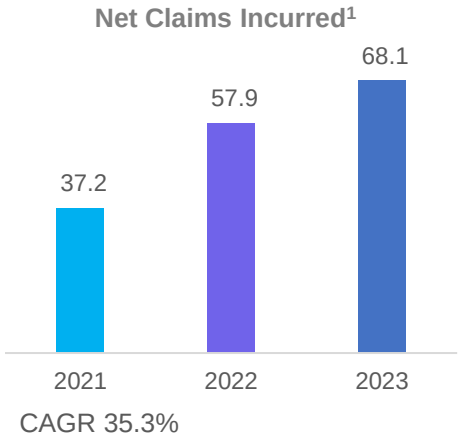
To complete digital services in all areas of the auto claim regulation process, TBC Insurance developed a new application for claim officers. This modern tool enables officers to receive notifications for insurance accidents under their responsibility, take photos of accidents via live camera, upload them later from the gallery and send the collected photos to the CRM.

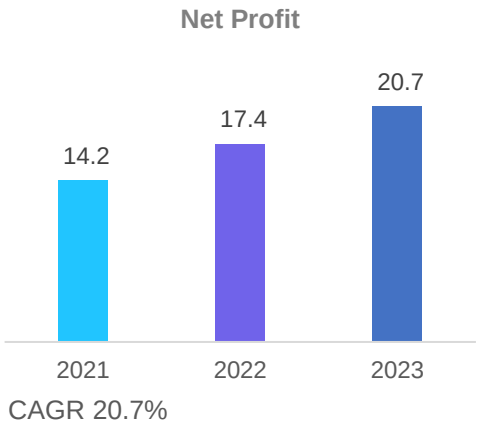
4. Financial Highlights

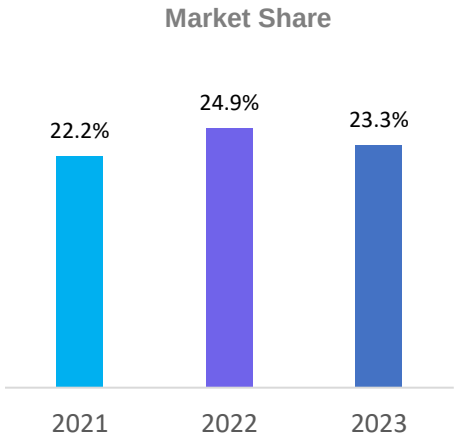
Similar to 2022, 2023 was characterized by fierce competition in the SME & Corporate market. Notwithstanding, we managed to insure some of the leading companies on the market, including multinational, as well as local companies in hospitality, distribution, retail, services, technologies and other industries, both in the Health and Non-Health segments.

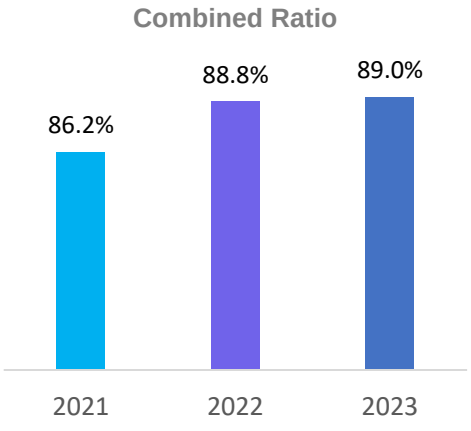
Year-over-year development of our key financial indicators are shown on charts below:

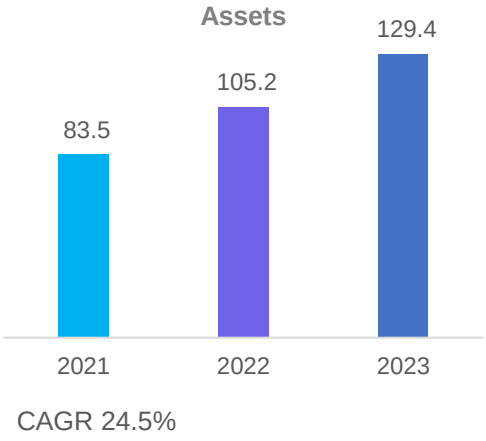












** CAGR – Compounded annual growth rate*

[Amounts in mln GEL; Market share excluding Mandatory MTPL and Health Insurance lines]

[1] All insurance claims paid to the policyholders plus change in estimation of claims yet to be settled, net of reinsurance share

5. CEO Letter

Overview

2023 was more steady year compared to 2022 as initial uncertainties related to Russia-Ukraine war began to fade and inflation began to decrease (average 2.5% in 2023 vs 11.9% in 2022). Our key priority remained our employees and customers.

Main achievements

We managed to retain our market position and by the end of 2023. With 34.9% market share TBC Insurance held the **1st position the non-health retail market** and with 23.3% market share 2nd position of the total non-health market.

Our corporate health insurance client base has increased by 43.6% YoY and exceeded 53,000+ insureds by the end of 2023, which is noteworthy considering the high level of saturation of the corporate health insurance market.

In the new world that has emerged post COVID-19 pandemic, our digital strategy in non-health business proved to be more relevant than ever. In 2023, Our digital sales exceeded GEL 2 million, while share of motor claims that are settled online increased by 9.1%. In the meantime, our Health insurance application has gained popularity among the insureds, with a 39.8% increase in users.

Value Created for Employees

In TBC insurance, success starts with our team!

To engage and motivate our employees, in 2023 we continued investing in our employees, by providing seminars and trainings to expand their knowledge and hone skills that are essential to achieve underwriting, operational and sales excellence.

Our employees are allowed the flexibility of remote working on a partial basis. In the hybrid model, employees achieve better work-life balance, which translates into higher productivity, satisfaction, and engagement levels. To sustain the hybrid model, we improved our IT systems and ensured that they provide smooth and secure services on an ongoing basis.

As a result, in 2023 the employee engagement index reached 90.4%.

Value Created for Clients and Communities

As the world around us is changing, so are the expectations of your clients, which means we must keep pace.

In 2023, we implemented several initiatives to support our customers. We would like to highlight a significant update to our critical illness product. Originally providing coverage for 7 critical illnesses, the product

underwent a thorough revision resulting in an expanded coverage of 21 illnesses. This enhancement underscores our commitment to providing comprehensive protection to our customers, aligning with evolving healthcare needs, and ensuring greater financial security against a broader spectrum of health challenges.

In our travel insurance product, we've introduced a premium coverage option, which significantly enhances both the insurance limit and coverage offered.

We pride ourselves on offering a superior customer experience in health and motor insurance lines, with Net Promoter Scores (NPS) of 71%[1] and 79%, respectively.

To spread positive impact, we created the ESG Strategy which strengthens our long-term commitment to the development of our country. Our vision is to support the sustainability of our business, employees, suppliers, and society. Our ESG Strategy is built around the following key areas: increasing accessibility to products and services, diversified workforce, equality and engagement, sustainable and green insurance portfolio, along with a system to evaluate and measure impacts.

Value Creation for Investors

TBC Insurance is committed to maximizing shareholder value. In 2023 our net income stood at GEL 20.7 thousand, which is 18.9% YoY increase. GEL 11.0 mln was distributed in dividends to our shareholders.

Our financial strength and stability are further expressed in Solvency and Combined Ratios, which stand at 157.7% and 89.0%, respectively.

Outlook

Alongside the economic effects of the pandemic there is a political tension between post-Soviet states, which leads us to carefully examine and observe our further steps to ensure the balance between economic uncertainty and our ambitious goals.

Our strong dedication to the business results, the wellbeing of our employees and customers, our continued investment in digital capabilities and our unwavering financial discipline fills me with confidence that TBC Insurance is well positioned to withstand the headwinds and to emerge as a sustainable, innovative blue chip company in the region.

Paata Gadzadze
Chief Executive Officer

[1] Net Promoter Score was measured in January 2023, by an independent research and consultancy firm.

6. Risk Management

The Supervisory Board together with the Group's management has overall responsibility for the establishment and oversight of the Group's risk management framework, development and monitoring of the Group's risk management policies and ensuring regular reporting to the shareholders.

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

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

Considering the nature of the insurance business, one of the key priorities of the Board is the establishment of a robust risk management function.

To ensure effective risk governance, TBC Insurance developed and put in place overall risk management framework, which covers all types of risk such as financial risk, operational risk, information security, cyber risk, compliance and regulatory risks.

One of the main tools of risk management is risk appetite metrics which include financial as well as non-financial risk ratios. The Risk Appetite Framework ("RAF") is intended to create a robust operational environment, where all material risks faced by TBC Insurance as well as any risk-taking activities that are beyond the company's risk appetite are identified, reported and managed in a timely manner. The RAF defines the level of risk the Company is willing to accept in pursuit of return and value creation. It also clearly defines the types of risk that should be avoided. RAF is updated on an annual basis, last update was made in October 2023.

The activities of information and cyber security cover permanent update of policies and implementation of new tools like DLP, Antivirus software, EDR, SIEM, NG firewall, and vulnerability scanner.

Risk governance also includes permanent operational risk management activities such as RCSA (Risk and Control Self-Assessment), Incident Management, KRI (Key Risk Indicators), Vendor Risk Assessment, Fraud Risk Assessment etc.

TBC Insurance carries out assessment of potential losses posed by individuals and business entities insured under health, life, PA and other Property & Casualty insurance contracts. Such as, TBC Insurance is exposed to the uncertainty as to the timing and severity of claims under these contracts. The principal risk is that the frequency and severity of claims may be higher than expected. Insurance events are by their nature random, and the actual number and size of events during any one year may vary from those

estimated using established statistical techniques. TBC Insurance also has exposure to market risk through insurance and investment activities.

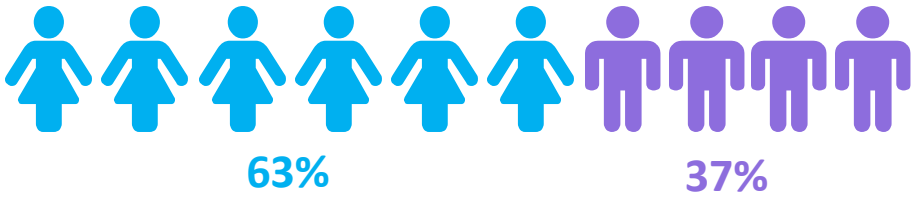
TBC Insurance manages risks firstly, by appropriate underwriting and secondly, by transferring risk using reinsurance. TBC Insurance purchases reinsurance for various business lines: motor, life, property, cargo, liability, and surety business.

TBC Insurance management reviews entity credit, liquidity, and cash flow risks on a monthly basis:

1. Credit risk is the chance that a counterparty may fail to make payment when requested or that an reinsurance company will be unable to pay a its share in claim. The Group reinsures certain credit risks with reinsurance companies. There is a robust selection process of reinsurance companies, which is based on their solvency, reliability, and creditworthiness criteria.
2. Liquidity risk is the risk that the Group will encounter difficulty in raising funds to meet its commitments. Liquidity risk occurs when there is a mismatch between maturity of assets and liabilities. High Solvency and Liquidity ratios[1] (157.7% and 150.2% respectively) signify that TBC Insurance can endure long-term recessions. This position is further strengthened by the fact that TBC Insurance does not hold loans from financial institutions.

7. Our Team

TBC Insurance prides itself on employing some of the best and skilled professionals in the region. By the end of 2023, our numbers grew by 5.8% and reached 380 employees. We believe that each employee is a part of our success, and we are committed to keeping them by providing competitive benefits package, along with continuous professional support and best working environment.



TBC Insurance is an equal-opportunity employer and we do not discriminate based on race, ethnicity, religion, gender, age or disability. We promote gender equality and support women in the workforce. We are proud that women comprised 63% of our total workforce by the end of 2023.

In 2023, we conducted engagement surveys (result – 90.4%) for our employees, as well as 360-degree evaluation for management staff. We actively participated in numerous job fairs organized by top

[1] Solvency and liquidity ratios are calculated according to the guidelines of the Insurance State Supervision Service of Georgia

universities and leading HR consultancies to help us select the best candidates with the highest growth potential.

Each year we provide our employees with the latest information and developments about TBC Group since regular communication with employees is an integral part of our corporate culture.

8. Corporate Governance

TBC Insurance is a subsidiary of London Stock Exchange premium segment listed TBC Bank Group PLC (together the “Group”). The Group complies with the highest standards of Corporate Governance as prescribed by the UK Corporate Governance Code.

TBC Insurance Supervisory board comprises (the “Board”) of four members, who are collectively responsible for promotion of the company’s long-term success and the delivery of sustainable value to shareholders by establishing and overseeing the company’s strategy and its implementation. The Board is the decision-making body in relation to all matters that are significant to the company. The matters exclusively reserved for the Board’s include, among other things, approval of the company’s strategy, long-term objectives, risk appetite, annual operating and capital expenditure budgets, changes to the company's capital, share buy-backs, major acquisitions and/or mergers, annual reports and accounts.

9. Supervisory Board

Vakhtang Butskhrikidze

Chairman

Vakhtang Butskhrikidze graduated from Tbilisi State University in 1992 with a degree in Economics and holds post graduate qualifications from the Institute of Economics, Academy of Sciences of Georgia. Vakhtang Butskhrikidze joined TBC Bank as a Senior Manager of the Credit Department in 1993 and was elected as Deputy Chairman of the Management Board in 1994. He became Chairman of the Management Board in 1996. Since 1998, he has held the position of CEO of TBC Bank and has headed a number of TBC Bank's committees. Vakhtang is a member of the Supervisory Board of the Association of Banks of Georgia and is the Chairman of the Financial Committee of the Business Association of Georgia. Since 2011 he is a member of the Supervisory Board of the Partnership Fund, Georgia. In 2016, Vakhtang joined the Visa Central & Eastern Europe, Middle East and Africa (CEMEA) Business Council. In his earlier career, Vakhtang acted as a Junior Specialist at the Institute of Economics, Academy of Sciences of Georgia, as well as an Assistant to the Minister of Finance of Georgia between 1992 and 1993. In 2001, Vakhtang was honoured with the "Best Businessman of the Year" award by Georgian Times Magazine and in 2011, was recognised as the "Best Banker 2011" by GUAM, Organization for Democracy and Economic Development award. Vakhtang was named as the CEO of the Year 2014 in Central and Eastern Europe the CIS by EMEA Finance magazine. Vakhtang has an MBA degree from the European School of Management in Tbilisi,

obtained in 2001. In November 2016 Mr. Butskhrikidze was appointed as the chairman of the Board of TBC Insurance.

Tornike Gogichaishvili

Board Member

Tornike joined TBC Bank in 2018 as Chief Operating Officer and Deputy CEO following 20 years of financial services and operations management experience. Tornike Gogichaishvili has been appointed to lead retail banking business of TBC Bank in January, 2020. Prior to joining TBC, he has served as a Deputy CEO, Chief Operations Officer at the Bank of Georgia since 2016. Between 2010 and 2016, Tornike served as Director of Operations Department at the Bank of Georgia. He also served as Head of International Banking at the Bank of Georgia Group. Between 2008 and 2010, Tornike held the position of CFO at BG Bank Ukraine (the subsidiary of the Bank of Georgia). Between 2006 and 2008 he held the position of CEO at the Insurance Company Aldagi. He also served as Chief Financial Officer of UEDC PA Consulting and held various managerial positions at BCI Insurance Company from 1998 to 2004. Tornike graduated from the Faculty of Law at Tbilisi State University and holds an MBA degree from Caucasus School of Business and an executive diploma from Said Business School, Oxford.

George Tkhelidze

Board Member

George joined TBC Bank in 2014 from Barclays Investment Bank, where he held the position of Vice President in the Financial Institutions Group (FIG), EMEA since June 2011. Prior to this, from September 2009 he was an Associate Director in Barclays Debt Finance and Restructuring Teams. During his career with Barclays in London, George worked on and executed multiple M&A, and debt and capital markets transactions with European financial institutions. In his earlier career in Georgia, George held various managerial positions at ALDAGI insurance company, where he also served as Chief Executive Officer. In 2009 George graduated from the London Business School with an MBA degree. He also holds a Master of Laws degree (LL.M) in International Commercial Law from the University of Nottingham (2002) and Graduate Diploma in Law from Tbilisi State University (2000).

Zezva Tsiskarishvili

Independent Board Member

Zezva joined TBC Group in 1994 as an Accounts Manager at TBC Bank, subsequently becoming the Head of Asses Management and International Banking Departments. In 1999 he took the position of Deputy CEO, overseeing international banking, relationship with international financial institutions, product development, treasury, marketing and public relations and regional development projects.

In 2008, Zezva moved to Georgian Reconstruction and Development Company (GRDC) as a Deputy CEO where he was leading international relationships and product development. In 2010 he became CEO of the same company. After six years at GRDC, Zezva became CEO of Metra Development. In 2016-2022, Zezva served as a Project Manager VP of investment company TS Holding.

Zezva earned Bachelor's degree from Tbilisi State University in the field of Economic Geography, after which he completed several training courses in different institutions with honor, including Joint Vienna Institute, University of California, Davis. He was also a member of the team of advisors to the Vice President at Silicon Valley Bank, California.

10. Management Board

Paata Gadzadze

Chief Executive Officer

Paata joined TBC Bank in 1994 as Deputy General Director and was appointed to the Management Board in 1996. In 2005, he was appointed to head the Credit Department. Paata has held the position of First Deputy CEO since 1998. Since 2014, he has held the position of a member of the Supervisory Board of TBC Leasing. Since 2016, Paata has served as a lecturer at the Free University, Georgia. In 2017, he was appointed as CEO of TBC Insurance and continues to hold the position of First Deputy CEO at TBC Bank. Between 2000 and 2004, he also served as CEO of Georgian Pension and Insurance Holding. In his earlier career, Paata was an assistant to the Minister of State Property Management between 1992 and 1994. Paata also held the position of lecturer at the European School of Management, Tbilisi, between 1994 and 2004. Paata graduated from Tbilisi State University in 1992 with a degree in Economics and holds a postgraduate qualification from the Institute of Economics, Academy of Sciences of Georgia.

David Kiguradze

Deputy CEO

In 2002, David Kiguradze graduated with the Bachelor's degree in Business Administration from European School of Management. From 2002 to 2006 he held various positions at the Insurance Company GPI Holding, including the Head of Claims Department and the Head of Product Development & Underwriting Department. In 2006, David joined TBC Bank and served as the Head of Treasury and Financial Services for over five years. From 2012 to 2015, David was the CEO of TBC Kredit in Baku, Azerbaijan. He also held the position of CEO at TBC Pay from 2015 to 2016. Since 2016, he became the Deputy CEO at TBC Insurance. David graduated from IEDC – Bled School of Management, Slovenia with an MBA Degree (2006).

Nikolay Kobzev

Chief Operating Officer

Nikolay Kobzev received his Bachelor's degree from Technical University of Georgia, Faculty of Information Technologies. From 2003 to 2012, he worked at the Insurance Company GPI Holding, where he served as Chief Information Officer for three years. In 2013, Nikolay graduated from University of Oxford, Said Business School with an MBA degree. From 2013 to 2016 he was part of MBA Leadership Development Program at Eli Lilly and Company, US and subsequently has worked at Boston Consulting, Russia. Since 2016, Nikolay holds the position of Chief Operating Officer at TBC Insurance.

Sergo Sakvarelidze

Health Insurance Director

Sergo Sakvarelidze graduated with the Medical Doctor degree from Tbilisi State Medical University. He also holds certificates from Free University in Business Administration and has undergone the Management Program for Senior Executives. Sergo holds a Certificate in General Management from the Bank of Georgia University. In 2006 Sergo joined Insurance Company GPI Holding where he held various positions till 2008. From 2008 he worked at the Insurance Company Aldagi as the Head of Medical Case Expertise and Monitoring and from 2010 became the Head of Health Claims Management Division. From 2014-2017 he worked as the Director of Claims Management Department and from 2017 became the Deputy CEO in Claims and Primary Healthcare at Insurance Company imedi L. Sergo has worked as the CEO of Tbilisi Heart Centre in 2020- 2021. From the beginning of 2022, Sergo has joined TBC Insurance as the Director of Health Insurance.

Nikoloz Sakvarelidze

Chief Financial Officer

Nikoloz joined TBC Insurance and took the position of Chief Financial Officer in April, 2023. He manages accounting, financial reporting, budgeting, data science and analytics processes.

Nikoloz was SAP ERP Team Lead in 2011-2013 in LLC Caucasus Online. In 2013-2015 he held a position of Head of Finance in LLC Georgian State Electrosystem, where he monitored approximately 100 mln GEL budget and managed company liquidity and solvency. In 2012-2020 he worked as a Country Director in Marine Resources Exploration Internation B.V. Before transferring to TBC Insurance, he held the positions of Financial Director of LLC Galleria Tbilisi since 2015 and Director of LLC Ria-Ria since 2017.

Nikoloz received his B.A. degree in Economics from Grinnell College in 2009. He has successfully passed CFA Level I and II exams.

_____	_____
Paata Gadzadze	Nikoloz Sakvarelidze
Chief Executive Officer	Chief Financial Officer

Nikoloz Sakvarelidze

Chief Financial Officer

Nikoloz joined TBC Insurance and took the position of Chief Financial Officer in April, 2023. He manages accounting, financial reporting, budgeting, data science and analytics processes.

Nikoloz was SAP ERP Team Lead in 2011-2013 in LLC Caucasus Online. In 2013-2015 he held a position of Head of Finance in LLC Georgian State Electrosystem, where he monitored approximately 100 mln GEL budget and managed company liquidity and solvency. In 2012-2020 he worked as a Country Director in Marine Resources Exploration Internation B.V. Before transferring to TBC Insurance, he held the positions of Financial Director of LLC Galleria Tbilisi since 2015 and Director of LLC Ria-Ria since 2017.

Nikoloz received his B.A. degree in Economics from Grinnell College in 2009. He has successfully passed CFA Level I and II exams.

Paata Gadzadze

Chief Executive Officer

Nikoloz Sakvarelidze

Chief Financial Officer

TBC INSURANCE JSC

International Financial Reporting Standards Consolidated and Separate Financial Statements and Independent Auditor's Report

31 December 2023

Contents

Independent Auditor's Report

Consolidated and Separate Financial Statements

Consolidated and Separate Statements of Financial Position 3
Consolidated and Separate Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income 4
Consolidated and Separate Statements of Cash Flows 5
Consolidated Statement of Changes in Equity 6
Separate Statement of Changes in Equity 7

Notes to the Consolidated and Separate Financial Statements

1 Group and Its Operations 8
2 Operating Environment of The Group 8
3 Basis of Preparation 8
4 Use of Estimates And Judgements 9
5 Cash and Cash Equivalents 10
6 Bank Deposits 10
7 Investment Assets 11
8 Insurance Contract Liabilities (Assets) 12
9 Reinsurance Contract Assets (Liabilities) 13
10 Other Assets 14
11 Investment In Subsidiary 15
12 Intangible Assets 15
13 Right-of-Use Assets and Lease Liabilities 16
14 Property and Equipment 18
15 Equity 19
16 Share Based Payment Liabilities 20
17 Other Liabilities 21
18 Insurance Service Result 21
19 Net Insurance Finance Income (Expenses) 22
20 Investment and Other Income 22
21 Expenses by Nature 23
22 Other Expenses 24
23 Income Tax Expense 25
24 Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities 25
25 Management of Capital 26
26 Insurance Risk Management 26
27 Fair Values and Risk Management 31
28 Contingencies 46
29 Related Parties 46
30 Material Accounting Policy Information 50
31 Adoption of New or Revised Standards and Interpretations 57
32 New Accounting Pronouncements 59
33 Subsequent Events 60

Independent Auditor's Report

To the Shareholder and Management of JSC TBC Insurance

Our opinion

In our opinion, the consolidated and separate financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated and separate financial position of JSC TBC Insurance (the "Company") and its subsidiary (together - the "Group") as at 31 December 2023, and the Group's and the Company's consolidated and separate financial performance and consolidated and separate cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards and with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

What we have audited

The Group's and the Company's consolidated and separate financial statements comprise:

- the consolidated and separate statements of financial position as at 31 December 2023;
- the consolidated and separate statements of profit or loss and other comprehensive income for the year then ended;
- the consolidated and separate statements of changes in equity for the year then ended;
- the consolidated and separate statements of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the consolidated and separate financial statements, which include material accounting policy information and other explanatory information.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated and separate financial statements section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Group and the Company in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code). We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code.

Other information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the Management Report (but does not include the consolidated and separate financial statements and our auditor's report thereon).

Our opinion on the consolidated and separate financial statements does not cover the Management Report.

In connection with our audit of the consolidated and separate financial statements, our responsibility is to read the Management Report and, in doing so, consider whether the Management Report is materially inconsistent with the consolidated and separate financial statements or our knowledge

obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement in the Management Report, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

In addition, we are required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing to express an opinion whether certain parts of the Management Report comply with respective regulatory normative acts and to consider whether the Management Report includes the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

Based on the work undertaken in the course of our audit, in our opinion:

- the information given in the Management Report for the financial year for which the consolidated and separate financial statements are prepared is consistent with the consolidated and separate financial statements;
- the information given in the Management Report complies with the requirements of paragraph 6 of article 7 of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

Responsibilities of management and those charged with governance for the consolidated and separate financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated and separate financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards and with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the consolidated and separate financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's and the Company's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated and separate financial statements

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated and separate financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's and the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's and the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated and separate financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group or the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated and separate financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated and separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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

PricewaterhouseCoopers Georgia LLC (Reg.# SARAS-F-775813)

Levan Kankava (Reg.# SARAS-A-592839)

15 April 2024
Tbilisi, Georgia

one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's and the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's and the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated and separate financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group or the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated and separate financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated and separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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

PricewaterhouseCoopers Georgia LLC

PricewaterhouseCoopers Georgia LLC (Reg.# SARAS-F-775813)

Levan Kankava (Reg.# SARAS-A-592839)

15 April 2024
Tbilisi, Georgia

In thousands of Georgian Lari	Note	Consolidated 31-Dec-23	Consolidated 31-Dec-22 restated	Consolidated 01-Jan-22 restated	Separate 31-Dec-23	Separate 31-Dec-22 restated	Separate 01-Jan-22 restated
Cash and cash equivalents	5	12,248	15,390	14,751	12,092	15,330	14,663
Bank Deposits	6	65,900	63,970	46,726	65,900	63,970	46,726
Investment assets	7	13,339	4,919	2,891	13,339	4,919	2,891
Derivative financial assets	27	-	1,012	470	-	1,012	470
Insurance contract assets	8	18	48	304	18	48	304
Reinsurance contract assets	9	24,062	10,248	9,852	24,062	10,248	9,852
Deferred tax asset		-	122	52	-	122	52
Other assets	10	1,877	1,351	1,902	1,803	1,322	1,837
Investment in subsidiary	11	-	-	-	6,242	5,776	4,426
Intangible assets	12	6,767	5,635	4,268	5,061	4,090	3,072
Right-of-use assets	13	3,806	1,315	1,268	3,619	1,293	1,203
Property and equipment	14	1,239	1,192	1,471	1,227	1,163	1,423
TOTAL ASSETS		129,256	105,202	83,955	133,363	109,293	86,919
Share capital	15	7,482	7,482	7,482	7,482	7,482	7,482
Retained earnings		42,124	32,417	25,035	47,537	37,611	29,152
Other reserves		1,300	1,300	1,300	220	220	220
TOTAL EQUITY		50,906	41,199	33,817	55,239	45,313	36,854
Insurance contract liabilities	8	45,720	44,879	35,242	45,720	44,879	35,242
Reinsurance contract liabilities	9	10,260	3,852	3,593	10,260	3,852	3,593
Current income tax liability		1,582	1,018	237	1,582	1,018	236
Lease liabilities	13	3,851	1,339	1,470	3,661	1,318	1,414
Share-based payment liabilities	16	9,060	6,129	4,133	9,060	6,129	4,133
Financial liabilities		4,310	3,853	2,186	4,289	3,851	2,176
Other liabilities	17	3,567	2,933	3,277	3,552	2,933	3,271
TOTAL LIABILITIES		78,350	64,003	50,138	78,124	63,980	50,065
TOTAL LIABILITIES & EQUITY		129,256	105,202	83,955	133,363	109,293	86,919

Approved for issue and signed on behalf of the Supervisory Board on 15 April 2024.

_____ _____

Paata Gadzadze
Chief Executive Officer

Nikoloz Sakvarelidze
Chief Financial Officer

TBC INSURANCE JSC

Consolidated and Separate Statements of Financial Position

In thousands of Georgian Lari	Note	Consolidated 31-Dec-23	Consolidated 31-Dec-22 restated	Consolidated 01-Jan-22 restated	Separate 31-Dec-23	Separate 31-Dec-22 restated	Separate 01-Jan-22 restated
Cash and cash equivalents	5	12,248	15,390	14,751	12,092	15,330	14,663
Bank Deposits	6	65,900	63,970	46,726	65,900	63,970	46,726
Investment assets	7	13,339	4,919	2,891	13,339	4,919	2,891
Derivative financial assets	27	-	1,012	470	-	1,012	470
Insurance contract assets	8	18	48	304	18	48	304
Reinsurance contract assets	9	24,062	10,248	9,852	24,062	10,248	9,852
Deferred tax asset		-	122	52	-	122	52
Other assets	10	1,877	1,351	1,902	1,803	1,322	1,837
Investment in subsidiary	11	-	-	-	6,242	5,776	4,426
Intangible assets	12	6,767	5,635	4,268	5,061	4,090	3,072
Right-of-use assets	13	3,806	1,315	1,268	3,619	1,293	1,203
Property and equipment	14	1,239	1,192	1,471	1,227	1,163	1,423
TOTAL ASSETS		129,256	105,202	83,955	133,363	109,293	86,919
Share capital	15	7,482	7,482	7,482	7,482	7,482	7,482
Retained earnings		42,124	32,417	25,035	47,537	37,611	29,152
Other reserves		1,300	1,300	1,300	220	220	220
TOTAL EQUITY		50,906	41,199	33,817	55,239	45,313	36,854
Insurance contract liabilities	8	45,720	44,879	35,242	45,720	44,879	35,242
Reinsurance contract liabilities	9	10,260	3,852	3,593	10,260	3,852	3,593
Current income tax liability		1,582	1,018	237	1,582	1,018	236
Lease liabilities	13	3,851	1,339	1,470	3,661	1,318	1,414
Share-based payment liabilities	16	9,060	6,129	4,133	9,060	6,129	4,133
Financial liabilities		4,310	3,853	2,186	4,289	3,851	2,176
Other liabilities	17	3,567	2,933	3,277	3,552	2,933	3,271
TOTAL LIABILITIES		78,350	64,003	50,138	78,124	63,980	50,065
TOTAL LIABILITIES & EQUITY		129,256	105,202	83,955	133,363	109,293	86,919

Approved for issue and signed on behalf of the Supervisory Board on 15 April 2024.

Paata Gadzadze
Chief Executive Officer

Nikoloz Sakvarelidze
Chief Financial Officer

In thousands of Georgian Lari	Note	Consolidated 2023	Consolidated 2022 restated	Separate 2023	Separate 2022 restated
Insurance contract revenue		160,743	134,197	160,743	134,197
Insurance service expenses		(128,945)	(103,725)	(128,945)	(103,725)
Net expenses from reinsurance contracts held		(2,094)	(5,920)	(2,094)	(5,920)
Insurance service result	18	29,704	24,552	29,704	24,552
Finance income from insurance contracts issued	19	276	1,484	276	1,484
Finance income from reinsurance contracts held	19	345	(500)	345	(500)
		276	1,484	276	1,484
Net insurance finance income	19	621	984	621	984
Interest income calculated using EIR	20	9,592	7,331	9,592	7,329
Changes in expected credit loss	20	189	(265)	189	(265)
Other Income	20	255	356	93	268
Impairment of investments in subsidiaries		-	-	(655)	-
Net investment and other income		10,036	7,422	9,219	7,332
Net insurance and investment result		40,361	32,958	39,544	32,868
Salaries & other employee benefits	21	(11,632)	(9,084)	(11,148)	(8,501)
General and administrative expenses	21	(2,681)	(3,581)	(2,349)	(3,183)
Depreciation & amortisation	12/13/14	(1,215)	(994)	(1,001)	(808)
Finance costs	13	(93)	(82)	(90)	(78)
Foreign exchange gains, net		609	1,976	612	1,972
Other expenses	22	-	(346)	-	(346)
Profit before income tax		25,349	20,847	25,568	21,924
Income tax expense	23	(4,629)	(3,439)	(4,629)	(3,439)
PROFIT FOR THE YEAR		20,720	17,408	20,939	18,485
Other comprehensive income		-	-	-	-
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		20,720	17,408	20,939	18,485

In thousands of Georgian Lari	Note	Consolidated 2023	Consolidated 2022 restated	Separate 2023	Separate 2022 restated
Cash flows from operating activities					
Profit before income tax		25,349	20,847	26,223	21,924
Adjustments for:					
Depreciation & amortisation	12/13/14	3,145	2,653	2,931	2,467
Finance costs	13	93	82	90	78
Interest income	20	(9,592)	(7,331)	(9,592)	(7,329)
Net impairment of financial assets		(189)	265	(189)	265
Foreign exchange translation differences		(609)	(1,976)	(605)	(1,972)
Finance income from insurance contracts issued		(276)	(1,484)	(276)	(1,484)
Finance income from reinsurance contracts held		(345)	500	(345)	500
Other costs		-	17	-	17
Operating cash flows before working capital changes		**17,576**	**13,573**	**18,237**	**14,466**
Income taxes paid		(3,944)	(2,728)	(3,944)	(2,728)
Interest received on Current Accounts	20	1,906	1,268	1,906	1,266
Interest received on Bank Placements	20	3,793	5,343	3,793	5,343
Interest received on Investment Assets	20	1,132	923	1,132	923
Repayment of lease liabilities (Interest)		(93)	(82)	(90)	(78)
Changes in:					
Reinsurance contract assets and liabilities	9	(6,767)	1,115	(6,767)	1,115
Insurance contract assets and liabilities	8	871	9,890	871	9,890
Change in derivative forward agreements		1,012	1,674	1,012	1,674
Other assets	10	(526)	554	(484)	517
Financial Liabilities		457	1,711	422	1,726
Other Liabilities	17	636	(346)	636	(346)
Share Based Payment Liability	16	2,931	1,996	2,931	1,996
Net cash from operating activities		**18,984**	**34,891**	**19,655**	**35,764**
Cash flows from investing activities					
Acquisition of property and equipment		(786)	(429)	(786)	(430)
Proceeds from the sale of property, plant and equipment		270	142	270	142
Acquisition of intangible assets		(2,977)	(2,673)	(2,660)	(2,204)
Capital Contribution in Investment in subsidiary		-	-	(1,121)	(1,350)
Acquisition of investment securities- Principal		(12,280)	(2,830)	(12,280)	(2,830)
Disposal of investment securities - Principal		4,024	-	4,024	-
Additions of placements with banks - Principal		14,200	26,235	14,200	26,235
Disposal of placements with banks - Principal		(12,980)	(43,707)	(12,980)	(43,707)
Net cash used in investing activities		**(10,529)**	**(23,262)**	**(11,333)**	**(24,144)**
Cash flows from financing activities					
Repayment of lease liabilities - principal	13	(800)	(842)	(768)	(809)
Dividends paid to the Company's shareholders	15 (b)	(11,013)	(10,026)	(11,013)	(10,026)
Net cash used in financing activities		**(11,813)**	**(10,868)**	**(11,781)**	**(10,835)**
Increase (decrease) in cash and cash equivalents		**(3,358)**	**761**	**(3,459)**	**785**
Cash and cash equivalents at 1 January	5	15,390	14,751	15,330	14,663
Effect of exchange rate on cash and cash equivalents		216	(122)	221	(118)
Cash and cash equivalents at 31 December		**12,248**	**15,390**	**12,092**	**15,330**

In thousands of Georgian Lari	Note	Share Capital	Other Reserves	Retained Earnings	Total
Balance as at 1 January 2022 Before IFRS 9 & IFRS 17 Adoption		**7,482**	**1,300**	**25,037**	**33,819**
IFRS 9 adoption effect	31	-	-	188	188
IFRS 17 adoption effect	31	-	-	(190)	(190)
Balance as at 1 January 2022 After IFRS 9 & IFRS 17 Adoption		**7,482**	**1,300**	**25,035**	**33,817**
Profit for the Year		-	-	17,408	17,408
Total comprehensive income for the year		**-**	**-**	**17,408**	**17,408**
Dividends paid to shareholders	15 (b)	-	-	(10,026)	(10,026)
Balance as at 31 December 2022 restated		**7,482**	**1,300**	**32,417**	**41,199**
Balance as at 1 January 2023 restated		7,482	1,300	32,417	41,199
Profit for the Year		-	-	20,720	20,720
Total comprehensive income for the year		**-**	**-**	**20,720**	**20,720**
Dividends paid to shareholders	15 (b)	-	-	(11,013)	(11,013)
Balance as at 31 December 2023 restated		**7,482**	**1,300**	**42,124**	**50,906**

TBC INSURANCE JSC

Separate Statement of Changes in Equity

In thousands of Georgian Lari	Note	Share Capital	Other Reserves	Retained Earnings	Total
Balance as at 1 January 2022 Before IFRS 9 & IFRS 17 Adoption		7,482	220	29,154	36,856
IFRS 9 adoption effect	31	-	-	188	188
IFRS 17 adoption effect	31	-	-	(190)	(190)
Balance as at 1 January 2022 Before IFRS 9 & IFRS 17 Adoption		**7,482**	**220**	**29,152**	**36,854**
Profit for the Year		-	-	18,485	18,485
Total comprehensive income for the year		**-**	**-**	**18,485**	**18,485**
Dividends paid to shareholders	15 (b)	-	-	(10,026)	(10,026)
Balance as at 31 December 2022 restated		**7,482**	**220**	**37,611**	**45,313**
Balance as at 1 January 2023 restated		7,482	220	37,611	45,313
Profit for the Year		-	-	20,939	20,939
Total comprehensive income for the year		**-**	**-**	**20,939**	**20,939**
Dividends paid to shareholders	15 (b)	-	-	(11,013)	(11,013)
Balance as at 31 December 2023 restated		**7,482**	**220**	**47,537**	**55,239**

1 Group and its Operations

These consolidated and separate financial statements include the financial statements of TBC Insurance JSC (the Company) and its subsidiary (together referred to as the Group).

TBC Insurance JSC is a joint stock company as it is defined under the Law of Georgia on Entrepreneurs and are incorporated and domiciled in Georgia on 8 May 2014. The Company is licensed to provide non-life and life insurance services in Georgia, issued by the Insurance State Supervision Service of Georgia on 14 July 2014 and 1 December 2016, respectively. TBC Insurance JSC provides insurance services in property and casualty, health, life insurance and in other products. The Company's registering body is LEPL- National Agency of Public Registry. The Company's registered address and place of business is Al. Kazbegi Avenue, N24b, III Floor, Tbilisi, Georgia. The Company's registration number is 405042804.

As at 31 December 2023 and 2022 the Group's immediate and ultimate parent was TBC Bank Group PLC, owning 100.00% of the Group's shares (2022: 100.00%). TBC Bank Group PLC ("TBCG") is a public limited liability company, incorporated in England and Wales and listed on London Stock Exchange. TBC Bank Group PLC's registered legal address is Elder House St Georges Business Park, 207 Brooklands Road, Weybridge, Surrey, KT13 0TS. Registered number of TBC Group PLC is 10029943

The Company has one fully-owned subsidiary entity – Redmed LLC. Redmed LLC was formed and domiciled in Georgia as a limited liability company under Georgian law on 21 June 2019. As of 31 December 2023, total capital contribution made to JSC in Redmed LLC by TBC Insurance was GEL 6,897 thousand. The principal business activity of the subsidiary entity is healthcare e-commerce.

The national currency of Georgia is the Georgian Lari ("GEL"), which is the currency in which these consolidated and separate financial statements are presented. Functional currency for the Company is also GEL.

All financial information presented in GEL has been rounded to the nearest thousands, except when otherwise indicated.

2 Operating Environment of the Group

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

The Group is exposed to climate change risks. In respect of this, the Group management has taken note of global awareness and concerns about the potential impact of climate change. Currently, this matter has had no significant impact on the financial statements, and the future effects on the Group's activities and business plans are difficult to predict. Management continues to monitor developments in this area and will respond as necessary to ensure the Group's viability and will adopt all government guidelines if and when these are issued in the markets in which the Group operates.

3 Basis of Preparation

These consolidated and separate financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs"), under the historical cost convention, as modified by the initial recognition of financial instruments based on fair value, and by the revaluation of financial instruments categorised at fair value through profit or loss ("FVTPL") and at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing. The material accounting policy information applied in the preparation of these consolidated and separate financial statements are set out below. Apart from the accounting policy changes effective from 1 January 2023 these policies have been consistently applied to all the periods presented, unless otherwise stated. Refer to Note 32.

4 Use of Estimates and Judgements

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

(a) Best estimate liability (BEL)

The assumptions used in the estimation of insurance assets and liabilities are intended to result in best estimate liabilities (BEL) which are sufficient to cover any liabilities arising out of insurance contracts so far as can reasonably be foreseen.

For all types of insurance contracts, the Group estimates BEL arising from outstanding claims based on the latest information the Group has related to the severity of the claim. Estimates and judgements are continually evaluated and are based on management's experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances. In addition, the Group makes estimate of the ultimate liability arising from claims under life and health insurance contracts that are yet to be reported at the reporting date. The liability is calculated by using standard actuarial methods such as chain-ladder method for life insurance and expected loss ratio method for health insurance. The primary underlying assumption of the chain-ladder method is that historical loss development patterns are indicative of future loss development patterns. The expected loss ratio is the ratio of ultimate losses to earned premiums. The ultimate losses can be calculated as the earned premium multiplied by the expected loss ratio. The total reserve is calculated as the ultimate losses less paid losses.

Sensitivity analysis for life insurance shows that 5% increase in the chain-ladder development factors would increase best estimate liability by GEL 319 thousand, accordingly 5% decrease in the development factors would decrease best estimate liability by GEL 319 thousand.

Health insurance is short-tailed business as there is only a two-month limit to report a claim after the occurrence. To calculate BEL for health insurance management uses subsequent period actual claims which are reported before the financial statement reporting date. For the remaining period expert judgement is applied. Medical services received in a limited number of medical institutions may be reported after 2 months from claims occurrence date. Due to immateriality of such claims historically, no actuarial method is used, instead expert judgement is applied.

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

(b) Risk adjustment for non-financial risk (BEL)

Related area, where assumptions are used is calculation of the risk adjustment for non-financial risk. For groups of contracts with sufficient and reliable own statistics a stochastic bootstrapping method is applied. The Group uses 75% confidence interval in its calculations. Main assumption underlying this method is that sample resembles the population it was drawn from sufficiently well that resampling it enables to estimate how a sample statistic would vary.

Sensitivity analysis shows that 5% increase in confidence interval would increase the risk adjustment for non-financial risk by GEL 201 thousand. The 5% decrease in confidence interval would decrease the risk adjustment by GEL 169 thousand. For details of risk adjustment calculation methodology please, refer to the note 30 (d) (viii).

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

(c) PAA

Management uses PAA approach for credit life insurance portfolio based on the following judgement:

Credit-life policies are 1 month contracts which are automatically renewed till the loan is fully repaid. Premium amount is fixed share of the outstanding amount of the loan.

4 Use of Estimates and Judgements (Continued)

According to the Georgian Civil Law, life insurance contracts may be terminated/may not be renewed by the insurer at any time and without any specific reason, without prior notice to the insured, if the obligations assumed by the insurer under the relevant insurance policy have been fully fulfilled and there is no advance payment for the contract.

Since the insurance payments are done together with the loan payments, in practice, there is no chance of having advance payment from the policyholder in this relationship, and the insurer does not have any obligation to continue the service after 1 month.

Therefore, management believes that the coverage period of credit life insurance contracts is one year or less and an entity may simplify the measurement of a group of insurance contracts using the premium allocation approach.

Management has not made any critical judgments apart from those involving estimations in the process of applying the Group's accounting policies that have a significant effect on the amounts recognised in these consolidated and separate financial statements.

5 Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents represent current accounts placed in Georgian banks. Credit ratings of cash and cash equivalents were as follows:

	Consolidated			Separate		
In thousands of Georgian Lari	**2023**	**2022**	**2021**	**2023**	**2022**	**2021**
BB	12,221	15,348	14,733	12,065	15,287	14,645
BB-	3	16	-	4	16	-
B+	10	13	5	10	13	5
Not rated	14	13	13	13	14	13
Total	**12,248**	**15,390**	**14,751**	**12,092**	**15,330**	**14,663**

Cash and cash equivalent consists of GEL 12,191 thousand (2022: GEL 11,100 thousand) placed in JSC TBC Bank.

6 Bank Deposits

	Consolidated			Separate		
In thousands of Georgian Lari	**2023**	**2022**	**2021**	**2023**	**2022**	**2021**
JSC TBC Bank	29,534	26,595	17,557	29,534	26,595	17,557
JSC Bank of Georgia	15,594	20,389	12,952	15,594	20,389	12,952
JSC Liberty Bank	11,066	9,892	10,692	11,066	9,892	10,692
JSC Tera Bank	5,154	7,514	2,317	5,154	7,514	2,317
JSC Basis Bank	4,790	-	-	4,790	-	-
JSC VTB Bank	-	-	3,386	-	-	3,386
Expected Credit Loss	(238)	(420)	(178)	(238)	(420)	(178)
Total bank deposits	**65,900**	**63,970**	**46,726**	**65,900**	**63,970**	**46,726**

GEL 8,115 thousand out of total amount of deposit placed at JSC TBC is attributable to minimum capital requirements set by the Insurance State Supervision Service of Georgia.

Bank deposit balances are categorized as stage 1. Bank deposits are represented by placements with Georgian commercial banks with maturity of less than two years and earn annual interest of 12.40% to

6 Bank Deposits (Continued)

14.50%. Bank deposits placed with a related party (JSC TBC Bank) earns an annual interest rate of 12.40% to 13.75%.

Credit ratings of placements with banks were as follows:

	Consolidated			Separate		
In thousands of Georgian Lari	**2023**	**2022**	**2021**	**2023**	**2022**	**2021**
BB	29,534	26,595	17,557	29,534	26,595	17,557
BB-	20,384	20,389	16,338	20,384	20,389	16,338
B+	16,220	17,406	13,009	16,220	17,406	13,009
Total	**66,138**	**64,390**	**46,904**	**66,138**	**64,390**	**46,904**

As at 31 December 2023, GEL 48,986 thousand, out of total balance of bank deposits had maturity of less than one year, while the remaining balance had maturity of more than one year and less than two years.

7 Investment Assets

In thousands of Georgian Lari	**Consolidated**	**Separate**
Carrying amount as of 1 January 2022	2,891	2,891
Purchases	2,830	2,830
Interest income accrual	382	382
Interest received	(923)	(923)
Bond premium amortization	(21)	(21)
Impairment gain (loss)	(23)	(23)
Foreign exchange gain (loss)	(217)	(217)
Carrying amount as of 31 December 2022	4,919	4,919
Carrying amount as of 1 January 2023	4,919	4,919
Purchases	12,280	12,280
Disposals	(4,024)	(4,024)
Interest income accrual	945	945
Interest received	(1,132)	(1,132)
Bond premium amortization	(21)	(21)
Impairment gain (loss)	7	7
Foreign exchange gain (loss)	365	365
Carrying amount as of 31 December 2023	**13,339**	**13,339**

Investment assets comprise of following corporate and government bonds, all carried at amortised cost:

Consolidated and Separate				
Issuer	**Maturity**	**Rating**	**2023**	**2022**
US Treasury	14 March 2024	AA+ (Fitch Ratings)	4,385	-
JSC TBC Bank	19 June 2024	BB (Fitch Ratings)	2,151	-
JSC TBC Bank	03 October 2024	BB (Fitch Ratings)	1,166	1,200
Tegeta Motors LLC	16 December 2025	BB- (Scope Ratings)	1,004	1,005
JSC Nikora	28 November 2025	BB- (Scope Ratings)	1,003	1,003
Tegeta Motors LLC	28 April 2025	BB- (Scope Ratings)	935	-
LLC AUSTRIAN GEORGIAN DEVELOPMENT	16 October 2025	Not Rated	822	-
US Treasury	11 April 2024	AA+ (Fitch Ratings)	1,487	-
JSC Nikora	12 November 2024	BB- (Scope Ratings)	413	411
JSC Georgia Capital	09 March 2024	BB- (S&P Ratings)	-	832
JSC Georgian Beer Company	21 December 2023	BB- (Scope Ratings)	-	502
Expected Credit Loss			(27)	(34)
Total Investment assets			**13,339**	**4,919**

7 Investment Assets (Continued)

Investment assets are classified in Stage 1. Details of changes in Expected Credit Loss (ECL) is shown in the table below:

Consolidated and Separate	**2023**			**2022**		
	Bank Deposits	Investment Assets	**Total**	Bank Deposits	Investment Assets	**Total**
ECL as at 1 January	(420)	(34)	**(454)**	(178)	(12)	**(190)**
New originated or purchased	(119)	(12)	**(131)**	(366)	(25)	**(391)**
Derecognised during the period	116	1	**117**	(94)	(1)	**(95)**
Changes to ECL model assumptions	185	18	**203**	218	4	**222**
Total movement for the period	**182**	**7**	**189**	**(242)**	**(22)**	**(264)**
ECL as at 31 December	(238)	(27)	**(265)**	(420)	(34)	**(454)**

8 Insurance Contract Liabilities (Assets)

2023	**Consolidated and Separate**			
	Liability for Incurred Claims		**Liability for Remaining coverage**	**Total**
	PVFCF*	**Risk Adjustment**		
Insurance contract assets as of 1 January	-	-	(48)	(48)
Insurance contract liabilities as of 1 January	18,607	652	25,620	44,879
Net insurance contract liabilities as at 1 January	**18,607**	**652**	**25,572**	**44,831**
Insurance contract revenue	-	-	(160,743)	(160,743)
Insurance expenses:	101,059	972	26,914	128,945
Incurred claims	89,259	5,482	-	94,741
Acquisition expenses	-	-	26,914	26,914
Changes related to the past service	(2,553)	(4,782)	-	(7,335)
Changes related to the future service	449	272	-	721
Other directly attributable expenses	13,904	-	-	13,904
Insurance service result (excluding reinsurance)	**101,059**	**972**	**(133,829)**	**(31,798)**
Insurance finance income (expense)	-	-	276	276
Cash flows:	**(93,017)**	**-**	**125,410**	**32,393**
Premium received	-	-	159,152	159,152
Claims paid	(79,113)	-	(6)	(79,119)
Other directly attributable expenses	(13,904)	-	-	(13,904)
Acquisition cash flows paid	-	-	(33,736)	(33,736)
Reclassification into assets	-	-	30	30
Net insurance contract liabilities as at 31 December	**26,649**	**1,624**	**17,429**	**45,702**
Insurance contract assets as of 31 December	-	-	(18)	(18)
Insurance contract liabilities as of 31 December	26,649	1,624	17,447	45,720

8 Insurance Contract Liabilities (Assets) (Continued)

2022	Consolidated and Separate			
	Liability for Incurred Claims		Liability for	
	PVFCF*	Risk Adjustment	Remaining coverage	Total
Insurance contract assets as of 1 January	-	-	(304)	(304)
Insurance contract liabilities as of 1 January	13,452	521	21,269	35,242
Net insurance contract liabilities as at 1 January	**13,452**	**521**	**20,965**	**34,938**
Insurance contract revenue	-	-	(134,197)	(134,197)
Insurance expenses:	79,534	131	24,060	103,725
Incurred claims	66,327	2,022	-	68,349
Acquisition expenses	-	-	24,060	24,060
Changes related to the past service	(798)	(1,718)	-	(2,516)
Changes related to the future service	2,630	(173)	-	2,457
Other directly attributable expenses	11,375	-	-	11,375
Insurance service result	**79,534**	**131**	**(110,137)**	**(30,472)**
Reinsurance finance income (expense)	-	-	(1,484)	(1,484)
Cash flows:	**(74,379)**	**-**	**116,228**	**41,849**
Premium received	-	-	136,684	136,684
Claims paid	(63,004)	-	-	(63,004)
Other directly attributable expenses paid	(11,375)	-	-	(11,375)
Acquisition cash flows paid	-	-	(20,456)	(20,456)
Reclassification into assets			256	256
Net insurance contract liabilities as at 31 December	**18,607**	**652**	**25,572**	**44,831**
Insurance contract assets as of 31 December			(48)	(48)
Insurance contract liabilities as of 31 December	18,607	652	25,620	44,879

*PVFCF – Present value of future cash flows

9 Reinsurance Contract Assets (Liabilities)

2023	Consolidated and Separate			
	Asset for Incurred Claims		Asset for	
	PVFCF*	Risk Adjustment	Remaining coverage	Total
Reinsurance contract assets as of 1 January	9,849	276	123	10,248
Reinsurance contract liabilities as of 1 January	-	-	(3,852)	(3,852)
Net reinsurance contract assets as at 1 January	**9,849**	**276**	**(3,729)**	**6,396**
Allocation of reinsurance premium	-	-	(22,668)	(22,668)
Amounts recoverable from reinsurers:	19,243	590	741	20,574
Incurred claims	19,243	590	-	19,833
Acquisition expenses	-	-	741	741
Reinsurance service result	**19,243**	**590**	**(21,927)**	**(2,094)**
Reinsurance finance income (expense)	-	-	345	345
Cash flows:	(6,506)	-	15,661	9,155
Premium paid	-	-	15,808	15,808
Claims and expenses recovered	(6,506)	-	-	(6,506)
Commission received	-	-	(147)	(147)
Reclassification into asset (liability)	-	-	487	487
Net insurance contract assets as at 31 December	**22,586**	**866**	**(9,650)**	**13,802**
Insurance contract assets as of 31 December	22,586	866	610	24,062
Insurance contract liabilities as of 31 December	-	-	(10,260)	(10,260)

9 Reinsurance Contract Assets (Liabilities) (Continued)

2022	Consolidated and Separate			
	Asset for Incurred Claims		Asset for Remaining coverage	Total
	PVFCF*	Risk Adjustment		
Reinsurance contract assets as of 1 January	8,944	319	589	9,852
Reinsurance contract liabilities as of 1 January	-	-	(3,593)	(3,593)
Net reinsurance contract assets as at 1 January	**8,944**	**319**	**(3,004)**	**6,259**
Allocation of reinsurance premium	-	-	(16,661)	(16,661)
Amounts recoverable from reinsurers:	10,237	(43)	547	10,741
Incurred claims	10,237	(43)	-	10,194
Acquisition expenses	-	-	547	547
Reinsurance service result	**10,237**	**(43)**	**(16,114)**	**(5,920)**
Reinsurance finance income (expense)	-	-	(500)	(500)
Cash flows:	(9,332)	-	15,889	6,557
Premium paid	-	-	16,443	16,443
Claims and expenses recovered	(9,332)	-	-	(9,332)
Commission received	-	-	(554)	(554)
Reclassification into asset (liability)	-	-	(466)	(466)
Net insurance contract assets as at 31 December	**9,849**	**276**	**(3,729)**	**6,396**
Insurance contract assets as of 31 December	9,849	276	123	10,248
Insurance contract liabilities as of 31 December	-	-	(3,852)	(3,852)

*PVFCF – Present value of future cash flows

**The Group assesses the risk of reinsurer's non-performance based on credit rating change. In years 2023 and 2022 there have not been events of reinsurer's credit rating deterioration. Therefore the Group experienced no effect of change in reinsurers' non-performance risk.

	Consolidated and Separate					
	2023			2022		
	Life & health-related	Property & Casualty	Total	Life & health-related	Property & Casualty	Total
Insurance contract assets	-	(18)	(18)	-	(48)	(48)
Insurance contract liabilities	22,243	23,477	45,720	22,508	22,371	44,879
Net insurance contract liabilities	**22,243**	**23,459**	**45,702**	**22,508**	**22,323**	**44,831**
Reinsurance contract assets	15,052	9,010	24,062	4,504	5,744	10,248
Reinsurance contract liabilities	(5,317)	(4,943)	(10,260)	(1,585)	(2,267)	(3,852)
Net reinsurance contract assets	**9,735**	**4,067**	**13,802**	**2,919**	**3,477**	**6,396**

10 Other Assets

	Consolidated			Separate		
In thousands of Georgian Lari	2023	2022	2021	2023	2022	2021
Prepayments	385	182	671	359	184	664
Assets transferred through subrogation	312	191	250	312	191	250
Restricted Cash	216	741	671	216	741	671
Other receivables	927	204	231	880	174	174
Inventories	37	33	79	36	32	78
Total Other Assets	**1,877**	**1,351**	**1,902**	**1,803**	**1,322**	**1,837**

11 Investment in Subsidiary

	Separate	
In thousands of Georgian Lari	**2023**	**2022**
Carrying amount at 1 January	**5,776**	**4,426**
Capital contribution	1,121	1,350
Impairment of investment in subsidiary	(655)	-
Carrying amount at 31 December	**6,242**	**5,776**

12 Intangible Assets

Consolidated

	Internally Generated Intangible Assets	Other Intangible Assets		
In thousands of Georgian Lari	**Computer & Other software**	**Licenses**	**Computer & Other software**	**Total**
Cost:				
Balance at 1 January 2022	4,312	121	1,652	6,085
Additions	2,074	128	470	2,672
Disposals	(17)	-	-	(17)
Balance at 31 December 2022	**6,369**	**249**	**2,122**	**8,740**
Balance at 1 January 2023	6,369	249	2,122	8,740
Additions	2,157	324	496	2,977
Balance at 31 December 2023	**8,526**	**573**	**2,618**	**11,717**
Accumulated Amortisation:				
Balance at 1 January 2022	912	105	800	1,817
Charge for the year	827	87	374	1,288
Balance at 31 December 2022	**1,739**	**192**	**1,174**	**3,105**
Balance at 1 January 2023	1,739	192	1,174	3,105
Charge for the year	1,181	203	461	1,845
Balance at 31 December 2023	**2,920**	**395**	**1,635**	**4,950**
Net Book Value				
31 December 2022	**4,630**	**57**	**948**	**5,635**
31 December 2023	**5,606**	**178**	**983**	**6,767**

12 Intangible Assets (Continued)

Separate

	Internally Generated Intangible Assets	Other Intangible Assets		
In thousands of Georgian Lari	**Computer & Other software**	**Licenses**	**Computer & Other software**	**Total**
Cost:				
Balance at 1 January 2022	2,884	85	1,829	4,798
Additions	1,604	128	471	2,203
Disposals	(17)	-	-	(17)
Balance at 31 December 2022	**4,471**	**213**	**2,300**	**6,984**
Balance at 1 January 2023	4,471	213	2,300	6,984
Additions	1,845	324	491.0	2,660
Balance at 31 December 2023	**6,316**	**537**	**2,791**	**9,644**
Accumulated Amortisation:				
Balance at 1 January 2022	712	69	945	1,726
Charge for the year	708	87	373	1,168
Balance at 31 December 2022	1,420	156	1,318	2,894
Balance at 1 January 2023	1,420	156	1,318	2,894
Charge for the year	1,027	203	459	1,689
Balance at 31 December 2023	**2,447**	**359**	**1,777**	**4,583**
Net Book Value				
31 December 2022	**3,051**	**57**	**982**	**4,090**
31 December 2023	**3,869**	**178**	**1,014**	**5,061**

13 Right-of-Use Assets and Lease Liabilities

The Group leases only offices. Rental contracts are typically made for fixed periods from 6 to 60 months.

	Consolidated		Separate	
In thousands of Georgian Lari	**Offices**	**Total**	**Offices**	**Total**
Carrying amount at 1 January 2021	**1,084**	**1,084**	**1,068**	**1,068**
Additions	896	896	811	811
Depreciation charge	(712)	(712)	(676)	(676)
Carrying amount at 31 December 2021	**1,268**	**1,268**	**1,203**	**1,203**
Carrying amount at 1 January 2022	**1,268**	**1,268**	**1,203**	**1,203**
Additions	877	877	841	841
Disposals	(31)	(31)	-	-
Depreciation charge	(799)	(799)	(751)	(751)
Carrying amount at 31 December 2022	**1,315**	**1,315**	**1,293**	**1,293**
Carrying amount at 1 January 2022	**1,315**	**1,315**	**1,293**	**1,293**
Modifications	3,323	3,323	3,117	3,117
Depreciation charge	(832)	(832)	(791)	(791)
Carrying amount at 31 December 2022	**3,806**	**3,806**	**3,619**	**3,619**

13 Right-of-Use Assets and Lease Liabilities (Continued)

Reconciliation of lease liabilities

	Consolidated			Separate		
In thousands of Georgian Lari	**Year 2023**	**Year 2022**	**Year 2021**	**Year 2023**	**Year 2022**	**Year 2021**
Lease liabilities at 1 January	**1,339**	**1,470**	**1,449**	**1,318**	**1,414**	**1,437**
Cash flows	**(874)**	**(924)**	**(966)**	**(841)**	**(889)**	**(920)**
Repayments of principal	(781)	(842)	(854)	(751)	(811)	(811)
Interest payments	(93)	(82)	(112)	(90)	(78)	(109)
Non-cash changes	**3,386**	**793**	**987**	**3,184**	**793**	**897**
Interest accrual	93	82	112	90	78	109
Modifications	3,323	846	897	3,117	841	812
Foreign exchange adjustments	(30)	(135)	(22)	(23)	(126)	(24)
Lease liabilities at 31 December	**3,851**	**1,339**	**1,470**	**3,661**	**1,318**	**1,414**

The Group recognised lease liabilities as follows:

	Consolidated			Separate		
In thousands of Georgian Lari	**Year 2023**	**Year 2022**	**Year 2021**	**Year 2023**	**Year 2022**	**Year 2021**
Short-term lease liabilities	617	730	853	587	711	812
Long-term lease liabilities	3,234	609	617	3,074	607	602
Total lease liabilities	**3,851**	**1,339**	**1,470**	**3,661**	**1,318**	**1,414**

In year 2023 expenses relating to leases of low-value assets (included in general and administrative expenses) comprise GEL 133 thousand (2022: GEL 106 thousand).

14 Property and Equipment

Consolidated

In thousands of Georgian Lari	**Furniture and computer equipment**	**Motor vehicles**	**Leasehold improvements**	**Total**
Cost:				
Balance at 1 January 2022	1,489	419	1,377	3,285
Additions	300	91	38	429
Disposals	(68)	(151)	-	(219)
Balance at 31 December 2022	**1,721**	**359**	**1,415**	**3,495**
Balance at 1 January 2023	1,721	359	1,415	3,495
Additions	661	83	41	785
Disposals	(222)	(83)	-	(305)
Balance at 31 December 2023	**2,160**	**359**	**1,456**	**3,975**
Accumulated Depreciation:				
Balance at 1 January 2022	853	50	911	1,814
Charge for the year	283	43	240	566
Disposals	(53)	(24)	-	(77)
Balance at 31 December 2022	**1,083**	**69**	**1,151**	**2,303**
Balance at 1 January 2023	1,083	69	1,151	2,303
Charge for the year	290	35	143	468
Disposals	-	(35)	-	(35)
Balance at 31 December 2023	**1,373**	**69**	**1,294**	**2,736**
Net Book Value				
31 December 2022	**638**	**290**	**264**	**1,192**
31 December 2023	**787**	**290**	**162**	**1,239**

14 Property and Equipment (Continued)

Separate

In thousands of Georgian Lari	Furniture and computer equipment	Motor vehicles	Leasehold improvements	Total
Cost:				
Balance at 1 January 2022	1,401	419	1,377	3,197
Additions	300	91	38	429
Disposals	(63)	(151)	-	(214)
Balance at 31 December 2022	**1,638**	**359**	**1,415**	**3,412**
Balance at 1 January 2023	1,638	359	1,415	3,412
Additions	661	83	36	780
Disposals	(222)	(83)	-	(305)
Balance at 31 December 2023	**2,077**	**359**	**1,451**	**3,887**
Accumulated Depreciation:				
Balance at 1 January 2022	813	50	911	1,774
Charge for the year	265	43	240	548
Disposals	(49)	(24)	-	(73)
Balance at 31 December 2022	**1,029**	**69**	**1,151**	**2,249**
Balance at 1 January 2023	1,029	69	1,151	2,249
Charge for the year	272	35	139	446
Disposals	-	(35)	-	(35)
Balance at 31 December 2023	**1,301**	**69**	**1,290**	**2,660**
Net Book Value				
31 December 2022	**609**	**290**	**264**	**1,163**
31 December 2023	**776**	**290**	**161**	**1,227**

15 Equity

(a) Share capital

As at 31 December 2023, the Group had an authorized share capital of GEL 15,000 thousand (31 December 2022: GEL 15,000 thousand). 7,481,870 shares with par value of GEL 1 were issued and fully paid as of 31 December 2023 and 31 December 2023.

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

(b) Dividends

In accordance with Georgian legislation the Group's distributable reserves are limited to the balance of retained earnings as recorded in the Group's statutory consolidated and separate financial statements prepared in accordance with IFRSs.

15 Equity (Continued)

In thousands of Georgian Lari	Consolidated and Separate 2023	2022	2021
Dividends payable at 1 January	-	-	-
Dividends declared during the year	11,013	10,026	7,003
Dividends paid during the year	(11,013)	(10,026)	(7,003)
Dividends payable at 31 December	**-**	**-**	**-**
Dividends per share declared during the year (GEL)	**1.47**	**1.34**	**0.94**

(c) Other reserves

GEL 1,300 thousand in other reserves as at 31 December 2023, 31 December 2022 and 31 December 2021 consists of the accumulated result of the sale of subsidiaries to entities under common control. There have been no movements in other reserves in years 2023 and 2022.

In thousands of Georgian Lari	Consolidated	Separate
Retained earnings before adoption as at at 1 January 2022	**32,419**	**37,613**
Adoption of IFRS 9	**(190)**	**(190)**
Adoption of IFRS 17	**188**	**188**
Change in gross liability for incurred claims (risk adjustment)	(520)	(520)
Change in reinsurer's asset for incurred claims (risk adjustment)	319	319
Changes in gross asset/liability for remaining coverage (foreign exchange gain/losses)	386	386
Changes in reinsurer's asset/liability for remaining coverage (foreign exchange gain/losses)	3	3
Total Adoption Effect	**(2)**	**(2)**
Retained earnings after adoption as at 1 January 2022	**32,417**	**37,611**

16 Share Based Payment Liabilities

In 2021 TBC Insurance JSC approved a compensation scheme for the top management, according to which, subject to the performance and service conditions, each year the company grants to the top management for service of the five years (2019 – 2023) phantom shares which shall be converted in the actual shares of its parent entity (TBC Bank Group PLC). No dividend is paid on Phantom shares and there is restriction on any disposition and pledge of these rights; also, no voting rights are attached to phantom shares.

The individual performance indicators are set on an individual basis and are used to calculate the award amount provided to each employee.

Service conditions foresee continuous employment until the gradual transfer of the full title to the scheme participants is complete. Under this compensation system the vesting period for each year's award extends to March 2024.

The conversion from phantom shares to real shares is done by the TBC Insurance JSC and TBC Bank Group PLC based on the actual IFRS results immediately preceding the date of conversion and on the predetermined formula.

The award as well as respective personal income tax is accounted as cash settled share-based payment under IFRS 2. An expense is recognized in the income statement using graded vesting method over the vesting period which is until March 2024 for each year's award; and a liability is recorded as the other side of the entry. The liability is re-measured at each reporting date until settlement. As long as the amount of award is dependent on fulfilment of performance and service conditions, management revises estimated

16 Share Based Payment Liabilities (Continued)

value of award based on forecasted achievement throughout 5 years and financial metrics in the fifth year and adjusts the liability accordingly.

KPIs that management need to fulfil include:

- Gross Written Premiums for the year 2023
- Net profit for the year 2023
- Book Value - Company net assets for the year 2023 adding dividends that have been distributed before 2023

	Consolidated and Separate		
In thousands of Georgian Lari	**31-Dec-2023**	**31-Dec-2022**	**31-Dec-2021**
Liability at the beginning of the period	**(6,129)**	**(4,133)**	**(2,615)**
Remeasurement of PY award	(499)	(91)	97
Current year award	(1,652)	(1,514)	(1,378)
Unwinding for present value discount	(780)	(391)	(237)
Total expense recognized as staff cost during the period	(2,931)	(1,996)	(1,518)
Share based payment liability at the end of the period	**(9,060)**	**(6,129)**	**(4,133)**

The intrinsic value of the vested liability at the end of year 2023 was nil (2022: nil).

17 Other Liabilities

	Consolidated			Separate		
In thousands of Georgian Lari	**2023**	**2022**	**2021**	**2023**	**2022**	**2021**
Advances received	823	805	1,532	823	805	1,532
Accruals for employee compensation	2,501	2,064	1,702	2,486	2,064	1,702
Other liabilities	243	64	43	243	64	37
Total other liabilities	**3,567**	**2,933**	**3,277**	**3,552**	**2,933**	**3,271**

18 Insurance Service Result

2023	Consolidated and Separate		
In thousands of Georgian Lari	**Life & health-related**	**Property and Casualty**	**Total**
Insurance contract revenue	79,844	80,899	160,743
Insurance expenses:	(57,723)	(71,222)	(128,945)
Incurred claims	(40,612)	(54,131)	(94,743)
Acquisition expenses	(15,863)	(11,051)	(26,914)
Changes related to the past service	970	1,135	2,105
Changes related to the future service	2,436	2,075	4,511
Other directly attributable expenses	(4,654)	(9,250)	(13,904)
Net income (expenses) from reinsurance contracts held	3,091	(5,185)	(2,094)
Insurance service result	25,212	4,492	29,704

18 Insurance Service Result (Continued)

2022	Consolidated and Separate		
In thousands of Georgian Lari	**Life & health-related**	**Property and Casualty**	**Total**
Insurance contract revenue	64,194	70,003	134,197
Insurance expenses:	(47,082)	(56,643)	(103,725)
Incurred claims	(27,336)	(41,013)	(68,349)
Acquisition expenses	(14,273)	(9,787)	(24,060)
Changes related to the past service	(2,392)	559	(1,833)
Changes related to the future service	654	1,238	1,892
Other directly attributable expenses	(3,735)	(7,640)	(11,375)
Net income (expenses) from reinsurance contracts held	560	(6,480)	(5,920)
Insurance service result	17,672	6,880	24,552

19 Net insurance finance income (expenses)

Finance income from insurance contracts issued and Finance income from reinsurance contracts held consist solely of foreign currency translation gains and losses related to insurance contracts issued and reinsurance contracts held respectively.

20 Investment and Other Income

2023			Consolidated
In thousands of Georgian Lari	**Interest income at EIR**	**Change in Expected Credit Loss**	**Net investment & other income**
Cash and cash equivalents	1,906	-	1,906
Certificate of Deposit	6,762	182	6,944
Government bonds	183	-	183
Other debt securities	741	7	748
Other Income			255
Total investment and other income	**9,592**	**189**	**10,036**

2022			Consolidated
In thousands of Georgian Lari	**Interest revenue**	**Reversal (Impairment) of financial assets**	**Net investment & other income**
Cash and cash equivalents	1,266	-	1,266
Certificate of Deposit	5,626	(242)	5,384
Other debt securities	361	(23)	338
Other interest income	78	-	78
Other Income			356
Total investment and other income	**7,331**	**(265)**	**7,422**

20 Investment and Other Income (Continued)

2023			Separate
In thousands of Georgian Lari	**Interest revenue**	**Reversal (Impairment) of financial assets**	**Net investment & other income**
Cash and cash equivalents	1,906	-	1,906
Certificate of Deposit	6,762	182	6,944
Government bonds	183	-	183
Other debt securities	741	7	748
Other Income			93
Impairment of investment in subsidiary			(655)
Total investment and other income	**9,592**	**189**	**9,219**

2022			Separate
In thousands of Georgian Lari	**Interest revenue**	**Reversal (Impairment) of financial assets**	**Net investment & other income**
Cash and cash equivalents	1,266	-	1,266
Certificate of Deposit	5,626	(242)	5,384
Other debt securities	361	(23)	338
Other interest income	76	-	76
Other Income			268
Total investment and other income	**7,329**	**(265)**	**7,332**

21 Expenses by Nature

Consolidated

	2023			**2022**		
In thousands of Georgian Lari	**Directly attributable expenses**	**Other operating expenses**	**Total**	**Directly attributable expenses**	**Other operating expenses**	**Total**
Salaries	(4,773)	(5,166)	(9,939)	(3,915)	(4,401)	(8,316)
Management Bonuses	-	(4,423)	(4,423)	-	(3,552)	(3,552)
Other Bonuses	(1,828)	(1,029)	(2,857)	(1,435)	(693)	(2,128)
Insurance and other benefits	(278)	(786)	(1,064)	(254)	(101)	(355)
Statutory pension	(192)	(228)	(420)	(148)	(337)	(485)
Total salaries & other employee benefits	**(7,071)**	**(11,632)**	**(18,703)**	**(5,752)**	**(9,084)**	**(14,836)**
Marketing and PR	(1,570)	(142)	(1,712)	(1,375)	(232)	(1,607)
Supervision Fee	(1,627)	-	(1,627)	(1,365)	-	(1,365)
Software and Technical Support	(86)	(842)	(928)	(84)	(1,005)	(1,089)
Professional service fee	-	(756)	(756)	-	(630)	(630)
Bank fees and other commissions	(364)	(32)	(396)	(285)	(28)	(313)
Post, Telecomm, Utilities	-	(393)	(393)	-	(356)	(356)
Office Purchases	(249)	(140)	(389)	(231)	(135)	(366)
Office Rent	(184)	(107)	(291)	(168)	(102)	(270)
BMTPL Management Fee*	(283)	-	(283)	(205)	-	(205)
Tax (other than on income)	-	(214)	(214)	-	(205)	(205)
Other Admin Costs	(540)	(55)	(595)	(251)	(888)	(1,139)
Total General and administrative expenses	**(4,903)**	**(2,681)**	**(7,584)**	**(3,964)**	**(3,581)**	**(7,545)**
Depreciation and amortisation	(1,930)	(1,215)	(3,145)	(1,659)	(994)	(2,653)
Total Operating expenses	**(13,904)**	**(15,528)**	**(29,432)**	**(11,375)**	**(13,659)**	**(25,034)**

21 Expenses by Nature (Continued)

Separate

	2023			2022		
In thousands of Georgian Lari	**Directly attributable expenses**	**Other operating expenses**	**Total**	**Directly attributable expenses**	**Other operating expenses**	**Total**
Salaries	(4,773)	(4,725)	(9,498)	(3,915)	(3,873)	(7,788)
Management Bonuses	-	(4,423)	(4,423)	-	(3,553)	(3,553)
Other Bonuses	(1,828)	(1,014)	(2,842)	(1,435)	(693)	(2,128)
Insurance and other benefits	(278)	(775)	(1,053)	(254)	(65)	(319)
Statutory pension	(192)	(211)	(403)	(148)	(317)	(465)
Total salaries & other employee benefits	**(7,071)**	**(11,148)**	**(18,219)**	**(5,752)**	**(8,501)**	**(14,253)**
Marketing and PR	(1,570)	(9)	(1,579)	(1,375)	(21)	(1,396)
Supervision Fee	(1,627)	-	(1,627)	(1,365)	-	(1,365)
Software and Technical Support	(86)	(744)	(830)	(84)	(931)	(1,015)
Professional service fee	-	(731)	(731)	-	(627)	(627)
Bank fees and other commissions	(364)	(32)	(396)	(285)	(28)	(313)
Post, Telecomm, Utilities	-	(381)	(381)	-	(347)	(347)
Office Purchases	(249)	(135)	(384)	(231)	(131)	(362)
Office Rent	(184)	(100)	(284)	(168)	(96)	(264)
BMTPL Management Fee*	(283)	-	(283)	(205)	-	(205)
Tax (other than on income)	-	(214)	(214)	-	(205)	(205)
Other Admin Costs	(540)	(3)	(543)	(251)	(797)	(1,048)
Total General and administrative expenses	**(4,903)**	**(2,349)**	**(7,252)**	**(3,964)**	**(3,183)**	**(7,147)**
Depreciation and amortisation	(1,930)	(1,001)	(2,931)	(1,659)	(808)	(2,467)
Total Operating expenses	**(13,904)**	**(14,498)**	**(28,402)**	**(11,375)**	**(12,492)**	**(23,867)**

* In year 2018 a non-profit (non-commercial) legal entity Compulsory Insurance Center (The Center) was established in accordance with the legislation of Georgia for the management of compulsory motor third party liability (BMTPL) insurance by the insurers participating in the insurance system. Insurers contribute monthly management fees to the Center, the main functions and responsibilities of which are non-stop client services, realization of insurance policy and regulation of losses.

Professional service fee above includes GEL 213 thousand (2021: GEL 172 thousand) fees incurred for audit and other professional services provided by Auditor/Audit Firm as defined in the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

22 Other Expenses

In 2022 the Group initiated IFRS 17 implementation project. Respective expense of GEL 346 thousand is accounted as other expenses in the Group's financial statements.

23 Income Tax Expense

Income tax expense comprises of the following:

	Consolidated		Separate	
In thousands of Georgian Lari	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Current tax	4,507	3,509	4,507	3,509
Deferred tax charge/(credit)	122	(70)	122	(70)
Income tax expense for the year	**4,629**	**3,439**	**4,629**	**3,439**

The Group's applicable income tax rate was 15% in 2023 (2022: 15%).

Reconciliation between the expected and the actual taxation charge is provided below:

	Consolidated		Separate	
In thousands of Georgian Lari	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Profit Before Tax	**25,349**	**20,847**	**25,568**	**21,924**
Theoretical tax charge at statutory rate	3,802	3,127	3,835	3,289
- Effect of income which is exempt from taxation	(31)	(79)	(31)	(79)
- Effect of non-deductible expenses	703	299	703	299
- Share-based payment compensation	*440*	*299*	440	299
*- IFRS 9 & IFRS 17**	*210*	-	210	-
- Other non-deductible expenses	*53*	-	53	-
- Effect of subsidiary**	33	162	-	-
Current income tax expense for the year	**4,507**	**3,509**	**4,507**	**3,509**

* Georgian tax code requires insurers to account for insurance operations as per regulatory guidelines. The ISSSG still applies IFRS 4 for the regulatory reporting purposes.

** Company's subsidiary applies Estonian tax code.

On 13 May 2016 the Parliament of Georgia passed a bill on corporate income tax reform (also known as the Estonian model of corporate taxation), which mainly moves the moment of taxation from when taxable profits are earned to when they are distributed. On 28th of December 2018, the law was further amended marking 1 January 2023 as the effective date for enacting the law for the financial institutions (banks, insurance companies, etc.). In December 2022, the effective date was again postponed to 1 January 2024.

Due to the nature of the new taxation system described above, the financial institutions registered in Georgia will not have any differences between the tax bases of assets and their carrying amounts from 1st January 2024 and hence, no deferred income tax assets and liabilities will arise, there on. Therefore, any deferred tax asset balance was written off from the Group's balance sheet.

24 Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities

As of 31 December 2023, and 2022, there were no financial instruments subject to offsetting, enforceable master netting and similar arrangements.

25 Management of Capital

(a) Capital management objectives, policies and approach

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

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

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

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

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

(b) Regulatory requirements

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

According to the ISSSG directive, an insurance company should meet the minimum capital requirement throughout the period and should, at all times, maintain a total of this amount in either cash and cash equivalents or in bank balances. According to the directive №27 of ISSSG, minimum capital requirement comprises 1/3 of company's RSM, no less than of had increased from GEL 7,200 thousand.

JSC TBC Insurance was in compliance with capital requirements set by ISSSG during 2023 and 2022.

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

As at the date these consolidated and separate financial statements were authorized for issue, the Group was in full compliance with the level of Regulatory Capital in respect of 100% of RSM.

26 Insurance Risk Management

(a) Risk management objectives and policies for mitigating insurance risk

The primary insurance activity carried out by the Group assumes the risk of loss from individuals or organisations that are directly subject to the risk. Such risks mainly relate to life, motor and other non-health segments, such as, property, liability, cargo, travel or other perils that may arise from an insurable event. As such the Group is exposed to the uncertainty surrounding the timing and severity of claims under the insurance contract. The principal risk is that the frequency and severity of claims is greater than expected.

26 Insurance Risk Management (Continued)

Insurance events are, by their nature, random, and the actual number and size of events during any one year may vary from those estimated using established statistical techniques.

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

(i) Underwriting strategy

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

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

Adherence to the underwriting guidelines is monitored by the Deputy General Director on an on-going basis.

(ii) Reinsurance strategy

The Group reinsures a portion of the risks it underwrites in order to control its exposures to losses and protect capital resources. The Group buys quota share reinsurance treaties for life, agro and surety lines of business, and excess of loss treaties for property, cargo and liabilities portfolios. In addition, facultative reinsurance coverage is bought for every risk in the above-mentioned products that fall out of the treaty limitations.

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

Table below reviews the Group's reinsurance recoverable by credit rating classes:

	Consolidated and Separate	
In thousands of Georgian Lari	**2023**	**2022**
AA+ to AA-	2,928	1,955
A+ to A-	3,632	995
B+ to B-	1,378	647
Not rated Georgian	2,525	928
Not rated other	61	21
Total	**10,524**	**4,546**

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

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

(i) Motor insurance

Product features

The Group has two types of Motor insurance, fully comprehensive insurance ("Casco") and motor third party liability insurance ("MTPL"). Under Casco contracts, corporate entities and individuals are reimbursed for any loss of, or damage caused to their vehicles. MTPL contracts provide indemnity cover to the owner

26 Insurance Risk Management (Continued)

of the motor vehicle against compensation payable to third parties for property damage, death or personal injury. Motor insurance includes short tail coverage.

Claims that are typically made quickly are those that indemnify the policyholder against motor physical damage or loss. Claims that take longer to finalise, and are more difficult to estimate, relate to bodily injury claims.

Management of risk

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

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

(ii) Property insurance

Product features

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

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

Management of risk

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

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

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

(iii) Life insurance

Product features

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

Management of risk

The Group's underwriting strategy is to ensure that risks are well diversified by industry sectors and geography. The Group also has the right to reject payment in case a fraudulent claim is identified. The Group uses reinsurance contracts for all life insurance risks and the exposure of risk is limited to 10% of total claim. One of the key risks associated with this product is the lag between the accident date and reporting date of the claim. Because of this risk, an additional reserve for incurred claims is set up for life insurance contracts, calculated according to the chain-ladder statistical methodology.

26 Insurance Risk Management (Continued)

(iv) Health insurance

Product features

Share of health insurance in the Group's total insurance business increased from 16% to 19% in the year 2022 in terms of gross premium written. Health insurance contracts pay benefits for medical treatments and hospital expenses of the beneficiaries. The portfolio fully consists of collective corporate contracts.

Management of risk

Health insurance subject is primarily peril of the need for a medical treatment. The Group manages its risks through writing collective corporate contracts and pricing policy according to the current health conditions of beneficiaries. Besides, the Group uses services of its partner healthcare providers and pharmacies based on pre-agreed prices.

(c) Concentrations of insurance risk

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

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

For significant lines of business, the Group manages its risk concentration according to the internally approved risk appetite framework. Table below summarises relevant risk metrics at the reporting date:

	Consolidated and Separate		
Line of business	**2023**	**2022**	**Calculation method**
Motor	10.8%	4.2%	Concentration of vehicles with SI above USD 100,000 in total portfolio
Property	8.6%	7.1%	Share of HPP portfolio in Property portfolio
Agro	60.0%	48.7%	Single region SI concentration according to obligatory reinsurance contract.
Personal risks	70.9%	60.1%	Concentration of credit life policies with SI above USD 25,000 in total portfolio.
Bonds	12.6%	18.9%	Concentration of Guarantees with SI above USD 50,000 in total Portfolio
Health	15.2%	14.0%	Share of insured individuals per 1 client (organization or group of related organizations) in total portfolio.

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

(d) Claims development

Claims development information is disclosed in order to illustrate the insurance risk inherent in the Group. The table compares the claims paid on an accident year basis with the reserves established for these claims. The estimate is increased or decreased as losses are paid and more information becomes known about the frequency and severity of unpaid claims. The lower part of the table provides a reconciliation of the total liability for incurred claims included in the statement of financial position and the estimate of cumulative claims. While the information in the table provides a historical perspective on the adequacy of unpaid claims estimates established in previous years, readers of these consolidated and separate financial statements are cautioned against extrapolating redundancies or deficiencies of the past on current unpaid

26 Insurance Risk Management (Continued)

loss balances. The Group believes that the estimate of total claims outstanding at the end of 2023 is adequate.

Estimate of cumulative claims gross

In thousands of Georgian Lari	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**Total**
Accident Year	49,050	32,549	39,583	51,648	125,423	94,225	-
One Year Later	20,552	31,981	39,625	60,461	68,255	-	-
Two Years Later	20,611	32,097	41,697	52,201	-	-	-
Three Years Later	20,593	32,330	39,384	-	-	-	-
Four Years Later	20,640	32,078	-	-	-	-	-
Five Years Later	20,599	-	-	-	-	-	-
Cumulative gross claims paid	(20,574)	(31,640)	(38,509)	(51,015)	(65,564)	(72,796)	(280,098)
Gross cumulative claims liabilities – accident years from 2018 to 2023	**25**	**438**	**875**	**1,186**	**2,691**	**21,429**	**26,644**
Gross cumulative claims liabilities – prior accident years							5
Effect of discounting							-
Effect of the risk adjustment for non-financial risk							1,624
Gross LIC for the contracts originated							**28,273**

Estimate of cumulative claims net

In thousands of Georgian Lari	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**Total**
Accident Year	7,453	16,242	29,948	42,082	59,452	65,066	-
One Year Later	5,815	15,901	29,307	42,806	13,103	-	-
Two Years Later	5,818	15,970	29,324	37,034	-	-	-
Three Years Later	5,817	16,296	28,951	-	-	-	-
Four Years Later	5,864	16,240	-	-	-	-	-
Five Years Later	5,825	-	-	-	-	-	-
Cumulative net claims paid	(5,803)	(15,822)	(28,228)	(36,297)	(12,686)	(63,323)	(162,159)
Net cumulative claims liabilities – accident years from 2018 to 2023	**22**	**418**	**723**	**737**	**417**	**1,743**	**4,060**
Net cumulative claims liabilities – prior accident years							4
Effect of discounting							-
Effect of the risk adjustment for non-financial risk							757
Net LIC for the contracts originated							**4,821**

(e) Reinsurance risk

The Group cedes insurance risk to limit exposure to underwriting losses under various agreements that cover individual and portfolio risks. The reinsurance business ceded is placed on a proportional and non-proportional quota share/excess of loss basis with retention limits varying by product line. These reinsurance agreements spread the risk and minimise the effect of losses. The amount of each risk retained depends on the Group's evaluation of the specific risk. All significant risks in all business lines the Company

26 Insurance Risk Management (Continued)

writes business are taken only with facultative cover with no significant retention. Under the terms of the reinsurance agreements, the reinsurer agrees to reimburse the ceded amount in the event the claim is paid. However, the Group remains liable to its policyholders with respect to ceded insurance if any reinsurer fails to meet the obligations it assumes. When selecting a reinsurer, the Group considers their relative creditworthiness.

27 Fair Values and Risk Management

(a) Fair value of financial assets and liabilities

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

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

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

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

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

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

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

	Consolidated								
	31-December-2023			31-December-2022			31-December-2021		
In thousands of Georgian Lari	Level 1	Level 2	**Total**	Level 1	Level 2	**Total**	Level 1	Level 2	**Total**
Cash and cash equivalents	-	12,248	**12,248**	-	15,390	**15,390**	-	14,751	**14,751**
Bank deposits	-	65,900	**65,900**	-	63,970	**63,970**	-	46,726	**46,726**
Investment securities at amortized cost	14,300	-	**14,300**	4,919	-	**4,919**	2,891	-	**2,891**
Total assets	**14,300**	**78,148**	**92,448**	**4,919**	**79,360**	**84,279**	**2,891**	**61,477**	**64,368**
Other financial liabilities	-	3,851	**3,851**	-	3,853	**3,853**	-	2,186	**2,186**
Total liabilities	**-**	**3,851**	**3,851**	**-**	**3,853**	**3,853**	**-**	**2,186**	**2,186**

	Separate								
	31-December-2023			31-December-2022			31-December-2021		
In thousands of Georgian Lari	Level 1	Level 2	**Total**	Level 1	Level 2	**Total**	Level 1	Level 2	**Total**
Cash and cash equivalents	-	12,092	**12,092**	-	15,330	**15,330**	-	14,663	**14,663**
Certificates of deposits	-	65,900	**65,900**	-	63,970	**63,970**	-	46,726	**46,726**
Investment securities at amortized cost	14,300	-	**14,300**	4,919	-	**4,919**	2,891	-	**2,891**
Total assets	**14,300**	**77,992**	**92,292**	**4,919**	**79,300**	**84,219**	**2,891**	**61,389**	**64,280**
Other financial liabilities	-	3,849	3,849	-	3,851	**3,851**	-	2,176	**2,176**
Total liabilities	**-**	**3,849**	**3,849**	**-**	**3,851**	**3,851**	**-**	**2,176**	**2,176**

(ii) Recurring fair value measurements:

	Consolidated and Separate								
	31-December-2023			31-December-2022			31-December-2021		
In thousands of Georgian Lari	Level 1	Level 2	**Total**	Level 1	Level 2	**Total**	Level 1	Level 2	**Total**
Derivative financial assets	-	-	**-**	-	1,012	**1,012**	-	470	**470**
Total assets	-	**-**	**-**	-	**1,012**	**1,012**	-	**470**	**470**

The fair values in level 2 of the fair value hierarchy were estimated using the discounted cash flows valuation technique. The fair value of floating rate instruments that are not quoted in an active market was estimated to be equal to their carrying amount. The fair value of unquoted fixed interest rate instruments was estimated based on estimated future cash flows expected to be received discounted at current interest rates for new instruments with similar credit risks and remaining maturities.

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

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

(b) Presentation of financial instruments by measurement category

The Group previously applied a temporary exemption from IFRS 9, stipulated by IFRS 4. Adoption of IFRS 17 also requires the Group to apply IFRS 9 from 1 January 2023. The Group recognized any difference between the previous carrying amount of financial instruments and the carrying amount after the initial application of IFRS 9 in the opening retained earnings (or other component of equity, as appropriate). For the details of the transition please refer to note 31.

(i) Classification - Financial assets

On initial recognition, all of the Group's financial assets are classified as measured at amortized cost, because, they meet both of the following conditions:

– it is held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows; and

– its contractual terms give rise on specified dates to cash flows that are SPPI.

(ii) Business model assessment

The information considered during the business model assessment includes:

– the stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice, including whether management's strategy focuses on earning contractual interest income, maintaining a particular interest rate profile, matching the duration of the financial assets to the duration of any related liabilities or expected cash outflows or realizing cash flows through the sale of assets;

– how the performance of the portfolio is evaluated and reported to the Group's management;

– the risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and how those risks are managed;

– how managers of the business are compensated (e.g., whether compensation is based on the fair value of the assets managed or the contractual cash flows collected); and

– the frequency, volume, and timing of sales in prior periods, the reasons for such sales and expectations about future sales activity. However, information about sales activity is not considered in isolation, but as part of an overall assessment of how the Group's stated objective for managing the financial assets is achieved and how cash flows are realized.

(iii) Assessment whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest (SPPI)

In assessing whether the contractual cash flows are SPPI, the Group considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition. In making this assessment, the Group considers:

– contingent events that would change the amount or timing of cash flows;

– prepayment and extension features;

– terms that limit the Group's claim to cash flows from specified assets; and

– features that modify consideration for the time value of money (e.g. periodic reset of interest rates).

(iv) Subsequent measurement of financial assets and gains and losses

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

Financial assets at amortised cost are measured at amortised cost using the effective interest method. Interest income, foreign exchange gains and losses and impairment are recognised in profit or loss. Any gain or loss on derecognition is also recognised in profit or loss.

(v) Impairment

The Group recognises loss allowances for ECL on financial assets measured at amortised cost;

The Group's financial assets are determined to have low credit risk at the reporting date. Therefore, respective loss allowances are measured at an amount equal to 12-months ECL. These financial instruments are referred to as 'Stage 1 financial instruments'. 12-month ECL are the portion of ECL that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

(vi) Measurement of ECL and presentation of loss allowances

At each reporting date, the Group assesses whether financial assets measured at amortised cost are credit-impaired. A financial asset is credit-impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

Evidence that a financial asset is credit-impaired includes the following observable data:

– significant financial difficulty of the debtor;

– a breach of contract such as a default or past-due event;

– the restructuring of an amount due to the Group on terms that the Group would not otherwise consider;

– the debtor entering bankruptcy or other financial reorganisation becoming probable; or

– the disappearance of an active market for a security because of financial difficulties.

For financial assets measured at amortised cost the loss allowance is deducted from the gross carrying amount of the assets.

(vii) Derecognition and contract modification of financial assets

The Group derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all of the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Group neither transfers nor retains substantially all of the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.

On derecognition of a financial asset, the difference between the carrying amount at the date of derecognition and the consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) is recognised in profit or loss.

(c) Financial risk management

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

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

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

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

(i) Risk management framework

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

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

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

(ii) Credit risk

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

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

The Group reinsures certain risks with the reinsurance companies. The selection of reinsurance companies is based on criteria mainly related to solvency, reliability and creditworthiness of the counterparty.

The Group's maximum exposure to credit risk is reflected in the carrying amounts of financial assets in the consolidated and separate statement of financial position. For financial guarantees issued, the maximum exposure to credit risk is the amount of the commitment.

(iii) Credit exposure

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

	Consolidated			Separate		
In thousands of Georgian Lari	**31 Dec 2023**	**31 Dec 2022**	**31 Dec 2021**	**31 Dec 2023**	**31 Dec 2022**	**31 Dec 2021**
Cash and cash equivalents	12,248	15,390	14,751	12,092	15,330	14,663
Bank Deposits	65,900	63,970	46,726	65,900	63,970	46,726
Investment assets	13,339	4,919	2,891	13,339	4,919	2,891
Derivative financial assets	-	1,012	470	-	1,012	470
Insurance contract assets	18	48	304	18	48	304
Reinsurance contract assets	24,062	10,248	9,852	24,062	10,248	9,852
Other assets	1,143	945	902	1,096	915	845
Total credit exposure	116,710	96,532	75,896	116,507	96,442	75,751

The Group is not subject to significant credit risk on receivables arising out of direct insurance operations as policies are cancelled and the LRC is respectively reduced when there is objective evidence that the policyholder is not willing or able to continue paying policy premiums.

Management believes that impairment trigger on insurance policies is 30 days overdue.

(d) Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Group will encounter difficulty in raising funds to meet its commitments. Liquidity risk exists when the maturities of assets and liabilities do not match. The matching and/or

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

controlled mismatching of the maturities and interest rates of assets and liabilities is fundamental to the management of financial institutions, including the Group. It is unusual for financial institutions ever to be completely matched since business transacted is often of an uncertain term and of different types. An unmatched position potentially enhances profitability but can also increase the risk of losses.

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

The maturity analysis of the Group's financial assets and liabilities at 31 December 2023, as well as 31 December 2022 and 31 December 2021 is as follows:

Consolidated

In thousands of Georgian Lari	Up to 1 year	1-2 years	2-3 years	3-4 years	4+ Years	Total
31-Dec-23						
Assets						
Cash and cash equivalents	12,248	-	-	-	-	**12,248**
Bank deposits	57,522	8,378	-	-	-	**65,900**
Investment assets	9,664	3,675	-	-	-	**13,339**
Derivative financial assets	-	-	-	-	-	**-**
Insurance contract assets	18	-	-	-	-	**18**
Reinsurance contract assets	23,817	202	5	-	38	**24,062**
Other financial assets	1,047	96	-	-	-	**1,143**
Total financial assets	**104,316**	**12,351**	**5**	**-**	**38**	**116,710**
Liabilities						
Insurance contract liabilities	44,474	919	253	-	74	**45,720**
Reinsurance contract liabilities	10,259	1	-	-	-	**10,260**
Lease liability	617	695	739	866	934	**3,851**
Financial liabilities	3,951	359	-	-	-	**4,310**
Current income tax liability	1,582	-	-	-	-	**1,582**
Share-based payment liability	9,060	-	-	-	-	**9,060**
Other liabilities	2,515	229	-	-	-	**2,744**
Total financial liabilities	**72,458**	**2,203**	**992**	**866**	**1,008**	**77,527**
Net maturity gap at 31 December 2023	**31,858**	**10,148**	**(987)**	**(866)**	**(970)**	**39,183**

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

Consolidated

In thousands of Georgian Lari	Up to 1 year	1-2 years	2-3 years	3-4 years	4+ Years	Total
31-Dec-22						
Assets						
Cash and cash equivalents	15,390	-	-	-	-	**15,390**
Bank deposits	17,168	44,800	2,002	-	-	**63,970**
Investment assets	642	2,304	1,973	-	-	**4,919**
Derivative financial assets	1,012	-	-	-	-	**1,012**
Insurance contract assets	48	-	-	-	-	**48**
Reinsurance contract assets	10,161	82	5	-	-	**10,248**
Other financial assets	867	78	-	-	-	**945**
Total financial assets	**45,288**	**47,264**	**3,980**	**-**	**-**	**96,532**
Liabilities						
Insurance contract liabilities	43,373	1,411	6	-	89	**44,879**
Reinsurance contract liabilities	3,824	26	2	-	-	**3,852**
Lease liability	730	609	-	-	-	**1,339**
Financial liabilities	3,853	-	-	-	-	**3,853**
Current income tax liability	1,018	-	-	-	-	**1,018**
Share-based payment liability	-	6,129	-	-	-	**6,129**
Other liabilities	2,130	194	-	-	-	**2,324**
Total financial liabilities	**54,928**	**8,369**	**8**	**-**	**89**	**63,394**
Net maturity gap at 31 December 2023	**(9,640)**	**38,895**	**3,972**	**-**	**(89)**	**33,138**

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

Consolidated

In thousands of Georgian Lari	Up to 1 year	1-2 years	2-3 years	3-4 years	4+ Years	Total
31-Dec-21						
Assets						
Cash and cash equivalents	14,751	-	-	-	-	**14,751**
Bank deposits	29,215	14,307	3,204	-	-	**46,726**
Investment assets	693	498	1,700	-	-	**2,891**
Derivative financial assets	470	-	-	-	-	**470**
Insurance contract assets	304	-	-	-	-	**304**
Reinsurance contract assets	9,570	168	65	-	49	**9,852**
Other financial assets	827	75	-	-	-	**902**
Total financial assets	**55,830**	**15,048**	**4,969**	**-**	**49**	**75,896**
Liabilities						
Insurance contract liabilities	33,846	558	298	4	536	**35,242**
Reinsurance contract liabilities	3,582	1	10	-	-	**3,593**
Lease liability	853	617	-	-	-	**1,470**
Financial liabilities	2,186	-	-	-	-	**2,186**
Current income tax liability	237	-	-	-	-	**237**
Share-based payment liability	-	4,133	-	-	-	**4,133**
Other liabilities	1,648	149	-	-	-	**1,797**
Total financial liabilities	**42,352**	**5,458**	**308**	**4**	**536**	**48,658**
Net maturity gap at 31 December 2023	**13,478**	**9,590**	**4,661**	**(4)**	**(487)**	**27,238**

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

Separate

In thousands of Georgian Lari	Up to 1 year	1-2 years	2-3 years	3-4 years	4+ Years	Total
31-Dec-23						
Assets						
Cash and cash equivalents	12,092	-	-	-	-	**12,092**
Bank deposits	57,522	8,378	-	-	-	**65,900**
Investment assets	9,664	3,675	-	-	-	**13,339**
Derivative financial assets	-	-	-	-	-	**-**
Insurance contract assets	18	-	-	-	-	**18**
Reinsurance contract assets	23,817	202	5	-	38	**24,062**
Other financial assets	1,004	92	-	-	-	**1,096**
Total financial assets	**104,117**	**12,347**	**5**	**-**	**38**	**116,507**
Liabilities						
Insurance contract liabilities	44,474	919	253	-	74	**45,720**
Reinsurance contract liabilities	10,259	1	-	-	-	**10,260**
Lease liability	587	661	702	823	888	**3,661**
Financial liabilities	3,932	357	-	-	-	**4,289**
Current income tax liability	1,582	-	-	-	-	**1,582**
Share-based payment liability	9,060	-	-	-	-	**9,060**
Other liabilities	2,501	228	-	-	-	**2,729**
Total financial liabilities	**72,395**	**2,166**	**955**	**823**	**962**	**77,301**
Net maturity gap at 31 December 2023	**31,722**	**10,181**	**(950)**	**(823)**	**(924)**	**39,206**

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

Separate

In thousands of Georgian Lari	Up to 1 year	1-2 years	2-3 years	3-4 years	4+ Years	Total
31-Dec-22						
Assets						
Cash and cash equivalents	15,330	-	-	-	-	**15,330**
Bank deposits	17,168	44,800	2,002	-	-	**63,970**
Investment assets	642	2,304	1,973	-	-	**4,919**
Derivative financial assets	1,012	-	-	-	-	**1,012**
Insurance contract assets	48	-	-	-	-	**48**
Reinsurance contract assets	10,161	82	5	-	-	**10,248**
Other financial assets	840	75	-	-	-	**915**
Total financial assets	**45,201**	**47,261**	**3,980**	**-**	**-**	**96,442**
Liabilities						
Insurance contract liabilities	43,373	1,411	6	-	89	**44,879**
Reinsurance contract liabilities	3,824	26	2	-	-	**3,852**
Lease liability	711	607	-	-	-	**1,318**
Financial liabilities	3,851	-	-	-	-	**3,851**
Current income tax liability	1,018	-	-	-	-	**1,018**
Share-based payment liability	-	6,129	-	-	-	**6,129**
Other liabilities	2,130	194	-	-	-	**2,324**
Total financial liabilities	**54,907**	**8,367**	**8**	**-**	**89**	**63,371**
Net maturity gap at 31 December 2023	**-9,706**	**38,894**	**3,972**	**-**	**-89**	**33,071**

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

Separate

In thousands of Georgian Lari	Up to 1 year	1-2 years	2-3 years	3-4 years	4+ Years	Total
31-Dec-21						
Assets						
Cash and cash equivalents	14,663	-	-	-	-	**14,663**
Bank deposits	29,215	14,307	3,204	-	-	**46,726**
Investment assets	693	498	1,700	-	-	**2,891**
Derivative financial assets	470	-	-	-	-	**470**
Insurance contract assets	304	-	-	-	-	**304**
Reinsurance contract assets	9,570	168	65	-	49	**9,852**
Other financial assets	775	70	-	-	-	**845**
Total financial assets	**55,690**	**15,043**	**4,969**	**-**	**49**	**75,751**
Liabilities						
Insurance contract liabilities	33,846	558	298	4	536	**35,242**
Reinsurance contract liabilities	3,582	1	10	-	-	**3,593**
Lease liability	812	602	-	-	-	**1,414**
Financial liabilities	2,176	-	-	-	-	**2,176**
Current income tax liability	236	-	-	-	-	**236**
Share-based payment liability	-	4,133	-	-	-	**4,133**
Other liabilities	1,641	150	-	-	-	**1,791**
Total financial liabilities	**42,293**	**5,444**	**308**	**4**	**536**	**48,585**
Net maturity gap at 31 December 2023	**13,397**	**9,599**	**4,661**	**(4)**	**(487)**	**27,166**

(e) Maturity profiles

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

(f) Market risk

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

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

(g) Currency risk

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

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

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

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

Consolidated

In thousands of Georgian Lari	**USD denomi-nated 31-Dec-2023**	**EUR denomi-nated 31-Dec-2023**	**GEL denomi-nated 31-Dec-2023**	**USD denomi-nated 31-Dec-2022**	**EUR denomi-nated 31-Dec-2022**	**GEL denomi-nated 31-Dec-2022**	**USD denomi-nated 31-Dec-2021**	**EUR denomi-nated 31-Dec-2021**	**GEL denomi-nated 31-Dec-2021**
Cash and cash equivalents	1,374	9	10,865	336	381	14,673	1,038	356	13,357
Bank deposits	-	-	65,900	-	-	63,970	-	-	46,726
Investment assets	10,877	935	1,527	2,028	-	2,891	1,357	-	1,534
Insurance contract assets	-	-	18	-	-	48	16	17	271
Reinsurance contract assets	8,464	606	14,992	3,909	533	5,806	3,664	1,257	4,931
Other financial assets	-	-	1,143	4	31	910	5	14	883
Insurance contract liabilities	(12,219)	(1,130)	(32,371)	(10,201)	(1,751)	(32,927)	(8,607)	(1,009)	(25,626)
Reinsurance contract liabilities	(6,316)	(38)	(3,906)	(3,407)	(99)	(346)	(2,687)	(548)	(358)
Lease liabilities	(3,667)	-	(184)	(1,325)	-	(14)	(1,413)	-	(57)
Other financial liabilities	(1,090)	12	(3,232)	(1,068)	(375)	(2,410)	(818)	(332)	(1,036)
Net on-Balance Exposure	**(2,577)**	**394**	**54,752**	**(9,724)**	**(1,280)**	**52,601**	**(7,445)**	**(245)**	**40,625**
Derivative instruments	-	-	-	(9,997)	(1,442)	11,439	(11,140)	-	11,140
Net Exposure	**(2,577)**	**394**	**54,752**	**(19,721)**	**(2,722)**	**64,040**	**(18,585)**	**(245)**	**51,765**

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

Separate

In thousands of Georgian Lari	**USD denomi-nated 31-Dec-2023**	**EUR denomi-nated 31-Dec-2023**	**GEL denomi-nated 31-Dec-2023**	**USD denomi-nated 31-Dec-2022**	**EUR denomi-nated 31-Dec-2022**	**GEL denomi-nated 31-Dec-2022**	**USD denomi-nated 31-Dec-2021**	**EUR denomi-nated 31-Dec-2021**	**GEL denomi-nated 31-Dec-2021**
Cash and cash equivalents	1,374	9	10,709	336	381	14,613	1,038	356	13,269
Bank deposits	-	-	65,900	-	-	63,970	-	-	46,726
Investment assets	10,877	935	1,527	2,028	-	2,891	1,357	-	1,534
Insurance contract assets	-	-	18	-	-	48	16	17	271
Reinsurance contract assets	8,464	606	14,992	3,909	533	5,806	3,664	1,257	4,931
Other financial assets	-	-	1,096	4	31	880	5	14	826
Insurance contract liabilities	(12,219)	(1,130)	(32,371)	(10,201)	(1,751)	(32,927)	(8,607)	(1,009)	(25,626)
Reinsurance contract liabilities	(6,316)	(38)	(3,906)	(3,407)	(99)	(346)	(2,687)	(548)	(358)
Lease liabilities	(3,667)	-	6	(1,325)	-	7	(1,413)	-	(1)
Other financial liabilities	(1,090)	12	(3,211)	(1,068)	(375)	(2,408)	(818)	(332)	(1,026)
Net on-Balance Exposure	**(2,577)**	**394**	**54,760**	**(9,724)**	**(1,280)**	**52,534**	**(7,445)**	**(245)**	**40,546**
Derivative instruments	-	-	-	(9,997)	(1,442)	11,439	(11,140)	-	11,140
Net Exposure	**(2,577)**	**394**	**54,760**	**(19,721)**	**(2,722)**	**63,973**	**(18,585)**	**(245)**	**51,686**

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

The following significant exchange rates have been applied:

In Georgian Lari	Average Rate **2023**	Reporting date spot rate **31 December 2023**
USD	2.6279	2.6894
EUR	2.8416	2.9753

In Georgian Lari	Average Rate **2022**	Reporting date spot rate **31 December 2022**
USD	2.9156	2.7020
EUR	3.0792	2.8844

In Georgian Lari	Average Rate **2021**	Reporting date spot rate **31 December 2021**
USD	3.2209	3.0976
EUR	3.8140	3.5040

Sensitivity analysis

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

In thousands of Georgian Lari	**Strengthening** **Profit or (Loss) and Equity**	**Weakening** **Profit or (Loss) and Equity**
31 December 2023		
USD (20% movement)	438	(438)
EUR (20% movement)	(67)	67
31 December 2022		
USD (20% movement)	3,354	(3,354)
EUR (20% movement)	463	(463)
31 December 2021		
USD (20% movement)	3,098	(3,098)
EUR (20% movement)	49	(49)

(i) Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that fluctuations in market interest rates will affect adversely the financial position and the results of operations of the Group.

The Group has low exposure to floating rate interest bearing instruments. Financial assets that are exposed to interest rate risk are investment securities held to maturity. it comprises only 2.1% of total credit exposure, therefore, management believes that the Group does not have significant exposure to interest rate risk.

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

(ii) Financial instruments

The following table provides an overview of the fair values of the Group's financial assets and liabilities:

Consolidated

	31-December-2023			31-December-2022			31-December-2021		
In thousands of Georgian Lari	Fair value	Carrying value	Difference	Fair value	Carrying value	Difference	Fair value	Carrying value	Difference
Cash and cash equivalents	12,248	12,248	-	15,390	15,390	-	14,751	14,751	-
Bank deposits	65,900	65,900	-	63,970	63,970	-	46,726	46,726	-
Investment assets	13,476	13,339	137	4,919	4,919	-	2,891	2,891	-
Other financial assets	1,143	1,143	-	945	945	-	902	902	-
Total assets	**92,767**	**92,630**	**137**	**85,224**	**85,224**	**-**	65,270	65,270	**-**
Other financial liabilities	4,310	4,310	-	3,853	3,853	-	2,186	2,186	-
Total liabilities	**4,310**	**4,310**	**-**	**3,853**	**3,853**	**-**	**2,186**	**2,186**	**-**
Derivative financial assets	-	-	-	1,012	1,012	-	470	470	-
Total assets	**-**	**-**	**-**	**1,012**	**1,012**	**-**	**470**	**470**	**-**

Separate

	31-December-2023			31-December-2022			31-December-2021		
In thousands of Georgian Lari	Fair value	Carrying value	Difference	Fair value	Carrying value	Difference	Fair value	Carrying value	Difference
Cash and cash equivalents	12,092	12,092	-	15,330	15,330	-	14,663	14,663	-
Bank deposits	65,900	65,900	-	63,970	63,970	-	46,726	46,726	-
Investment assets	13,476	13,339	137	4,919	4,919	-	2,891	2,891	-
Other financial assets	1,096	1,096	-	915	915	-	845	845	-
Total assets	**92,564**	**92,427**	**137**	**85,134**	**85,134**	**-**	**65,125**	**65,125**	**-**
Other financial liabilities	4,289	4,289	-	3,851	3,851	-	2,176	2,176	-
Total liabilities	**4,289**	**4,289**	**-**	**3,851**	**3,851**	**-**	**2,176**	**2,176**	**-**
Derivative financial assets	-	-	-	1,012	1,012	-	470	470	-
Total assets	-	-	**-**	**1,012**	**1,012**	**-**	**470**	**470**	**-**

28 Contingencies

(a) Legal proceedings

In the normal course of business, the Group is a party to legal actions, mainly related to claims or subrogation payments. There are no major legal disputes as of the reporting date which could have a material impact on the Group's financial position.

(b) Taxation contingencies

The taxation system in Georgia is relatively new and is characterised by frequent changes in legislation, official pronouncements and court decisions, which are sometimes unclear, contradictory and subject to varying interpretation. In the event of a breach of tax legislation, no liabilities for additional taxes, fines or penalties may be imposed by the tax authorities after four years have passed since the end of the year in which the breach occurred.

These circumstances may create tax risks in Georgia that are more significant than in other countries. Management believes that it has provided adequately for tax liabilities based on its interpretations of applicable Georgian tax legislation, official pronouncements and court decisions. However, the interpretations of the relevant authorities could differ and the effect on these consolidated and separate financial statements, if the authorities were successful in enforcing their interpretations, could be significant.

29 Related Parties

(a) Key management remuneration

Key management includes Directors (executive).

	2023		2022	
In thousands of Georgian Lari	**Expense**	**Accrued Liability**	**Expense**	**Accrued Liability**
Short-term benefits				
Salaries and bonuses	2,963	813	2,925	1,283
Share-based compensation				
Cash-settled share-based compensation	2,931	9,060	1,996	6,129
Other benefits				
Statutory pension and insurance	43	-	51	-
Total key management compensation	**5,937**	**9,873**	**4,972**	**7,412**

(b) Transactions with other related parties

The outstanding balances and related expense and income as for the year ended 31 December 2023 and 2022 with related parties are as follows:

29 Related Parties (Continued)

Consolidated	2023				2022			
In thousands of Georgian Lari	Parent	Entities Under Common Control*	Other**	Percent of Total	Parent	Entities Under Common Control*	Other**	Percent of Total
Assets								
Cash and cash equivalents	-	12,191	-	100%	-	11,100	-	72%
Bank deposits	-	29,534	-	45%	-	26,595	-	42%
Investment Assets	-	3,317	-	23%	-	1,200	-	24%
Derivative financial assets	-	-	-	0%	-	1,012	-	100%
Other assets	-	3	-	0%	-	3	-	0%
Total assets	**-**	**45,045**	**-**	**35%**	**-**	**39,910**	**-**	**38%**
Liabilities								
Insurance contract liabilities	-	9,508	39	21%	-	6,386	105	14%
Lease liabilities	-	49	-	0%	-	69	-	0%
Total liabilities	**-**	**9,557**	**39**	**12%**	**-**	**6,455**	**105**	**10%**
Equity								
Dividends declared / paid	11,013	-	-	100%	10,026	-	-	100%
Total equity	**11,013**	**-**	**-**	**22%**	**10,026**	**-**	**-**	**24%**

Consolidated	2023			2022		
In thousands of Georgian Lari	Entities Under Common Control*	Other**	Percent of Total	Entities Under Common Control*	Other**	Percent of Total
Income Statement						
Insurance revenue	56,574	844	36%	50,049	909	38%
Insurance service expenses	(20,976)	(510)	17%	(16,333)	(40)	16%
Net Investment & Other Income	4,482	-	44%	3,481	-	47%
Foreign exchange gain/losses	-	-	0%	541	-	27%
Total	**40,080**	**334**		**37,738**	**869**	

29 Related Parties (Continued)

In thousands of Georgian Lari	2023					2022				
	Parent	**Subsidiary**	**Entities Under Common Control***	**Other****	**Percent of Total**	**Parent**	**Subsidiary**	**Entities Under Common Control***	**Other****	**Percent of Total**
Assets										
Cash and cash equivalents	-	132	12,059	-	101%	-	51	11,049	-	72%
Bank deposits	-	-	29,534	-	45%	-	-	26,595	-	42%
Investment assets	-	-	3,317	-	23%	-	-	1,200	-	24%
Investment in subsidiary	-	6,242	-	-	100%	-	5,776	-	-	100%
Derivative financial assets	-	-	-	-	0%	-	-	1,012	-	100%
Other assets	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	0%
Total assets	**-**	**6,374**	**44,910**	**-**	**38%**	**-**	**5,827**	**39,856**	**-**	**42%**
Liabilities										
Insurance contract reserves	-	1	9,507	39	21%	-	-	6,386	105	14%
Financial liabilities	-	-	-	-	0%	-	7	-	-	0%
Lease liabilities	-	-	49	-	0%	-	-	69	-	0%
Total liabilities	**-**	**1**	**9,556**	**39**	**12%**	**-**	**7**	**6,455**	**105**	**10%**
Equity										
Dividends declared / paid	11,013	-	-	-	100%	10,026	-	-	-	100%
Total equity	**11,013**	**-**	**-**	**-**	**20%**	**10,026**	**-**	**-**	**-**	**22%**

29 Related Parties (Continued)

Separate	**2023**				**2022**			
In thousands of Georgian Lari	**Subsidiary**	**Entities Under Common Control***	**Other** **	**Percent of Total**	**Subsidiary**	**Entities Under Common Control***	**Other** **	**Percent of Total**
Income Statement								
Insurance revenue	13	56,561	844	36%	18	50,031	909	38%
Insurance service expenses	(9)	(20,967)	(510)	17%	(17)	(16,316)	(40)	16%
Net Investment & Other Income	-	4,482	-	45%	-	3,481	-	47%
Foreign exchange gain/losses	-	-	-	0%	-	541	-	27%
Total	**4**	**40,076**	**334**		**1**	**37,737**	**869**	

Bank deposits placed with related parties earn annual interest rate of 12.40% to 13.75%.

* Entities under common control include TBC Group PLC subsidiaries.

** Other related parties mostly comprise of TBC Bank Group PLC Top Management and organisations related to TBC Bank Group PLC Top Management.

30 Material Accounting Policy Information

(a) Consolidated and separate financial statements

In accordance with IFRS 10, the Group's consolidated financial statements include the financial statements of the Company and its subsidiary.

(b) Investment in subsidiaries

Investment in the subsidiary is accounted for at cost in the separate financial statements. Dividends received from a subsidiary are recognized in profit or loss when the right to receive the dividend is established.

The requirements of IAS 36 are applied to determine whether it is necessary to recognise any impairment loss with respect to the Company's investment in a subsidiary. When necessary, the entire carrying amount of the investment (including goodwill) is tested for impairment in accordance with IAS 36 Impairment of Assets as a single asset by comparing its recoverable amount (higher of value in use and fair value less costs to sell) with its carrying amount, Any impairment loss recognised forms part of the carrying amount of the investment. Any reversal of that impairment loss is recognised in accordance with IAS 36 to the extent that the recoverable amount of the investment subsequently increases.

(c) Foreign currency transactions

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

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

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

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

(d) Insurance contracts

(i) Insurance and reinsurance contracts – Classification

Contracts under which the Group accepts significant insurance risk are classified as insurance contracts. Contracts held by the Group under which it transfers significant insurance risk related to underlying insurance contracts are classified as reinsurance contracts. Insurance and reinsurance contracts also expose the Group to financial risk.

All insurance contracts are classified as contracts without direct participation features.

(ii) Aggregation and recognition of insurance contracts

Insurance contracts are aggregated into groups for measurement purposes. Groups of insurance contracts are determined by identifying portfolios of insurance contracts, each comprising contracts subject to similar risks and managed together, and dividing each portfolio into annual cohorts (i.e. by year of issue) and each annual cohort into three groups based on the profitability of contracts:

- any contracts that are onerous on initial recognition;
- any contracts that, on initial recognition, have no significant possibility of becoming onerous subsequently; and
- any remaining contracts in the annual cohort.
- An insurance contract issued by the Group is recognised from the earliest of:

30 Material Accounting Policy Information (Continued)

- the beginning of its coverage period (i.e. the period during which the Group provides services in respect of any premiums within the boundary of the contract);
- when the first payment from the policyholder becomes due or, if there is no contractual due date, when it is received from the policyholder; and
- when facts and circumstances indicate that the contract is onerous.

When the contract is recognised, it is added to an existing group of contracts or, if the contract does not qualify for inclusion in an existing group, it forms a new group to which future contracts are added. Groups of contracts are established on initial recognition and their composition is not revised once all contracts have been added to the group.

(iii) Insurance acquisition cash flows

Insurance acquisition cash flows are allocated to groups of insurance contracts using a systematic

and rational method and considering, in an unbiased way, all reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort.

If insurance acquisition cash flows are directly attributable to a group of contracts, then they are allocated to that group. If insurance acquisition cash flows are directly attributable to a portfolio but not to a group of contracts, then they are allocated to groups in the portfolio using a systematic and rational method.

Insurance acquisition cash flows arise when they are paid or when a liability is required to be recognised under a standard other than IFRS 17.

At each reporting date, the Group revises the amounts allocated to groups to reflect any changes in assumptions that determine the inputs to the allocation method used. Amounts allocated to a group are not revised once all contracts have been added to the group.

(iv) Contract boundaries

The measurement of a group of contracts includes all of the future cash flows within the boundary of each contract in the group, determined as follows:

(v) Insurance contracts

Cash flows are within the contract boundary if they arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period in which the Group can compel the policyholder to pay premiums or has a substantive obligation to provide services.

A substantive obligation to provide services ends when:

- the Group has the practical ability to reassess the risks of the particular policyholder and can set a price or level of benefits that fully reflects those reassessed risks; or
- the Group has the practical ability to reassess the risks of the portfolio that contains the contract and can set a price or level of benefits that fully reflects the risks of that portfolio, and the pricing of the premiums up to the reassessment date does not take into account risks that relate to periods after the reassessment date.

(vi) Reinsurance contracts

Cash flows are within the contract boundary if they arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period in which the Group is compelled to pay amounts to the reinsurer or has a substantive right to receive services from the reinsurer.

A substantive right to receive services from the reinsurer ends when the reinsurer:

- has the practical ability to reassess the risks transferred to it and can set a price or level of benefits that fully reflects those reassessed risks; or

30 Material Accounting Policy Information (Continued)

- has a substantive right to terminate the coverage.

The contract boundary is reassessed at each reporting date to include the effect of changes in circumstances on the Group's substantive rights and obligations and, therefore, may change over time.

(vii) Measurement

The Group uses Premium allocation approach (PAA) for its total portfolio. this approach is an optional simplification of the measurement of the liability for remaining coverage, for insurance contracts with short-term coverage. A group of insurance contracts is eligible for the premium allocation approach if, at inception: (a) each contract in the group has a coverage period (that is, the period in which the entity provides insurance contract services) of one year or less; or (b) the measurement of the liability for remaining coverage for the group using the premium allocation approach is reasonably expected to produce a measurement which is not materially different from using the general model or the variable fee approach. On initial recognition of each group of contracts, the Group expects that the time between providing each part of the services and the related premium due date is no more than a year. Therefore, the Group applies PAA approach.

On initial recognition of each group of contracts, the carrying amount of the liability for remaining coverage is measured at the premiums received on initial recognition. Subsequently, the carrying amount of the liability for remaining coverage is increased by any premiums received and the amortisation of insurance acquisition cash flows recognised as expenses, and decreased by the amount recognised as insurance revenue for services provided and any additional insurance acquisition cash flows allocated after initial recognition. On initial recognition of each group of contracts, the Group expects that the time between providing each part of the services and the related premium due date is no more than a year. Accordingly, the Group has chosen not to adjust the liability for remaining coverage to reflect the time value of money and the effect of financial risk.

The Group recognises the liability for incurred claims of a group of insurance contracts at the amount of the fulfilment cash flows relating to incurred claims. The future cash flows are not discounted because they are expected to be paid in one year or less from the date the claims are incurred.

(viii) Non-financial risk adjustment

In case of the gross of reinsurance calculation for groups with sufficient and reliable own statistics a stochastic bootstrapping method is applied to calculate sufficient number of scenarios from which one in line with the 75% confidence level equivalent is taken. The BEL determined at this percentage is compared to the actual BEL of the Company. This way the difference between the two gives the related risk adjustment. For groups where sufficient and/or reliable data is not available the average RA% of the remaining portfolio can be chosen based on characteristics of the given group.

In the end the total Company level RA is determined as simple sum of RAs per groups, while also the diversification effect is calculated using the easiest and most reliable parameters for correlation between those from Solvency II Directive. For the final RA%s this diversification ratio is incorporated into the raw (previously calculated) RA%s. Later these RA%s are used in the calculations as multipliers to the BEL.

For the reinsurance RA rates the followings are considered:

- In terms of proportional reinsurance - due to the proportionality - simply the gross rates are applied.

- In terms of non-proportional reinsurance:

  - the share of projected such payments are usually nil or immaterial due to the low probability of such huge claims to happen,

  - however, it actually happens a few times, but those are not sufficient for a reliable sophisticated analysis, therefore as the best benchmark still the gross rates are applied.

(ix) Presentation

Portfolios of insurance contracts that are assets and those that are liabilities, and portfolios of reinsurance

30 Material Accounting Policy Information (Continued)

contracts that are assets and those that are liabilities, are presented separately in the statement of financial position. The Group disaggregates amounts recognised in the statement of profit or loss and OCI into (a) an insurance service result, comprising insurance revenue and insurance service expenses; and (b) insurance finance income or expenses. Income and expenses from reinsurance contracts are presented separately from income and expenses from insurance contracts. Income and expenses from reinsurance contracts, other than insurance finance income or expenses, are presented on a net basis as 'net expenses from reinsurance contracts' in the insurance service result.

The Group does not disaggregate changes in the risk adjustment for non-financial risk between the insurance service result and insurance finance income or expenses. All changes in the risk adjustment for non-financial risk are included in the insurance service result.

(x) Insurance revenue

The insurance revenue for each period is the amount of expected premium receipts for providing services in the period. The Group allocates the expected premium receipts to each period based on the passage of time.

(xi) Insurance service expenses

Insurance service expenses arising from insurance contracts are recognised in profit or loss generally as they are incurred. They comprise the following items.

- Incurred claims and other insurance service expenses;
- Amortisation of insurance acquisition cash flows. the Group amortises insurance acquisition cash flows on a straight-line basis over the coverage period of the group of contracts.
- Losses on onerous contracts and reversals of such losses.
- Adjustments to the liabilities for incurred claims that do not arise from the effects of the time value of money, financial risk and changes therein.

(xii) Net expenses from reinsurance contracts

Net expenses from reinsurance contracts comprise an allocation of reinsurance premiums paid less amounts recovered from reinsurers.

The Group recognises an allocation of reinsurance premiums paid in profit or loss as it receives services under groups of reinsurance contracts. The allocation of reinsurance premiums paid for each period is the amount of expected premium payments for receiving services in the period.

(xiii) Insurance finance income and expenses

Insurance finance income and expenses comprise changes in the carrying amounts of groups of insurance and reinsurance contracts arising from the effects of the time value of money, financial risk and changes therein. The insurance finance income or expenses are recognized in the statement of profit or loss.

(xiv) Transition

The group first applied IFRS 17 to the financial year beginning at January 1, 2023 using the full retrospective approach for all of its insurance contract portfolios. Judgements and assumptions relevant to the transition are disclosed in note 4.

(e) Financial instruments

(i) Initial recognition. Investments in debt securities are initially recorded at fair value adjusted for transaction costs. Fair value at initial recognition is best evidenced by the transaction price. A gain or loss on initial recognition is only recorded if there is a difference between fair value and transaction price which can be evidenced by other observable current market transactions in the same instrument or by a valuation technique whose inputs include only data from observable markets. After the initial recognition, an ECL allowance is recognised resulting in an immediate accounting loss.

30 Material Accounting Policy Information (Continued)

(ii) Classification and subsequent measurement – The Group classifies investments in debt securities in amortized cost category. The classification and subsequent measurement of debt financial assets depends on: (i) the Group's business model for managing the related assets portfolio and (ii) the cash flow characteristics of the asset.

The business model reflects how the Group manages the assets in order to generate cash flows – whether the Group's objective is: (i) solely to collect the contractual cash flows from the assets ("hold to collect contractual cash flows",) or (ii) to collect both the contractual cash flows and the cash flows arising from the sale of assets ("hold to collect contractual cash flows and sell") or, if neither of (i) and (ii) is applicable, the financial assets are classified as part of "other" business model and measured at FVTPL.

Where the business model is to hold assets to collect contractual cash flows or to hold contractual cash flows and sell, the Group assesses whether the cash flows represent solely payments of principal and interest ("SPPI"). In making this assessment, the Group considers whether the contractual cash flows are consistent with a basic lending arrangement, i.e. interest includes only consideration for credit risk, time value of money, other basic lending risks and profit margin. The SPPI assessment is performed on initial recognition of an asset and it is not subsequently reassessed.

(iii) Impairment – credit loss allowance for ECL. The Group assesses, on a forward-looking basis, the ECL for investments in debt securities. The Group measures ECL and recognises net impairment losses on investments in debt securities at each reporting date. The measurement of ECL reflects: (i) an unbiased and probability weighted amount that is determined by evaluating a range of possible outcomes, (ii) time value of money and (iii) all reasonable and supportable information that is available without undue cost and effort at the end of each reporting period about past events, current conditions and forecasts of future conditions.

Investments in debt securities are presented in the consolidated statement of financial position net of the allowance for ECL.

For investments in debt securities the Group applies a three stage model for impairment, based on changes in credit quality since initial recognition. A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition is classified in Stage 1. Financial assets in Stage 1 have their ECL measured at an amount equal to the portion of lifetime ECL that results from default events possible within the next 12 months or until contractual maturity, if shorter ("12 Months ECL"). If the Group identifies a significant increase in credit risk ("SICR") since initial recognition, the asset is transferred to Stage 2 and its ECL is measured based on ECL on a lifetime basis, that is, up until contractual maturity but considering expected prepayments, if any ("Lifetime ECL"). If the Group determines that a financial asset is credit-impaired, the asset is transferred to Stage 3 and its ECL is measured as a Lifetime ECL.

Derecognition. The Group derecognises investments in debt securities when (a) the assets are redeemed or the rights to cash flows from the assets otherwise expire or (b) the Group has transferred the rights to the cash flows from the financial assets or entered into a qualifying pass-through arrangement whilst (i) also transferring substantially all the risks and rewards of ownership of the assets or (ii) neither transferring nor retaining substantially all the risks and rewards of ownership but not retaining control.

Control is retained if the counterparty does not have the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party without needing to impose additional restrictions on the sale.

(f) Share capital

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

(g) Dividends

Dividends are recorded as a liability and deducted from equity in the period in which they are declared and approved. Any dividends declared after the reporting period and before the consolidated and separate financial statements are authorised for issue are disclosed in the subsequent events note.

30 Material Accounting Policy Information (Continued)

(h) Property and equipment

***(i)* Recognition and measurement**

Items of property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the asset. Any gain or loss on disposal of an item of property and equipment is determined by comparing the proceeds from disposal with the carrying amount of property and equipment and is recognised net within other income or other expense in profit or loss.

(ii) Subsequent expenditure

The cost of replacing a component of an item of property and equipment is recognised in the carrying amount of the item if it is probable that the future economic benefits embodied within the component will flow to the Group, and its cost can be measured reliably. The carrying amount of the replaced component is derecognised. The costs of the day-to-day servicing of property and equipment are recognised in profit or loss as incurred.

(iii) Depreciation

Items of property and equipment are depreciated from the date that they are installed and are ready for use, or in respect of internally constructed assets, from the date that the asset is completed and ready for use. Depreciation is based on the cost of an asset less its estimated residual value. Significant components of individual assets are assessed and if a component has a useful life that is different from the remainder of that asset, that component is depreciated separately.

Depreciation is recognised in profit or loss on a straight-line basis over the estimated useful lives of each part of an item of property and equipment, since this most closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset.

The estimated useful life of furniture and equipment varies from 5 to 10 years; for leasehold improvements the useful life is the term of underlying lease or if not defined, not more than 7 years and useful life for motor vehicles is 10 years. Depreciation methods, useful lives and residual values are reviewed at each reporting date and adjusted if appropriate.

(i) Right-of-use assets

The Group leases only offices. Contracts may contain both lease and non-lease components. The Group allocates the consideration in the contract to the lease and non-lease components based on their relative stand-alone prices.

Assets arising from a lease are initially measured on a present value basis.

Right-of-use assets are measured at cost comprising the following:

- the amount of the initial measurement of lease liability,
- any lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received,
- any initial direct costs, and
- costs to restore the asset to the conditions required by lease agreements.

Right-of-use assets are generally depreciated over the shorter of the asset's useful life and the lease term on a straight-line basis. The estimated useful live of Right-of-use assets varies from 0.5 to 2 years.

(j) Intangible assets

The Group's intangible assets have definite useful life and primarily include capitalised computer software. Acquired computer software licences are capitalised on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Development costs that are directly associated with identifiable and unique software controlled by the Group are recorded as intangible assets if the inflow of incremental economic

30 Material Accounting Policy Information (Continued)

benefits exceeding costs is probable. All other costs associated with computer software, e.g. its maintenance, are expensed when incurred.

Capitalised computer software is amortised on a straight-line basis over expected useful lives of 1 to 10 years.

(k) Impairment of non-financial assets

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

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

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

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

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

(l) Lease liabilities

Liabilities arising from a lease are initially measured on a present value basis. Lease liabilities include the net present value of the following lease payments:

- fixed payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives receivable,
- variable lease payment that are based on an index or a rate, initially measured using the index or rate as at the commencement date,
- amounts expected to be payable by the Group under residual value guarantees,
- the exercise price of a purchase option if the Group is reasonably certain to exercise that option, and
- payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the Group exercising that option.

Extension and termination options are included in a number of office leases across the Group. These terms are used to maximise operational flexibility in terms of managing the assets used in the Group's operations. The majority of extension and termination options held are exercisable only by the Group and not by the respective lessor. Extension options (or period after termination options) are only included in the lease term if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated). Lease payments to be made under reasonably certain extension options are also included in the measurement of the liability.

The lease payments are discounted using the interest rate implicit in the lease. If that rate cannot be readily determined, which is generally the case for leases of the Group, the Group's incremental borrowing rate is used, being the rate that the Group would have to pay to borrow the funds necessary

30 Material Accounting Policy Information (Continued)

to obtain an asset of similar value to the right-of-use asset in a similar economic environment with similar terms, collateral and conditions.

To determine the incremental borrowing rate, the Group, where possible, uses recent third-party financing received by the individual lessee as a starting point, adjusted to reflect changes in financing conditions since third party financing was received.

Lease payments are allocated between principal and finance costs. The finance costs are charged to profit or loss over the lease period so as to produce a constant periodic rate of interest on the remaining balance of the liability for each period.

Payments associated with short-term leases of equipment and vehicles and all leases of low-value assets are recognised on a straight-line basis as an expense in profit or loss. Short-term leases are leases with a lease term of 12 months or less.

(m) Income tax

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

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

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

(n) Share based payment liability

In 2021 TBC Insurance JSC approved a new compensation scheme for the top management that replaced the 2019 top management compensation scheme. According to the scheme, each year, subject to performance and service conditions, the company grants shares of its parent entity (TBC Bank Group PLC) to the top management for service of the five years (2019 – 2023).

The award as well as respective personal income tax is accounted as cash settled share-based payment under IFRS 2. An expense is recognized in the income statement using graded vesting method over the vesting period which is until March 2024 for each year's award; and a liability is recorded as the other side of the entry. The liability is re-measured at each reporting date until settlement.As long as the amount of award is dependent on fulfilment of performance and service conditions, management revises estimated value of award based on forecasted achievement throughout 5 years and financial metrics in the fifth year and adjusts the liability accordingly.

Each accrual is made based on discounted value. The liability is amortized through accrual of interest expense (classified within staff costs) until the settlement date. Interest rate of 5-year government bonds are used.

31 Adoption of New or Revised Standards and Interpretations

The following amended standards became effective from 1 January 2023. Other than adoption of IFRS 9 and 17, other amendments did not have material impact on the Group.

IFRS 17 "Insurance Contracts" (issued on 18 May 2017 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023). IFRS 17 replaces IFRS 4, which has given companies dispensation to carry on accounting for insurance contracts using existing practices. As a consequence, it was difficult for investors to compare and contrast the financial performance of otherwise similar insurance companies. IFRS 17 is a single principle-based standard to account for all types of insurance contracts, including reinsurance contracts that an insurer holds.

Being the main reporting standard for the Group, adopting IFRS 17 changed accounting, reporting and

31 Adoption of New or Revised Standards and Interpretations (Continued)

presentation financial statements. To ensure smooth and timely adoption of IFRS 17, the Group launched a separate implementation project. The project team was composed of finance, accounting and actuary team members and reported directly to the Group CFO. The Board of Directors performed general oversight over the implementation project.

After the transition to IFRS 17 the Group uses following measurement approaches, depending on the type of contract:

	Product classification	Measurement model
Motor Insurance	Insurance contracts	Premium allocation approach
Border MTPL	Insurance contracts	Premium allocation approach
Property Insurance	Insurance contracts	Premium allocation approach
Agro (Crop) Insurance	Insurance contracts	Premium allocation approach
TBC Bank Borrowers' Credit Life Insurance	Insurance contracts	Premium allocation approach
Health-related Insurance	Insurance contracts	Premium allocation approach
Liability and Other Insurance	Insurance contracts	Premium allocation approach

Adoption of IFRS 17 also requires the Group to apply IFRS 9 from 1 January 2023. Upon transition to IFRS 9 and 17, the Group has elected to restate the comparative information of financial assets for IFRS 9. Effects of adoption of IFRS 9 and 17 are disclosed in the table below.

	Consolidated and Separate		
In thousands of Georgian Lari	**1 January 2022**	**IFRS 17 and IFRS 9 adoption Effect**	**1 January 2022, as restated following IFRS 17 and IFRS 9 adoption**
Bank deposits	46,904	(178)	46,726
Investment securities held to maturity	2,903	(12)	-
Investment assets	-	-	2,891
Effect of IFRS 9 adoption	**49,807**	**(190)**	**49,617**
Insurance receivables	33,366	-	-
Reinsurance receivables	3,887	-	-
Ceded share of insurance contract reserves	8,874	322	-
Deferred acquisition costs	1,474	-	-
Insurance contract reserves	52,961	(134)	-
Commission payables	15,634	-	-
Reinsurance payables	7,819	-	-
Commission Reserve	54	-	-
Insurance contract assets	-	-	304
Reinsurance contract assets	-	-	9,852
Insurance contract liabilities	-	-	35,242
Reinsurance contract liabilities	-	-	3,593
Effect of IFRS 17 adoption	**(28,867)**	**188**	**(28,679)**
Combined effect of IFRS 9 & 17 adoption	**20,940**	**(2)**	**20,938**

Combined effect of adoption of IFRS 9 and 17 is accounted in retained earnings part of the shareholders equity.

Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2: Disclosure of Accounting policies (issued on 12 February 2021 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023). IAS 1 was amended to require companies to disclose their material accounting policy information rather than their significant accounting policies. The amendment provided the definition of material accounting policy information. The amendment also clarified that accounting policy information is expected to be material if, without it, the users of the financial statements would be unable to understand other material information in the financial statements.The amendment provided illustrative examples of accounting policy information

31 Adoption of New or Revised Standards and Interpretations (Continued)

that is likely to be considered material to the entity's financial statements.Further, the amendment to IAS 1 clarified that immaterial accounting policy information need not be disclosed. However, if it is disclosed, it should not obscure material accounting policy information.To support this amendment, IFRS Practice Statement 2, 'Making Materiality Judgements' was also amended to provide guidance on how to apply the concept of materiality to accounting policy disclosures.

Amendments to IAS 8: Definition of Accounting Estimates (issued on 12 February 2021 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023). The amendment to IAS 8 clarified how companies should distinguish changes in accounting policies from changes in accounting estimates.

Deferred tax related to assets and liabilities arising from a single transaction – Amendments to IAS 12 (issued on 7 May 2021 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023). The amendments to IAS 12 specify how to account for deferred tax on transactions such as leases and decommissioning obligations.In specified circumstances, entities are exempt from recognising deferred tax when they recognise assets or liabilities for the first time. Previously, there had been some uncertainty about whether the exemption applied to transactions such as leases and decommissioning obligations – transactions for which both an asset and a liability are recognised. The amendments clarify that the exemption does not apply and that entities are required to recognise deferred tax on such transactions.The amendments require companies to recognise deferred tax on transactions that, on initial recognition, give rise to equal amounts of taxable and deductible temporary differences.

Amendments to IAS 12 Income taxes: International Tax Reform – Pillar Two Model Rules (issued 23 May 2023). In May 2023, the IASB issued narrow-scope amendments to IAS 12, 'Income Taxes'. This amendment was introduced in response to the imminent implementation of the Pillar Two model rules released by the Organisation for Economic Co-operation and Development's (OECD) as a result of international tax reform. The amendments provide a temporary exception from the requirement to recognise and disclose deferred taxes arising from enacted or substantively enacted tax law that implements the Pillar Two model rules. In accordance with IASB effective date, the companies may apply the exception immediately, but disclosure requirements are required for annual periods commencing on or after 1 January 2023.

32 New Accounting Pronouncements

Certain new standards and interpretations have been issued that are mandatory for the annual periods beginning on or after 1 January 2024 or later, and which the Group has not early adopted.

Amendments to IFRS 16 Leases: Lease Liability in a Sale and Leaseback (issued on 22 September 2022 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024). The amendments relate to the sale and leaseback transactions that satisfy the requirements in IFRS 15 to be accounted for as a sale.The amendments require the seller-lessee to subsequently measure liabilities arising from the transaction and in a way that it does not recognise any gain or loss related to the right of use that it retained. This means deferral of such a gain even if the obligation is to make variable payments that do not depend on an index or a rate.

Classification of liabilities as current or non-current – Amendments to IAS 1 (originally issued on 23 January 2020 and subsequently amended on 15 July 2020 and 31 October 2022, ultimately effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024). These amendments clarify that liabilities are classified as either current or non-current, depending on the rights that exist at the end of the reporting period. Liabilities are non-current if the entity has a substantive right, at the end of the reporting period, to defer settlement for at least twelve months. The guidance no longer requires such a right to be unconditional. The October 2022 amendment established that loan covenants to be complied with after the reporting date do not affect the classification of debt as current or non-current at the reporting date.Management's expectations whether they will subsequently exercise the right to defer settlement do not affect classification of liabilities. A liability is classified as current if a condition is breached at or before the reporting date even if a waiver of that condition is obtained from the lender after the end of the reporting period. Conversely, a loan is classified as non-current if a loan covenant is breached only after the reporting date. In addition, the amendments include clarifying the classification requirements for debt a company might settle by converting it into equity. 'Settlement' is defined as the extinguishment of a liability with cash, other resources embodying economic benefits or an entity's own equity instruments. There is an exception

32 New Accounting Pronouncements (Continued)

for convertible instruments that might be converted into equity, but only for those instruments where the conversion option is classified as an equity instrument as a separate component of a compound financial instrument. [The Group is currently assessing the impact of the amendments on its financial statements.]

Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures: Supplier Finance Arrangements (Issued on 25 May 2023). In response to concerns of the users of financial statements about inadequate or misleading disclosure of financing arrangements, in May 2023, the IASB issued amendments to IAS 7 and IFRS 7 to require disclosure about entity's supplier finance arrangements (SFAs). These amendments require the disclosures of the entity's supplier finance arrangements that would enable the users of financial statements to assess the effects of those arrangements on the entity's liabilities and cash flows and on the entity's exposure to liquidity risk. The purpose of the additional disclosurerequirements is to enhance the transparency of the supplier finance arrangements. The amendments do not affect recognition or measurement principles but only disclosure requirements. The new disclosure requirements will be effective for the annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024.

IFRS 14, Regulatory Deferral Accounts (issued on 30 January 2014 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2016). IFRS 14 permits first-time adopters to continue to recognise amounts related to rate regulation in accordance with their previous GAAP requirements when they adopt IFRS Accounting Standards. However, to enhance comparability with entities that already apply IFRS Accounting Standards and do not recognise such amounts, the standard requires that the effect of rate regulation must be presented separately from other items. An entity that already presents financial statements in compliance with IFRS Accounting Standards is not eligible to apply the standard.

Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture – Amendments to IFRS 10 and IAS 28 (issued on 11 September 2014 and effective for annual periods beginning on or after a date to be determined by the IASB). These amendments address an inconsistency between the requirements in IFRS 10 and those in IAS 28 in dealing with the sale or contribution of assets between an investor and its associate or joint venture. The main consequence of the amendments is that a full gain or loss is recognised when a transaction involves a business. A partial gain or loss is recognised when a transaction involves assets that do not constitute a business, even if these assets are held by a subsidiary.

The Group is currently assessing the impact of the amendments on its financial statements.

33 Subsequent Events

There have been no events after the reporting period.