

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“

ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური ანგარიშგება

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

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	5
2. მომზადების საფუძველი	5
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	6
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	24
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	26
6. საბანკო ანაზრები	26
7. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	26
8. სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები.....	28
9. გადასახადები	32
10. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები.....	33
11. სხვა აქტივები.....	33
12. საკუთარი კაპიტალი	33
14. სხვა ვალდებულებები.....	33
15. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	34
16. ინვესტიციის შედეგი.....	34
17. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	34
18. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	35
19. რისკის მართვა.....	35
20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	43
21. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები	44

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაოს“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია ტაოს“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ არსებითი ინფორმაციისგან.

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

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის – „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ – ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტები) (ბესსს-ის კოდექსი) და იმ ეთიკური მოთხოვნების შესაბამისად, რომლებიც ეხება საქართველოში ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტს და შესრულებული გვაქვს ამ მოთხოვნებით და ბესსს-ის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტის მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა საკითხები

კომპანიის 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ფინანსური ანგარიშგება შემოწმდა სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2023 წლის 18 აპრილს გამოთქვა არამოდიფიცირებული მოსაზრება.

კომპანიის 2023 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია კომპანიის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, გარდა ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. კომპანიის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება აუდიტორის წინამდებარე დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს 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 კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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



**Building a better
working world**

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტის პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტის მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტის პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოეთქვათ 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 აუდიტის მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებას. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.



**Building a better
working world**

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

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

რუსლან ხოროშვილი (SARAS-A-615243)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

2024 წლის 2 მაისი,

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2023 წ.	2022 (გადაანგა- რიშებული*)	1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგა- რიშებული*)
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	176	539	661
საბანკო ანაზღაურებები	6	11,648	9,316	8,280
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	7	199	197	197
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	8	107	372	198
გაცემული სესხი		-	-	419
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		-	274	-
აქტივის გამოყენების უფლება		4	12	19
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები		-	1	1
სხვა აქტივები	11	401	259	349
სულ აქტივები		12,535	10,970	10,124
საკუთარი კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	12			
- ჩვეულებრივი აქციები		2,500	2,500	2,500
გაუნაწილებელი მოგება		9,121	7,419	6,541
სულ საკუთარი კაპიტალი		11,621	9,919	9,041
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	8	606	685	533
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		16	-	8
საიჯარო ვალდებულებები		7	19	32
სხვა ვალდებულებები	14	285	347	510
სულ ვალდებულებები		914	1,051	1,083
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		12,535	10,970	10,124

*გარკვეული თანხები არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას, რადგან ისინი ასახავს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების მიხედვით ასახულ შესწორებებს ფასს 17-ის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ და ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიღების შედეგად, რაც მე-3 შენიშვნაშია აღწერილი.

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

ქეთევან ახვლედიანი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური განყოფილების უფროსი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2023 წ.	2022 (გადაანგა- რიშებული*)	1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგა- რიშებული*)
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	176	539	661
საბანკო ანაზღაურებები	6	11,648	9,316	8,280
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	7	199	197	197
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	8	107	372	198
გაცემული სესხი		-	-	419
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		-	274	-
აქტივის გამოყენების უფლება		4	12	19
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები		-	1	1
სხვა აქტივები	11	401	259	349
სულ აქტივები		12,535	10,970	10,124
საკუთარი კაპიტალი	12			
სააქციო კაპიტალი				
- ჩვეულებრივი აქციები		2,500	2,500	2,500
გაუნაწილებელი მოგება		9,121	7,419	6,541
სულ საკუთარი კაპიტალი		11,621	9,919	9,041
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	8	606	685	533
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		16	-	8
საიჯარო ვალდებულებები		7	19	32
სხვა ვალდებულებები	13	285	347	510
სულ ვალდებულებები		914	1,051	1,083
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		12,535	10,970	10,124

* გარკვეული თანხები არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას, რადგან ისინი ასახავს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების მიხედვით ასახულ შესწორებებს ფასს 17-ის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ და ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიღების შედეგად, რაც მე-3 შენიშვნაშია აღწერილი.

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

ქეთევან ახვლედიანი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური განყოფილების უფროსი

2 მაისი, 2024 წ.

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2023 წ.	2022 წ. (გადაანგარიშებული*)
სადაზღვევო ამონაგები	8	4,566	4,711
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	8, 14	(1,776)	(2,778)
სხვა დაზღვევასთან დაკავშირებული შემოსავალი/(ხარჯი)	8	10	(18)
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი		2,800	1,915
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	15	1,402	1,158
შემოსულობა ფინანსური აქტივების გაუფასურებიდან		2	6
ინვესტიციის შედეგი		1,404	1,164
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(87)	(55)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(399)	(308)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები		(9)	(8)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე გაუფასურების ხარჯი	8	(13)	(5)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	17	121	34
სხვა ხარჯები		(387)	(342)
საოპერაციო მოგება		3,817	2,737
საპროცენტო ხარჯი		(2)	(3)
დასაბეგრი მოგება		3,815	2,734
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(613)	(356)
წმინდა მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		3,202	2,378

* გარკვეული თანხები არ შეესაბამება 2022 წლის ფინანსურ ანგარიშგებას, რადგან ისინი ასახავს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების მიხედვით ასახულ შესწორებებს ფასს 17-ის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ და ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიღების შედეგად, რაც მე-3 შენიშვნაშია აღწერილი.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2021 წ., გადანაგარიშებამდე		2,500	6,561	9,061
ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენების გავლენა	3	–	7	7
ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების გავლენა	3	–	(27)	(27)
გადაანგარიშებული ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		2,500	6,541	9,041
მოგება და სრული შემოსავალი		–	2,378	2,378
აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები	12	–	(1,500)	(1,500)
31 დეკემბერი, 2022 წ.		2,500	7,419	9,919
მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		–	3,202	3,202
აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები	12	–	(1,500)	(1,500)
31 დეკემბერი, 2023 წ.		2,500	9,121	11,621

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2023	2022
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული სადაზღვევო პრემია		4,269	3,897
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები		(1,314)	(2,058)
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები		(330)	(282)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი		(85)	(47)
მიღებული პროცენტი		1,517	687
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი		(2)	(4)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი		(1)	(3)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		-	(4)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(149)	(37)
წმინდა ცვლილება სხვა საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში		3	14
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		3,908	2,163
გადახდილი მოგების გადასახადი		(323)	(638)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		3,585	1,525
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა და შექმნა		-	(585)
გაცემული სესხის დაფარვა		-	1,009
საბანკო ანაბრების განთავსება, წმინდა		(2,447)	(560)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(2,447)	(136)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
გადახდილი დივიდენდი	12	(1,500)	(1,500)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა		(11)	(11)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(1,511)	(1,511)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		(363)	(122)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი		539	661
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი	5	176	539

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“ (შემდგომში, „კომპანია“) არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად დარეგისტრირებული და მოქმედი სააქციო საზოგადოება. კომპანია დაფუძნდა 2007 წლის 22 აგვისტოს და მომხმარებლებს სთავაზობს სხვადასხვა სადაზღვევო პროდუქტს. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, ქალაქი თბილისი, ბერძუკის ქუჩა, N1, სართული 3, კომერციული ფართი N 12.

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის 100% წილის მფლობელია სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“, სს „ა ჯგუფის“ შვილობილი საწარმო. საბოლოო მაკონტროლებელი მფლობელი 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“ (დაფუძნებულია გაერთიანებულ სამეფოში და მისი აქციები განთავსებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე).

კომპანიას სადაზღვევო ლიცენზია მიენიჭა 2007 წლის 27 აგვისტოს. ლიცენზიის სერტიფიკატების ნომრებია: #NL012 (არა სიცოცხლის) და #L012 (სიცოცხლის), რომლებიც გაცემულია სსიპ „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ მიერ.

ომი უკრაინაში

უკრაინაში ომის შედეგად ბევრმა წამყვანმა ქვეყანამ და ეკონომიკურმა კავშირმა უმკაცრესი ეკონომიკური სანქციები დაუწესა რუსეთს და ბელარუსს, მათ შორის რუსულ ბანკებს, სხვა საწარმოებსა და ფიზიკურ პირებს. ომის დაწყების შემდეგ რუსული რუბლი უცხოურ ვალუტებთან მიმართებით მნიშვნელოვნად მერყეობს, ასევე დაეცა რუსეთში ფასიანი ქაღალდების ღირებულება. იგივე შეეხო სხვა ბაზრებზე რეგისტრირებული რუსული კომპანიების ფასიან ქაღალდებსაც. სიტუაცია ჯერ კიდევ იცვლება, მაგრამ ჰუმანიტარული კრიზისი უკვე დამდგარია და უკრაინამ, რუსეთმა და დანარჩენმა მსოფლიომ უკვე განიცადეს უზარმაზარი ეკონომიკური ზარალი. უკრაინა და რუსეთი საქართველოს მნიშვნელოვანი სავაჭრო პარტნიორები არიან. მოსალოდნელია, რომ ომს მნიშვნელოვანი გავლენა ექნება საქართველოს ეკონომიკაზე. ვინაიდან ომი ჯერ კიდევ მიმდინარეობს, შეუძლებელია იმის სარწმუნოდ შეფასება, საბოლოოდ როგორ აისახება ეს კომპანიის საქმიანობაზე, რადგან გაურკვეველია რა მასშტაბის გავლენას მოახდენს ის ზოგადად ეკონომიკაზე. კომპანიის ხელმძღვანელობა თვალს ადევნებს შექმნილი ვითარებით გამოწვეულ ცვლილებებს ეკონომიკაში.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საერთაშორისო ბუღალტრული სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია

კომპანიამ პირველად გამოიყენა გარკვეული სტანდარტები და ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის (თუ სხვა რამე არ არის მითითებული).

- ▶ ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“
- ▶ ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“
- ▶ შესწორებები ბასს (IAS) 1-სა და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები
- ▶ შესწორებები ბასს (IAS) 8-ში – სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება
- ▶ შესწორებები ბასს (IAS) 12-ში – ერთი გარიგებიდან წარმომდგარ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი
- ▶ შესწორებები ბასს (IAS) 12-ში – საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა – პილარ 2-ის სანიმუშო წესები

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“

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

ცვლილებები კლასიფიკაციასა და შეფასებაში

ფასს 17-ის მიღებას არ შეუცვლია კომპანიის სადაზღვევო ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია.

ფასს 17 ადგენს კომპანიის მიერ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარების და შეფასების კონკრეტულ პრინციპებს.

ფასს 17-ის მიხედვით, კომპანიის მიერ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების უმეტესობის შეფასება შესაძლებელია პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომით. პრემიის განაწილების მიდგომა, ფასს 17-ის ზოგად მოდელთან შედარებით, ამარტივებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების შეფასებას.

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

- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულება ასახავს მიღებულ პრემიებს, გადავადებული აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისა და გაწეული სადაზღვევო მომსახურებიდან მიღებული ამონაგების სახით აღიარებული თანხების გამოკლებით.
- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულების შეფასება მოიცავს ფულის დროითი ღირებულების და ფინანსური რისკის ეფექტის შესაბამის კორექტირებას, როდესაც პრემიის გადახდის თარიღი და მომსახურების გაწევასთან დაკავშირებული პერიოდი 12 თვეზე მეტი ხნით არის ერთმანეთს დაშორებული;
- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულების შეფასება მოიცავს არაფინანსური რისკის კორექტირების მკაფიო შეფასებას, როდესაც ხელშეკრულებების ჯგუფი წაგებიანია, რათა მოხდეს ზარალის კომპონენტის გამოთვლა (მანამდე ეს შეიძლებოდა ყოფილიყო გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ნაწილი);
- ▶ დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების (უწინ აუნაზღაურებელი ზარალი და დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი სადაზღვევო ზარალი) შეფასება განისაზღვრება დისკონტირებული ალბათობით შეწონილი მოსალოდნელი ღირებულების საფუძველზე და მოიცავს არაფინანსური რისკის მკაფიო კორექტირებას. ვალდებულება მოიცავს კომპანიის მიერ ნაკისრ ვალდებულებას, რომ გადაიხადოს სხვა დამდგარი სადაზღვევო ხარჯები;

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)

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

ცვლილებები წარდგენაში და განმარტებით შენიშვნებში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მოსამზადებლად კომპანიამ მოახდინა გამოშვებული დაზღვევის ხელშეკრულებების აგრეგირება, შესაბამისად, და მათ წარმოადგენს ცალ-ცალკე:

- ▶ იმ გამოშვებული დაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც აქტივებია;
- ▶ იმ გამოშვებული დაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც ვალდებულებებია;

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

გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელები მოიცავს ყოველგვარ აქტივებს აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის.

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

- ▶ სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია;
- ▶ სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი;
- ▶ ზარალის დარეგულირების ხარჯები;
- ▶ შემოსავალი რეგრესიდან და ნარჩენი ღირებულებიდან;
- ▶ წმინდა სადაზღვევო ზარალი და ზარალის დარეგულირების ხარჯები.

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

- ▶ სადაზღვევო ამონაგები;
- ▶ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები;

კომპანიამ წარმოადგინა დეზაგრეგირებული ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ინფორმაცია შემდეგის შესახებ:

- ▶ თავის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხები სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან (მე-8 შენიშვნა);
- ▶ მნიშვნელოვანი განსჯა და ცვლილებები ამ განსჯაში სტანდარტის გამოყენებისას (მე-4 შენიშვნა).

გადასვლა

სტანდარტზე გადასვლის თარიღისთვის, 2023 წლის 1 იანვარს, კომპანია:

- ▶ განსაზღვრული, აღიარებული და შეფასებული აქვს სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფი ისე, თითქოს ყოველთვის იყენებდა ფასს 17-ს;
- ▶ განსაზღვრული, აღიარებული და შეფასებული აქვს აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აქტივები ისე, თითქოს ყოველთვის იყენებდა ფასს 17-ს;
- ▶ შეწყვეტილი ყველა არსებული ნაშთის აღიარება, რომლებიც არ იარსებებდა, ფასს 17 ყოველთვის რომ გამოეყენებინა;
- ▶ აღიარებული აქვს ამის შედეგად მიღებული ყოველგვარი წმინდა სხვაობა საკუთარ კაპიტალში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ფასს 4-ისა და ფასს 17-ის მიხედვით მომზადებული 2022 წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების შეჯერებას:

	2022 წ. გადაანგა- რიშებამდე	ფასს 17-ის მიხედვით რეკლასიფი- კაციები	ფასს 17-ის მიხედვით კორექტი- რებები	ფასს 9-ის მიხედვით რეკლასი- ფიკაციები	ფასს 9-ის მიხედვით კორექტი- რებები	2022 წ. (გადაანგა- რიშებული*)
სულ მოზიდული პრემია	4,071	(4,071)	-	-	-	-
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვში მთლიანი ცვლილება	663	(663)	-	-	-	-
სადაზღვევო ამონაგები მთლიანი ზარალების	-	4,734	(23)	-	-	4,711
ანაზღაურება	(2,664)	2,644	-	-	-	-
აუნაზღაურებელი ზარალის ცვლილება	(156)	156	-	-	-	-
სუბროგაცია და ანაზღაურების თანხის ამოღება	252	(252)	-	-	-	-
აკვიზიციური ხარჯები	(184)	184	-	-	-	-
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	-	(2,732)	(46)	-	-	(2,778)
დაზღვევასთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსავალი	-	(82)	64	-	-	(18)
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	2,002	(82)	(5)	-	-	1,915
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,155	-	-	(1,155)	-	-
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	-	-	-	1,158	-	1,158
შემოსულობა ფინანსური აქტივების გაუფასურებიდან	-	-	-	-	6	6
ინვესტიციის შედეგი	1,155	-	-	3	6	1,164
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(371)	63	-	-	-	(308)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	-	(55)	-	-	-	(55)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	-	(8)	-	-	-	(8)
სხვა ხარჯები	(371)	-	-	-	-	(371)
სავალუტო კურსის წმინდა გავლენა უცხოურ ვალუტაზე	(82)	82	-	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი	-	-	-	(3)	-	(3)
დასაბეგრი მოგება	2,704	-	(5)	-	6	2,705
მთლიანი სრული შემოსავალი	2,377	-	(5)	-	6	2,378

* კომპანიამ შეცვალა წმინდა სადაზღვევო ამონაგების, წმინდა სადაზღვევო ზარალის და ზარალის დარეგულირების ხარჯების და წმინდა მოგება ანდერაიტინგიდან მუხლების წარდგენა და დააჯგუფა, როგორც გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი, წმინდა ხარჯი და გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)**

ქვედა ცხრილში მოცემულია ფასს 4-ის და ფასს 17-ის მიხედვით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებების შეჯერება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი, 2022 წ., გადაანგა- რიშებამდე	ფასს 17-ის მიხედვით რეკლასიფი- კაციები	ფასს 17-ის მიხედვით კორექტი- რებები	ფასს 9-ის მიხედვით რეკლასიფი- კაციები	ფასს 9-ის მიხედვით კორექტი- რებები	31 დეკემბერი, 2022 წ., (გადაანგა- რიშებული*)
აქტივები						
საბანკო ანაზღაურებები	9,334	–	–	–	(18)	9,316
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	200	–	–	(200)	–	–
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	–	–	–	200	(3)	197
სადაზღვევო მოთხოვნები	1,523	(1,523)	–	–	–	–
გადახდილი ავანსები	87	(87)	–	–	–	–
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	–	274	–	–	–	274
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	58	(58)	–	–	–	–
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	–	372	2	–	–	374
სხვა აქტივები	439	(187)	5	–	–	257
სულ აქტივები	12,193	(1,209)	7	–	(21)	10,970
საკუთარი კაპიტალი						
გაუნაწილებელი მოგება	7,438	–	2	–	(21)	7,419
სულ საკუთარი კაპიტალი	9,938	–	2	–	(21)	9,919
ვალდებულებები						
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	342	–	5	–	–	347
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	1,894	(1,209)	–	–	–	685
სულ ვალდებულებები	2,255	(1,209)	5	–	–	1,051
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	12,193	(1,209)	7	–	(21)	10,970

ქვედა ცხრილში მოცემულია ფასს 4-ის და ფასს 17-ის მიხედვით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებების შეჯერება თავდაპირველად გამოყენების თარიღისთვის – 2022 წლის 1 იანვარი;

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)**

	31 დეკემბერი, 2021 წ., გადაანგა- რიშებამდე	ფასს 17-ის მიხედვით რეკლასიფი- კაციები	ფასს 17-ის მიხედვით კორექტი- რებები	ფასს 9-ის მიხედვით რეკლასიფი- კაციები	ფასს 9-ის მიხედვით კორექტი- რებები	1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგა- რიშებული*)
აქტივები						
საბანკო ანაზღაურებები	8,300	–	–	–	(20)	8,280
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	200	–	–	(200)	–	–
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალ ინსტრუმენტები	–	–	–	200	(3)	197
სადაზღვევო მოთხოვნები	1,937	(1,937)	–	–	–	–
გაცემული სესხი	424	–	–	–	(4)	420
გადახდილი ავანსები	112	(112)	–	–	–	–
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	122	(122)	–	–	–	–
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	–	191	7	–	–	198
სულ აქტივები	12,011	(1,868)	7	–	(27)	10,123
საკუთარი კაპიტალი						
გაუნაწილებელი მოგება	6,561	–	7	–	(27)	6,541
სულ საკუთარი კაპიტალი	9,061	–	7	–	(27)	(9,041)
ვალდებულებები						
მთლიანი ტექნიკური რეზერვები	–	–	–	–	–	–
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	517	(8)	–	–	–	509
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	2,401	(1,868)	–	–	–	533
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	–	8	–	–	–	8
სულ ვალდებულებები	2,950	(1,868)	–	–	–	1,082
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	12,011	(1,868)	7	–	(27)	10,123

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

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

კომპანიამ ფასს 9 გამოიყენა რეტროსპექტიულად და გადაიანგარიშა ფასს 9-ის მოქმედების არეალში მოქცეული ფინანსური ინსტრუმენტების შესადარისი ინფორმაცია თავის 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში. ფასს 9-ის მიღების შედეგად წარმოშობილი სხვაობების აღიარება მოხდა გაუნაწილებელ მოგებაში 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)

ცვლილებები კლასიფიკაციასა და შეფასებაში

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

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

- ▶ სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, მათ შორის წილობრივი ინსტრუმენტი და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები;
- ▶ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები.

კომპანიის მიერ თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია განმარტებულია ქვემოთ, ფინანსური აქტივების შესახებ თავში.

გაუფასურების შეფასებაში შესული ცვლილებები

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

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

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

მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებით ფასს 9-ის მოთხოვნების მიღებამ გამოიწვია კომპანიის სავალო ინსტრუმენტებთან მიმართებით გაუფასურების რეზერვების ზრდა. რეზერვის 27 ლარით ზრდის შედეგად შესაბამისი კორექტირებები შევიდა გაუნაწილებელ მოგებაში.

ვინაიდან ამის გაკეთება შესაძლებელი იყო რეტროსპექტიული შეფასების გარეშე, კომპანიამ გადაიანგარიშა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, რის შედეგადაც ფინანსური აქტივები შემცირდა და გაუნაწილებელმა მოგებამ შეადგინა 27 ლარი, შესაბამისად. 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაც გადაანგარიშდა, რის შედეგადაც ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი გაიზარდა 6 ლარის ოდენობით.

2023 წელს პირველად ამოქმედებული სხვა ცვლილებები და ინტერპრეტაციები გავლენას არ ახდენს კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)**

ქვემოთ ცხრილებში მოცემულია, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია ზედა ცხრილებში, ფასს 9-ის მიღების გავლენის შესახებ დამატებითი დეტალები, მათ შორის ბასს 39-ის მიხედვით გაწეული საკრედიტო ზარალის გაანგარიშების ფასს 9-ის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით ჩანაცვლების ეფექტი და ფასს 9-ზე გადასვლის გავლენა ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაზე.

ბასს (IAS) 39-ის მიხედვით ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებისა და შეფასების კატეგორიების და ფასს (IFRS) 9-ის მიხედვით გაცხადებული ნაშთების შეჯერება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

ფინანსური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	ბასს (IAS) 39-ის მიხედვით შეფასება		ხელახალი შეფასება მოსალოდნელი რეკლასი-ფიკაცია	ბასს 9-ის მიხედვით შეფასება		ფასს 9-ის მიხედვით შეფასება
	კატეგორია	თანხა		საკრედიტო ზარალი	თანხა	კატეგორია
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		539		–	539	
საბანკო ანაზღაურებები		9,334		(18)	9,318	
	სმ*	9,873		(18)	9,855	აღ***
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები		200	(200)	–	–	
სად: ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალ ინსტრუმენტები		0	200	(3)	197	
	გა**	200	–	(3)	197	აღ***
ფინანსური აქტივები, სულ		10,073	–	(21)	10,052	

ბასს 39-ის მიხედვით საბალანსო ღირებულებების და ფასს 9-ის მიხედვით გაცხადებული ნაშთების შეჯერება თავდაპირველი გამოყენების თარიღით, 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ასე გამოიყურება:

ფინანსური აქტივები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	ბასს (IAS) 39-ის მიხედვით შეფასება		ხელახალი შეფასება მოსალოდნელი რეკლასი-ფიკაცია	ბასს 9-ის მიხედვით შეფასება		ფასს 9-ის მიხედვით შეფასება
	კატეგორია	თანხა		საკრედიტო ზარალი	თანხა	კატეგორია
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		661		–	661	
საბანკო ანაზღაურებები		8,300		(20)	8,280	
გაცემული სესხი		424		(4)	420	
	სმ*	9,385		(24)	9,361	აღ***
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები		200	(200)	–	–	
სად: ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალ ინსტრუმენტები		–	200	(3)	197	
	გა**	200	–	(3)	7,655	აღ***
ფინანსური აქტივები, სულ		9,585	–	(27)	9,558	

* სმ – სესხები და მოთხოვნები

** გა – გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

*** აღ – ამორტიზებული ღირებულება

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შესწორებები ზასს (IAS) 1-სა და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები

შესწორებების მიზანია საწარმოებს დაეხმაროს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ უფრო სასარგებლო განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენაში, რისთვისაც, საწარმოებისადმი მოთხოვნა, რომ განაცხადონ „მნიშვნელოვანი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა, ჩანაცვლდა მოთხოვნით, რომ განაცხადონ თავიანთი „არსებითი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა და დაემატა ინსტრუქცია იმის შეახებ, თუ როგორ უნდა გამოიყენონ საწარმოებმა არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის წარმოდგენასთან დაკავშირებით.

ცვლილებებმა გავლენა მოახდინა კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნებზე, მაგრამ არა კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების რომელიმე მუხლის შეფასებაზე, აღიარებასა და წარდგენაზე.

კომპანიამ გადახედა ამ შენიშვნაში გამჟღავნებულ ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ. სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გადახედული არსებითი ინფორმაცია, ყურადღებას ამახვილებს იმაზე, თუ როგორ მიუსადაგა კომპანიამ ფასს-ის მოთხოვნები თავის გარემოებებს და ძირითადად მოიცავს იმ მუხლებს, სადაც კომპანიამ არჩია ფასს-ის მიერ დაშვებული ვარიანტებიდან მინიმუმ ერთი სააღრიცხვო პოლიტიკა, მუხლებს, რომლებიც მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული განსჯაზე ან შეფასებებზე და არ მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც მხოლოდ იმეორებს ან აჯამებს ფასს-ის მოთხოვნებს, ასევე სააღრიცხვო პოლიტიკებს არაარსებითი საკითხების შესახებ.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

კლასიფიკაცია

კომპანია აფორმებს სადაზღვევო ხელშეკრულებებს ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, რითაც იღებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს თავისი დამზღვევებისგან. იმისათვის, რომ განსაზღვროს აქვს თუ არა მნიშვნელოვანი სადაზღვევო რისკი, კომპანია, გავრცელებული წესის თანახმად, სადაზღვევო შემთხვევის დადგომისას გადასახდელ სადაზღვევო ანაზღაურებას ადარებს გადასახდელ ანაზღაურებას, სადაზღვევო შემთხვევა რომ არ დამდგარიყო. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით ფინანსური რისკის გადაცემა შეიძლება კომპანია ფიზიკურ და იურიდიულ პირებს სთავაზობს არასიცოცხლის დაზღვევას. არა სიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებია ავტო, პასუხისმგებლობის და სხვა მიმართულებების დაზღვევა. ეს პროდუქტები იცავს დამზღვევის აქტივებს და სხვა მხარეებს უნაზღაურებს დამზღვევის მიერ გამოწვეულ ზიანს.

კომპანია არ აფორმებს ისეთ ხელშეკრულებებს, რომლებიც შეიცავს პირდაპირ მონაწილეობის პირობებს.

ბუღალტრული აღრიცხვა

დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან კომპონენტების გამოკვეთა

კომპანია აფასებს არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებს, რათა განსაზღვროს, შეიცავს თუ არა ისინი მკაფიო კომპონენტებს, რომლებიც უნდა აღირიცხოს სხვა ფასს-ით, ნაცვლად ფასს 17-ისა. მკაფიო კომპონენტების გამოკვეთის შემდეგ, კომპანია იყენებს ფასს 17-ს (ძირითადი) სადაზღვევო ხელშეკრულების ყველა დარჩენილი კომპონენტისთვის. ამჟამად კომპანიის პროდუქტები არ მოიცავს მკაფიო კომპონენტებს, რომლებიც საჭიროებს გამოკვეთას.

აგრეგირების დონე

ფასს 17-ის მიხედვით, კომპანია ვალდებულია განსაზღვროს აგრეგირების დონე სტანდარტის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად. კომპანიისთვის აგრეგირების დონე განისაზღვრება, უპირველეს ყოვლისა, ბიზნესის პორტფელზე დაყრდნობით. პორტფელები მოიცავს მსგავსი რისკების მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებს, რომლებიც ერთად იმართება. პორტფელები, თავის მხრივ, იყოფა სამ კატეგორიად მათი გაფორმების დროს მოსალოდნელი მომგებიანობის მიხედვით: წაგებიანი ხელშეკრულებები, წაგებიანად ქცევის მნიშვნელოვანი რისკის არმქონე ხელშეკრულებები და დანარჩენები. ეს იმას ნიშნავს, რომ აგრეგირების დონის დასადგენად კომპანია ხელშეკრულებს განსაზღვრავს უმცირეს „ერთეულად“, ანუ უმცირეს საერთო მნიშვნელად. თუმცა, კომპანია აფასებს, ხელშეკრულებების გარკვეული რაოდენობა უნდა აღირიცხოს თუ არა ერთად, როგორც ერთი ერთეული, გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით, თუ ერთი ხელშეკრულება შეიცავს ისეთ კომპონენტებს, რომლებიც უნდა გაიმიჯნოს და აღირიცხოს, როგორც ინდივიდუალური ხელშეკრულებები. ის, თუ რა აღირიცხება, როგორც ხელშეკრულება ბუღალტრული აღრიცხვის მიზნებისთვის, შეიძლება განსხვავდებოდეს იმისგან, თუ რა მიიჩნევა ხელშეკრულებად სხვა მიზნებისთვის (მაგ. იურიდიული ან მართვის). ფასს 17 ასევე მოითხოვს, რომ აგრეგირების მიზნით ერთ დონეზე მოქცეული კომპანია არ უნდა შეიცავდეს ისეთ ხელშეკრულებებს, რომელთა გაფორმების თარიღსაც ერთმანეთისგან ერთ წელზე მეტი აშორებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

კომპანიის წაგებიან ხელშეკრულებებს არსებითი წილი არ უკავია.

კომპანიამ არჩია ერთად დაეჯგუფებინა ხელშეკრულებები, რომლებიც სხვა ჯგუფებში აღმოჩნდებოდა მხოლოდ იმიტომ, რომ კანონი ან რეგულაცია ზღუდავს მის პრაქტიკულ შესაძლებლობას, რომ სხვა ფასი ან სარგებლის დონე განუსაზღვროს სხვადასხვა მახასიათებლის მქონე დამზღვევებს.

კომპანიამ ფასს 17-ზე გადასვლისთვის გამოიყენა სრულად რეტროსპექტიული მიდგომა. პორტფელები შემდეგ კიდევ იყოფა გაფორმების წლის და მომგებიანობის მიხედვით, აღიარებისა და შეფასების მიზნებისთვის. აქედან გამომდინარე, ყოველ წელს გაფორმებული ხელშეკრულებების პორტფელები სამ ჯგუფად იყოფა:

- ▶ ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომლებიც წაგებიანია საწყისი აღიარებისას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში);
- ▶ ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომლებსაც საწყისი აღიარებისას არ აქვს შემდგომში წაგებიანად ქცევის მნიშვნელოვანი ნიშნები (ასეთის არსებობის შემთხვევაში);
- ▶ დანარჩენი ხელშეკრულებების ჯგუფი პორტფელში (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

ხელშეკრულებების ჯგუფების მომგებიანობა ფასდება აქტუარული შეფასების მოდელით, რომლებიც მხედველობაში იღებს არსებულ და ახალ ბიზნესს. კომპანია უშვებს, რომ პორტფელში საწყისი აღიარებისას არ არსებობს წაგებიანი ხელშეკრულებები, თუ ფაქტები და გარემოებები საპირისპიროზე არ მიუთითებენ. იმ ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც არ არის წაგებიანი, კომპანია აფასებს საწყისი აღიარებისას, რომ არ არსებობს შემდგომში წაგებიანად გადაქცევის მნიშვნელოვანი ნიშნები, რისთვისაც აფასებს არსებულ ფაქტებსა და გარემოებებში ცვლილებების ალბათობას. კომპანია შემდეგ ფაქტებსა და გარემოებებზე დაყრდნობით განსაზღვრავს, ხელშეკრულებების ჯგუფი წაგებიანია თუ არა:

- ▶ ინფორმაცია ფასწარმოქმნის შესახებ;
- ▶ მის მიერ აღიარებული მსგავსი ხელშეკრულებებიდან მიღებული გამოცდილება;
- ▶ გარემოს ფაქტორები, მაგ. ცვლილება ბაზარზე ან რეგულაციებში.

ბუღალტრული აღრიცხვა

აღიარება

კომპანია აღიარებს თავის მიერ გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფს, ჩამოთვლილთაგან უადრესი თარიღით:

- ▶ ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის ათვლის დასაწყისი;
- ▶ თარიღი, როდესაც ჯგუფში შემავალ დამზღვევს უწევს პირველი გადახდა ან როდესაც მიიღება პირველი გადახდა;
- ▶ წაგებიანი ხელშეკრულებების ჯგუფის შემთხვევაში, თუ ფაქტები და გარემოებები მიანიშნებენ იმაზე, რომ ჯგუფი წაგებიანია.

კომპანია ახალ ხელშეკრულებებს უმატებს ჯგუფს იმ საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, რომელშიც ეს ხელშეკრულება აკმაყოფილებს ზემოთ ჩამოთვლილთაგან ერთ-ერთ კრიტერიუმს.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული სადაზღვევო ხელშეკრულებები

ფასს 17-ის თანახმად, კომპანიას მოუხდა გადაეფასებინა სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, რომლებიც გამოხატულია უცხოურ ვალუტებში, საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსავლის/(ხარჯების) მუხლის მეშვეობით. კომპანიას მიაჩნია, რომ უფრო სამართლიან წარდგენას უზრუნველყოფს, თუ დაზღვევასთან დაკავშირებულ ყველა საკურსო სხვაობით განპირობებულ შემოსავალს/(ხარჯს) წარმოადგენს, როგორც გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბუღალტრული აღრიცხვა (გაგრძელება)

ხელშეკრულების ფარგლები

კომპანია სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის შეფასებაში ითვალისწინებს ყველა სამომავლო ფულად ნაკადს, ჯგუფში არსებული თითოეული ხელშეკრულების ფარგლებში. ფულადი ნაკადები არის სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებში, თუ ისინი წარმოიშობა არსებითი უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლებიც არსებობს საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, რომელშიც კომპანიას შეუძლია აიძულოს დამზღვევს პრემიების გადახდა ან რომელშიც კომპანიას აქვს არსებითი ვალდებულება, დამზღვევს გაუწიოს სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურება. სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურების გაწევის არსებითი ვალდებულება სრულდება მაშინ, როდესაც:

- ▶ თუ კომპანიას აქვს პრაქტიკული უნარი გადააფასოს გარკვეული დამზღვევების რისკები და, ამის შედეგად, შეუძლია ფასის დაწესება ან სარგებლის დონის განსაზღვრა, რაც სრულად ასახავს ამ რისკებს;

ან

- ▶ ორივე შემდეგი კრიტერიუმი დაკმაყოფილებულია:
 - ა. თუ კომპანიას აქვს პრაქტიკული უნარი გადააფასოს იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის რისკები, რომელიც მოიცავს ამ ხელშეკრულებას და, ამის შედეგად, შეუძლია ფასის დაწესება ან სარგებლის დონის განსაზღვრა, რაც სრულად ასახავს ამ პორტფელის რისკს;
 - ბ. პრემიების განფასება იმ თარიღამდე, როდესაც ხდება რისკების გადაფასება, არ ითვალისწინებს იმ რისკებს, რომლებიც უკავშირდება გადაფასების თარიღის შემდგომ პერიოდებს.

არ ხდება იმ ვალდებულების ან აქტივის აღიარება, რომელიც უკავშირდება მოსალოდნელ პრემიებს ან სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებს გარეთ არსებულ ზარალს. ასეთი თანხები უკავშირდება სამომავლო სადაზღვევო ხელშეკრულებებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ბუღალტრული აღრიცხვა (გაგრძელება)**

შეფასება – პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა

	ფასს 17-ით გათვალისწინებული ალტერნატივები	გამოყენებული მიდგომა
პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომის (PAA) კრიტერიუმის დაკმაყოფილება	გარკვეული კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემთხვევაში, შესაძლებელია PAA-ის, როგორც ფასს 17-ის ზოგადი მოდელის გამარტივებული მეთოდის, გამოყენება.	ბიზნესის ყველა მიმართულების სადაზღვევო პერიოდი მიჩნეულია, რომ არის ერთი წელი ან ნაკლები და ამრიგად იგი ავტომატურად აკმაყოფილებს PAA-ის კრიტერიუმს.
აკვიზიციის ფულადი ნაკადები გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან	თუ ჯგუფში შემავალი ყველა ხელშეკრულების სადაზღვევო პერიოდი არ აღემატება ერთ წელს, აკვიზიციის ფულადი ნაკადები შეიძლება გატარდეს ხარჯად მათი გაწევისთანავე, ან განაწილდეს სისტემატური და რაციონალური მეთოდის გამოყენებით სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებზე (მათ შორის სამომავლო ჯგუფებზე, რომლებშიც შედის სადაზღვევო ხელშეკრულებები, რომელთა წარმოშობა მოსალოდნელია განახლების შემდეგ) და შემდეგ ამორტიზდეს დაკავშირებული ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდზე. იმ ჯგუფების შემთხვევაში, რომლებშიც შემავალი ხელშეკრულებების ვადა აღემატება ერთ წელს, აკვიზიციის ფულადი ნაკადები უნდა განაწილდეს სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამის ჯგუფებზე და ამორტიზდეს შესაბამისი ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდზე.	ბიზნესის ყველა მიმართულების შემთხვევაში, აკვიზიციის ფულადი ნაკადები უნდა განაწილდეს სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამის ჯგუფებზე და ამორტიზდეს შესაბამისი ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდზე.
დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება (LFRC), დაკორექტირებული ფინანსური რისკისა და ფულის დროითი ღირებულების მიხედვით	თუ არ არსებობს დაფინანსების მნიშვნელოვანი კომპონენტი LFRC-სთან მიმართებით ან თუ მომსახურების თითოეული ნაწილის გაწევისა და შესაბამისი პრემიის გადახდის თარიღს შორის არ აღემატება ერთ წელს, საწარმოს არ ევალება კორექტირების შეტანა LFRC-ზე პროცენტის დარიცხვისთვის.	ვადაგადაცილებული მოთხოვნების შემთხვევაში, იქმნება რეზერვი LFRC-ზე პროცენტის დარიცხვისთვის. ყველა დანარჩენი მოთხოვნის შემთხვევაში, არ იქმნება რეზერვი, ვინაიდან პრემიები მიიღება სადაზღვევო პერიოდიდან ერთი წლის ვადაში.
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება (LFIC), კორექტირებული ფულის დროითი ღირებულების მიხედვით	თუ ზარალის დაფარვა მოსალოდნელია ერთი წლის ვადაში, იმ თარიღიდან, როდესაც წარმოიქმნა მოთხოვნა, სავალდებულო არ არის ამ თანხების კორექტირება ფულის დროითი ღირებულების მიხედვით.	ყველა მოთხოვნის შემთხვევაში, დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევების დაფარვა მოსალოდნელია ერთ წელზე ნაკლებ ვადაში. აქედან გამომდინარე, არ გაკეთებულია კორექტირება ფულის დროითი ღირებულების მიხედვით.
სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი და ხარჯი	დასაშვებია LFIC-ის ცვლილების დინამიკის ნაწილის დეზაგრეგირება, თუ ის გამოწვეულია დისკონტირების განაკვეთის ცვლილებით და მისი წარმოდგენა სხვა სრულ შემოსავალში.	მითითებული არ არის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბუღალტრული აღრიცხვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – საწყისი შეფასება

კომპანია იყენებს პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებულ მიდგომას ყველა სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის, რომლებსაც ის აფორმებს:

- ▶ ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების სადაზღვევო პერიოდი, მათ შორის სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურების, რომლებიც წარმოიშობა ყველა პრემიიდან, რომელიც განეკუთვნება ხელშეკრულების ფარგლებს, შეადგენს ერთ წელს ან უფრო ნაკლებს.

ხელშეკრულებების იმ ჯგუფისთვის, რომელიც არ არის წაგებიანი საწყისი აღიარებისას, კომპანია აფასებს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას, როგორც:

- ▶ პრემიებს, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, რომლებიც მიიღება საწყისი აღიარებისას;
- ▶ გამოკლებული დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები ამ თარიღისთვის
- ▶ მიმატებული ან გამოკლებული ყოველგვარი თანხა, რომელიც წარმოიშობა ამ თარიღით დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის აღიარებული აქტივის აღიარების შეწყვეტის შედეგად, და;
- ▶ ნებისმიერი სხვა აქტივი ან ვალდებულება, რომელიც მანამდე აღიარებული ხელშეკრულებების ჯგუფთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადებისთვის, რომელსაც კომპანია იხდის ან იღებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის აღიარებამდე.

ფულის დროითი ღირებულებისთვის რეზერვი არ იქმნება, ვინაიდან პრემიები მიიღება სადაზღვევო პერიოდიდან ერთი წლის ვადაში.

თუ ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ ხელშეკრულებები წაგებიან საწყისი აღიარებისას, კომპანია ატარებს დამატებით ანალიზს, რათა განსაზღვროს თანხების წმინდა გადინება მოსალოდნელია თუ არა ხელშეკრულებიდან. ასეთი წაგებიანი ხელშეკრულებები სხვა ხელშეკრულებებისგან ცალკე ჯგუფდება და კომპანია აღიარებს ზარალს მოგებაში ან ზარალში თანხების წმინდა გადინებისთვის, რის შედეგადაც ჯგუფის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება უტოლდება გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს. კომპანია ზარალის კომპონენტს განსაზღვრავს ხელშეკრულებების წაგებიანი ჯგუფის დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებისთვის, რომელიც ასახავს აღიარებულ ზარალებს.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – შემდგომი შეფასება

კომპანია აფასებს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, როგორც დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას პერიოდის დასაწყისში:

- ▶ დამატებული პერიოდის განმავლობაში მიღებული პრემიები;
- ▶ გამოკლებული დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები;
- ▶ დამატებული ყოველგვარი თანხა, რომელიც უკავშირდება დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაციას, რომელიც აღიარებულია ხარჯად კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდში;
- ▶ გამოკლებული პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული სადაზღვევო ამონაგების თანხა;

კომპანია დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებს აფასებს, როგორც გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულად ნაკადებს, რომლებიც უკავშირდება დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებს. გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები მიუკერძოებლად ითვალისწინებს მიზანშეუწონელი დანახარჯების თუ ძალისხმევის გარეშე ხელმისაწვდომ ყველანაირ დასაბუთებულ და დადასტურებულ ინფორმაციას, რომელიც ეხება ამ მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობას, მათი წარმოშობის დროსა და დაკავშირებულ განუსაზღვრელობას; ისინი ასახავს კომპანიის ხედვით ამჟამინდელ შეფასებებს და მოიცავს არაფინანსური რისკის აშკარა კორექტირებებს (რისკის კორექტირება). კომპანია არ აკორექტირებს სამომავლო ფულად ნაკადებს ფულის დროითი ღირებულების და ფინანსურ რისკის ეფექტის მიხედვით, დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების შესაფასებლად, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია მათი გაწევიდან ერთი წლის ვადაში.

დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები გადანაწილდება დარიცხვის წრფივი მეთოდით, როგორც პრემიის ნაწილი მოგებაზე ან ზარალზე (სადაზღვევო ამონაგების მეშვეობით).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბუღალტრული აღრიცხვა (გაგრძელება)

დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები

დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები წარმოიშობა გაყიდვების დანახარჯებიდან, ანდერაიტინგიდან და სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის გაფორმებიდან (რომლებიც უკვე გაფორმებულია ან რომელთა გაფორმება მოსალოდნელია), რომლებიც პირდაპირ არის მიკუთვნებადი იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელისთვის, რომელსაც ჯგუფი მიეკუთვნება.

კომპანია გასანაწილებლად იყენებს სისტემატურ და რაციონალურ მეთოდს:

- ა) დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები, რომლებიც პირდაპირ აირს მიკუთვნებადი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის;
 - ამ ჯგუფზე; და
 - ჯგუფებზე, რომლებიც შეიცავს ისეთ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომელთა წარმოშობა მოსალოდნელია ამ ჯგუფში შემავალი სადაზღვევო ხელშეკრულებების განახლების შედეგად.
- ბ) დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები, პირდაპირ მიკუთვნებადი სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც პირდაპირ არ არის მიკუთვნებადი ხელშეკრულებების ჯგუფებისთვის, პორტფელის ჯგუფებზე.

როდესაც დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები გადახდილია ან დამდგარია შესაბამისი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის აღიარებამდე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თითოეული დაკავშირებული ჯგუფისთვის ხდება დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით ცალკე აქტივის აღიარება.

დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივის აღიარება წყდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როდესაც დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები აისახება სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამისი ჯგუფის საწყის შეფასებაში. დროის მონაკვეთები, რომლებშიც კომპანია მოელის ზემოაღნიშნული დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მოცემულია მე-8 შენიშვნაში.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომპანია გადახედავს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებზე განაწილებული დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ოდენობებს, რომლებიც ჯერ არ არის აღიარებული, რომ ასახოს განაწილების გამოყენებულ მეთოდთან დაკავშირებულ დაშვებებში შესული ცვლილებები.

ხელახლა განაწილების შემდეგ კომპანია აფასებს დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივის ანაზღაურების შესაძლებლობას, თუ ფაქტები და გარემოებები მიაჩნიათ აქტივის შესაძლო გაუფასურებაზე. ანაზღაურების შესაძლებლობის შეფასებისას კომპანია იყენებს:

- ▶ გაუფასურების ტესტს არსებული ან სამომავლო სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის დონეზე;
- ▶ დამატებით გაუფასურების ტესტს, რომელიც მოიცავს კონკრეტულად ხელშეკრულებების მომავალში მოსალოდნელ განახლებებზე განაწილებულ დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებს.

თუ ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, აქტივის საბალანსო ღირებულება კორექტირდება და გაუფასურების ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში.

კომპანია მოგებაში ან ზარალში აღიარებს მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალის მთლიან ან ნაწილობრივ აღდგენილ ოდენობას და ზრდის აქტივის საბალანსო ღირებულებას, როდესაც გაუფასურების გამომწვევი პირობები აღარ იარსებებს ან გაუმჯობესდება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბუღალტრული აღრიცხვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – მოდიფიკაცია და აღიარების შეწყვეტა კომპანია სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც:

- ▶ როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული უფლებები და ვალდებულებები შეწყდება (ვადა გაუვა, დაიფარება ან გაუქმდება).

ან

- ▶ ხელშეკრულების მოდიფიკაცია ხდება ისე, რომ მოდიფიკაცია განაპირობებს ცვლილებას შეფასების მოდელში ან ხელშეკრულების კომპონენტის შესაფასებლად გამოყენებულ სტანდარტში, არსებითად ცვლის ხელშეკრულების ფარგლებს ან მოითხოვს, რომ მოდიფიცირებული ხელშეკრულება შევიდეს სხვა ჯგუფში. ასეთ შემთხვევებში კომპანია ახდენს თავდაპირველი ხელშეკრულების აღიარების შეწყვეტას და მოდიფიცირებულ ხელშეკრულებას აღიარებს ახალი ხელშეკრულების სახით.

როდესაც მოდიფიკაცია არ აღირიცხება, როგორც აღიარების შეწყვეტა, კომპანია აღიარებს ხელშეკრულების მოდიფიკაციისთვის გადახდილ ან მიღებულ თანხებს, როგორც შესაბამისი დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების კორექტირებას.

წარდგენა“

ჯგუფს კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალკე აქვს წარმოდგენილი გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც არის აქტივები, გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც არის ვალდებულებები.

დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივები, რომლებიც აღიარებულია შესაბამის სადაზღვევო ხელშეკრულებამდე, ასახულია სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამისი ჯგუფების საბალანსო ღირებულებაში და განაწილებულია იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებსაც ისინი უკავშირდება.

კომპანია ახდენს მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული მთლიანი თანხის დეზაგრეგირებას გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგად, რომელიც მოიცავს სადაზღვევო ამონაგებს და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს, და დაზღვევასთან დაკავშირებულ საკუროსო სხვაობის ცვლილების დინამიკას.

ურთიერთგადაფარვა

მსხვილ კონტრაქტებთან გაფორმებული დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონმდებლობით მინიჭებული უფლება და ურთიერთგაქვითვის სურვილი (მე-8 შენიშვნა).

კომპანია არ ახდენს არაფინანსური რისკის საფუძველზე განხორციელებული კორექტირების თანხის ცვლილების დეზაგრეგირებას ფინანსურ და არაფინანსურ ნაწილს შორის და მთლიანი თანხის ცვლილებას ასახავს, როგორც სადაზღვევო მომსახურების შედეგის ნაწილს.

სადაზღვევო ამონაგები

პერიოდის სადაზღვევო ამონაგები არის მოსალოდნელი მისაღები პრემიების თანხა (გარდა საინვესტიციო კომპონენტებისა), რომელიც განაწილებულია ამ პერიოდზე. კომპანია მოსალოდნელ მისაღებ პრემიებს სადაზღვევო ხელშეკრულებით გაწეული მომსახურების თითოეულ პერიოდზე ანაწილებს დროის გასვლის საფუძველზე. მაგრამ თუ სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში რისკისგან განთავისუფლების მოსალოდნელი ვადები მნიშვნელოვნად განსხვავდება დროის გასვლისგან, მაშინ განაწილება ხდება სადაზღვევო მომსახურებისთვის გაწეული ხარჯების წარმოშობის მოსალოდნელი დროის საფუძველზე.

საჭიროების შემთხვევაში, კომპანია განაწილებს საფუძველს ცვლის ზემოაღნიშნულ ორ მეთოდს შორის, თუ ფაქტები და გარემოებები შეიცვლება. ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად, როგორც ცვლილება ბუღალტრულ აღრიცხვაში.

წარმოდგენილი პერიოდებისთვის ყოველგვარი ამონაგები აღიარებულია დროის გასვლის საფუძველზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

საწყისი აღიარება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნესმოდელზე.

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება თავდაპირველად ხდება გარიგების თარიღით და ფასდება მათი სამართლიანი ღირებულებით. გარდა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისა, ამ თანხას ემატება გარიგების დანახარჯები.

შეფასების კატეგორიები

კომპანია ყველა თავისი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაციას ახდენს ამ აქტივების მართვის ბიზნესმოდელისა და სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით. კატეგორიები მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ამორტიზებული ღირებულება;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (სდმზ).

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები

ამორტიზებული ღირებულებით ფლობილი სავალო ინსტრუმენტები, თუ დაკმაყოფილებულია შემდეგი ორივე პირობა:

- ▶ ინსტრუმენტების ფლობა ხდება ისეთი ბიზნესმოდელით, რომლის მიზანიც არის ინსტრუმენტის ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით;
- ▶ სავალო ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს (SPPI).

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ამ კატეგორიაში შედის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც იმართება სამართლიანი ღირებულების ბიზნესმოდელით ან რომლებიც ხელმძღვანელობამ საწყისი შეფასებისას მიაკუთვნა მას, ან, ფასს 9-ის მიხედვით, სავალდებულოა მათი სამართლიანი ღირებულებით შეფასება. ამ კატეგორიაში შედის სავალო ინსტრუმენტები, რომელთა ფულადი ნაკადები ვერ აკმაყოფილებს SPPI კრიტერიუმს და მათი ფლობის ბიზნესმოდელის მიზანი არ არის ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ან როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება მათგან, ისე მათი გაყიდვა.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი

შესაბამისი ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალის შეფასება ფასს 9-ის მიხედვით საჭიროებს განსჯის გამოყენებას, კერძოდ, სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობისა და წარმოშობის დროის პროგნოზირებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ეს შეფასებები ეყრდნობა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელირებული სცენარების შედეგს და გამოყენებულ ამოსავალ მონაცემებს.

საწყისი აღიარებისას კომპანია ქმნის საკრედიტო ზარალის რეზერვებს/ანარიცხებს, თორმეტთვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ოდენობით. იგი გამოითვლება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამრავლებით დეფოლტის ალბათობაზე მომდევნო თორმეტი თვის განმავლობაში (კომპანია იყენებს Moody's, S&P Global და Fitch Ratings-ის მიერ მინიჭებულ რეიტინგებს რეიტინგის მქონე კომპანიების დეფოლტის ალბათობების შესაფასებლად, სხვა, რეიტინგის არმქონე კომპანიების შემთხვევაში გამოიყენება მშობელი საწარმოს რეიტინგი, თუ ის არ არის ხელმისაწვდომი, კომპანია იყენებს ორი ნიშნულით შემცირებულ ქვეყნის სუვერენულ რეიტინგის) და გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელსაც განაპირობებდა ეს დეფოლტი (მე-3 შენიშვნა, მე-10 შენიშვნა).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების გაუფასურებასთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია შემდეგ შენიშვნებშია წარმოდგენილი:

- ▶ ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურების ზარალი – მე-10 შენიშვნა;
- ▶ მნიშვნელოვანი განსჯის და შეფასებების განმარტებითი შენიშვნები – მე-4 შენიშვნა;

კომპანია აღიარებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს ყველა სავალო ინსტრუმენტისთვის, რომლებსაც არ აღრიცხავს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ეყრდნობა სხვაობას სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და ყველა იმ ფულად ნაკადს შორის, რომელთა მიღებასაც კომპანია მოელის, რომელიც დისკონტირებულია სათანადო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური ვალდებულებები

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

ჩამოწერები

ფინანსური აქტივი ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც არ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღება მოხდება.

კომპანია უიმედოდ მიიჩნევს აქტივებს, როგორც წესი, 180 დღით ვადაგადაცილების შემდეგ ჩამოწერს. თუ ჩამოსაწერი თანხა აღემატება დაგროვილი ზარალის რეზერვს, სხვაობა თავდაპირველად აღირიცხება რეზერვზე დამატების სახით, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება. როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ჩანაცვლებს მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად მოდიფიცირებული პირობებით, ან თუ მოკლევადიანი ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ჩანაცვლება ან მოდიფიცირება აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება. შესაბამის საბალანსო ღირებულებებს შორის განსხვავება აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა

კომპანია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოითვლის სცენარებზე დაყრდნობით იმისათვის, რომ შეაფასოს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტი, რომელიც დისკონტირებულია სათანადო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ფულადი სახსრების დეფიციტი არის სხვაობა ხელშეკრულების შესაბამისად კომპანიისთვის გადასახდელ ფულად ნაკადებს და იმ ფულად ნაკადებს, რომელთა მიღებასაც საწარმო მოელის.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას, კომპანია განიხილავს ოთხ სცენარს (საბაზისო, ოპტიმისტური და ოდნავ პესიმისტური და უფრო პესიმისტური). საჭიროების შემთხვევაში, სხვადასხვა სცენარის შეფასება ასევე შეიცავს იმის ალბათობას, რომ დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი სესხები შეიძლება გაჯანსაღდეს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშება მოცემულია ქვემოთ და მისი ძირითადი კომპონენტებია:

- ▶ PD - დეფოლტის ალბათობა არის გარკვეული დროის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის შესაძლებლობის შეფასება. იგი გამოითვლება ეკონომიკური სცენარებისა და საპროგნოზო ინფორმაციის გათვალისწინებით.
- ▶ EAD – დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება არის დეფოლტის სამომავლო თარიღისთვის განსაზღვრული დავალიანება, რომელიც ითვალისწინებს საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელ ცვლილებებს, მათ შორის ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (დაფარვის გრაფიკის მიხედვით ან არა) და გადაუხდელ შენატანებზე დარიცხულ პროცენტს.
- ▶ LGD - დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში არის დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში წარმოქმნილი ზარალის შეფასება. ეყრდნობა სხვაობას გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც კომპანია მოელის. ჩვეულებრივ, გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების (EAD) პროცენტის სახით.

კომპანია თავის აქტივებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის მიხედვით ანაწილებს ქვემოთ ჩამოთვლილთაგან რომელიმე კატეგორიაზე;

- ▶ 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი – გამოითვლება, როგორც აქტივის გრძელვადიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი) ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომლებიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. ეს მოსალოდნელი 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობები გამოიყენება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების პროგნოზზე, მრავლდება დეფოლტის მომენტისთვის მოსალოდნელ დაუფარავ დავალიანებაზე და დისკონტირდება სათანადო ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთით. ეს გამოთვლა ხორციელდება თითოეული სცენარისთვის, როგორც ზემოთ არის აღწერილი.
- ▶ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი – როდესაც ინსტრუმენტის გაცემის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. სპეციფიკა ზემოთ განმარტებულის მსგავსია, სხვადასხვა სცენარის გამოყენების ჩათვლით, მაგრამ დეფოლტის ალბათობები და დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში გამოითვლება ინსტრუმენტის მთელ ვადაზე. მოსალოდნელი ზარალის დისკონტირება ხდება სათანადო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით;
- ▶ გაუფასურება – იმ სავალ ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებიც მიიჩნევა საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად, კომპანია აღიარებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. ეს მეთოდი აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის გამოყენებული მეთოდის მსგავსია, მაგრამ დეფოლტის ალბათობა, ამ შემთხვევაში, 100 %-ით არის განსაზღვრული.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

კომპანია ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომლებისთვისაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება ისე, რომ მაქსიმალურად იყენებდეს ემპირიულ ამოსავალ მონაცემებს და მინიმალურად – არაემპირიულ ამოსავალ მონაცემებს, რომლებიც, საერთო ჯამში, მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი

ფასს 9-ის მიხედვით, საპროცენტო შემოსავალი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ყველა ფინანსური აქტივებისთვის. პროცენტიანი ფინანსური აქტივების მსგავსად, რომლებიც ადრე კლასიფიცირებული იყო, როგორც გასაყიდად არსებული ან დაფარვის ვადამდე ფლობილი ბასს 39-ის მიხედვით, ფასს 9-ის თანახმად სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, პროცენტიანი ფინანსური აქტივებიდან საპროცენტო შემოსავალიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით აღიარდება. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ახდენს მომავალში სავარაუდოდ მიღებული ფულადი სახსრების ზუსტ დისკონტირებას ფინანსური აქტივის მოსალოდნელ ვადაზე, ან, როცა ეს მიზანშეწონილია, უფრო მოკლე პერიოდზე, ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებამდე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (და, შესაბამისად, ფინანსური აქტივის ამორტიზებული ღირებულება) გამოითვლება გარიგების დანახარჯებისა და ფინანსური აქტივის შემენისას ყოველგვარი დისკონტის ან პრემიის გათვალისწინებით, ასევე იმ საკომისიოებისა და დანახარჯების გათვალისწინებით, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია. კომპანია საპროცენტო შემოსავალს აღიარებს უკუგების კოფიციენტის გამოყენებით, რომელიც ყველაზე ზუსტად აფასებს მუდმივ უკუგების განაკვეთს სავალო ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში.

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი შედგება თანხებისგან, რომლებიც გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და სხვა მეთოდებით (რაც მოიცავს საბანკო ანაზღაურების, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტების და გაცემული სესხების პროცენტს). ისინი ცალკე აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

კომპანია გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსურ აქტივებზე, საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად მიჩნეული აქტივების გარდა, ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსავალი/(ხარჯი) ფინანსური აქტივებიდან

კომპანიას მიაჩნია, რომ უფრო სამართლიან წარდგენას უზრუნველყოფს, თუ ინვესტიციასთან დაკავშირებულ ყველა საკურსო სხვაობით განპირობებულ შემოსავალს/(ხარჯს) წარმოადგენს ინვესტიციის შედეგის სახით.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

გადასახადები

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

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

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს კომპანიის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები ასახულია სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტებად. (მე-17 შენიშვნა).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

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

უცხოური ვალუტის გადაყვანა

ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში (ლარი), რომელიც კომპანიის სამუშაო ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციები თავდაპირველად აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში.

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციების გადაანგარიშების შედეგად მიღებული შემოსულობის და ზარალის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობა/(ზარალი).

სხვაობები უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 2.6894 და 2.7020 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ქვემოთ განხილულია ანგარიშგების დღეს მომავლის შესახებ გაკეთებული ძირითადი დაშვებები და შეფასებების უზუსტობის სხვა ძირითადი მიზეზები, რომლებმაც შეიძლება მომდევნო ფისკალურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი კორექტივების შეტანის აუცილებლობა გამოიწვიოს. კომპანიამ თავისი დაშვებებისა და შეფასებების საფუძველად გამოიყენა ის ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომი იყო ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს. თუმცა არსებული გარემოებები და დაშვებები მომავალ მოვლენებთან დაკავშირებით შეიძლება შეიცვალოს ბაზარზე ან გარემოებებში ისეთი ცვლილებების გამო, რომლებიც არ ექვემდებარება კომპანიის კონტროლს. ასეთი ცვლილებები დაშვებებში აისახება მათი დადგომისთანავე. კომპანია ახდენს ინფორმაციის დეზაგრეგირებას მსხვილი პროდუქტების, კერძოდ ავტო და პასუხისმგებლობის დაზღვევის, წარმოსადგენად. ეს დეზაგრეგირება განისაზღვრა იმის საფუძველზე, თუ როგორ იმართება კომპანია.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

კომპანია სადაზღვევო ხელშეკრულებების შეფასების გასამარტივებლად იყენებს პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებულ მიდგომას (PAA). დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების შეფასებისას PAA დიდად ჰგავს კომპანიის ბუღალტრული აღრიცხვის წინა წესს ფასს 4-ის მიხედვით.

დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება

წაგებიანი ჯგუფები

ხელშეკრულებების იმ ჯგუფისთვის, რომელიც არის წაგებიანი, დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება განისაზღვრება გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებით. ნებისმიერი ზარალის კომპენსაციის კომპონენტი განისაზღვრება საბაზისო ხელშეკრულებებზე აღიარებული ზარალის კომპონენტთან მიმართებით. კომპანიის წაგებიანი ხელშეკრულებებს არსებითი წილი არ უკავია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფულის დროითი ღირებულება

კომპანია არ ახდენს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირებას, რომ ასახოს ფულის დროითი ღირებულება და ფინანსური რისკის ეფექტი დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, ვინაიდან მისი დაფარვა მოსალოდნელია ერთი წლის ვადაში.

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება

აუნაზღაურებელი ზარალის საერთო ხარჯი გამოითვლება ზარალის პროგნოზირების სტანდარტული აქტუარული მეთოდების გამოყენებით, მათ შორის ე.წ. ჯაჭვისებური კიბის და ბომპუტერ-ფერგიუსონის მეთოდებით. ამ მეთოდების ძირითადი დაშვება ისაა, რომ კომპანიის წარსულში დაგროვილი სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკის გამოყენება შესაძლებელია სამომავლო სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკისა და, შესაბამისად, ზარალის მთლიანი მოცულობის პროგნოზირებისთვის. ეს მეთოდები პროგნოზისთვის ახდენს გადახდილი და მომხდარი ზარალის, თითოეული მოთხოვნის საშუალო მოცულობისა (ზარალის დარეგულირების ხარჯების ჩათვლით) და ზარალის რაოდენობის ექსტრაპოლაციას წინა წლების ტენდენციებზე და ასევე მოსალოდნელი ზარალიანობის კოეფიციენტებზე დაყრდნობით. ისტორიული სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკის გაანალიზება ხდება ზარალის დადგომის წლების მიხედვით, მაგრამ შეიძლება ასევე უფრო საფუძვლიანად გაანალიზდეს გეოგრაფიული არეალის, ასევე ბიზნესის მნიშვნელოვანი მიმართულებების და ზარალის ტიპების მიხედვით. მსხვილი ზარალი, როგორც წესი, ცალკე რეგულირდება ან ზარალის შემფასებლის მიერ დადგენილი თანხების ნომინალური ღირებულების დარეგულირებით, ან ცალკე პროგნოზირებით იმისათვის, რომ ასახოს მათი სამომავლო დინამიკა. უმეტეს შემთხვევაში მკაფიო დაშვებები არ კეთდება ზარალის სამომავლო ინფლაციის განაკვეთების ან ზარალიანობის კოეფიციენტების შესახებ. ამის ნაცვლად გამოიყენება ისტორიული სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკის მონაცემებში ნაგულისხმევი დაშვებები, რომლებსაც ეყრდნობა სამომავლო პროგნოზები. დამატებითი ხარისხობრივი განსჯა გამოიყენება იმის შესაფასებლად, თუ რამდენად შეიძლება მომავალში განმეორდეს წარსული ტენდენციები (მაგ. რომ ასახოს ერთჯერადი მოვლენები, ცვლილებები საგარეო ან საბაზრო ფაქტორებში, როგორიცაა საზოგადოების დამოკიდებულება მოთხოვნებისადმი, ეკონომიკური პირობები, ზარალის ინფლაციის დონეები, სასამართლო გადაწყვეტილებები და კანონმდებლობა, ასევე შიდა ფაქტორები, როგორიცაა პორტფელის მიქსი, პოლისის მახასიათებლები და ზარალის დარეგულირების პროცედურები), სავარაუდო საბოლოო ზარალის დანახარჯის მისაღებად, რომელიც წარმოადგენს ალბათობით შეწონილ შესაძლო შედეგების მთელი დიაპაზონის მოსალოდნელ ღირებულებას, მათთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების გათვალისწინებით.

სხვა ძირითადი გარემოებები, რომლებიც გავლენას ახდენს დაშვებებზე, მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებობას, ზარალის ანაზღაურების დაგვიანებას და უცხოური ვალუტის კურსების ცვლილებებს.

რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე

რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე არის კომპენსაცია, რომელსაც კომპანია მოითხოვს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფების ფულადი ნაკადების ოდენობასა და წარმოშობის დროსთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის გამო. რისკის კორექტირება ასახავს თანხას, რომელსაც მზღვეველი გონივრულ ფარგლებში გადაიხდიდა იმ განუსაზღვრელობის აღმოსაფხვრელად, რომ მომავალი ფულადი ნაკადები გადააჭარბებს მოსალოდნელი ღირებულების ოდენობას;

რისკის კორექტირების განსაზღვრისთვის კომპანია იყენებს კაპიტალის ღირებულების მეთოდს. რისკის კორექტირების განსაზღვრისთვის კომპანია იყენებს კაპიტალის სავარაუდო ღირებულებას, რომელიც შეადგენდა 15%-ს, 18.5%-სა და 18%-ს 2022 წლის 1 იანვრის, 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, აშშ-ის სახაზინო ფასიანი ქაღალდების ურისკო განაკვეთს, რომელიც დაკორექტირებულია ქართული ლარის რისკის მიხედვით აშშ დოლართან მიმართებით (განაკვეთი, რომლითაც საქართველოში ინფლაციის მიზნობრივი დონე აღემატება აშშ-ის ინფლაციის მიზნობრივ დონეს), ხელმძღვანელობის შეფასებით სავალდებულო კაპიტალს (მთლიანი სავალდებულო რეზერვების 10%) და საშუალო ვადა სადაზღვევო პოლისების ვადის ამოწურვამდე (რომელიც მიჩნეულია, რომ არის ერთი წელი). რისკის კორექტირების დონე 2022 წლის 1 იანვრისთვის, 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, შესაბამისად, იყო 10 ლარი, 10 ლარი და 9 ლარი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	2023	2022
მიმდინარე ანგარიშები	176	539
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	176	539

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ინდივიდუალურად 176 ლარს (2022 წ.: 539 ლარი) შეადგენს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულო რეზერვის ანგარიშზე მინიმალური დონის ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების განთავსება ტექნიკური რეზერვების 10%-ის ოდენობით, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნის შესახებ დადგენილების შესაბამისად.

6. საბანკო ანაზრები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზრები მოიცავს შემდეგს:

	2023	2022 (გადაანგარიშებული)	1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგარიშებული)
სს „ლიბერთი ბანკი“	3,506	–	–
სს „კრედიტ ბანკი“	3,333	3,100	2,970
სს „თიბისი ბანკი“	3,106	2,139	2,082
სს „საქართველოს ბანკი“	1,718	4,095	2,699
სს „ვითიბი ბანკი“	–	–	548
სულ საბანკო ანაზრები	11,663	9,334	8,299
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია)	(15)	(18)	(19)
სულ წმინდა საბანკო ანაზრები	11,648	9,316	8,280

საბანკო ანაზრები წარმოდგენილია საქართველოს ბანკებში მოკლევადიანი (3 თვიდან 12 თვემდე) და საშუალოვადიანი (13 თვიდან 24 თვემდე) განთავსებებით, რომლებზეც ირიცხება 10.75%-დან 14.10%-მდე წლიური პროცენტი (2022 წ.: 10.75%-დან 14.1%-მდე).

7. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

2023	საბალანსო ღირებულება	ვალუტა	ფასიანი ქაღალდის ტიპი	ნომინალური ვალუტა	ნომინალური განაკვეთი
შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია რიკო ექსპრესი“	202	ლარი	მარტივი თამასუქი	ოქტომბერი, 2024 წ.	14.00%
	202				
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია)	(3)				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული წმინდა სავალო ინსტრუმენტები, სულ	199				

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგარიშებული)	საბალანსო ღირებულება	ვალუტა	ფასიანი ქაღალდის ტიპი	ვადა	ნომინალური განაკვეთი
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	200	ლარი	მარტივი თამასუქი	ოქტომბერი, 2023 წ.	14.00%
	200				
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია)	(3)				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული წმინდა სავალო ინსტრუმენტები, სულ	197				

2022 (გადაანგარიშებული)	საბალანსო ღირებულება	ვალუტა	ფასიანი ქაღალდის ტიპი	ვადა	ნომინალური განაკვეთი
შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია რიკო ექსპრესი“	200	ლარი	მარტივი თამასუქი	ოქტომბერი, 2023 წ.	14.00%
	200				
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია)	(3)				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული წმინდა სავალო ინსტრუმენტები, სულ	197				

8. სადაზღვევო ხელშეკრულებები

ქვედა ცხრილში ჩაშლილია აქტივების და ვალდებულებების პოზიციებში მყოფი, გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფები:

	2023			2022			2021		
გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებები	აქტივები	ვალდე-ბულებები	წმინდა	აქტივები	ვალდე-ბულებები	წმინდა	აქტივები	ვალდე-ბულებები	წმინდა
ავტო	–	604	604	(337)	683	346	(198)	526	328
ვალდებულება	(107)	2	(105)	(35)	2	(33)	–	7	7
სულ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებები	(107)	606	499	(372)	685	313	(198)	533	335

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მოძრაობა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებას

8.1 ავტო

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	673	10	–	683
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(280)	–	–	(57)	(337)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(280)	673	10	(57)	346
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(4,470)	–	–	–	(4,470)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	–	1,529	(1)	248	1,776
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	–	1,529	(1)	–	1,528
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(4,470)	1,529	(1)	248	(2,694)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	(16)	(3)	–	–	(19)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/წამოწერა	4	–	–	–	4
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(4,482)	1,526	(1)	248	(2,709)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	4,310	–	–	–	4,310
ზარალის დარეგულირება	–	(1,265)	–	–	(1,265)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	(253)	(253)
სულ ფულადი ნაკადები	4,310	(1,265)	–	(253)	2,792
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	521	(346)	–	–	175
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	69	588	9	(62)	604
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	69	588	9	(62)	604
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	69	588	9	(62)	604

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მოძრაობა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებას (გაგრძელება)

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	516	10	–	526
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(76)	–	–	(122)	(198)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(76)	516	10	(122)	328
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხებდევლო საკომისიოს გამოკლებით)	(4,633)	–	–	–	(4,633)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	–	2,593	–	185	2,778
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	–	2,593	–	–	2,593
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	–	–	–	185	185
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(4,633)	2,593	–	185	(1,855)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	47	(45)	–	–	2
სადაზღვევო აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	(9)	–	–	–	(9)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(4,595)	2,548	–	185	(1,862)
მიღებული პრემიები	3,936	–	–	–	3,936
ზარალის დარეგულირება	–	(2,154)	–	–	(2,154)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	(201)	(201)
სულ ფულადი ნაკადები	3,936	(2,154)	–	(201)	1,581
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	455	(238)	–	82	299
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(280)	672	10	(56)	346
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1	672	10	–	683
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(281)	–	–	(56)	(337)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(280)	672	10	(56)	346

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მოძრაობა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებას (გაგრძელება)

8.2 ვალდებულება

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				სულ
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	წარმოშობილი რისკის კორექტირების გარდა	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით ალიარე-ბული	აქტივი	
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(35)	2	–	–	(33)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(35)	2	–	–	(33)
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხებდევლო საკომისიოს გამოკლებით)	(96)	–	–	–	(96)
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	9	–	–	–	9
სადაზღვევო აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	9	–	–	–	9
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(78)	–	–	–	(78)
ფულადი ნაკადები მიღებული პრემიები	6	–	–	–	6
სულ ფულადი ნაკადები	6	–	–	–	6
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(107)	2	–	–	(105)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(107)	2	–	–	(105)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(107)	2	–	–	(105)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მოძრაობა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებას (გაგრძელება)

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება			დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	
	გარდა ზარალის კომპონენტისა	სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულების შეფასება	რისკის კორექტირება	სულ გარდა ზარალის კომპონენტისა	სულ გარდა ზარალის კომპონენტისა
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	5	2	–	–	7
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	5	2	–	–	7
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამბებლო საკომისიოს გამოკლებით)	(78)	–	–	–	(78)
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	16	–	–	–	16
სადაზღვევო აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	12	–	–	–	12
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(48)	–	–	–	(48)
ფულადი ნაკადები მიღებული პრემიები	10	–	–	–	10
სულ ფულადი ნაკადები	10	–	–	–	10
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 იანვრის მდგომარეობით	(35)	–	–	–	(35)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(35)	2	–	–	(33)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(35)	2	–	–	(33)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

	2023	2022
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	613	356
მოგების გადასახადის ხარჯი	613	356

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2023 წელს მოგების გადასახადი საქართველოში შეადგენდა 15%-ს (2022 წ.: 15%).

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან.

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

	2023	2022 წ. გადაანგარიშებული
მოგება დაბეგვრამდე	3,815	2,734
კანონმდებლობით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით	572	410
გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	41	(54)
გამოუქვითავი ხარჯები/ (დაუბეგრავი შემოსავალი)		
მოგების გადასახადის ხარჯი	613	356

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

კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში ზემოაღნიშნული ცვლილებები ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგვრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად, როგორიცაა მაგალითად, არასაბაზრო ფასით შესრულებული გარიგებები, ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ბიზნესსაქმიანობასთან, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება. ასეთი ოპერაციების დაბეგვრა სცდება ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ მოქმედების არეალს და, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, 2017 წლის 1 იანვრიდან ან 2024 წლის 1 იანვრიდან აღირიცხება საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული გადასახადების მსგავსად. საგადასახადო ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება მსგავსი მოგების განაწილებას, არ ახდენს არსებით გავლენას კომპანიის 2023 წლის და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები

ფინანსური ინსტრუმენტების (1-ელი სტადია) რეზერვის ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

	ამორტი-ზებული ღირებულებით შეფასებული ანაზრები (მე-6 შენიშვნა) სავალო ინსტრუმენტ- ტები (მე-7 შენიშვნა) გაცემული სესხები		
1 იანვარი, 2022 წ.	20	3	4
აღდგენები	(2)	-	(4)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	18	3	-
აღდგენები	(2)	-	-
31 დეკემბერი, 2023 წ.	16	3	-

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვეთება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

11. სხვა აქტივები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივები მოიცავდა შემდეგს:

	2023	2022
მოთხოვნები რეგრესიდან	1,860	1,969
გადახდილი ავანსები	185	87
სუბროგაციის მეშვეობით მიღებული აქტივები	147	85
სხვა	69	87
რეგრესიდან მოთხოვნების გაუფასურება	(1,860)	(1,969)
სხვა აქტივები, სულ	401	259

12. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი შედგება 2,500,000 ჩვეულებრივი აქციისგან. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1 (ერთი) ლარი (არა ათასეში). 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის აქციონერი არის სს „სადაზღვევო კომპანია აღდაგი“ – 100%.

2023 წელს კომპანიამ გამოაცხადა და ფულადი სახით გადაუხადა 1,500 ლარის (2022 წ.: 1,500 ლარი) დივიდენდები აქციონერს ერთ აქციაზე 1.7 ლარის ოდენობით (2022 წ.: 1.7 ლარი ერთ აქციაზე).

14. სხვა ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2023	2022
სავაჭრო ვალდებულებები	93	65
მიღებული ანაზრები	4	6
გადასახდელი საკომისიო	93	194
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი	92	82
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	2	-
სხვა	1	-
სხვა ვალდებულებები	285	347

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები

წმინდა სადაზღვევო ზარალი მოიცავს შემდეგს:

	შენიშვნები	ავტო	სულ
2023 წ.			
სადაზღვევო ზარალის და სხვა ხარჯები	8	(1,528)	(1,528)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	8	(248)	(248)
სულ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი		(1,776)	(1,776)

	შენიშვნები	ავტო	სულ
2022 წ.			
სადაზღვევო ზარალის და სხვა ხარჯები	8	(2,593)	(2,593)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	8	(185)	(185)
სულ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი		(2,778)	(2,778)

16. ინვესტიციის შედეგი

საინვესტიციო შემოსავალი ფინანსური ინსტრუმენტებიდან შედგებოდა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავლისგან:

	2023	2022 (გადაანგარიშებული)
საბანკო ანაზღაურებები	1,374	1,095
გაცემული სესხები	–	36
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	28	27
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	1,402	1,158
შემოსულობა ფინანსური აქტივების გაუფასურებიდან (მე-10 შენიშვნა)	2	6
ინვესტიციის შედეგი	1,404	1,164

17. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2023	2022
საწევრო შენატანები	(267)	(224)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	(71)	(25)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(2)	(2)
საოპერაციო გადასახადები	(2)	(2)
სხვა	(57)	(55)
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(399)	(308)

კომპანიის აუდიტორის ანაზღაურება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შედგება კომპანიის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელოსგან 71 ლარის ოდენობით (2022 წ.: კომპანიის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელო 25 ლარის ოდენობით), დღგ-ის გარეშე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი

წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს:

	2023	2022
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
ჯარიმა ხელშეკრულების დარღვევისთვის	18	34
სხვა	103	–
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	121	34
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	121	34

19. რისკის მართვა

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

მართვის სისტემა

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

კომპანიამ დააფუძნა რისკის მართვის ფუნქცია დირექტორთა საბჭოსთვის, მისი კომიტეტებისა და დაკავშირებული აღმასრულებელი მმართველი კომიტეტებისათვის განკუთვნილი უფლებამოსილების აღწერილობით. ასევე შემუშავებულ იქნა მკაფიო ორგანიზაციული სტრუქტურა საბჭოს მიერ აღმასრულებელი მმართველი კომიტეტებისა და ზედა რგოლის ხელმძღვანელებისთვის დოკუმენტირებული დელეგირებული უფლებებითა და პასუხისმგებლობით. და ბოლოს, დანერგილია კომპანიის პოლიტიკა, რომელიც განსაზღვრავს კომპანიის რისკზე ორიენტირებულობას, რისკის მართვას, კონტროლსა და საერთაშორისო საქმიანობის სტანდარტებს. თითოეულ პოლიტიკას მიჩენილი ჰყავს ზედა რგოლის ხელმძღვანელობის წევრი, რომელიც პასუხისმგებელია კომპანიაში პოლიტიკის დაცვის უზრუნველყოფაზე.

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

კაპიტალის მართვის მიზნები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვის მიზნები (გაგრძელება)

კომპანიის საქმიანობა ასევე ექვემდებარება ადგილობრივ ნორმატიულ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც საქმიანობა უხდება. ასეთი ნორმატიული მოთხოვნები არა მხოლოდ განსაზღვრავს დამტკიცებისა და მონიტორინგის საქმიანობას, არამედ აწესებს შემზღუდველ ნორმებს სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან დეფოლტისა და გადახდისუნარიანობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება. კომპანიის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა თავისი სადაზღვევო და არასადაზღვევო საქმიანობისთვის გულისხმობს საკმარისი ლიკვიდური აქტივების ფლობას, რომ დააკმაყოფილოს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივებით განსაზღვრული სავალდებულო მოთხოვნები.

კაპიტალის მართვის მეთოდი

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

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

მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნები

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

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

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

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანია აკმაყოფილებდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი

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

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

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

	2023	2022
ზარალიანობის კოეფიციენტი	33%	55%
კომბინირებული კოეფიციენტი	47%	67%

ძირითადი დაშვებები

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)**სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)****მგრძნობელობა**

დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებთან დაკავშირებული სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები მგრძნობიარეა ზემოაღნიშნული ძირითადი დაშვებების მიმართ. იმ დაყოვნების გამო, რასაც ადგილი აქვს ზარალის დადგომასა და მის შემდგომ შეტყობინებასა და საბოლოო ანაზღაურებას შორის, დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი დაუფარავი ვალდებულება საანგარიშგებო თარიღისთვის ზუსტად არ არის ცნობილი. ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ზარალის სიხშირისა და მოცულობის ცვლილებების შედეგად – ზარალის რაოდენობა და ზარალის საშუალო თანხა ძირითადი ამოსავალი მონაცემებია ავტოტრანსპორტთან დაკავშირებული დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი დაუფარავი ვალდებულების განსაზღვრისთვის. ავტოტრანსპორტთან დაკავშირებით დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი დაუფარავი ვალდებულება საკმაოდ მგრძნობიარეა ლარის გაუფასურებისადმი და სავალუტო რისკისადმი, ვინაიდან მანქანის შეკეთების ხარჯის მნიშვნელოვანი ნაწილი მიზნულია უცხოურ ვალუტებთან.

ცხრილებში მოცემულია სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა ვალდებულებების კონცენტრაცია ხელშეკრულებების ტიპების მიხედვით:

	2023 წ.	2022 წ.	2021
	დაზღვევა	დაზღვევა	დაზღვევა
ავტო	604	346	328
ვალდებულება	(107)	(35)	5
სხვა	2	2	2
	499	313	335

ფინანსური რისკი**(ა) საკრედიტო რისკი**

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

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის მუდმივი მონიტორინგი ხდება საკრედიტო ხარისხში შესაძლო უარყოფითი ცვლილებების დროულად გამოსავლენად. ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია კომპანიის საკრედიტო რისკის მოცულობის შესახებ. არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია ეყრდნობა A.M. Best, Moody's, S&P Global და Fitch-ს მიერ მიანიჭებულ გარე რეიტინგებს.

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი და საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა

საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა წარმოდგენილია შესაბამისი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებით 2023 წლის, 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)**(ა) საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

31 დეკემბერი, 2023 წ.	შენიშ- ვნები	სტადია	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	რეიტინგის გარეშე	სულ
საბანკო ანაზრები	6	1-ელი სტადია	-	4,820	-	3,503	-	-	3,325	11,648
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	7	1-ელი სტადია	-	-	-	-	-	199	-	199
სულ			-	4,820	-	3,503	-	199	3,325	11,847

31 დეკემბერი, 2022 წ.	შენიშ- ვნები	სტადია	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	რეიტინგის გარეშე	სულ
საბანკო ანაზრები	6	1-ელი სტადია	-	-	6,230	-	-	-	3,086	9,316
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	7	1-ელი სტადია	-	-	-	-	-	197	-	197
სულ			-	-	6,230	-	-	197	3,086	9,513

(ბ) ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)**(ბ) ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფების ანალიზი შესაბამისი ვადიანობის მიხედვით, ანგარიშგების თარიღისთვის ხელშეკრულების ამოწურვის ან დაფარვის მოსალოდნელ თარიღამდე დარჩენილი ვადის შესაბამისად.

<i>31 დეკემბერი, 2023 წ.</i>	<i>ერთი წლის განმავლობაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	176	–	176
საბანკო ანაბრები	11,648	–	11,648
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	199	–	199
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	107	–	107
სხვა აქტივები	401	–	401
სულ აქტივები	12,531	–	12,531
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	606	–	606
სხვა ვალდებულებები	285	–	285
საიჯარო ვალდებულებები	7	–	7
სულ ვალდებულებები	898	–	898
ნეტო პოზიცია	11,633	–	11,633
აკუმულირებული გეპი	11,633	–	

<i>31 დეკემბერი, 2022 წ.</i>	<i>ერთი წლის განმავლობაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	539	–	539
საბანკო ანაბრები	7,571	1,745	9,316
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	197	–	197
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	372	–	372
სხვა აქტივები	259	–	259
სულ აქტივები	8,938	1,745	10,683
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	685	–	685
სხვა ვალდებულებები	347	–	347
საიჯარო ვალდებულებები	19	–	19
სულ ვალდებულებები	1,051	–	1,051
ნეტო პოზიცია	7,887	1,745	9,632
აკუმულირებული გეპი	7,887	9,632	

ხელმძღვანელობის აზრით „კომპანიას“ საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)**(ბ) ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)**

კომპანიის ფინანსური ვალდებულებები 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არადისკონტირებული დაფარვის სახელშეკრულებო ვალდებულებების საფუძველზე ასეთია:

31 დეკემბერი, 2023 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ვალდებულებები	150	135	-	-	285
საიჯარო ვალდებულებები	-	7	-	-	7
სულ არადისკონტირებული ვალდებულებები	150	142	-	-	292

31 დეკემბერი, 2022 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ვალდებულებები	-	347	-	-	352
საიჯარო ვალდებულებები	-	19	-	-	19
სულ არადისკონტირებული ვალდებულებები	-	366	-	-	366

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის, 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

1 წლამდე	2023 წ.	2022	1 იანვარი, 2022 წ.
ავტო	588	672	516
სხვა	2	2	2
	590	674	518

საბაზრო რისკი

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

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

სავალუტო რისკი

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

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე კომპანიას 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის რეალურად მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ცხრილში უარყოფითი რიცხვები ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი რიცხვები - პოტენციურ წმინდა ზრდას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

<i>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>				
	<i>ლარი</i>	<i>აშშ დოლარი</i>	<i>ევრო</i>	<i>სულ</i>
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	175	1	–	176
საბანკო ანაზღაურებები	11,648	–	–	11,648
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	199	–	–	199
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	44	51	12	107
სულ აქტივები	12,066	52	12	12,130
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	628	(17)	(5)	606
სხვა ვალდებულებები	285	–	–	285
საიჯარო ვალდებულებები	7	–	–	7
სულ ვალდებულებები	920	(17)	(5)	898
ნეტო პოზიცია	11,146	69	17	11,232
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		15%	15%	
გავლენა მოგებაზე		10	3	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		-3.0%	-3.0%	
გავლენა მოგებაზე		(2)	(1)	

<i>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>				
	<i>ლარი</i>	<i>აშშ დოლარი</i>	<i>ევრო</i>	<i>სულ</i>
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	538	1	–	539
საბანკო ანაზღაურებები	9,316	–	–	9,316
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	197	–	–	197
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	90	222	60	372
სულ აქტივები	10,141	223	60	10,424
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	562	123	–	685
სხვა ვალდებულებები	347	–	–	347
საიჯარო ვალდებულებები	19	–	–	19
სულ ვალდებულებები	928	123	–	1,051
ნეტო პოზიცია	9,213	100	60	9,373
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		15%	15%	
გავლენა მოგებაზე		15	9	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		-2.0%	-3.0%	
გავლენა მოგებაზე		(2)	(2)	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება**სამართლიანი ღირებულების იერარქია**

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

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2023 წ.
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	–	199	–	199
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	176	–	–	176
საბანკო ანაბრები	–	11,648	–	11,648

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2022 წ.
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	–	197	–	197
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	539	–	–	539
საბანკო ანაბრები	–	9,316	–	9,316

ქვემოთ აღწერილია შეფასების ხერხებით სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა შეფასების მეთოდებით. კომპანიამ გამოიყენა ის დაშვებები, რომლებსაც, მისი აზრით, დაეყრდნობიან ბაზრის მონაწილეები ინსტრუმენტის შეფასების დროს.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება შეფასების მეთოდით ან ფასწარმოქმნის მოდელებით, შედგება არაკოტირებული სავალო ფასიანი ქაღალდებისგან. აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები შეფასებულია ისეთი მეთოდების გამოყენებით, რომლებიც ეყრდნობა ბაზარზე დაკვირვებად მონაცემებს – ინსტრუმენტის ვადიანობის შესაბამისი საბაზრო განაკვეთები, ვალუტა და ემიტენტის საკრედიტო რისკი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მნიშვნელოვნად არ განსხვავდებოდა მათი სამართლიანი ღირებულებებისგან.

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

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

21. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

21. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

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

	2023 წ.			2022 წ. გადაანგარიშებული		
	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	სხვა	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	სხვა
აქტივები						
სადაზღვევო						
ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	-	-	-	-	104	-
სხვა აქტივები	36	-	-	-	-	-
აქტივის გამოყენების უფლება	4	-	-	12	-	-
	40	-	-	12	104	-
ვალდებულებები						
სადაზღვევო						
ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	11	79	138	26	58	53
საიჯარო ვალდებულებები	(7)	-	-	19	-	-
	4	79	138	45	58	80
	2023 წ.			2022 წ. გადაანგარიშებული		
	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	სხვა	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	სხვა
შემოსავალი და ხარჯები						
სადაზღვევო ამონაგები	10	262	325	-	157	379
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	11	(229)	(450)	(65)	(103)	(321)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	8	-	-	-	36	-
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	2	-	-	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი	1	-	-	(2)	-	-
	22	33	(125)	(67)	90	58

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება (2023 წ.: 5 პირი; 2022 წ.: 5 პირი) მოიცავდა შემდეგს:

	2023 წ.	2022
ხელფასები და პრემიები	23	23
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	23	23

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაოს“ მმართველობის
ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული
წლისთვის

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

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაოს“ აქციონერსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩვენ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2024 წლის 2 მაისს გაცემულ დასკვნაში გამოვთქვით არამოდიფიცირებული აუდიტორული მოსაზრება. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გაცემული დასკვნის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს. ჩვენ არ ჩაგვიტარებია მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული იმ მოვლენების შედეგების აუდიტი, რომლებიც დადგა ჩვენ მიერ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

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



რუსლან ხოროშვილი (SARAS-A-615243)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

17 სექტემბერი, 2024 წ.

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე

საქმიანობის მიმოხილვა.....	3
კომპანიის საქმიანობის შესახებ.....	3
განვითარების გეგმები	3
კვლევები	3
საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია.....	3
სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა.....	4
2023 წლის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების მიმოხილვა	8
კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკები და რისკების შემასუსტებელი გარემოებები.....	9
არაფინანსური ანგარიშგება.....	11
დასაქმების საკითხი	11
ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის პოლიტიკა	11
შიდა აუდიტი	11

საქმიანობის მიმოხილვა

კომპანიის საქმიანობის შესახებ

სააქციო საზოგადოება „სადაზღვევო კომპანია ტაო“ (შემდგომში „ტაო“) 2007 წლიდან ახორციელებს სადაზღვევო მომსახურებას საქართველოში. ტაო ბაზარზე წარმოდგენილია 1 ფილიალით. კომპანიის 100%-იანი წილის მფლობელია „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“, რომელიც 30 წელზე მეტია ინარჩუნებს ლიდერის პოზიციას სადაზღვევო ბაზარზე. 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ალდაგის 100%-იანი წილის მფლობელი იყო სს „ა გრუფი“, რომელიც თავის მხრივ არის საქართველოს ბაზრის ერთ-ერთი უმსხილესი საინვესტიციო ჯგუფის, სს „საქართველოს კაპიტალის“ შვილობილი კომპანია.

„ტაო“ ფლობს როგორც სიცოცხლის, ისე - არასიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიას და სხვადასხვა ტიპის სადაზღვევო პროდუქტს სთავაზობს, როგორც ინდივიდუალურ, ასევე კორპორატიულ მომხმარებელს - ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის დაზღვევის მიმართულებით. კომპანიაში შესაძლებელია ქონების, ავტოტრანსპორტის, პასუხისმგებლობის, სიცოცხლის, უბედური შემთხვევების დაზღვევა. კომპანიის ძირითადი პორტფელი კორპორატიულ კლიენტებზე გაცემული პოლისებისგან შედგება. „სადაზღვევო კომპანია ტაო“, ასევე, ჩართულია ტრანზიტული ავტომობილების მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევის პროცესში, რომელიც სავალდებულო გახდა 2018 წლიდან.

განვითარების გეგმები

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“ მუდმივად ცდილობს ქართული სადაზღვევო ბაზრის განვითარებას. მომხმარებელთა მუდმივად ცვლადი მოთხოვნების პირობებში 2024 წლისთვის ტაოს მიზანია მომხმარებლებს უფრო დახვეწილი და ინოვაციური პროდუქტები შესთავაზოს, გააფართოვოს კორპორატიული კლიენტების ბაზა.

კვლევები

სადაზღვევო ბაზრის ანალიზის მიზნით, კომპანია იყენებს სსიპ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გამოქვეყნებულ ინფორმაციას.

საკუთარი აქციების შეძენის შესახებ ინფორმაცია

2023 წლის განმავლობაში კომპანიას არ ქონდა საკუთარი აქციების შეძენა-გასხვისების ოპერაციები.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა

სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა ეყრდნობა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გამოქვეყნებულ სტატისტიკას.

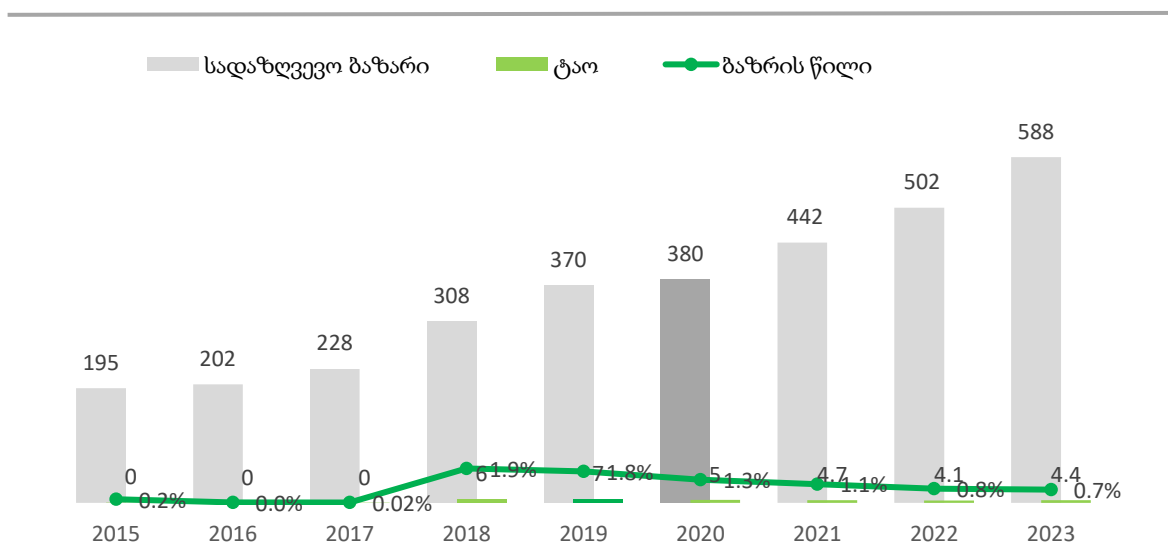
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საქართველოში რეგისტრირებული იყო სულ 18 სადაზღვევო კომპანია. ქონებისა და უბედური შემთხვევების (P&C) დაზღვევის ბაზრის 80%-ს, 2023 წელს მოზიდული ფინანსური პრემიების მიხედვით, 6 ყველაზე მსხვილი სადაზღვევო პროვაიდერი ინაწილებს.

2010 წლიდან 2023-წლამდე საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი (P&C) 5.5-ჯერ გაიზარდა (საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სტატისტიკის მიხედვით).

2023 წლის მონაცემებით, საქართველოში მთლიანი მოზიდული სადაზღვევო პრემიის ოდენობა 1,027 მილიონი ლარია (18.1%-იანი ზრდა 2022 წელთან შედარებით), საიდანაც ქონებისა და უბედური შემთხვევების (P&C) ბაზრის წილი 588 მილიონი ლარია (17.1%-იანი ზრდა 2022 წელთან შედარებით). მოზიდული გროს პრემია წარმოადგენს სადაზღვევო პრემიას, რომელიც მიეკუთვნება საანგარიშო პერიოდში ძალაში შესულ სადაზღვევო ვალდებულებებს, მიუხედავად იმისა გადახდილია თუ არა პრემია მზღვეველის მიერ, რომელიც არ არის შემცირებული გადამზღვეველის წილით, მეორეს მხრივ მოზიდული პრემია წარმოადგენს სადაზღვევო ამონაგების შემადგენელ ნაწილს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სტატისტიკის მიხედვით, 2023 წელს სადაზღვევო ბაზრის აგრეგირებული წმინდა მოგება 68.9 მილიონ ლარს შეადგენდა (2022: 36.8 მლნ), საიდანაც ტაოს წილი 4.5%-ია (2022: 6.5%).

ქონების და უბედური შემთხვევების (P&C) ბაზრის დინამიკა, მოზიდული ფინანსური პრემიების მიხედვით, და ტაოს ბაზრის წილი 2015-2023 წლებში ასე გამოიყურება:

ბაზრის წილი მოზიდულ პრემიებში (მილიონ ლარში)



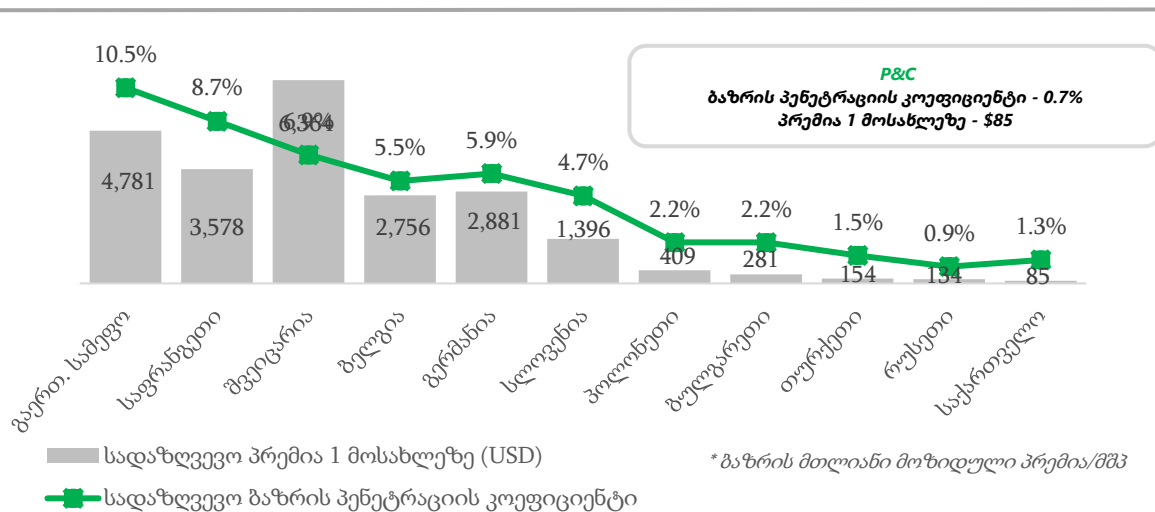
საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ქართული სადაზღვევო ბაზარი მნიშვნელოვნად ჩამორჩება ევროკავშირისა და დსთ-ის წევრი მეზობელი სახელმწიფოების სადაზღვევო ბაზარს. საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის პენეტრაციის კოეფიციენტი (სადაზღვევო ბაზარზე მოზიდული მთლიანი პრემიების წილი მთლიან ნომინალურ შიდა პროდუქტში), რომელიც ბაზრის განვითარების დონის მაჩვენებელია, მხოლოდ 1.3%-ია, მაშინ, როდესაც ევროკავშირისა და დსთ-ის წევრი ქვეყნებისთვის ეს მაჩვენებელი ძირითადად 2%-დან 11%-მდე მერყეობს, ხოლო მსოფლიოს საშუალო მაჩვენებელი 7.0%-ია (2022 წელს გამოქვეყნებულ მონაცემებზე დაყრდნობით). სადაზღვევო ბაზრის განვითარების მეორე ინდიკატორია 1 მოსახლეზე დაწერილი პრემიების მოცულობა, რომელიც საქართველოს სადაზღვევო ბაზრისთვის მხოლოდ 85\$-ს შეადგენს და მნიშვნელოვნად ჩამორჩება ევროკავშირისა და დსთ-ის წევრი ქვეყნების ანალოგიურ მაჩვენებელს:

სადაზღვევო ბაზრის პენეტრაციის კოეფიციენტი* & სადაზღვევო პრემია 1 მოსახლეზე



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

კანონის თანახმად, უცხო სახელმწიფოში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალების საქართველოს ტერიტორიაზე შემოსვლისას ავტოსატრანსპორტო საშუალების მფლობელი/მძღოლი ვალდებულია, დააზღვიოს თავისი სამოქალაქო პასუხისმგებლობა მის მფლობელობაში არსებულ

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ავტოსატრანსპორტო საშუალებაზე საქართველოს ტერიტორიაზე ყოფნის სრული პერიოდით. სავალდებულო დაზღვევა ანაზღაურებს ავტოსატრანსპორტო საშუალების მონაწილეობით და მისგან გამომდინარე დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად გამოწვეულ ზიანს. აღნიშნული კანონპროექტი არის კიდევ ერთი წინგადადგმული ნაბიჯი ევროპისკენ, რადგან ევროპის ქვეყნებმა ეს რეგულაცია 50 წლის წინ მიიღეს და პოსტსაბჭოთა ქვეყნებშიც არც ერთი ქვეყანა არ არის დარჩენილი, რომელსაც ეს კანონი არ აქვს შემოღებული. 2019 წელს ამ პროდუქტის მიერ გამომუშავებული პრემიები P&C ბაზრის მთლიანი გამომუშავებული პრემიების 11%-ს შეადგენდა, რაც იმას მიანიშნებს, რომ საკანონმდებლო დონეზე გარკვეული სტიმულირება მნიშვნელოვნად მოქმედებს ქვეყანაში სადაზღვევო კულტურის განვითარებაზე, რომელიც, თავის მხრივ, ქვეყნის ეკონომიკური განვითარების ერთ-ერთი აუცილებელი ნაწილია. 2023 წელს აღნიშნული პროდუქტის წილი მთლიან P&C ბაზრის მთლიან გამომუშავებულ პრემიებში 9%-მდე გაიზარდა (2022 წელს 8%).

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

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

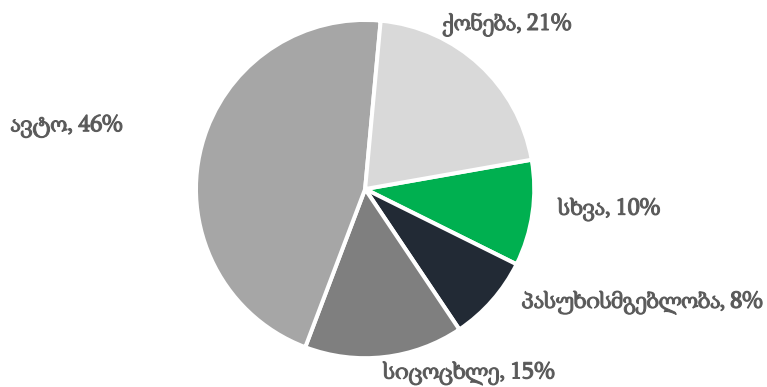
ახლო მომავალში მოსალოდნელი მნიშვნელოვანი მოვლენაა მთავრობის მიერ მომზადებული კანონპროექტის მიღება, რომლის მიხედვითაც მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა სავალდებულო გახდება საქართველოში რეგისტრირებული ყველა ავტოსატრანსპორტო საშუალების მფლობელისთვის („კანონი ავტომოტოტრანსპორტის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის შესახებ“). ამ კანონის ამოქმედება უფრო რეალური გახდა მას შემდეგ, რაც ძალაში შევიდა ავტომობილების სავალდებულო ტექნისპექტირების კანონი. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მონაცემებით, 2023 წლისთვის საქართველოში რეგისტრირებული ავტომობილების მხოლოდ 7%-ია დაზღვეული (2022: 7%). ქვეყანაში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებებისთვის მესამე პირის დაზღვევის სავალდებულო კანონის ამოქმედებამ მნიშვნელოვნად უნდა გაზარდოს CASCO პროდუქტის სადაზღვევო ბაზარიც.

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

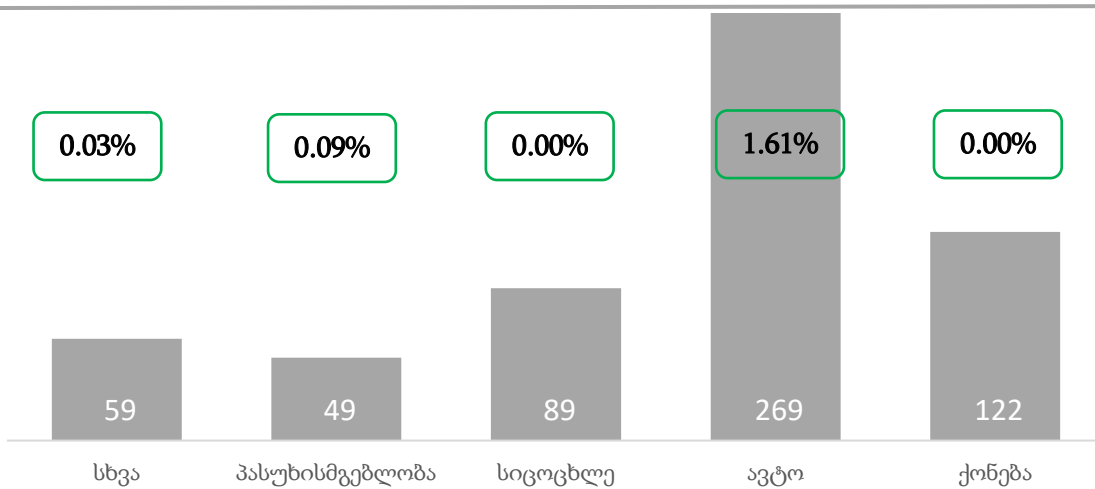
სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ბაზრის კომპოზიცია პროდუქტების მიხედვით



ტაოს ბაზრის წილი პროდუქტების მიხედვით

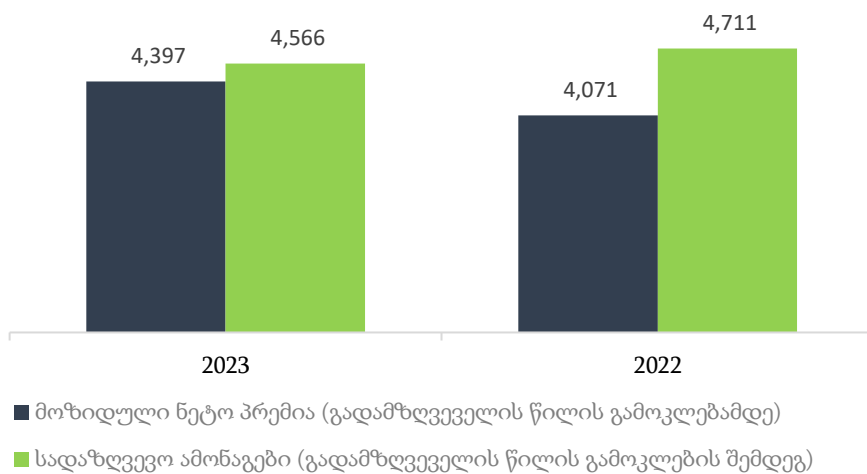


■ P&C სადაზღვევო ბაზრის მთლიანი მოზიდული პრემია (მილიონ ლარში)

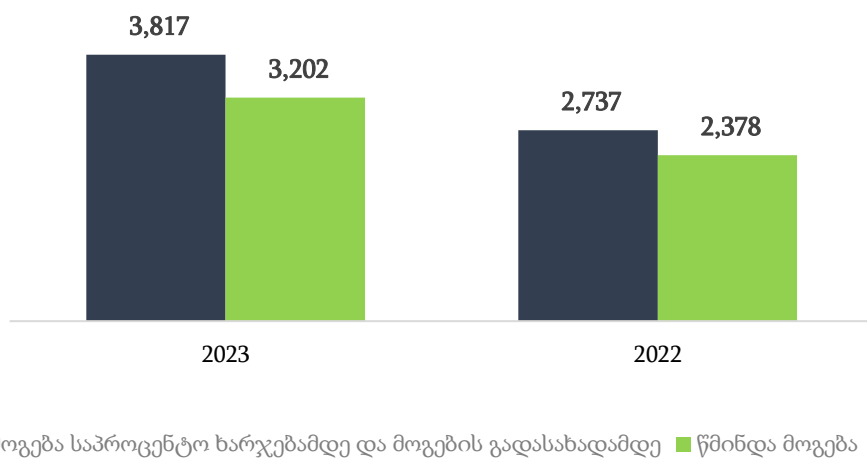
საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2023 წლის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების მიმოხილვა

მოზიდული პრემია და წმინდა სადაზღვევო ამონაგები (ათასი ლარი)



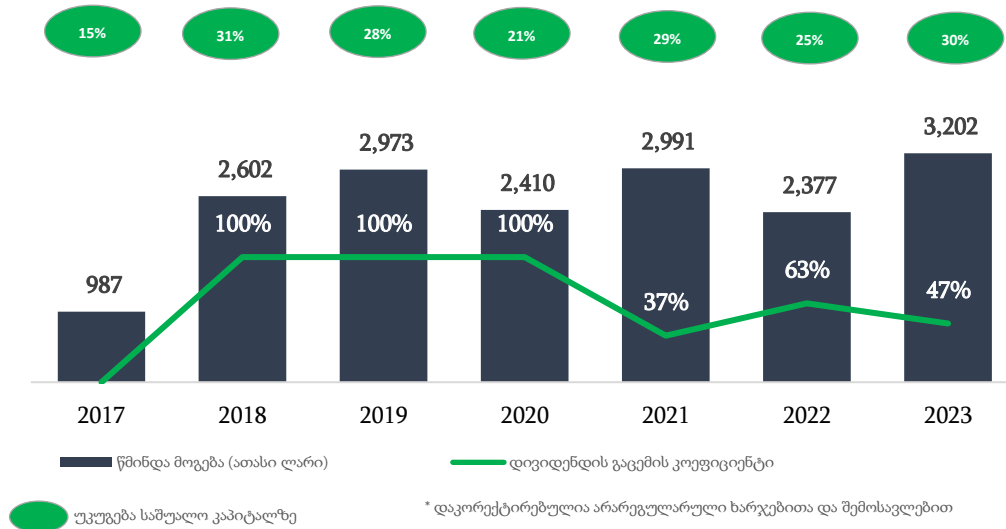
PBIT & წმინდა მოგება, IFRS (ათასი ლარი)



საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2023 წლის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების მიმოხილვა (გაგრძელება)

წმინდა მოგება, დივიდენდის გაცემის კოეფიციენტი & უკუგება საშუალო კაპიტალზე



კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკები და რისკების შემასუსტებელი გარემოებები

კომპანიის საქმიანობას ახასიათებს რამდენიმე ტიპის რისკი. ამიტომ რისკის მართვა მისი სადაზღვევო საქმიანობის უმნიშვნელოვანესი ნაწილია. რისკი ტაოს საქმიანობისთვის გარდაუვალია, მაგრამ მისი მართვა ხდება მუდმივი იდენტიფიკაციით, შეფასებითა და ყოველდღიური მონიტორინგით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების გათვალისწინებით. კომპანიის შიგნით თითოეული პირი პასუხისმგებელია თავისი საქმიანობის სფეროში რისკების მართვაზე.

ტაოს საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი ფინანსური რისკები უკავშირდება საკრედიტო საქმიანობას, ლიკვიდურობას და ბაზარზე საპროცენტო და სავალუტო კურსების ცვალებადობას.

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

საქმიანობის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკები და რისკების შემასუსტებელი გარემოებები (გაგრძელება)

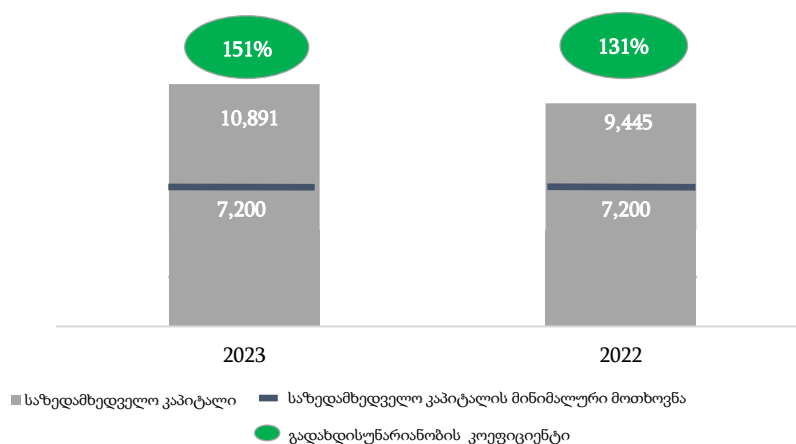
2021 წლის 31 დეკემბრიდან, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულო მინიმალური საწესდებო კაპიტალის შენარჩუნება 7,200 ათასი ლარის ოდენობით სიცოცხლის დაზღვევისთვის, 7,200 ათასი ლარის ოდენობით სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევისთვის, თავდებობისა და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

ტაო, თავისი საქმიანობის განმავლობაში, მუდმივად ინარჩუნებდა მინიმალური საწესდებო კაპიტალისა თუ სხვა სარეგულაციო მოთხოვნებს.

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

დეტალური ინფორმაცია კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებულ ძირითად რისკებსა და მათი მართვის სტრატეგიებზე წარმოდგენილია 2023 წლის 31 დეკემბრის აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

საზედამხედველო კაპიტალი (ათას ლარში) და გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტი



არაფინანსური ანგარიშგება

დასაქმების საკითხი

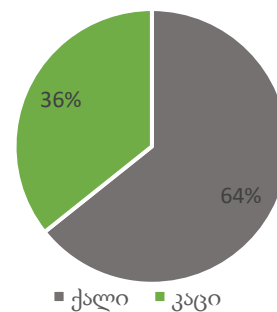
იმისათვის, რომ კომპანიამ სწორად მართოს ადამიანური კაპიტალი, მუდმივად ვითარდება ადამიანური რესურსების (HR) პოლიტიკა და პროცედურები - შერჩევის, პერსონალის ადმინისტრირების, კომპენსაციისა და ბენეფიტების, პერსონალის განვითარებისა და ტრენინგების, ქცევის კოდექსის, ადამიანური უფლებების დაცვის მიმართულებით.

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

გენდერული ბალანსი

კომპანია თანასწორობის ფუნდამენტური პრინციპის მატარებელია და არ ახდენს ინდივიდთა დისკრიმინაციას გენდერის, რასის, ეთნოსის, აღმსარებლობის, ასაკისა თუ სხვა ნიშნით. კომპანიის დასაქმებულთა 64%-ს 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ქალები შეადგენდნენ.

გენდერული ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით



ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის პოლიტიკა

კომპანიაში „ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის ხელშეწყობის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად დანერგილია ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის ეფექტური სისტემა. აღნიშნული სისტემის ფარგლებში პერიოდულად ხდება კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებული ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების შეფასება. ასევე კომპანია აქტიურად ახორციელებს აღნიშნული რისკების შესამცირებლად საჭირო პრევენციულ ღონისძიებებს.

შიდა აუდიტი

საქართველოს დაზღვევის შესახებ კანონის შესაბამისად კომპანიის საქმიანობის შემოწმება(შეფასება) ხდება შიდა აუდიტის სამსახურის მიერ. კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო ყოველწლიურად ამტკიცებს შიდა აუდიტის წლიურ/კვარტალურ პროგრამას. აღნიშნულ პროგრამა შეიცავს საქმიანობის იმ სფეროების ჩამონათვალს და აუდიტორული შემოწმების შინაარსის აღწერას საქმიანობის იმ სფეროებისთვის, რომლებშიც აუდიტორული შემოწმება უნდა ჩატარდეს.

არაფინანსური ანგარიშგება (გაგრძელება)

შიდა აუდიტი (გაგრძელება)

შიდა აუდიტორი სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგენს: გეგმიურ ანგარიშს შიდა აუდიტის წლიური პროგრამით/კვარტალური პროგრამით განსაზღვრული შიდა აუდიტორული შემოწმების შედეგების შესახებ და არაგეგმიურ ანგარიშს, თუ, მისი დასაბუთებული მოსაზრებით, შემოწმების შედეგად არსებითი დარღვევებია გამოვლენილი.

ქეთევან ახვლედიანი

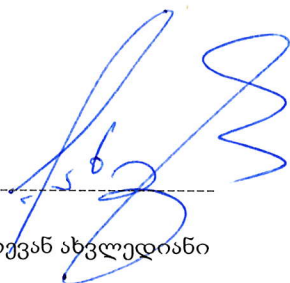
გენერალური დირექტორი

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“

17 სექტემბერი 2024

არაფინანსური ანგარიშგება (გაგრძელება)

შიდა აუდიტორი სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგენს: გეგმიურ ანგარიშს შიდა აუდიტის წლიური პროგრამით/კვარტალური პროგრამით განსაზღვრული შიდა აუდიტორული შემოწმების შედეგების შესახებ და არაგეგმიურ ანგარიშს, თუ, მისი დასაბუთებული მოსაზრებით, შემოწმების შედეგად არსებითი დარღვევებია გამოვლენილი.



ქეთევან ახვლედიანი

გენერალური დირექტორი

სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“

17 სექტემბერი 2024