BB Insurance JSC

International Financial Reporting Standards
Financial Statements and
Independent Auditor's Report
For the Year Ended December 31, 2023

BB Insurance JSC

Table of Contents

Statement of Management's Responsibilities for the Preparation and Approval of the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2023 1

Independent Auditor's Report 2-4

Statement of Financial Position 5
Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income 6
Statement of Cash Flows 7
Statement of Changes in Equity 8

Notes to the financial statements 9-78

1. Reporting entity 9
2. Basis of accounting....11
3. Changes in accounting policies 11
4. Material accounting policy information....16
5. New and revised IFRS Accounting Standards in issue but not yet effective 26
6. Cash and Cash Equivalents....27
7. Deposits with Banks 27
8. Investment in Debt Securities 28
9. Insurance and Reinsurance Contracts....29
10. Investment property 50
11. Property and equipment....51
12. Other assets 52
13. Other Financial liabilities....52
14. Other liabilities 52
15. Equity....53
16. Net insurance result....54
17. Interest revenue calculated using the effective interest rate method 56
18. Salaries and other employee benefits 56
19. General and administrative expenses....56
20. Other operating expense 57
21. Income tax expense 57
22. Capital management....59
23. Insurance risk management....60
24. Fair values and risk management 65
25. Contingencies....75
26. Related parties 76
27. Events after the reporting period 78

BB Insurance JSC

Statement of Management's Responsibilities for the Preparation and Approval of the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2023

Management of BB Insurance JSC is responsible for the preparation of the financial statements that present fairly the financial position of BB Insurance JSC (hereinafter – the "Company") as at 31 December 2023, and the related statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and material accounting policies and notes to the financial statements in compliance with International Financial Reporting Standards ("IFRS").

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

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

Management is also responsible for:

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

The financial statements for the year ended 31 December 2023 were approved by the Management Board of the Company on 10 June 2024.

On behalf of the Management Board:

_____ _____

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

BB Insurance JSC

Statement of Management's Responsibilities for the Preparation and Approval of the Financial Statements for the Year Ended 31 December 2023

Management of BB Insurance JSC is responsible for the preparation of the financial statements that present fairly the financial position of BB Insurance JSC (hereinafter – the "Company") as at 31 December 2023, and the related statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and material accounting policies and notes to the financial statements in compliance with International Financial Reporting Standards ("IFRS").

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

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

Management is also responsible for:

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

The financial statements for the year ended 31 December 2023 were approved by the Management Board of the Company on 10 June 2024.

On behalf of the Management Board:

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

Deloitte & Touche LLC
Tax ID: 204422240
City Tower Business Center,
70 Vazha-Pshavela Ave. 16th floor,
Tbilisi, Georgia,0186
Tel: +995 (32) 224 45 66
Fax: +995 (32) 224 45 69
deloitte.ge

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholder and Management of JSC BB Insurance

Opinion

We have audited the financial statements of JSC BB Insurance (hereinafter - the "Company"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2023, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2023, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs").

Basis for Opinion

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

Other Information

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

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

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

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

© 2024 Deloitte & Touche LLC. All rights reserved.

Deloitte.

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

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

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

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

Deloitte.

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

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

Jamal Hasanov
On Behalf of Deloitte & Touche LLC

10 June 2024
Tbilisi, Georgia

Statement of Financial Position
As at 31 December 2023

In Georgian Lari	Note	31 December 2023	31 December 2022 (restated)*	31 December 2021 (restated)*
Cash and cash equivalents	6	1,355,459	430,079	448,975
Deposits with Banks	7	16,753,880	13,035,782	10,064,612
Investment in debt securities	8	301,782	298,701	300,230
Reinsurance contract assets	9	75,333,191	2,461,473	1,667,988
Insurance contract assets	9	136,180	-	-
Property, equipment, and intangible assets	11	74,680	80,149	113,496
Investment property	10	1,349,798	1,624,309	1,657,459
Other Assets	12	185,580	91,100	114,215
TOTAL ASSETS:		**95,490,550**	**18,021,593**	**14,366,975**
Share capital	15	6,000,000	6,000,000	6,000,000
Retained earnings		10,853,107	7,757,195	5,714,789
TOTAL EQUITY:		**16,853,107**	**13,757,195**	**11,714,789**
Insurance contract liabilities	9	77,498,241	3,313,174	2,021,241
Reinsurance contract liability	9	167,482	7,347	87,436
Other financial liabilities	13	387,667	274,797	166,956
Other liabilities	14	584,053	669,080	376,553
TOTAL LIABILITIES:		**78,637,443**	**4,264,398**	**2,652,186**
TOTAL LIABILITIES & EQUITY		**95,490,550**	**18,021,593**	**14,366,975**

** Refer to Note 3 for details regarding the restatement.*

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 10 June 2024.

_____ _____

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-78 form an integral part of these financial statements.

BB Insurance JSC

Statement of Financial Position
As at 31 December 2023

In Georgian Lari	Note	31 December 2023	31 December 2022 (restated)*	31 December 2021 (restated)*
Cash and cash equivalents	6	1,355,459	430,079	448,975
Deposits with Banks	7	16,753,880	13,035,782	10,064,612
Investment in debt securities	8	301,782	298,701	300,230
Reinsurance contract assets	9	75,333,191	2,461,473	1,667,988
Insurance contract assets	9	136,180	-	-
Property, equipment, and intangible assets	11	74,680	80,149	113,496
Investment property	10	1,349,798	1,624,309	1,657,459
Other Assets	12	185,580	91,100	114,215
TOTAL ASSETS:		**95,490,550**	**18,021,593**	**14,366,975**
Share capital	15	6,000,000	6,000,000	6,000,000
Retained earnings		10,853,107	7,757,195	5,714,789
TOTAL EQUITY:		**16,853,107**	**13,757,195**	**11,714,789**
Insurance contract liabilities	9	77,498,241	3,313,174	2,021,241
Reinsurance contract liability	9	167,482	7,347	87,436
Other financial liabilities	13	387,667	274,797	166,956
Other liabilities	14	584,053	669,080	376,553
TOTAL LIABILITIES:		**78,637,443**	**4,264,398**	**2,652,186**
TOTAL LIABILITIES & EQUITY		**95,490,550**	**18,021,593**	**14,366,975**

** Refer to Note 3 for details regarding the restatement.*

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 10 June 2024.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-78 form an integral part of these financial statements.

BB Insurance JSC

Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income
As at 31 December 2023

In Georgian Lari	Note	2023	2022 (restated)*
Insurance revenue	16	18,813,399	16,086,211
Insurance service expense	16	(113,079,989)	(3,886,059)
Insurance service result before reinsurance contracts held		**(94,266,590)**	**12,200,152**
Allocation of reinsurance premiums	16	(13,130,248)	(11,421,498)
Amounts recoverable from reinsurers	16	111,654,386	2,459,590
Net income/(expense) from reinsurance contracts held		**98,524,138**	**(8,961,908)**
Insurance service result		**4,257,548**	**3,238,244**
Interest revenue calculated using the effective interest method	17	2,022,820	1,517,531
Impairment loss on financial assets		(28,936)	(26,988)
Net foreign exchange gain/(loss)		7,796	(909)
Total investment income		**2,001,680**	**1,489,634**
Salaries & other employee benefits	18	(1,539,366)	(1,301,350)
General and administrative expenses	19	(712,735)	(616,810)
Other operating expense	20	(334,276)	(296,359)
Profit before tax		**3,672,851**	**2,513,359**
Income tax expense	21	(576,939)	(470,953)
Profit for the year		**3,095,912**	**2,042,406**
Other comprehensive income		**-**	**-**
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		**3,095,912**	**2,042,406**

** Refer to Note 3 for details regarding the restatement.*

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 10 June 2024.

_____ _____

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-78 form an integral part of these financial statements.

BB Insurance JSC

Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income
As at 31 December 2023

In Georgian Lari	Note	2023	2022 (restated)*
Insurance revenue	16	18,813,399	16,086,211
Insurance service expense	16	(113,079,989)	(3,886,059)
Insurance service result before reinsurance contracts held		**(94,266,590)**	**12,200,152**
Allocation of reinsurance premiums	16	(13,130,248)	(11,421,498)
Amounts recoverable from reinsurers	16	111,654,386	2,459,590
Net income/(expense) from reinsurance contracts held		**98,524,138**	**(8,961,908)**
Insurance service result		**4,257,548**	**3,238,244**
Interest revenue calculated using the effective interest method	17	2,022,820	1,517,531
Impairment loss on financial assets		(28,936)	(26,988)
Net foreign exchange gain/(loss)		7,796	(909)
Total investment income		**2,001,680**	**1,489,634**
Salaries & other employee benefits	18	(1,539,366)	(1,301,350)
General and administrative expenses	19	(712,735)	(616,810)
Other operating expense	20	(334,276)	(296,359)
Profit before tax		**3,672,851**	**2,513,359**
Income tax expense	21	(576,939)	(470,953)
Profit for the year		**3,095,912**	**2,042,406**
Other comprehensive income		-	-
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		**3,095,912**	**2,042,406**

** Refer to Note 3 for details regarding the restatement.*

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 10 June 2024.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-78 form an integral part of these financial statements.

Statement of Cash Flows
for the Year Ended 31 December 2023

In Georgian Lari	**2023**	**2022**
Cash flows from operating activities		
Insurance premium received	9,920,062	7,706,079
Reinsurance premium paid	(2,686,315)	(1,833,767)
Net insurance premium received	**7,233,747**	**5,872,312**
Commission received from reinsurers	929,461	475,101
Cash received from subrogation and recoveries	225,829	264,423
Reinsurance received from claims paid	1,084,905	130,723
Interest received on bank current accounts	73,633	58,226
Insurance claims paid	(3,207,951)	(2,446,322)
Salaries and benefits paid	(1,871,562)	(1,633,278)
Agent fee paid	(590,414)	(335,605)
Cash paid to other suppliers of goods and services	(136,435)	(130,549)
Other operating expenses paid	(446,841)	(464,412)
Net cash flows from operating activities before income tax	**3,294,372**	**1,790,619**
Income tax paid	(569,281)	(266,043)
Net cash flows from operating activities	**2,725,091**	**1,524,576**
Cash flows used in investing activities		
Placement on bank deposits	(16,000,000)	(12,398,224)
Withdrawal of bank deposits	12,398,224	9,570,000
Interest received	1,802,298	1,291,130
Acquisition of property and equipment and intangible assets	(31,484)	-
Disposal of investment property	35,148	-
Net cash flows used in investing activities	**(1,795,814)**	**(1,537,094)**
Effect of exchange rates changes on cash and cash equivalents	(3,897)	(6,378)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	**925,380**	**(18,896)**
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	**430,079**	**448,975**
Cash and cash equivalents at the end of the year	**1,355,459**	**430,079**

During the years ended 31 December 2023 and 31 December 2022, the Company performed the following non-cash transactions. These non-cash transactions were excluded from the statement of cash flows and presented separately below:

In Georgian Lari	**2023**	**2022**
Promissory note was exchanged to another promissory note of the same issuer	302,217	298,701

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 10 June 2024.

_____ _____

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-78 form an integral part of these financial statements.

BB Insurance JSC

Statement of Cash Flows
for the Year Ended 31 December 2023

In Georgian Lari	2023	2022
Cash flows from operating activities		
Insurance premium received	9,920,062	7,706,079
Reinsurance premium paid	(2,686,315)	(1,833,767)
Net insurance premium received	**7,233,747**	**5,872,312**
Commission received from reinsurers	929,461	475,101
Cash received from subrogation and recoveries	225,829	264,423
Reinsurance received from claims paid	1,084,905	130,723
Interest received on bank current accounts	73,633	58,226
Insurance claims paid	(3,207,951)	(2,446,322)
Salaries and benefits paid	(1,871,562)	(1,633,278)
Agent fee paid	(590,414)	(335,605)
Cash paid to other suppliers of goods and services	(136,435)	(130,549)
Other operating expenses paid	(446,841)	(464,412)
Net cash flows from operating activities before income tax	**3,294,372**	**1,790,619**
Income tax paid	(569,281)	(266,043)
Net cash flows from operating activities	**2,725,091**	**1,524,576**
Cash flows used in investing activities		
Placement on bank deposits	(16,000,000)	(12,398,224)
Withdrawal of bank deposits	12,398,224	9,570,000
Interest received	1,802,298	1,291,130
Acquisition of property and equipment and intangible assets	(31,484)	-
Disposal of investment property	35,148	-
Net cash flows used in investing activities	**(1,795,814)**	**(1,537,094)**
Effect of exchange rates changes on cash and cash equivalents	(3,897)	(6,378)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	**925,380**	**(18,896)**
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	**430,079**	**448,975**
Cash and cash equivalents at the end of the year	**1,355,459**	**430,079**

During the years ended 31 December 2023 and 31 December 2022, the Company performed the following non-cash transactions. These non-cash transactions were excluded from the statement of cash flows and presented separately below:

In Georgian Lari	2023	2022
Promissory note was exchanged to another promissory note of the same issuer	302,217	298,701

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 10 June 2024.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-78 form an integral part of these financial statements.

BB Insurance JSC

Statement of Changes in Equity
for the Year Ended 31 December 2023

In Georgian Lari	Share Capital	Retained Earnings	Total Equity
At 31 December 2021, as previously reported	**6,000,000**	**5,969,900**	**11,969,900**
Impact of initial application of IFRS 17		(255,111)	(255,111)
Impact of initial application of IFRS 9	-	-	-
Restated balance as at 1 January 2022	**6,000,000**	**5,714,789**	**11,714,789**
Profit for 2022 (restated)	-	2,042,406	2,042,406
Restated Balance as at 31 December 2022	**6,000,000**	**7,757,195**	**13,757,195**
Profit for 2023	-	3,095,912	3,095,912
Balance as at 31 December 2023	**6,000,000**	**10,853,107**	**16,853,107**

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 10 June 2024.

_____ _____

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-78 form an integral part of these financial statements.

BB Insurance JSC

Statement of Changes in Equity
for the Year Ended 31 December 2023

Georgian Lari	Share Capital	Retained Earnings	Total Equity
At 31 December 2021, as previously reported	**6,000,000**	**5,969,900**	**11,969,900**
Impact of initial application of IFRS 17		(255,111)	(255,111)
Impact of initial application of IFRS 9	-	-	-
Restated balance as at 1 January 2022	**6,000,000**	**5,714,789**	**11,714,789**
Profit for 2022 (restated)	-	2,042,406	2,042,406
Restated Balance as at 31 December 2022	**6,000,000**	**7,757,195**	**13,757,195**
Profit for 2023	-	3,095,912	3,095,912
Balance as at 31 December 2023	**6,000,000**	**10,853,107**	**16,853,107**

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 10 June 2024.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-78 form an integral part of these financial statements.

1. Reporting entity

(a) Organization and operations

These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRS") for the year ended 31 December 2023 for JSC BB Insurance (the "Company").

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

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

As of 31 December 2023, and 2022, the Company's immediate parent is JSC "BasisBank", incorporated in Georgia under the banking licence issued by the National Bank of Georgia ("NBG") in 1993. JSC BasisBank owns three principal subsidiaries: JSC BB Insurance, JSC BB Leasing and Basis Asset Management Holding LLC with 100% share in each - together referred to as "the Group".

As of 31 December 2023, and 2022, ultimate shareholders of the Company were Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd incorporated in People's Republic of China (2023: 91.548% and 2022: 92.770%), Mr. Mi Zaiqi (2023: 6.461.% and 2022: 6.547%) and other minority shareholders (2023: 1.991% and 2022: 0.682%). The parent is ultimately controlled by Mr. Mi Enhua, China, with 91.5119% of stake in Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd.

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

(b) Georgian business environment

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

As per preliminary estimates Georgia reached 7% growth of GDP in 2023. Considering the base effect of double-digit growth in 2021 and 2022, Georgia macroeconomic indicators remain strong, supported by strong government and fiscal policies, increased consumption, and strong financial sector.

Despite stability risks, increased against the backdrop of the Russia-Ukraine war, the positive spillovers on economic activity from the massive migration is pushing consumption and is expected to continue in mid-term. IMF estimates growth of 4.7% in 2024 and 5.2% in 2025.

The annual inflation in Georgia stands below the target of 3% since April 2023 and amounted to 0.4% in December 2023. While the average annual inflation of 2023 amounted to 2.6%. This has been the

result of lower commodity prices as well as decreased international shipping costs on the international markets and appreciated Lari against the main trading partners' currencies. The sanctions imposed on Russia create main risks to the disruptions in supply chain, affecting food and energy product prices globally.

Inflation is expected to remain around 3% targeted by central bank. To contribute to the stabilization of inflation around its target rate in the medium term, NBG has gradually decreased the Monetary Policy Rate in from 11% 2023 down to 9% in December 2023. The factors contributing to the decline in inflation are expected to remain over the short term but subsequently stabilize which would push inflation close to the target by the end of the year. This is expected to be coupled with the normalization of aggregate demand accompanied by gradually reduction in monetary policy rate.

Geopolitical risks with regards to Russia remain high, more in the context of international scrutiny with regard to sanction enforcements, but the Government and the National bank are committed to mitigate these risks and number of measures had been taken in order to protect the market.

In December 2023, the European Council granted Georgia EU candidate country status, representing an important step in the accession process. The candidate status improves the prospects of Georgias economic growth and investments.

The individual financial statements reflect management's evaluation of how the Georgian business environment impacts the Company's operations and financial standing. It's important to note that the future business landscape may deviate from management's current assessment.

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

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

2. Basis of accounting

a) Statement of compliance

These financial statements of the Company have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs").

The financial statements have been prepared under the historical cost convention, as modified by the initial recognition of financial instruments based on fair value, and by the revaluation of premises.

This marks the first set of the Company's annual financial statements wherein the application of IFRS 9 *Financial Instruments and IFRS 17 Insurance Contracts* has been implemented. Noteworthy adjustments to significant accounting policies are elaborated upon in Note 4.

b) Functional and Presentation currency

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

c) Going concern

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

3. Changes in accounting policies

The Company has initially applied IFRS 17 and IFRS 9, including any consequential amendments to other standards, from 1 January 2023. These standards have brought significant changes to the accounting for insurance and reinsurance contracts and financial instruments. As a result, the Company has restated certain comparative amounts and presented a third statement of financial position as at 1 January 2022.

Except for the changes below, the Company has consistently applied the accounting policies as set out in Note 4 to all periods presented in these financial statements.

The nature and effects of the key changes in the Company's accounting policies resulting from its adoption of IFRS 17 and IFRS 9 are summarised below:

IFRS 17 Insurance Contracts

Recognition, measurement, and presentation of insurance contracts - IFRS 17 establishes principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of insurance contracts, reinsurance contracts held. It introduces a model that measures groups of insurance contracts based on the Company's estimates of the present value of future cash flows that are expected to arise as the

Company fulfils the contracts, an explicit risk adjustment for non-financial risk and a contractual service margin (“CSM").

Under IFRS 17, insurance revenue in each reporting period represents the changes in the liabilities for remaining coverage that relate to services for which the Company expects to receive consideration and an allocation of premiums that relate to recovering insurance acquisition cash flows. In addition, investment components are no longer included in insurance revenue and insurance service expenses.

The Company applies the Premium Allocation Approach (“PAA") to simplify the measurement of contracts. When measuring liabilities for remaining coverage, the PAA is similar to the Company’s previous accounting treatment related to recognition of revenues from insurance contracts. However, when measuring liabilities for incurred claims, the Company now discounts the future cash flows (unless they are expected to occur in one year or less from the date on which the claims are incurred) and includes an explicit risk adjustment for non-financial risk.

Previously, all acquisition costs were recognised and presented as separate assets from the related insurance contracts ('deferred acquisition costs') until those costs were included in profit or loss and OCI. Under IFRS 17, only insurance acquisition cash flows that arise before the recognition of the related insurance contracts are recognised as separate assets and are tested for recoverability. These assets are presented in the carrying amount of the related portfolio of contracts and are derecognised once the related contracts have been recognised.

Income and expenses from reinsurance contracts held other than reinsurance finance income and expenses are now presented as a single net amount in profit or loss. Previously, amounts recovered from reinsurers and reinsurance expenses were presented separately.

Transition **-** Changes in accounting policies resulting from the adoption of IFRS 17 have been applied using a full retrospective approach to the extent practicable. Under the full retrospective approach, on 1 January 2022 the Company:

- identified, recognised and measured each group of insurance and reinsurance contracts held as if IFRS 17 had always been applied;
- derecognised previously reported balances that would not have existed if IFRS 17 had always been applied.
- recognised any resulting net difference in equity.

IFRS 9 Financial Instruments

IFRS 9 sets out requirements for recognising and measuring financial assets, financial liabilities and some contracts to buy or sell non-financial items. This standard replaces IAS 39 *Financial Instruments: Recognition and Measurement.*

Classification of financial assets and financial liabilities **-** IFRS 9 contains three principal classification categories for financial assets: measured at amortised cost, FVOCI and FVTPL. The classification of financial assets under IFRS 9 is generally based on the business model in which a financial asset is managed and its contractual cash flow characteristics.

IFRS 9 eliminates the previous IAS 39 categories of held to maturity, loans, and receivables and available for sale. Under IFRS 9, derivatives embedded in contracts where the host is a financial asset in

the scope of the standard are never separated. Instead, the hybrid financial instrument as a whole is assessed for classification.

IFRS 9 largely retains the existing requirements in IAS 39 for the classification and measurement of financial liabilities.

IFRS 9 has not had a significant effect on the Company's accounting policies for financial assets or liabilities.

Impairment of financial assets **-** IFRS 9 replaces the 'incurred loss' model in IAS 39 with an 'expected credit loss' (ECL) model. The new impairment model applies to financial assets measured at amortised cost, contract assets and debt investments at FVOCI, but not to investments in equity instruments. Under IFRS 9, credit losses are recognised earlier than under IAS 39

Restatement

The following table summarises the impact of IFRS 17 and IFRS 9 on the Company's statement of financial position as of 31 December 2022:

		Impact of adoption of IFRS 17 and IFRS 9		
	As previously reported	Impact of adoption of IFRS 17	Impact of adoption of IFRS 9	As restated
Cash and cash equivalents	430,303	-	(224)	430,079
Deposits with Banks	13,061,132	-	(25,350)	13,035,782
Investment securities held to maturity	300,115	-	(300,115)	-
Investment in debt securities	-	-	298,701	298,701
Insurance receivables	6,113,393	(6,113,393)	-	-
Reinsurance receivables	406,434	(406,434)	-	-
Ceded share of insurance contract reserves	6,883,603	(6,883,603)	-	-
Reinsurance contract assets	-	2,461,473	-	2,461,473
Investment property	1,624,309	-	-	1,624,309
Property, equipment, and intangible assets	80,149	-	-	80,149
Other assets	91,103	(3)	-	91,100
Total assets	**28,990,541**	**(10,941,957)**	**(26,988)**	**18,021,593**
Insurance contract reserves	8,373,129	(8,373,129)	-	-
Insurance contract liabilities	-	3,313,174	-	3,313,174
Reinsurance contract liability	-	7,347	-	7,347
Reinsurance commission reserve	544,080	(544,080)	-	-
Insurance and reinsurance payables	4,973,108	(4,973,108)	-	-
Other financial liabilities	274,797	-	-	274,797
Other liabilities	520,136	148,944	-	669,080
Total liabilities	**14,685,249**	**(10,420,852)**	-	**4,264,398**
Issued capital	6,000,000	-	-	6,000,000
Retained earnings (accumulated losses)	8,305,291	(521,108)	(26,988)	7,757,195
Total Equity	**14,305,291**	**(521,108)**	**(26,988)**	**13,757,195**

The following table summarises the impact of IFRS 17 and IFRS 9 on the Company's statement of financial position as at 1 January 2022:

		Impact of adoption of IFRS 17 and IFRS 9		
	As previously Reported	Impact of adoption of IFRS 17	Impact of adoption of IFRS 9	As restated
Cash and cash equivalents	448,975	-	-	448,975
Deposits with Banks	10,064,612	-	-	10,064,612
Investment securities held to maturity	300,230	-	(300,230)	-
Investment in debt securities	-	-	300,230	300,230
Insurance receivables	5,541,225	(5,541,225)	-	-
Reinsurance receivables	210,973	(210,973)	-	-
Ceded share of insurance contract reserves	5,926,793	(5,926,793)	-	-
Reinsurance contract assets	-	1,667,988	-	1,667,988
Investment property	1,657,459	-	-	1,657,459
Property, equipment, and intangible assets	113,496	-	-	113,496
Other assets	119,715	(5,500)	-	114,215
Total assets	**24,383,478**	**(10,016,503)**	**-**	**14,366,975**
Insurance contract reserves	6,912,263	(6,912,263)	-	-
Insurance contract liabilities	-	2,021,241	-	2,021,241
Reinsurance contract liability	-	87,436	-	87,436
Reinsurance commission reserve	470,835	(470,835)	-	-
Insurance and reinsurance payables	4,568,484	(4,568,484)	-	-
Other financial liabilities	166,956	-	-	166,956
Other liabilities	295,040	81,513	-	376,553
Total liabilities	**12,413,578**	**(9,761,392)**	**-**	**2,652,186**
Issued capital	6,000,000	-	-	6,000,000
Retained earnings (accumulated losses)	5,969,900	(255,111)		5,714,789
Total Equity	**11,969,900**	**(255,111)**	**-**	**11,714,789**

The following table summarises the impact of IFRS 17 and IFRS 9 on the Company's statement of profit or loss and other comprehensive income for the year ended 2022:

	Impact of adoption of IFRS 17 and IFRS 9			
	As previously Reported	Impact of adoption of IFRS 17	Impact of adoption of IFRS 9	As restated
Gross written premiums	17,198,673	(17,198,673)	-	-
Written premiums ceded to reinsurers	(12,260,881)	12,260,881	-	-
Change in the gross reserve for unearned	(1,112,463)	1,112,463	-	-
Reinsurers' share of change in the reserve of	867,249	(867,249)	-	-
Claims settled	(2,709,854)	2,709,854	-	-
Reinsurance shares in claims settled	1,616,099	(1,616,099)	-	-
Change claims provision	(348,404)	348,404	-	-
Reinsurance shares in change in outstanding	89,562	(89,562)	-	-
Subrogation and recoveries	634,788	(634,788)	-	-
Interest income	1,517,531	-	-	1,517,531
Other acquisition expenses	(350,228)	350,228	-	-
Reinsurance commission income	606,933	(606,933)	-	-
Impairment charge	(314,736)	314,736	-	-
Salaries & other employee benefits	(1,723,802)	422,452	-	(1,301,350)
General and administrative expenses	(681,692)	64,882	-	(616,810)
Other operating expenses	(221,522)	(74,838)	-	(296,360)
Insurance revenue	-	16,086,211	-	16,086,211
Insurance service expense	-	(3,886,058)	-	(3,886,058)
Allocation of reinsurance premiums	-	(11,421,498)	-	(11,421,498)
Amounts recoverable from reinsurers	-	2,459,590	-	2,459,590
Impairment loss on financial assets	-	-	(26,988)	(26,988)
Net foreign exchange income/(expense)	(909)	-	-	(909)
Income tax expense	(470,953)	-	-	(470,953)
Profit for the year	**2,335,391**	**(265,997)**	**(26,988)**	**2,042,406**

4. Material accounting policy information

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

In addition, the Company adopted the Disclosure of Accounting Policies (Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2) from 1 January 2023. The amendments require the disclosure of "material", rather than "significant", accounting policies. Although the amendments did not result in any changes to the accounting policies themselves, they impacted on the accounting policy information disclosed in certain instances.

Foreign currency transactions - Transactions in foreign currencies are translated to the functional currency of the Company at exchange rates determined by National Bank of Georgia at the dates of the transactions.

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

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

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

Insurance contracts - IFRS 17 replaces IFRS 4 Insurance Contracts for annual periods on or after January 1, 2023. The Company has restated comparative information for 2022 applying the full retrospective transition approach prescribed in the standard. IFRS 17 establishes principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of insurance contracts, reinsurance contract and investment contracts with discretionary participation features. It introduces a model that measures groups of contracts based on the groups estimates of the present value of future cash flow that are expected to arise as the group fulfils the contracts, an explicit risk adjustment for non- financial risk and a CSM.

Under IFRS 17, insurance revenue in each reporting period represents the change in the liabilities for remaining coverage that relate to services for which the company expects to receive consideration and an allocation of premiums that relate to recovering insurance acquisition cash flows. in addition, investment components are no longer included in insurance revenue and insurance service expenses.

The Company applies the PAA to simplify the measurement of contacts when measuring liabilities for remaining coverage, the PAA is similar to the Companies previous accounting treatment. However, when measuring for liabilities incurred claims, the group now discount the future cash flows and includes an explicit risk adjustment for non- financial risk.

The nature of the changes in accounting policies can be summarized, as follows:

(i) Classification of contracts

The Company issues insurance contracts that transfer insurance risk. Insurance contracts uncertain future event (the "insured event") adversely affects the policyholder or other beneficiary are classified as insurance contracts.

The Company issues non-life insurance to individuals and businesses. Non-life insurance products offered include property, motor, liability, and others. These products offer protection of policyholder's assets and indemnification of other parties that have suffered damage because of a policyholder's actions.

(ii) Level of aggregation

Insurance contracts are aggregated into groups for measurement purposes. Groups of insurance contracts are determined by identifying portfolios of insurance contracts, each comprising contracts subject to similar risks and managed together and dividing each portfolio into annual cohorts (i.e. by year of issue). The Company identifies portfolio per lines of businesses of insurance and reinsurance contracts as generally all insurance contracts issued by the company has similar risks and characteristics.

(iii) Recognition and measurement of contracts

The Company recognises insurance contracts issued from the earliest of the following:

- The beginning of the coverage period of the group of contracts.
- The date when the first payment from a policyholder becomes due.
- If there is no contractual due date, then it is considered to be the date when the first payment is received from the policyholder.

The Company recognises reinsurance contracts held as it entered from the earlier of the following:

- The beginning of the coverage period of the group of reinsurance contracts held. However, the Company delays the recognition of a group of reinsurance contracts held that provide proportionate coverage until the date any underlying insurance contract is initially recognised, if that date is later than the beginning of the coverage period of the group of reinsurance contracts held.
- The date the Company recognizes an onerous group of underlying insurance contracts if the Company entered into the related reinsurance contract held in the group of reinsurance contracts held at or before that date.

Cash flows are within the boundary of a contract if they arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period under which the Company can compel the policyholder to pay premiums or has a substantive obligation to provide services.

Substantive obligation to provide services ends when:

a) The Company has the practical ability to reassess the risks of the particular policyholder and can set a price or level of benefits that fully reflects those reassessed risks; or

b) Both of the following criteria are satisfied:

- The Company has the practical ability to reassess the risks of the portfolio that contains the contract and can set a price or level of benefits that fully reflects the risks of that portfolio; and
- the pricing of the premiums for coverage up to the reassessment date does not take into account risks that relate to periods after the reassessment date.

(iv) Reinsurance contracts

Cash flows are within the contract boundary if they arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period in which the Company is compelled to pay amounts to the reinsurer or has a substantive right to receive services from the reinsurer. A substantive right to receive services from the reinsurer ends when the reinsurer:

- has the practical ability to reassess the risks transferred to it and can set a price or level of benefits that fully reflects those reassessed risks; or
- has a substantive right to terminate the coverage.

The contract boundary is reassessed at each reporting date and, therefore, may change over time.

(v) Measurement

Premium Allocation Approach (PAA), which is a simplified measurement model under IFRS 17, is used to measure portfolio of the Company. The Company reasonably expects that using PAA would produce a measurement of the liability for remaining coverage for the company that would not differ materially from the one that would be produced applying the general measurement model requirements; or
The coverage period of each contract is equal or less than one year.

Premium Allocation Approach (PAA), which is a simplified measurement model under IFRS 17, is used to measure reinsurance assets held by the Company as they bear same characteristics as underlying insurance contracts. On initial recognition of each group of insurance contracts that are not onerous, the carrying amount of the liability for remaining coverage ("LRC") is measured at the premiums received on initial recognition less any insurance acquisition cash flows at that date, including any amount arising from the derecognition at that date of any asset recognised for insurance acquisition cash flows paid before that date, plus or minus any other assets or liabilities previously recognised for cash flows related to that group.

For reinsurance contracts held on initial recognition, the company measures the remaining coverage at the amount of ceding premiums paid.

(vi) Subsequent measurement under PAA

The carrying amount of a group of insurance contracts issued at the end of each reporting period is the sum of:

a) the LRC; and
b) the Liability Incurred Claims ("LIC"), comprising the fulfilment cash flows ("FCF") related to past service allocated to the group at the reporting date.

The carrying amount of a group of reinsurance contracts held at the end of each reporting period is the sum of:

c) the asset for remaining coverage, comprising of the ceding premiums payable and reinsurance commission receivable; and
d) the asset for incurred claims, comprising the FCF related to past service allocated to the group at the reporting date expected to be recovered from reinsurers.

The Company estimates the liability for incurred claims as the fulfilment cash flows related to incurred claims. Fulfilment cash flows comprise estimates of future cash flows, an adjustment to reflect the time value of money and the financial risks related to future cash flows, to the extent that the financial risks are not included in the estimates of future cash flows, and a risk adjustment for non-financial risk.

The Company's objective in estimating future cash flows is to determine the expected value of a range of scenarios that reflects the full range of possible outcomes. The cash flows from each scenario are discounted and weighted by the estimated probability of that outcome to derive an expected present value. The determination of the discount rate that reflects the characteristics of the cash flow and liquidity characteristics of the insurance contracts requires significant judgement and estimation.

Some insurance contracts permit the Company to sell (usually damaged) assets acquired in settling a claim (for example, salvage). Company may also have the right to pursue third parties for payment of some or all costs (for example, subrogation).

Estimates of salvage and subrogation recoveries are included as a reduction to future cash outflows of the estimates of incurred claims liability. The allowance is the amount that can reasonably be recovered from the asset.

(vii) Onerous contract assessment

If at any time during the coverage period, facts and circumstances indicate that a group of contracts is onerous, then the Company recognises a loss in insurance service expense and increases the liability for remaining coverage to the extent that the current estimates of the fulfilment cash flows, determined under the general measurement model **)**GMM**(**, that relate to remaining coverage (including the risk adjustment for non-financial risk) exceed the estimates of the fulfilment cash flows of future revenues. A loss component will be established for the amount of the loss recognised. Subsequently, the loss component will be remeasured at each reporting date as the difference between the amounts of the fulfilments cash flows determined under the GMM relating to the future service and those relating to the future revenue. The onerous contract assessment is carried out on quarterly basis at cohort level. Where the Company recognises a loss on initial recognition of an onerous group of underlying insurance contracts or when further onerous underlying insurance contracts are added to a group, the Company establishes a loss-recovery component of the asset for remaining coverage for a group of reinsurance contracts held depicting the recovery of losses. The Company calculates the loss- recovery component by multiplying the loss recognised on the underlying insurance contracts and the percentage of claims on the underlying insurance contracts the Company expects to recover from the group of reinsurance contracts held. The loss-recovery component adjusts the carrying amount of the asset for remaining coverage.

(viii) De-recognition and contract modification

The Company derecognises a contract when it is extinguished i.e., when the specified obligations in the contract expire or are discharged or cancelled. The Company also derecognises a contract if its terms are modified in a way that would have changed the accounting for the contract significantly had the new terms always existed, in which case a new contract based on the modified terms is recognised. If a contract modification does not result in derecognition, then the company treats the changes in cash flows caused by the modification as changes in the estimates of fulfilment cash flows.

(ix) Acquisition & Attributable Cost

Insurance acquisition cash flows are the costs that are directly associated with selling and handling acquired contracts. The Company considers expenses for the underwriting department, expenses for sales department, and commission expenses as acquisition costs. The Company has in place an allocation technique to allocate the costs based on direct to indirect ratios. Both acquisition and attributable costs fall under the insurance service expense while the non-attributable costs are reported under other operating expenses and are not allocated to the groups of contracts.

Presentation

(i) **Insurance revenue:**

For contracts measured under the PAA, the insurance revenue for each period is the amount of expected premium receipts for providing services in the period. The Company allocates the expected premium receipts to each period on the basis of the passage of time.

(ii) **Insurance service expenses:**

Insurance service expenses include the following:

a) Incurred claims for the period.
b) Other incurred directly attributable expenses.
c) Insurance acquisition cash flows.
d) Changes that relate to past service – changes in the FCF relating to the LIC.
e) Changes that relate to future service – changes in the FCF that result in onerous contract losses or reversals of those losses.

(iii) **Net expenses from reinsurance contracts:**

Net expenses from reinsurance contracts comprise reinsurance expenses less amounts recovered from reinsurers. The Company recognises reinsurance expenses as it receives coverage or other services under groups of reinsurance contracts. For contracts measured under the PAA, the Company recognises reinsurance expenses based on the passage of time over the coverage period of a group of contracts. Income and expenses from reinsurance contracts are presented separately from income and expenses from insurance contracts. Income and expenses from reinsurance contracts, other than insurance finance income or expenses, are presented on a net basis as 'net expenses from reinsurance contracts' in the insurance service result.

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

Financial instruments recognition and initial measurement - Trade receivables and debt securities issued are initially recognised when they are originated. All other financial assets and financial liabilities are initially recognised when the Company becomes a party to the contractual provisions of the instrument.
A financial asset (unless it is a trade receivable without a significant financing component) or financial liability is initially measured at fair value plus, for an item not at FVTPL, transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue. A trade receivable without a significant financing component is initially measured at the transaction price.

Classification and subsequent measurement of financial assets - On initial recognition, a financial asset is classified as measured at: amortised cost; FVOCI – debt investment; FVOCI – equity investment; or FVTPL.

Financial assets are not reclassified subsequent to their initial recognition unless the Company changes its business model for managing financial assets, in which case all affected financial assets are reclassified on the first day of the first reporting period following the change in the business model.

A financial asset is measured at amortised cost if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

- It is held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows; and

- Its contractual terms give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

A debt investment is measured at FVOCI if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

- It is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets; and

- Its contractual terms give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

On initial recognition of an equity investment that is not held for trading, the Company may irrevocably elect to present subsequent changes in the investment's fair value in OCI. This election is made on an investment-by-investment basis. All financial assets not classified as measured at amortised cost or FVOCI as described above are measured at FVTPL. This includes all derivative financial assets. On initial recognition, the Company may irrevocably designate a financial asset that otherwise meets the requirements to be measured at amortised cost or at FVOCI as at FVTPL if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch that would otherwise arise.

All financial assets of the company are classified as measured under amortised costs.

Financial liabilities – Classification, subsequent measurement and gains and losses

Financial liabilities are classified as measured at amortised cost or FVTPL. A financial liability is classified as at FVTPL if it is classified as held-for-trading, it is a derivative or it is designated as such on initial recognition. Financial liabilities at FVTPL are measured at fair value and net gains and losses, including any interest expense, are recognised in profit or loss. Other financial liabilities are subsequently measured at amortised cost using the effective interest method. Interest expense and foreign exchange gains and losses are recognised in profit or loss. Any gain or loss on derecognition is also recognised in profit or loss.

All financial liabilities of the company are classified as measured under amortised costs.

Derecognition Financial assets **-** The Company derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all of the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Company neither transfers nor retains substantially all of the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.

The Company enters into transactions whereby it transfers assets recognised in its separate statement of financial position but retains either all or substantially all of the risks and rewards of the transferred assets. In these cases, the transferred assets are not derecognised.

Financial liabilities **-** The Company derecognises financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled or expire. The Company also derecognises financial liability when its terms are modified and the cash flows of the modified liability are substantially different, in which case a new financial liability based on the modified terms is recognised at fair value.

On derecognition of a financial liability, the difference between the carrying amount extinguished and the consideration paid (including any non -cash assets transferred, or liabilities assumed) is recognised in profit or loss.

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

Property and equipment - Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment loss where required.

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

At the end of each reporting period management assesses whether there is any indication of impairment of property and equipment. If any such indication exists, management estimates the recoverable amount, which is determined as the higher of an asset's fair value less costs to sell and its value in use.

The carrying amount is reduced to the recoverable amount and the impairment loss is recognised in profit or loss for the year to the extent it exceeds the previous revaluation surplus in equity.

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

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

Depreciation **-** Depreciation of other items of property and equipment is calculated using the straight-line method to allocate their cost to their residual values over their estimated useful lives:

	Useful lives in years
Vehicles	5
Office and computer equipment	5

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

Intangible assets **-** The Company's intangible assets have a definite useful life and primarily include capitalised computer software and licenses. Acquired computer software licenses are capitalised on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Capitalised costs include the costs of the software development service made by external contractors. All other costs associated with computer software, e.g. its maintenance, are expensed when incurred.

Capitalised computer software without functional maturity is amortised on a straight-line basis over expected useful lives of 7 years.

Financial assets impairment – credit loss allowance for ECL - The Company recognises loss allowances for ECLs on financial assets measured at amortised cost;

The Company measures loss allowances at an amount equal to lifetime ECLs, except for the following, which are measured at 12-month ECLs:

- debt securities that are determined to have low credit risk at the reporting date; and
- other debt securities and bank balances for which credit risk (i.e. the risk of default occurring over the expected life of the financial instrument) has not increased significantly since initial recognition.

Loss allowances for trade receivables and contract assets are always measured at an amount equal to lifetime ECLs.

When determining whether the credit risk of a financial asset has increased significantly since initial recognition and when estimating ECLs, the Company considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes both quantitative and qualitative information and analysis, based on the Company's historical experience and informed credit assessment and including forward-looking information.

The Company assumes that the credit risk on a financial asset has increased significantly if it is more than 30 days past due.

The Company considers a financial asset to be in default when:

- the borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Company in full, without recourse by the Company to actions such as realising security (if any is held); or
- the financial asset is more than 90 days past due. Lifetime ECLs are the ECLs that result from all possible default events over the expected life of a financial instrument.

12-month ECLs are the portion of ECLs that result from default events that are possible within the 12 months after the reporting date (or a shorter period if the expected life of the instrument is less than 12 months).

The maximum period considered when estimating ECLs is the maximum contractual period over which the Company is exposed to credit risk.

Measurement of ECLs **-** ECLs are a probability-weighted estimate of credit losses. Credit losses are measured as the present value of all cash shortfalls (i.e. the difference between the cash flows due to the entity in accordance with the contract and the cash flows that the Company expects to receive).

ECLs are discounted at the effective interest rate of the financial asset.

Credit-impaired financial assets **-** On each reporting date, the Company assesses whether financial assets carried at amortised cost and debt securities at FVOCI are credit impaired. A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

Evidence that a financial asset is credit-impaired includes the following observable data:

- significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- a breach of contract such as a default or being more than 90 days past due;
- the restructuring of a loan or advance by the Company on terms that the Company would not consider otherwise;
- it is probable that the borrower will enter bankruptcy or another financial reorganisation; or
- the disappearance of an active market for security because of financial difficulties.

Loss allowances for financial assets measured at amortised cost are deducted from the gross carrying amount of the assets.

Write-off **-** The gross carrying amount of a financial asset is written off when the Company has no reasonable expectations of recovering a financial asset in its entirety or a portion thereof. For individual customers, the Company has a policy of writing off the gross carrying amount when the financial asset is 365 days past due based on historical experience of recoveries of similar assets. For corporate customers, the Company individually makes an assessment with respect to the timing and amount of write-off based on whether there is a reasonable expectation of recovery. The Company

expects no significant recovery from the amount written off. However, financial assets that are written off could still be subject to enforcement activities in order to comply with the Company's procedures for recovery of amounts due.

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

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

On 13 May 2016 the Parliament of Georgia passed the bill on corporate income tax reform (also known as the Estonian model of corporate taxation), which mainly moves the moment of taxation from when taxable profits are earned to when they are distributed. The law has entered into force in 2016 and is effective for tax periods starting after 1 January 2017 for all entities except for financial institutions (such as banks, insurance companies, microfinance organizations, pawnshops), for which the law will become effective from 1 January 2024.

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

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

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

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

Due to the nature of the new taxation system described above, the financial institutions registered in Georgia will not have any differences between the tax bases of assets and their carrying amounts from 1 January 2024 and hence, no deferred income tax assets and liabilities will arise, there on.

Interest income and expenses and fee and commission income - are recognised in profit or loss as they accrue, taking into account the effective interest rate of the asset/liability. Interest income and expense includes the amortisation of any discount or premium or other differences between the initial carrying amount of an interest-bearing instrument and its amount at maturity calculated on an effective interest rate basis. Loan arrangement fees, loan servicing fees and other fees that are considered to be integral to the overall profitability of a loan, together with the related direct costs, are deferred and amortized to the interest income over the estimated life of the financial instrument using the effective interest rate method. Other fees and commission income is recognised when the corresponding service is provided. For assets in the scope of the IFRS 9 impairment model, impairment losses are generally expected to increase and become more volatile. The Company has determined that the application of IFRS 9's impairment requirements on 1 January 2022 and 31 December 2022 had an effect on statement of financial position and statement of profit or loss.

5. New and revised IFRS Accounting Standards in issue but not yet effective

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

Amendments to IFRS 10 and IAS 28	Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture
Amendments to IAS 1	Classification of Liabilities as Current or Non-current
Amendments to IAS 1	Non-current Liabilities with Covenants
Amendments to IAS 7 and IFRS 7	Supplier Finance Arrangements
Amendments to IFRS 16	Lease Liability in a Sale and Leaseback

The Management does not expect that the adoption of the Amendments listed above will have a material impact on the financial statements of the Company in future periods, unless such transactions arise in future periods.

6. Cash and Cash Equivalents

In Georgian Lari	December 31, 2023	December 31, 2022
Current Accounts	1,356,090	430,303
Less: credit loss allowance	(631)	(224)
Total cash and cash equivalents	**1,355,459**	**430,079**

Credit ratings of cash and cash equivalents were as follows:

In Georgian Lari	December 31, 2023	December 31, 2022
BB	51,587	4,519
B	-	421,817
B+	1,166,037	-
Not Rated	137,835	3,743
Total	**1,355,459**	**430,079**

7. Deposits with Banks

In Georgian Lari	December 31, 2023	December 31, 2022
JSC Credo Bank	12,451,886	9,657,008
JSC Pasha Bank Georgia	4,194,208	3,239,875
JSC BasisBank	161,294	54,830
JSC TBC Bank	-	109,419
Less: credit loss allowance	(53,508)	(25,350)
Total deposits with Banks	**16,753,880**	**13,035,782**

As at 31 December 2023 and 2022 out of total amount of deposit placed in banks 7,200,000 GEL is attributable to minimum capital requirements set by the Insurance State Supervision Service of Georgia.

Credit ratings of placements with banks were as follows:

In Georgian Lari	December 31, 2023	December 31, 2022
BB	-	109,419
B	-	54,829
B+	160,401	-
Not Rated	16,593,479	12,896,884
Total	**16,753,880**	**13,061,132**

Bank deposit balances are neither past due, nor impaired. Bank deposits are represented by placements with Georgian commercial banks in Georgian Lari. Bank deposit placed with related party (BasisBank JSC) earn annual interest rate of 11% (2022: 11%). Refer to Note 26.

The remaining maturity and average interest rates of deposits as at 31 December 2023 and 2022 were as follows:

In Georgian Lari	December 31, 2023		December 31, 2022	
	Avg. %	Amount	Avg. %	Amount
From 1 to 6 months	13.0%	1,332,664	12.7%	1,119,123
From 6 to 12 months	13.3%	6,638,114	14.3%	11,916,659
From 12 to 24 months	14.0%	8,783,102	-	-
Total	**13.48%**	**16,753,880**	**14.2%**	**13,035,782**

As at 31 December 2023, 161,294 GEL (2022: 54,829 GEL) from deposits placed in parent company (BasisBank JSC) was pledged under a Guarantee agreement received from the parent. Refer to Note 26.

8. Investment in Debt Securities

In Georgian Lari	December 31, 2023	December 31, 2022
Promissory notes	303,567	300,115
Less: credit loss allowance	(1,785)	(1,414)
Total investments in debt securities	**301,782**	**298,701**

Investment securities held to maturity comprise promissory notes from "JSC Swiss Capital" with the rating of B- and face value of GEL 300,000 (2022: promissory notes purchased from "JSC Swiss Capital" with the rating of B- and the face value of GEL 300,000). In September 2023, upon its maturity the old promissory note was exchanged for another promissory note of the same issuer with the same face value. Maturity of the promissory note held as of 31 December 2023 is 14 September 2024.

9. Insurance and Reinsurance Contracts

Insurance contracts issued as of 31 December were as follows:

	December 31, 2023			December 31, 2022			December 31, 2021		
In Georgian Lari	**Assets**	**Liabilities**	**Net**	**Assets**	**Liabilities**	**Net**	**Assets**	**Liabilities**	**Net**
Motor	-	956,706	956,706	-	873,792	873,792	-	839,818	839,818
Property	-	460,648	460,648	-	223,677	223,677	-	252,854	252,854
Life	-	853,967	853,967	-	852,083	852,083	-	457,983	457,983
Aviation	-	74,869,038	74,869,038	-	1,056,692	1,056,692	-	241,718	241,718
Other	(136,180)	357,883	221,703	-	306,930	306,930	-	228,867	228,867
Total insurance contracts	**(136,180)**	**77,498,241**	**77,362,061**	**-**	**3,313,174**	**3,313,174**	**-**	**2,021,241**	**2,021,241**

Re-Insurance contracts held as of 31 December were as follows:

	December 31, 2023			December 31, 2022			December 31, 2021		
In Georgian Lari	**Assets**	**Liabilities**	**Net**	**Assets**	**Liabilities**	**Net**	**Assets**	**Liabiliti**	**Net**
Motor	(223,901)	-	(223,901)	(745,129)	-	(745,129)	(865,452)	-	(865,452)
Property	(71,021)	-	(71,021)	(2,940)	-	(2,940)	-	79,319	79,319
Life	(580,820)	-	(580,820)	(589,217)	-	(589,217)	(491,894)	-	(491,894)
Aviation	(74,259,334)	-	(74,259,334)	(901,097)	-	(901,097)	(174,796)	-	(174,796)
Other	(198,115)	167,482	(30,633)	(223,090)	7,347	(215,743)	(135,846)	8,118	(127,728)
Total Re-insurance	**(75,333,191)**	**167,482**	**(75,165,709)**	**(2,461,473)**	**7,347**	**(2,454,126)**	**(1,667,988)**	**87,436**	**(1,580,552)**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

The breakdown of groups of insurance and reinsurance contracts issued, and reinsurance contracts held, that are in an asset position and those in a liability position as at 31 December, 2023 is set out in the table below:

	Liabilities for remaining coverage		Liabilities for incurred claims			
In Georgian Lari	Excluding loss component	Loss component	Estimates of value of future cash flows	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition	Total
insurance Motor						
Insurance contract liabilities as of 1 January 2023	(43,391)	56,359	860,824	-	-	873,792
Insurance contract assets as at 1 January 2023	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 1 January 2023	**(43,391)**	**56,359**	**860,824**	**-**	**-**	**873,792**
Insurance revenue	**(4,865,463)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4,865,463)**
Insurance service expenses	**190,597**	**64,560**	**1,865,199**	**-**	**-**	**2,120,356**
- Incurred claims and other expenses	-	-	913,719	-	-	913,719
- Amortisation of insurance acquisition	190,597	-	-	-	-	190,597
- Losses on onerous contracts and	-	64,560	-	-	-	64,560
- Changes to liabilities for incurred	-	-	951,479	-	-	951,479
Insurance service result	**(4,674,865)**	**64,560**	**1,865,199**	**-**	**-**	**(2,745,107)**
Effect of movements in exchange rates	(6,213)	-	-	-	-	(6,213)
Total changes in the statement of comprehensive income Cash flows	**(4,681,078)**	**64,560**	**1,865,199**	**-**	**-**	**(2,751,319)**
Premiums received	5,034,307	-	-	-	-	5,034,307
Claims and other expenses paid	-	-	(2,009,306)	-	-	(2,009,306)
Total cash flows	**5,034,307**	**-**	**(2,009,306)**	**-**	**-**	**3,025,001**
Allocation from assets for insurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	(190,768)	-	-	-	-	-190,768
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2023	**119,070**	**120,919**	**716,716**	**-**	-	**956,706**
Insurance contract liabilities as at 31 December 2023	119,070	120,919	716,716	-	-	956,706
Insurance contract assets as at 31 December 2023	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2023	**119,070**	**120,919**	**716,716**	**-**	**-**	**956,706**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

In Georgian Lari	Liabilities for remaining coverage		Amounts recoverable on incurred claims			Total
	Excluding loss-recovery component	Loss- recovery component	Estimates of present value of future cash flows	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition cash flows	
Re-insurance Motor						
Reinsurance contract assets as at 1 January 2023	1,091,663	(11,293)	(1,825,499)	0	0	(745,129)
Reinsurance contract liabilities as at 1 January 2023	-	-	-	-	-	-
Net reinsurance contract assets/(liabilities) as at 1 January 2023	**1,091,663**	**-11,293**	**(1,825,499)**	**0**	**0**	**(745,129)**
An allocation of reinsurance premiums	**1,193,638**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,193,638**
Amounts recoverable from reinsurers for incurred claims	**(220,270)**	**(117)**	**(834,617)**	**-**	**-**	**(1,055,005)**
- Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	(1,373,708)	-	-	(1,373,708)
- Other incurred directly attributable expenses	(220,270)	-	-	-	-	(220,270)
- Loss-recovery on onerous underlying contracts and adjustments	-	(117)	-	-	-	(117)
- Changes to amounts recoverable for incurred claims	-	-	539,092	-	-	539,092
Net income or expense from reinsurance contracts held	**973,367**	**(117)**	**(834,617)**	**-**	**-**	**138,633**
Effect of movements in exchange rates	17,257	-	39,266	-	-	56,523
Total changes in the statement of comprehensive income	**990,625**	**(117)**	**(795,351)**	**-**	**-**	**195,156**
Premiums paid	(1,068,181)	-	-	-	-	(1,068,181)
Amounts received	-	-	1,286,407	-	-	1,286,407
Total cash flows	**(1,068,181)**	**-**	**1,286,407**	**-**	**-**	**218,227**
Allocation from assets for reinsurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	107,845	-	-	-	-	107,845
Net reinsurance contract (Assets)/liabilities at 31 December 2023	**1,121,952**	**(11,410)**	**(1,334,443)**	**-**	**-**	**(223,901)**
Reinsurance contract assets as at 31 December 2023	1,121,952	(11,410)	(1,334,443)	-	-	(223,901)
Reinsurance contract liabilities as at 31 December 2023	-	-	-	-	-	-
Net reinsurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2023	**1,121,952**	**(11,410)**	**(1,334,443)**	**-**	**-**	**(223,901)**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

	Liabilities for remaining coverage		Liabilities for incurred claims			
In Georgian Lari	**Excluding loss component**	**Loss component**	**Estimates of value of future cash flows**	**Risk Adjustment**	**Assets for insurance acquisition**	**Total**
insurance Property						
Insurance contract liabilities as of 1 January 2023	134,242	-	89,435	-	-	223,677
Insurance contract assets as at 1 January 2023	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 1 January 2023	**134,242**	**-**	**89,435**	**-**	**-**	**223,677**
Insurance revenue	**(850,380)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(850,380)**
Insurance service expenses	**24,058**	**128,684**	**961,724**	**-**	**-**	**1,114,467**
- Incurred claims and other expenses	-	-	809,506	-	-	809,506
- Amortisation of insurance acquisition	24,058	-	-	-	-	24,058
- Losses on onerous contracts and	-	128,684	-	-	-	128,684
- Changes to liabilities for incurred	-	-	152,218	-	-	152,218
Insurance service result	**(826,321)**	**128,684**	**961,724**	**-**	**-**	**264,087**
Effect of movements in exchange rates	(102)	-	-	-	-	(102)
Total changes in the statement of comprehensive income Cash flows	**(826,424)**	**128,684**	**961,724**	**-**	**-**	**263,985**
Premiums received	899,515	-	-	-	-	899,515
Claims and other expenses paid	-	-	(898,941)	-	-	(898,941)
Total cash flows	**899,515**	**-**	**(898,941)**	**-**	**-**	**574**
Allocation from assets for insurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	(27,588)	-	-	-	-	(27,588)
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 31 December	**179,745**	**128,684**	**152,218**	**-**	**-**	**460,648**
Insurance contract liabilities as at 31 December 2023	179,745	128,684	152,218	-	-	460,648
Insurance contract assets as at 31 December 2023	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2023	**179,745**	**128,684**	**152,218**	**-**	**-**	**460,648**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

In Georgian Lari	Liabilities for remaining coverage		Amounts recoverable on incurred claims			Total
	Excluding loss-recovery component	Loss- recovery component	Estimates of present value of future cash flows	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition cash flows	
Re-insurance Property						
Reinsurance contract assets as at 1 January 2023	84,252	-	(87,192)	-	-	(2,940)
Reinsurance contract liabilities as at 1 January 2023	-	-	-	-	-	-
Net reinsurance contract assets/(liabilities) as at 1 January 2023	**84,252**	**-**	**(87,192)**	**-**	**-**	**(2,940)**
An allocation of reinsurance premiums	**715,801**	**-**	**-**	**-**	**-**	**715,801**
Amounts recoverable from reinsurers for incurred claims	**(93,968)**	**(112,754)**	**(772,695)**	**-**	**-**	**(979,417)**
- Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	(178,527)	-	-	(178,527)
- Other incurred directly attributable expenses	(93,968)	-	-	-	-	(93,968)
- Loss-recovery on onerous underlying contracts and adjustments	-	(112,754)	-	-	-	(112,754)
- Changes to amounts recoverable for incurred claims	-	-	(594,168)	-	-	(594,168)
Net income or expense from reinsurance contracts held	**621,833**	**(112,754)**	**(772,695)**	**-**	**-**	**(263,616)**
Effect of movements in exchange rates	2,428	-	-	-	-	2,428
Total changes in the statement of comprehensive income	**624,260**	**(112,754)**	**(772,695)**	**-**	**-**	**(261,189)**
Premiums paid	(523,815)	-	-	-	-	(523,815)
Amounts received	-	-	681,360	-	-	681,360
Total cash flows	(523,815)	-	681,360	-	-	157,545
Allocation from assets for reinsurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	35,563	-	-	-	-	35,563
Net reinsurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2023	**220,260**	**(112,754)**	**(178,527)**	**-**	**-**	**(71,021)**
Reinsurance contract assets as at 31 December 2023	220,260	(112,754)	(178,527)	-	-	(71,021)
Reinsurance contract liabilities as at 31 December 2023	-	-	-	-	-	-
Net reinsurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2023	**220,260**	**(112,754)**	**(178,527)**	**-**	**-**	**(71,021)**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

In Georgian Lari	Liabilities for remaining coverage		Liabilities for incurred claims			
	Excluding loss component	Loss component	Estimates of value of future cash flows	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition	Total
insurance Life						
Insurance contract liabilities as of 1 January 2023	(143,888)	-	995,971	-	-	852,083
Insurance contract assets as at 1 January 2023	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 1 January 2023	**(143,888)**	**-**	**995,971**	**-**	**-**	**852,083**
Insurance revenue	**(2,070,760)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,070,760)**
Insurance service expenses	**38,988**	**-**	**631,051**	**-**	**-**	**670,039**
- Incurred claims and other expenses	-	-	(434,386)			(434,386)
- Amortisation of insurance acquisition	38,988	-	-	-	-	38,988
- Losses on onerous contracts and	-	-	-	-	-	-
- Changes to liabilities for incurred claims	-	-	1,065,437	-	-	1,065,437
Insurance service result	**(2,031,772)**	**-**	**631,051**	**-**	**-**	**(1,400,720)**
Effect of movements in exchange rates	2,508	-	-	-	-	2,508
Total changes in the statement of comprehensive income Cash flows	**(2,029,263)**	**-**	**631,051**	**-**	**-**	**(1,398,212)**
Premiums received	2,000,669	-	-	-	-	2,000,669
Claims and other expenses paid	-	-	(561,585)	-	-	(561,585)
Total cash flows	**2,000,669**	**-**	**(561,585)**	**-**	**-**	**1,439,084**
Allocation from assets for insurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	(38,988)	-	-	-	-	(38,988)
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2023	**(211,470)**	**-**	**1,065,437**	**-**	**-**	**853,967**
Insurance contract liabilities as at 31 December 2023	(211,470)	-	1,065,437	-	-	853,967
Insurance contract assets as at 31 December 2023	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2023	**(211,470)**	**-**	**1,065,437**	**-**	**-**	**853,967**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

	Liabilities for remaining coverage		Amounts recoverable on incurred claims			
In Georgian Lari	Excluding loss-recovery component	Loss- recovery component	Estimates of present value of future cash flows	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition cash flows	Total
Re-insurance Life						
Reinsurance contract assets as at 1 January 2023	168,583	-	(757,799)	-	-	(589,217)
Reinsurance contract liabilities as at 1 January 2023	-	-	-	-	-	-
Net reinsurance contract assets/(liabilities) as at 1 January 2023	**168,583**	**-**	**(757,799)**	**-**	**-**	**(589,217)**
An allocation of reinsurance premiums	**661,810**	**-**	**-**	**-**	**-**	**661,810**
Amounts recoverable from reinsurers for incurred claims	**(53,033)**	**-**	**(415,000)**	**-**	**-**	**(468,033)**
- Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	(690,671)	-	-	(690,671)
- Other incurred directly attributable expenses	(53,033)	-	-	-	-	(53,033)
- Loss-recovery on onerous underlying contracts and adjustments	-	-	-	-	-	-
- Changes to amounts recoverable for incurred claims	-	-	275,671	-	-	275,671
Net income or expense from reinsurance contracts held	**608,777**	**-**	**(415,000)**	**-**	**-**	**193,776**
Effect of movements in exchange rates	(1,497)	-	-	-	-	(1,497)
Total changes in the statement of comprehensive income	**607,280**	**-**	**(415,000)**	**-**	**-**	**192,279**
Premiums paid	(721,538)	-	-	-	-	(721,538)
Amounts received	-	-	482,129	-	-	482,129
Total cash flows	**(721,538)**		**482,129**			**(239,409)**
Allocation from assets for reinsurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	55,526	-	-	-	-	55,526
Net reinsurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2023	**109,850**		**(690,671)**	**-**	**-**	**(580,820)**
Reinsurance contract assets as at 31 December 2023	109,850		(690,671)	-	-	(580,820)
Reinsurance contract liabilities as at 31 December 2023	-		-	-	-	-
Net reinsurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2023	**109,850**		**(690,671)**	**-**	**-**	**(580,820)**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

In Georgian Lari	Liabilities for remaining coverage		Liabilities for incurred claims			Total
	Excluding loss component	Loss component	Estimates of value of future cash	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition	
insurance Aviation						
Insurance contract liabilities as of 1 January 2023	1,056,692	-	-	-	-	1,056,692
Insurance contract assets as at 1 January 2023	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 1 January 2023	**1,056,692**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,056,692**
Insurance revenue	**(9,717,310)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9,717,310)**
Insurance service expenses	**859,292**	**35,666,899**	**72,513,034**	**-**	**-**	**109,039,226**
- Incurred claims and other expenses	-	-	34,363,154	-	-	34,363,154
- Amortisation of insurance acquisition cash	859,292	-	-	-	-	859,292
- Losses on onerous contracts and reversals	-	35,666,899	-	-	-	35,666,899
- Changes to liabilities for incurred claims	-	-	38,149,880	-	-	38,149,880
Insurance service result	**(8,858,018)**	**35,666,899**	**72,513,034**	**-**	**-**	**99,321,915**
Effect of movements in exchange rates	(17,545)	-	-	-	-	(17,545)
Total changes in the statement of comprehensive income Cash flows	**(8,875,563)**	**35,666,899**	**72,513,034**	**-**	**-**	**99,304,370**
Premiums received	9,536,758	-	-	-	-	9,536,758
Claims and other expenses paid	-	-	(34,363,154)	-	-	(34,363,154)
Total cash flows	**9,536,758**	**-**	**(34,363,154)**	**-**	**-**	**(24,826,396)**
Allocation from assets for insurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	(665,628)	-	-	-	-	(665,628)
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2023	**1,052,259**	**35,666,899**	**38,149,880**	**-**	**-**	**74,869,038**
Insurance contract liabilities as at 31 December 2023	1,052,259	35,666,899	38,149,880	-	-	74,869,038
Insurance contract assets as at 31 December 2023	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2023	**1,052,259**	**35,666,899**	**38,149,880**	**-**	**-**	**74,869,038**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

	Liabilities for remaining coverage		Amounts recoverable on incurred claims			
In Georgian Lari	Excluding loss-recovery component	Loss- recovery component	Estimates of present value of future cash flows	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition cash flows	Total
Re-insurance Aviation						
Reinsurance contract assets as at 1 January 2023	(901,097)	-	-	-	-	(901,097)
Reinsurance contract liabilities as at 1 January 2023	-	-	-	-	-	-
Net reinsurance contract assets/(liabilities) as at 1 January 2023	**(901,097)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(901,097)**
An allocation of reinsurance premiums	**9,717,310**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,717,310**
Amounts recoverable from reinsurers for incurred claims	**(900,705)**	**(35,666,899)**	**(72,512,780)**	**-**	**-**	**(109,080,384)**
- Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	(38,149,880)	-	-	(38,149,880)
- Other incurred directly attributable expenses	(900,705)	-	-	-	-	(900,705)
- Loss-recovery on onerous underlying contracts and adjustments	-	(35,666,899)	-	-	-	(35,666,899)
- Changes to amounts recoverable for incurred claims	-	-	(34,362,900)	-	-	(34,362,900)
Net income or expense from reinsurance contracts held	**8,816,605**	**(35,666,899)**	**(72,512,780)**	**-**	**-**	**(99,363,074)**
Effect of movements in exchange rates	25,516	-	-	-	-	25,516
Total changes in the statement of comprehensive income	**8,842,121**	**(35,666,899)**	**(72,512,780)**	**-**	**-**	**(99,337,558)**
Premiums paid	(9,320,985)	-	-	-	-	(9,320,985)
Amounts received	-	-	34,362,900	-	-	34,362,900
Total cash flows	**(9,320,985)**	**-**	**34,362,900**	**-**	**-**	**25,041,915**
Allocation from assets for reinsurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	937,406	-	-	-	-	937,406
Net reinsurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2023	**(442,555)**	**(35,666,899)**	**(38,149,880)**	**-**	**-**	**(74,259,334)**
Reinsurance contract assets as at 31 December 2023	-	-	-	-	-	-
Reinsurance contract liabilities as at 31 December 2023	(442,555)	(35,666,899)	(38,149,880)	-	-	(74,259,334)
Net reinsurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2023	**(442,555)**	**(35,666,899)**	**(38,149,880)**	**-**	**-**	**(74,259,334)**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

	Liabilities for remaining coverage		Liabilities for incurred claims			
In Georgian Lari	Excluding loss component	Loss component	Estimates of value of future cash flows	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition	Total
insurance Other						
Insurance contract liabilities as of 1 January 2023	257,976	-	48,954	-	-	306,930
Insurance contract assets as at 1 January 2023	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 1 January 2023	**257,976**	**-**	**48,954**	**-**	**-**	**306,930**
Insurance revenue	**(1,309,487)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,309,487)**
Insurance service expenses	**30,452**	**382**	**105,067**	**-**	**-**	**135,902**
- Incurred claims and other expenses	-	-	29,387	-	-	29,387
- Amortisation of insurance acquisition	30,452	-	-	-	-	30,452
- Losses on onerous contracts and	-	382	-	-	-	382
- Changes to liabilities for incurred claims	-	-	75,680	-	-	75,680
Insurance service result	**(1,279,035)**	**382**	**105,067**	**-**	**-**	**(1,173,586)**
Effect of movements in exchange rates	(10,583)	-	-	-	-	(10,583)
Total changes in the statement of comprehensive income Cash flows	**(1,289,618)**	**382**	**105,067**	**-**	**-**	**(1,184,169)**
Premiums received	1,214,654	-	-	-	-	1,214,654
Claims and other expenses paid	-	-	(78,595)	-	-	(78,595)
Total cash flows	**1,214,654**	**-**	**(78,595)**	**-**	**-**	**1,136,059**
Allocation from assets for insurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	(37,117)	-	-	-	-	(37,117)
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2023	**145,895**	**382**	**75,426**	**-**	**-**	**221,703**
Insurance contract liabilities as at 31 December 2023	289,726	382	67,775	-	-	357,883
Insurance contract assets as at 31 December 2023	(143,831)	-	7,651	-	-	(136,180)
Net insurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2023	**145,895**	**382**	**75,426**	**-**	**-**	**221,703**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

In Georgian Lari	Liabilities for remaining coverage		Amounts recoverable on incurred claims			Total
	Excluding loss-recovery component	Loss- recovery component	Estimates of present value of future cash flows	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition cash flows	
Re-insurance Other						
Reinsurance contract assets as at 1 January 2023	(223,090)	-	-	-	-	(223,090)
Reinsurance contract liabilities as at 1 January 2023	26,289	-	(18,942)	-	-	7,347
Net reinsurance contract assets/(liabilities) as at 1 January 2023	**(196,801)**	**-**	**(18,942)**	**-**	**-**	**(215,743)**
An allocation of reinsurance premiums	**841,690**	**-**	**-**	**-**	**-**	**841,690**
Amounts recoverable from reinsurers for incurred claims	**(31,490)**	**(382)**	**(39,676)**	**-**	**-**	**(71,548)**
- Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	(39,927)	-	-	(39,927)
- Other incurred directly attributable expenses	(31,490)	-	-	-	-	(31,490)
- Loss-recovery on onerous underlying contracts and adjustments	-	(382)	-	-	-	(382)
- Changes to amounts recoverable for incurred claims	-	-	251	-	-	251
Net income or expense from reinsurance contracts held	**810,199**	**(382)**	**(39,676)**	**-**	**-**	**770,142**
Effect of movements in exchange rates	7,018	-	-	-	-	7,018
Total changes in the statement of comprehensive income	**817,218**	**(382)**	**(39,676)**	**-**	**-**	**777,160**
Premiums paid	(625,639)	-	-	-	-	(625,639)
Amounts received	-	-	18,691	-	-	18,691
Total cash flows	**(625,639)**	**-**	**18,691**	**-**	**-**	**(606,948)**
Allocation from assets for reinsurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	14,897	-	-	-	-	14,897
Net reinsurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2023	**9,675**	**(382)**	**(39,927)**	**-**	**-**	**(30,633)**
Reinsurance contract assets as at 31 December 2023	(162,057)	(382)	(35,677)	-	-	(198,115)
Reinsurance contract liabilities as at 31 December 2023	171,732	-	(4,250)	-	-	167,482
Net reinsurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2023	**9,675**	**(382)**	**(39,927)**	**-**	**-**	**(30,633)**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

The breakdown of groups of insurance and reinsurance contracts issued, and reinsurance contracts held, that are in an asset position and those in a liability position as at 31 December, 2022 is set out in the table below:

	Liabilities for remaining coverage		Liabilities for incurred claims			
In Georgian Lari	**Excluding loss component**	**Loss component**	**Estimates of value of future cash flows**	**Risk Adjustment**	**Assets for insurance acquisition**	**Total**
insurance Motor						
Insurance contract liabilities as of 1 January 2022	(44,133)	-	883,952	-	-	839,818
Insurance contract assets as at 1 January 2022						
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 1 January 2022	**(44,133)**	**-**	**883,952**	**-**	**-**	**839,818**
Insurance revenue	**(4,592,206)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4,592,206)**
Insurance service expenses	**156,178**	**56,359**	**2,258,361**	**-**	**-**	**2,470,898**
- Incurred claims and other expenses	-	-	1,241,673	-	-	1,241,673
- Amortisation of insurance acquisition	156,178	-	-	-	-	156,178
- Losses on onerous contracts and	-	56,359	-	-	-	56,359
- Changes to liabilities for incurred claims	-	-	1,016,688	-	-	1,016,688
Insurance service result	**(4,436,028)**	**56,359**	**2,258,361**	**-**	**-**	**(2,121,308)**
Effect of movements in exchange rates	52,743	-	-	-	-	52,743
Total changes in the statement of comprehensive income Cash flows	**(4,383,285)**	**56,359**	**2,258,361**	**-**	**-**	**(2,068,564)**
Premiums received	4,537,602	-	-	-	-	4,537,602
Claims and other expenses paid	-	-	(2,281,489)	-	-	(2,281,489)
Total cash flows	**4,537,602**	**-**	**(2,281,489)**	**-**	**-**	**2,256,113**
Allocation from assets for insurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	(153,575)	-	-	-	-	(153,575)
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2022	**(43,391)**	**56,359**	**860,824**	**-**	**-**	**873,792**
Insurance contract liabilities as at 31 December 2022	(43,391)	56,359	860,824	-	-	873,792
Insurance contract assets as at 31 December 2022	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2022	**(43,391)**	**56,359**	**860,824**	**-**	**-**	**873,792**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

In Georgian Lari	Liabilities for remaining coverage		Amounts recoverable on incurred claims			Total
	Excluding loss-recovery component	Loss- recovery component	Estimates of present value of future cash flows	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition cash flows	
Re-insurance Motor						
Reinsurance contract assets as at 1 January 2022	678,363	-	(1,543,815)	-	-	(865,452)
Reinsurance contract liabilities as at 1 January 2022						
Net reinsurance contract assets/(liabilities) as at 1 January 2022	**678,363**	**-**	**(1,543,815)**	**-**	**-**	**(865,452)**
An allocation of reinsurance premiums	**1,501,805**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,501,805**
Amounts recoverable from reinsurers for incurred claims	**(17,107)**	**(11,293)**	**(1,348,052)**	**-**	**-**	**(1,376,453**
- Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	438,181	-	-	438,181
- Other incurred directly attributable expenses	(17,107)	-	-	-	-	(17,107)
- Loss-recovery on onerous underlying contracts and adjustments	-	(11,293)	-	-	-	(11,293)
- Changes to amounts recoverable for incurred claims	-	-	(1,786,233)	-	-	(1,786,233
Net income or expense from reinsurance contracts held	**1,484,697**	**(11,293)**	**(1,348,052)**	**-**	**-**	**125,352**
Effect of movements in exchange rates	(163,728)	-	16,572	-	-	(147,157)
Total changes in the statement of comprehensive income	**1,320,969**	**(11,293)**	**(1,331,481)**	**-**	**-**	**(21,805)**
Premiums paid	(1,247,090)	-	-	-	-	
Amounts received	-	-	1,049,797	-	-	1,049,797
Total cash flows	**(1,247,090)**	**-**	**1,049,797**	**-**	**-**	**(197,293)**
Allocation from assets for reinsurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	339,421	-	-	-	-	339,421
Net reinsurance contract (assets)/(liabilities)as at 31 December 2022	**1,091,663**	**(11,293)**	**(1,825,499)**	**-**	**-**	**(745,129)**
Reinsurance contract assets as at 31 December 2022	1,091,663	(11,293)	(1,825,499)	-	-	(745,129)
Reinsurance contract liabilities as at 31 December 2022	-	-	-	-	-	-
Net reinsurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2022	**1,091,663**	**(11,293)**	**(1,825,499)**	**-**	**-**	**(745,129)**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

In Georgian Lari	Liabilities for remaining coverage: Excluding loss component	Liabilities for remaining coverage: Loss component	Liabilities for incurred claims: Estimates of value of future cash flows	Liabilities for incurred claims: Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition	Total
insurance Property						
Insurance contract liabilities as of 1 January 2022	237,411	-	15,443	-		252,854
Insurance contract assets as at 1 January 2022						
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 1 January 2022	**237,411**	**-**	**15,443**	**-**		**252,854**
Insurance revenue	**(698,868)**	**-**		**-**	**-**	**(698,868)**
Insurance service expenses	**27,062**	**-**	**84,314**	**-**	**-**	**111,376**
- Incurred claims and other expenses			(5,121)	-	-	(5,121)
- Amortisation of insurance acquisition	27,062	-	-	-	-	27,062
- Losses on onerous contracts and	-	-	-	-	-	-
- Changes to liabilities for incurred claims	-	-	89,435	-	-	89,435
Insurance service result	**(671,806)**	**-**	**84,314**	**-**	**-**	**(587,492)**
Effect of movements in exchange rates	26,842	-	-	-	-	26,842
Total changes in the statement of comprehensive income Cash flows	**(644,964)**	**-**	**84,314**	**-**	**-**	**(560,649)**
Premiums received	567,019	-	-	-	-	567,019
Claims and other expenses paid	-	-	(10,322)	-	-	(10,322)
Total cash flows	**567,019**	**-**	**(10,322)**	**-**	**-**	**556,697**
Allocation from assets for insurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	(25,225)	-	-	-	-	(25,225)
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2022	**134,242**	**-**	**89,435**	**-**	**-**	**223,677**
Insurance contract liabilities as at 31 December 2022	134,242	-	89,435	-	-	223,677
Insurance contract assets as at 31 December 2022	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2022	**134,242**	**-**	**89,435**	**-**	**-**	**223,677**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

	Liabilities for remaining coverage		Amounts recoverable on incurred claims			
In Georgian Lari	Excluding loss-recovery component	Loss- recovery component	Estimates of present value of future cash flows	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition cash flows	Total
Re-insurance Property						
Reinsurance contract assets as at 1 January 2022	129,716	-	(50,398)	-	-	79,319
Reinsurance contract liabilities as at 1 January 2022						
Net reinsurance contract assets/(liabilities) as at 1 January 2022	**129,716**	**-**	**(50,398)**	**-**	**-**	**79,319**
An allocation of reinsurance premiums	546,676	**-**	**-**	**-**	**-**	546,676
Amounts recoverable from reinsurers for incurred claims	(62,543)	-	(77,092)	-	-	(139,635)
- Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	10,100	-	-	10,100
- Other incurred directly attributable expenses	(62,543)	-	-	-	-	(62,543)
- Loss-recovery on onerous underlying contracts and adjustments	-	-	-	-	-	-
- Changes to amounts recoverable for incurred claims	-	-	(87,192)	-	-	(87,192)
Net income or expense from reinsurance contracts held	**484,133**	**-**	**(77,092)**	**-**	**-**	**407,041**
Effect of movements in exchange rates	(41,997)	-	-	-	-	(41,997)
Total changes in the statement of comprehensive income	**442,137**	**-**	**(77,092)**	**-**	**-**	**365,044**
Premiums paid	(532,313)	-	-	-	-	(532,313)
Amounts received	-	-	40,298	-	-	40,298
Total cash flows	**(532,313)**	**-**	**40,298**	**-**	**-**	**(492,014)**
Allocation from assets for reinsurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	44,711	-	-	-	-	44,711
Net reinsurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2022	84,252	-	(87,192)	-	-	(2,940)
Reinsurance contract assets as at 31 December 2022	84,252	-	(87,192)	-	-	(2,940)
Reinsurance contract liabilities as at 31 December 2022	-	-	-	-	-	-
Net reinsurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2022	**84,252**	**-**	**(87,192)**	**-**	**-**	**(2,940)**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

In Georgian Lari	Liabilities for remaining coverage: Excluding loss component	Liabilities for remaining coverage: Loss component	Liabilities for incurred claims: Estimates of value of future cash flows	Liabilities for incurred claims: Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition	Total
Insurance Life						
Insurance contract liabilities as of 1 January 2022	(60,400)	-	518,384	-	-	457,983
Insurance contract assets as at 1 January 2022						
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 1 January 2022	**(60,400)**	**-**	**518,384**	**-**	**-**	**457,983**
Insurance revenue	**(1,267,088)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,267,088)**
Insurance service expenses	**20,938**	**-**	**779,174**	**-**	**-**	**800,112**
- Incurred claims and other expenses	-	-	(216,797)	-	-	(216,797)
- Amortisation of insurance acquisition	20,938					20,938
- Losses on onerous contracts and	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
- Changes to liabilities for incurred claims	-	-	995,971	-	-	995,971
Insurance service result	**(1,246,150)**	**-**	**779,174**	**-**	**-**	**(466,976)**
Effect of movements in exchange rates	25,135	-	-	-	-	25,135
Total changes in the statement of comprehensive income Cash flows	**(1,221,015)**	**-**	**779,174**	**-**	**-**	**(441,841)**
Premiums received	1,158,466	-	-	-	-	1,158,466
Claims and other expenses paid	-	-	(301,587)	-	-	(301,587)
Total cash flows	**1,158,466**	**-**	**(301,587)**	**-**	**-**	**856 879**
Allocation from assets for insurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	(20,938)	-	-	-	-	(20,938)
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2022	**(143,888)**	**-**	**995,971**	**-**	**-**	**852,083**
Insurance contract liabilities as at 31 December 2022	(143,888)	-	995,971	-	-	852,083
Insurance contract assets as at 31 December 2022	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2022	**(143,888)**	**-**	**995,971**	**-**	**-**	**852,083**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

	Liabilities for remaining coverage		Amounts recoverable on incurred claims			
In Georgian Lari	Excluding loss- recovery component	Loss- recovery component	Estimates of present value of future cash	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition cash flows	Total
Re-insurance Life						
Reinsurance contract assets as at 1 January 2022	52,615	-	(544,509)	-	-	(491,894)
Reinsurance contract liabilities as at 1 January 2022						
Net reinsurance contract assets/(liabilities) as at 1 January 2022	**52,615**	**-**	**(544,509)**	**-**	**-**	**(491,894)**
An allocation of reinsurance premiums	**479,764**	**-**	**-**	**-**	**-**	**479,764**
Amounts recoverable from reinsurers for incurred claims	**(35,359)**	**-**	**(429,507)**	**-**	**-**	**(464,866)**
- Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	328,292	-	-	328,292
- Other incurred directly attributable expenses	(35,359)	-	-	-	-	(35,359)
- Loss-recovery on onerous underlying contracts and adjustments	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
- Changes to amounts recoverable for incurred claims	-	-	(757,799)	-	-	(757,799)
Net income or expense from reinsurance contracts held	**444,405**	**-**	**(429,507)**	**-**	**-**	**14,898**
Effect of movements in exchange rates	(7,680)	**-**	**-**	**-**	**-**	(7,680)
Total changes in the statement of comprehensive income	**436,725**	**-**	**(429,507)**	**-**	**-**	**7,218**
Premiums paid	(346,456)	-	-	-	-	(346,456)
Amounts received	-	-	216,216	-	-	216,216
Total cash flows	**(346,456)**	**-**	**216,216**	**-**	**-**	**(130,240)**
Allocation from assets for reinsurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	25,700	-	-	-	-	25,700
Net reinsurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2022	**168,583**	**-**	**(757,799)**	**-**	**-**	**(589,217)**
Reinsurance contract assets as at 31 December 2022	168,583	**-**	(757,799)	-	**-**	(589,217)
Reinsurance contract liabilities as at 31 December 2022	-	-	-	-	-	-
Net reinsurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2022	**168,583**	**-**	**(757,799)**	**-**	**-**	**(589,217)**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

In Georgian Lari	Liabilities for remaining coverage: Excluding loss component	Liabilities for remaining coverage: Loss component	Liabilities for incurred claims: Estimates of value of future cash flows	Liabilities for incurred claims: Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition	Total
insurance Aviation						
Insurance contract liabilities as of 1 January 2022	241,718	-	-	-	-	241,718
Insurance contract assets as at 1 January 2022						
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 1 January 2022	**241,718**	**-**	**-**	**-**	**-**	**241,718**
Insurance revenue	**(8,106,866)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8,106,866)**
Insurance service expenses	**383,196**	**-**	**-**	**-**	**-**	**383,196**
- Incurred claims and other expenses						
- Amortisation of insurance acquisition cash	383,196	-	-	-	-	383,196
- Losses on onerous contracts and reversals	-	-	-	-	-	-
- Changes to liabilities for incurred claims	-	-	-	-	-	-
Insurance service result	**(7,723,670)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7,723,670)**
Effect of movements in exchange rates	379,115	-	-	-	-	379,115
Total changes in the statement of comprehensive income Cash flows	**(7,344,555)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7,344,555)**
Premiums received	8,531,038	-	-	-	-	8,531,038
Claims and other expenses paid	-	-	-	-	-	0
Total cash flows	**8,531,038**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,531,038**
Allocation from assets for insurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	(371,509)	-	-	-	-	(371,509)
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2022	**1,056,692**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,056,692**
Insurance contract liabilities as at 31 December 2022	1,056,692	-	-	-	-	1,056,692
Insurance contract assets as at 31 December 2022	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2022	**1,056,692**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,056,692**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

	Liabilities for remaining coverage		Amounts recoverable on incurred claims			
In Georgian Lari	Excluding loss-recovery component	Loss-recovery component	Estimates of present value of future cash flows	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition cash flows	Total
Re-insurance Aviation						
Reinsurance contract assets as at 1 January 2022	(174,796)	-	-	-	-	(174,796)
Reinsurance contract liabilities as at 1 January 2022						
Net reinsurance contract assets/(liabilities) as at 1 January 2022	**(174,796)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(174,796)**
An allocation of reinsurance premiums	**8,103,111**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,103,111**
Amounts recoverable from reinsurers for incurred claims	**(443,713)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(443,713)**
- Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	-	-	-	-
- Other incurred directly attributable expenses	(443,713)	-	-	-	-	(443,713)
- Loss-recovery on onerous underlying contracts and adjustments	-	-	-	-	-	-
- Changes to amounts recoverable for incurred claims	-	-	-	-	-	-
Net income or expense from reinsurance contracts held	**7,659,398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,659,398**
Effect of movements in exchange rates	(386,024)	-	-	-	-	(386,024)
Total changes in the statement of comprehensive income	**7,273,374**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,273,374**
Premiums paid	(8,442,239)	-	-	-	-	(8,442,239)
Amounts received	-	-	-	-	-	-
Total cash flows	**(8,442,239)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8,442,239)**
Allocation from assets for reinsurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	442,563	-	-	-	-	442,563
Net reinsurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2022	**(901,097)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(901,097)**
Reinsurance contract assets as at 31 December 2022	1,056,692	-	-	-	-	1,056,692
Reinsurance contract liabilities as at 31 December 2022	-	-	-	-	-	-
Net reinsurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2022	**(901,097)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(901,097)**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

In Georgian Lari	Liabilities for remaining coverage		Liabilities for incurred claims			Total
	Excluding loss component	Loss component	Estimates of value of future cash	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition	
insurance Other						
Insurance contract liabilities as of 1 January 2022	201,209	-	27,658	-	-	228,867
Insurance contract assets as at 1 January 2022	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 1 January 2022	**201,209**	**-**	**27,658**	**-**	**-**	**228,867**
Insurance revenue	**(1,421,183)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,421,183)**
Insurance service expenses	**28,669**	**-**	**91,807**	**-**	**-**	**120,476**
- Incurred claims and other expenses	-	-	42,853	-	-	42,853
- Amortisation of insurance acquisition	28,669	-	-	-	-	28,669
- Losses on onerous contracts and	-	-	-	-	-	-
- Changes to liabilities for incurred claims	-	-	48,954	-	-	48,954
Insurance service result	**(1,392,514)**	**-**	**91,807**	**-**	**-**	**(1,300,707)**
Effect of movements in exchange rates	36,142	-	-	-	-	36,142
Total changes in the statement of comprehensive income Cash flows	**(1,356,372)**	**-**	**91,807**	**-**	**-**	**(1,264,565)**
Premiums received	1,441,485	-	-	-	-	1,441,485
Claims and other expenses paid	-	-	(70,511)	-	-	(70,511)
Total cash flows	**1,441,485**	**-**	**(70,511)**	**-**	**-**	**1,370,974**
Allocation from assets for insurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	(28,346)	-	-	-	-	(28,346)
Net insurance contract (assets)/liabilities as at 31 December 2022	**257,976**	**-**	**48,954**	**-**	**-**	**306,930**
Insurance contract liabilities as at 31 December 2022	257,976	-	48,954	-	-	306,930
Insurance contract assets as at 31 December 2022	-	-	-	-	-	-
Net insurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2022	**257,976**	**-**	**48,954**	**-**	**-**	**306,930**

9. Insurance and Reinsurance Contracts (continued)

In Georgian Lari	Liabilities for remaining coverage		Amounts recoverable on incurred claims			Total
	Excluding loss-recovery component	Loss- recovery component	Estimates of present value of future cash	Risk Adjustment	Assets for insurance acquisition cash flows	
Re-insurance Other						
Reinsurance contract assets as at 1 January 2022	(107,374)	-	(28,472)	-	-	(135,846)
Reinsurance contract liabilities as at 1 January 2022	8,118	-	-	-	-	8,118
Net reinsurance contract assets/(liabilities) as at 1 January 2022	**(99,256)**	**-**	**(28,472)**	**-**	**-**	**(127,728)**
An allocation of reinsurance premiums	**790,142**	**-**	**-**	**-**	**-**	**790,142**
Amounts recoverable from reinsurers for incurred claims	**(30,764)**	**-**	**(4,159)**	**-**	**-**	**(34,923)**
- Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	14,783	-	-	14,783
- Other incurred directly attributable expenses	(30,764)	-	-	-	-	(30,764)
- Loss-recovery on onerous underlying contracts and adjustments	-	-	-	-	-	-
- Changes to amounts recoverable for incurred claims	-	-	(18,942)	-	-	(18,942)
Net income or expense from reinsurance contracts held	**759,378**	**-**	**(4,159)**	**-**	**-**	**755,219**
Effect of movements in exchange rates	(47,114)	-	-	-	-	(47,114)
Total changes in the statement of comprehensive income	**712,264**	**-**	**(4,159)**	**-**	**-**	**708,105**
Premiums paid	(834,717)	-	-	-	-	(834,717)
Amounts received	-	-	13,690	-	-	13,690
Total cash flows	**(834,717)**	**-**	**13,690**	**-**	**-**	**(821,027)**
Allocation from assets for reinsurance acquisition cash flows to groups of insurance contracts	24,908	-	-	-	-	24,908
Net reinsurance contract assets/(liabilities)as at 31 December 2022	**(196,801)**	**-**	**(18,942)**	**-**	**-**	**(215,743)**
Reinsurance contract assets as at 31 December 2022	(223,090)	-	-	-	-	(223,090)
Reinsurance contract liabilities as at 31 December 2022	26,289	-	(18,942)	-	-	7,347
Net reinsurance contract (assets)/ liabilities as at 31 December 2022	**(196,801)**	**-**	**(18,942)**	**-**	**-**	**(215,743)**

10. Investment property

In Georgian Lari	2023	2022
Cost as at 1 January	**1,657,459**	**1,657,459**
Disposal	(242,489)	-
Cost as at December 31	**1,414,970**	**1,657,459**
Accumulated depreciation as at 1 January	**(33,149)**	**-**
Depreciation charge	(32,023)	(33,150)
Accumulated depreciation as at 31 December	**(65,172)**	**(33,150)**
Net Book Value 31 December	**1,349,798**	**1,624,309**

As at 31 December 2023, the fair value of the investment property is GEL 2,339,778 (2022: GEL 2,350,740), which was determined based on the valuation performed by the Company's internal valuers using the market approach.

11. Property, equipment and intangible assets

In Georgian Lari	Furniture and equipment	Vehicles	Intangible Assets	Total
Cost				
January 1, 2022	**73,771**	**19,200**	**100,133**	**193,104**
As at 31 December 2022	**73,771**	**19,200**	**100,133**	**193,104**
Additions	2,580	-	28,904	**31,484**
As at 31 December 2023	**76,351**	**19,200**	**129,037**	**224,588**
Accumulated depreciation				
January 1, 2022	**33,197**	**12,751**	**33,660**	**79,608**
Depreciation charge	14,487	3,840	15,020	**33,347**
December 31, 2022	**47,684**	**16,591**	**48,680**	**112,955**
Depreciation charge	15,250	2,609	19,094	**36,953**
December 31, 2023	**62,934**	**19,200**	**67,774**	**149,908**
Net book value				
As at December 31, 2022	**26,087**	**2,609**	**51,453**	**80,149**
As at December 31, 2023	**13,417**	**-**	**61,262**	**74,680**

12. Other assets

In Georgian Lari	December 31, 2023	December 31, 2022
Salvages	117,229	24,139
Other tax prepayment	34,413	-
Prepayments to Compulsory Insurance Centre	23,529	23,529
Prepayments	10,408	12,683
Deferred tax assets	-	30,752
Total other assets	**185,580**	**91,100**

13. Other Financial liabilities

In Georgian Lari	December 31, 2023	December 31, 2022
Payable to ISSSG	188,134	160,862
Payables for professional services	184,063	95,651
Other creditors	15,470	18,284
Total other assets	**387,667**	**274,797**

14. Other liabilities

In Georgian Lari	December 31, 2023	December 31, 2022
Accruals for employee compensation	391,007	303,276
Liabilities from subrogation and salvage	122,792	148,944
Income taxes payable	28,958	195,104
Advances received	21,346	18,041
Other liabilities	19,950	3,715
Total other liabilities	**584,053**	**669,080**

15. Equity

	Number of outstanding shares	Ordinary shares	Total
At 1 January 2022	**6,000,000**	**6,000,000**	**6,000,000**
At 31 December 2022	**6,000,000**	**6,000,000**	**6,000,000**
At 31 December 2023	**6,000,000**	**6,000,000**	**6,000,000**

As at 31 December 2023 the total authorized number of ordinary shares is 6,000,000 (2022: 6,000,000), with a par value of GEL 1 per share (2021: GEL 1 per share). As at 31 December 2023 the number of ordinary issued shares is 6,000,000 (2022: 6,000,000 shares). All issued ordinary shares are fully paid. Each ordinary share carries one voting right.

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

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

No dividends were declared or paid in 2023 and 2022.

16. Net insurance result

For the year ended 31 December, 2023 net insurance result comprise:

In Georgian Lari	Life Insurance	Motor	Aviation	Property	Other	Total
Insurance Revenue	**2,070,760**	**4,865,462**	**9,717,192**	**850,380**	**1,309,605**	**18,813,399**
Insurance service expense	**(670,039)**	**(2,120,347)**	**(109,039,226)**	**(1,114,467)**	**(135,902)**	**(113,079,989)**
Incurred claims and other directly attributable expenses	434,386	(913,710)	(34,363,154)	(809,506)	(29,387)	**(35,681,381)**
Insurance acquisition cash flows recognised when incurred	(38,988)	(190,597)	(859,292)	(24,058)	(30,452)	**(1,143,389)**
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	(64,560)	(35,666,899)	(128,684)	(382)	**(35,860,525)**
Changes to liabilities for incurred claims	(1,065,437)	(951,479)	(38,149,880)	(152,218)	(75,680)	**(40,394,694)**
Reinsurance Result	**(193,776)**	**(138,633)**	**99,363,074**	**263,616**	**(770,142)**	**98,524,138**
Amounts recoverable from reinsurers for incurred claims	415,000	834,734	108,179,679	885,449	40,057	**110,354,920**
Allocation of reinsurance premiums	(661,810)	(1,193,638)	(9,717,310)	(715,801)	(841,690)	**(13,130,248)**
Reinsurance Commission Income	53,033	220,270	900,705	93,968	31,490	**1,299,466**
Net Insurance Result	**1,206,944**	**2,606,473**	**41,040**	**(471)**	**403,444**	**4,257,548**

16. Net insurance result (continued)

For the year ended 31 December, 2022 net insurance result comprise:

In Georgian Lari	Life Insurance	Motor	Aviation	Property	Other	Total
Insurance Revenue	**1,267,088**	**4,592,205**	**8,106,867**	**698,867**	**1,421,183**	**16,086,211**
Insurance service expense	**(800,112)**	**(2,470,898)**	**(383,196)**	**(111,376)**	**(120,476)**	**(3,886,058)**
Incurred claims and other directly attributable expenses	216,797	(1,241,673)	-	5,121	(42,853)	**(1,062,609)**
Insurance acquisition cash flows recognised when incurred	(20,938)	(156,178)	(383,196)	(27,062)	(28,669)	**(616,043)**
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	(56,359)	-	-	-	**(56,359)**
Changes to liabilities for incurred claims	(995,971)	(1,016,688)	-	(89,435)	(48,954)	**(2,151,047)**
Reinsurance Result	**(14,898)**	**(125,352)**	**(7,659,398)**	**(407,041)**	**(755,219)**	**(8,961,908)**
Amounts recoverable from reinsurers for incurred claims	429,507	1,359,345	-	77,092	4,159	**1,870,104**
Allocation of reinsurance premiums	(479,764)	(1,501,805)	(8,103,111)	(546,676)	(790,142)	**(11,421,498)**
Reinsurance Commission Income	35,359	17,107	443,713	62,543	30,764	**589,486**
Net Insurance Result	**452,078**	**1,995,955**	**64,272**	**180,450**	**545,488**	**3,238,244**

17. Interest revenue calculated using the effective interest rate method

In Georgian Lari	2023	2022
Interest income from deposits with banks	1,980,821	1,475,646
Interest income from debt securities	42,000	41,885
Total interest revenue calculated using effective interest rate method	**2,022,820**	**1,517,531**

18. Salaries and other employee benefits

In Georgian Lari	2023	2022
Salaries	968,123	807,450
Bonuses	549,453	476,008
Insurance and other benefits	21,790	17,892
Total salaries and other employee benefits	**1,539,366**	**1,301,350**

19. General and administrative expenses

In Georgian Lari	2023	2022
Audit and consulting	221,556	106,716
Supervisory fee	188,134	160,862
Rent	65,940	65,940
Post, Telecomm, Utilities	37,715	34,624
Marketing	33,554	27,610
Software	24,000	24,000
Amortization	19,094	15,020
Depreciation	49,882	51,476
Business trip	15,904	8,641
Repair & Maintenance	9,446	8,684
Bank fees and other commissions	6,779	8,075
Training costs	-	13,498
Other admin costs	40,731	91,665
Total general and administrative expenses	**712,735**	**616,810**

Audit and consulting above include GEL 221,556 (2022: GEL 106,716) fees incurred for audit and other professional services provided by Auditor/Audit Firm as defined in the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

20. Other operating expense

In Georgian Lari	2023	2022
CIC* management fee	282,742	204,543
Property tax expense	14,328	16,979
Other expense	51,534	74,837
Total other operating expenses	**334,276**	**296,359**

**CIC – Compulsory Insurance Center*

21. Income tax expense

(a) Components of income tax expense

Income tax expense comprises of the following:

In Georgian Lari	2023	2022
Current tax charge	(546,187)	(486,446)
Deferred tax charge	(30,752)	15,493
Income tax expense for the year	**(576,939)**	**(470,953)**

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

The company's applicable income tax rate was 15% in 2023 (2022: 15%).

In Georgian Lari	2023	2022 (restated)
Profit before tax	3,672,851	2,513,359
Theoretical tax charge at statutory rate (2023: 15%; 2022: 15%)	(550,928)	(377,004)
Tax effect of items which are not deductible or assessable for taxation purposes:		
- Income items not recognized in P&L, but taxable from taxation viewpoint	-	(2,140)
- Non-deductible expenses and other permanent differences	(26,011)	(91,809)
Income tax expense for the year	**(576,939)**	**(470,953)**

(c) Deferred taxes analysed by type of temporary difference

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

In Georgian Lari	1 January, 2023	Credited/ (charged) to profit or loss	31 December, 2023
Tax effect of deductible/(taxable) temporary differences			
Property, equipment and intangible assets	19,135	(19,135)	-
Accruals	11,617	(11,617)	-
Net deferred tax asset	**30,752**	**(30,752)**	**-**

In Georgian Lari	1 January, 2022	Credited/ (charged) to profit or loss	31 December, 2022
Tax effect of deductible/(taxable) temporary differences			
Property, equipment and intangible assets	11,410	7,725	19,135
Accruals	3,849	7,768	11,617
Net deferred tax liability	**15,259**	**15,493**	**30,752**

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

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

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

Following the enactment of the latest amendment, the Company recalculated its deferred tax assets at 31 December 2023, derecognized its deferred tax assets and liabilities for the periods after 1 January 2024 and made the relevant recognition of deferred tax expense in the profit and loss for 2023. As IAS 12 Income Taxes requires, the Company used 0% tax rate applicable for undistributed profits in respect of assets and liabilities expected to be realized or settled in the periods when the new regulation becomes effective.

22. Capital management

(a) Capital management objectives, policies and approach

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

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

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

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

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

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

JSC BB Insurance was in compliance with capital requirements set by ISSSG during 2023 and 2022.

(b) Regulatory requirements

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

The Company was in compliance with the externally imposed capital requirements as at 31 December 2023 and 2022.

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

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

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

As at 31 December 2023 and 2022, the Company was in full compliance with the required level of Regulatory Capital.

23. Insurance risk management

(a) Risk management objectives and policies for mitigating insurance risk

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

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

(i) Underwriting strategy

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

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

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

23. Insurance risk management (continued)

(ii) Reinsurance strategy

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

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

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

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

(i) Motor insurance

Product features

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

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

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

23. Insurance risk management (continued)

Management of risk

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

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

(ii) Property insurance

Product features

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

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

Management of risk

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

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

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

(iii) Life insurance

Product features

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

23. Insurance risk management (continued)

Management of risk

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

(iv) Aviation insurance

Product features

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

Management of risk

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

(c) Concentrations of insurance risk

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

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

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

(d) Claims development

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

23. Insurance risk management (continued)

reserve on an accident year basis. Finally, the sum of these two triangles gives the incurred cumulative claims information. From the claims paid triangle it is seen that there was a significant increase in the claims paid amount since the accident year of 2020 and there is a big claim from aviation business line in 2023. This aviation claim based on one big claim and it's totally recoverable by reinsurance agreement.

Annual Paid Cumulative triangle - as at 31 December 2023:

Accident period \ Development period	0	1	2	3	4	5
2018	78,470	78,470	78,470	78,470	78,470	78,470
2019	1,545,160	1,545,160	1,555,007	1,555,007	1,555,007	
2020	2,285,047	2,325,628	2,339,125	2,339,125		
2021	2,420,132	2,450,312	2,450,312			
2022	2,296,851	2,319,710				
2023	37,317,119					

(e) Reinsurance risk

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

24. Fair values and risk management

(a) Fair value of financial assets and liabilities

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

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

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

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

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

24. Fair values and risk management (continued)

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

	31 December 2023				31 December 2022			
In Georgian Lari	**Level 1**	**Level 2**	**Level 3**	**Carrying value**	**Level 1**	**Level 2**	**Level 3**	**Carrying value**
FINANCIAL ASSETS								
Cash and cash equivalents	1,355,459	-	-	**1,355,459**	430,079	-	-	**430,079**
Deposits with banks	-	16,753,880	-	**16,753,880**	-	13,035,782	-	**13,035,782**
Investment in securities held to maturity	-	301,782	-	**301,782**	-	298,701	-	**298,701**
NON-FINANCIAL ASSETS								
Investment properties	-	-	2,339,778	**2,339,778**	-	-	2,350,740	**2,350,740**
TOTAL ASSETS	**1,355,459**	**17,055,662**	**2,339,778**	**20,750,899**	430,079	13,334,483	2,350,740	**16,115,302**
LIABILITIES								
Other financial liabilities	-	-	387,667	**387,667**	-	-	274,797	**274,797**
TOTAL LIABILITIES	-	-	**387,667**	**387,667**	-	-	**274,797**	**274,797**

All financial instruments are carried at amortised cost.

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

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

24. Fair values and risk management (continued)

In Georgian Lari	Fair value at 31 December 2023	Fair value at 31 December 2022	Valuation technique	Inputs used	Relationship of unobservable inputs to fair value
ASSETS AT FAIR VALUE					
NON-FINANCIAL ASSETS					
- Investment property	2,339,778	2,350,740	Market comparable approach	Price per square meter	The higher the price per square meter, the higher the fair value

(b) Financial risk management

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

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

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

(i) Risk management framework

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

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

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

(ii) Credit risk

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

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

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

Credit exposure

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

In Georgian Lari	31 December 2023	31 December 2022
Deposits with Banks	16,753,880	13,035,782
Reinsurance contract assets	75,333,191	2,461,473
Insurance contract assets	136,180	-
Cash and cash equivalents	1,355,459	430,079
Investment in debt securities	301,782	298,701
Total credit exposure	**93,880,492**	**16,226,035**

24. Fair values and risk management (continued)

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

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

(iii) Liquidity risk

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

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

24. Fair values and risk management (continued)

Maturity profiles

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

Georgian Lari	Demand and less than 1 month	1 month to 6 months	6 to 12 months	More than 1 year	Total
At 31 December 2023					
Assets					
Cash and cash equivalents	1,355,459	-	-	-	1,355,459
Deposits with Banks	338,723	993,941	6,336,332	9,084,885	16,753,880
Investment in debt securities	-	-	301,782	-	301,782
Reinsurance contract assets	75,333,191	-	-	-	75,333,191
Insurance contract assets	136,180	-	-	-	136,180
Total financial assets	**77,163,553**	**993,941**	**6,638,114**	**9,084,885**	**93,880,492**
Liabilities					
Insurance contract liabilities	77,498,241	-	-	-	77,498,241
Reinsurance contract liability	167,482	-	-	-	167,482
Other financial liabilities	387,667	-	-	-	387,667
Total financial liabilities	**78,053,390**	**-**	**-**	**-**	**78,053,390**
Net liquidity gap	**(889,837)**	**993,941**	**6,638,114**	**9,084,885**	**15,827,103**
Cumulative liquidity gap	**(889,837)**	**104,104**	**6,742,218**	**15,827,103**	**-**

24. Fair values and risk management (continued)

Georgian Lari	Demand and less than 1 month	1 month to 6 months	6 to 12 months	More than 1 year	Total
At 31 December 2022					
Assets					
Cash and cash equivalents	430,079	-	-	-	430,079
Deposits with Banks	-	1,119,903	11,915,879	-	13,035,782
Investment in debt securities	-	-	298,701	-	298,701
Reinsurance contract assets	2,461,473	-	-	-	2,461,473
Total financial assets	**2,891,552**	**1,119,903**	**12,214,580**	**-**	**16,226,035**
Liabilities					
Insurance contract liabilities	3,313,174	-	-	-	3,313,174
Reinsurance contract liability	7,347	-	-	-	7,347
Other financial liabilities	274,797	-	-	-	274,797
Total financial liabilities	**3,595,318**	**-**	**-**	**-**	**3,595,318**
Net liquidity gap	**(703,766)**	**1,119,903**	**12,214,580**	**-**	**12,630,717**
Cumulative liquidity gap	**(703,766)**	**416,137**	**12,630,717**	**12,630,717**	**-**

24. Fair values and risk management (continued)

(iv) Market risk

Market risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices. To mitigate the Company's exposure to market risk policies and procedures are in place to set and monitor asset allocation and portfolio limit structures.

(v) Geographical Concentration

Georgian Lari	Georgia	OECD	Non-OECD	Total
At 31 December 2023				
Assets				
Cash and cash equivalents	1,355,459	-	-	1,355,459
Deposits with Banks	16,753,880	-	-	16,753,880
Investment securities held to maturity	301,782	-	-	301,782
Reinsurance contract assets	571,158	1,803,060	72,958,973	75,333,191
Insurance contract assets	136,180			136,180
Total financial assets	**19,118,459**	**1,803,060**	**72,958,973**	**93,880,492**
Liabilities				
Insurance contract liabilities	3,681,462	-	73,816,779	77,498,241
Reinsurance contract liability	167,482	-	-	167,482
Other financial liabilities	387,667	-	-	387,667
Other liabilities	584,053	-	-	584,053
Total financial liabilities	**4,820,664**	**-**	**73,816,779**	**78,637,443**
Net position	**14,297,795**	**1,803,060**	**(857,806)**	**15,243,049**

Georgian Lari	Georgia	OECD	Non-OECD	Total
At 31 December 2022				
Assets				
Cash and cash equivalents	430,079	-	-	430,079
Deposits and other	13,035,782	-	-	13,035,782
Debt Instruments	298,701	-	-	298,701
Reinsurance contract assets	-	1,059,261	1,402,212	2,461,473
Total financial assets	**13,764,562**	**1,059,261**	**1,402,212**	**16,226,035**
Liabilities				
Insurance contract liabilities	3,313,174	-	-	3,313,174
Reinsurance contract liability	-	7,347	-	7,347
Other financial liabilities	274,797	-	-	274,797
Other liabilities	669,080	-	-	669,080
Total financial liabilities	**4,257,051**	**7,347**	**-**	**4,264,398**
Net position	**9,507,511**	**1,051,914**	**1,402,212**	**11,961,637**

24. Fair values and risk management (continued)

(vi) Currency risk

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

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

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

	31 December 2023		31 December 2022	
In Georgian Lari	USD denominated	EUR denominated	USD denominated	EUR denominated
Cash and cash equivalents	20,858	-	15,423	489
Reinsurance contract assets	2,664,465	-	2,097,713	-
Insurance contract assets	114,034	-	-	-
Insurance contract liabilities	-	-	(1,390,120)	-
Net Exposure	**2,799,357**	**-**	**723,016**	**489**

The following significant exchange rates have been applied:

In GEL	Average Rate 2023	Reporting date spot rate 31 December 2023
USD	2.6278	2.6894
EUR	2.8416	2.9753

In GEL	Average Rate 2022	Reporting date spot rate 31 December 2022
USD	2.9156	2.7020
EUR	3.0792	2.8844

24. Fair values and risk management (continued)

Sensitivity analysis

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

In Georgian Lari	Strengthening Profit or (Loss) and Equity	Weakening Profit or (Loss) and Equity
31 December 2023		
USD (20% movement)	(559,871)	559,871
EUR (20% movement)	-	-
31 December 2022		
USD (20% movement)	(144,603)	144,603
EUR (20% movement)	(98)	98

(vii) Interest rate risk

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

As of 31 December 2023 and 2022 the Company had no exposure to floating rate interest bearing instrument, therefore, management believes that the Company does not have significant exposure to interest rate risk.

25. Contingencies

(a) Legal proceedings

As of 31 december 2023 the company acts as a defendant in a one lawsuit amounting to 36,370 GEL with an individual. The company believes that the claimant's demand is without merit and it does not consider probable any outflow of economic benefits as the result of this claim. Accordingly, the Company did not recognize any provision for this litigation as at 31 December 2023.

(b) Taxation contingencies

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

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

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

26. Related parties

(a) Parent and ultimate controlling party

As of 31 December 2023, and 2022, the Company's immediate parent company was JSC "BasisBank" incorporated in Georgia. As of 31 December 2023 and 2022 ultimate shareholder of the Company were Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd incorporated in People's Republic of China, and the Company was ultimately controlled by Mr. Mi Enhua.

	% of ownership interest held as at 31 December	
Shareholders	**2023**	**2022**
Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd	91.548%	92.770%
Mr. Mi Zaiqi	6.461%	6.547%
Other minority shareholders	1.991%	0.682%

(b) Key management remuneration

Key management includes Directors (executive).

	2023		2022	
In Georgian Lari	**Expense**	**Accrued Liability**	**Expense**	**Accrued Liability**
Salaries and bonuses	984,631	301,969	721,404	231,949
Insurance	2,150	-	2,007	-
Total key management compensation	**986,781**	**301,969**	**723,411**	**231,949**

(c) Transactions with other related parties

The outstanding balances and related expense and income as for the year ended 31 December 2023 and 2022 with related parties are as follows:

	2023			2022		
In Georgian Lari	Entities Under Common Control*	Parent Company	Other*	Entities Under Common Control*	Parent Company	Other*
Assets						
Cash and cash equivalents	-	1,166,484	-	-	422,037	-
Deposits with Banks	-	161,294	-	-	54,829	-
Reinsurance contract assets	741,825	182,354	15,510	407,456	139,401	9,062
Total assets	**741,825**	**1,510,132**	**15,510**	**407,456**	**616,267**	**9,062**
Liabilities						
Insurance contract liabilities	692,282	242,741	177,117	477,763	386,546	175,966
Total liabilities	**692,282**	**242,741**	**177,117**	**477,763**	**386,546**	**175,966**
Off – Balance; Guarantee received		*35,000*			*35,000*	

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

In Georgian Lari	2023 Entities Under Common Control*	2023 Parent Company	2023 Other*	2022 Entities Under Common Control*	2022 Parent Company	2022 Other*
Income Statement						
Insurance revenue	914,869	2,263,628	291,708	664,246	1,810,116	290,495
Insurance service expense	417,327	677,472	-	(293,723)	(218,426)	(14,066)
Interest income	-	51,148	-	-	26,221	-
Total	**1,332,196**	**2,992,248**	**291,708**	**370,523**	**1,617,911**	**276,429**

Bank deposit placed with related parties earn annual interest rate of 11% for 50,000 GEL and 11.7% for 100,000 deposits.

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

27. Events after the reporting period

There have been no events after the reporting period.

BB Insurance

Statement of Management's Responsibilities for the Preparation of the Management Report for the Year Ended 31 December 2023

Management of BB Insurance (hereinafter referred to as the "Company") is responsible for the preparation of the Management Report for the year ended 31 December 2023 in accordance with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Management Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Management is responsible for:

- Preparing the Management Report for the year ended 31 December 2023 in accordance with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- Inclusion of the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing in the Management Report for the year ended 31 December 2023;
- Providing information in the Management Report for the year ended 31 December 2023, which is consistent, in all material respects, with the audited financial statements for the year ended 31 December 2023.

The Management Report for the year ended 31 December 2023 was approved by the Management Board of the Company on 1 October 2024.

On behalf of the Management Board:

_____

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

_____

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

BB Insurance

Statement of Management's Responsibilities for the Preparation of the Management Report for the Year Ended 31 December 2023

Management of BB Insurance (hereinafter referred to as the "Company") is responsible for the preparation of the Management Report for the year ended 31 December 2023 in accordance with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Management Report that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Management is responsible for:

- Preparing the Management Report for the year ended 31 December 2023 in accordance with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing;
- Inclusion of the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing in the Management Report for the year ended 31 December 2023;
- Providing information in the Management Report for the year ended 31 December 2023, which is consistent, in all material respects, with the audited financial statements for the year ended 31 December 2023.

The Management Report for the year ended 31 December 2023 was approved by the Management Board of the Company on 1 October 2024.

On behalf of the Management Board:

Konstantine Sulamanidze
CEO
1 October, 2024
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
1 October, 2024
Tbilisi, Georgia

Deloitte & Touche LLC
Tax ID: 204422240
City Tower Business Center,
70 Vazha-Pshavela Ave., 16th floor,
Tbilisi, 0186, Georgia

Tel: +995 (32) 224 45 66
Fax: +995 (32) 224 45 69
deloitte.ge

Report in accordance with the requirements of Article 7, Paragraph 10 of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing

To the Shareholders and Management Board of BB Insurance

We expressed an unmodified audit opinion on the audited financial statements of BB Insurance (the "Company") in our auditor's report dated 10 June 2024. The effects of the events described in the Management Report that occurred after the date of our auditor's report on the financial statements were not audited by us.

Management of the Company is responsible for the preparation and presentation of this Management Report. Our responsibility in connection with the audit of the financial statements is to read the Management Report after it becomes available to us and, in doing so, consider whether the information in the Management Report is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. We do not give any assurance about the Management Report.

We have read the Management Report and based on the work done we have concluded that:

- The information given in the Management Report for the year ended 31 December 2023 is materially consistent with the financial statements for the year ended 31 December 2023 and our knowledge obtained in the audit; and
- The Management Report includes the Information required by Article 7 of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing and complies with respective regulatory normative acts.

Jamal Hasanov (Reg. # SARAS-A-844170)

On behalf of Deloitte & Touche LLC (Reg. # SARAS-F-107265)

1 October 2024
Tbilisi, Georgia

MANAGEMENT REPORT

CEO Letter

Dear Valued Customers and Shareholders,

As we reflect on our journey in the insurance market, I am pleased to report that despite our relative youth, we have established a financial institution with robust foundations. Our steadfast commitment to creating sustainable value has propelled us towards our ambitious goal of becoming a fast growing company in the industry while solidifying our reputation as a stable and reliable partner for our customers and stakeholders.

In 2023, we continued to demonstrate our belief in long-term potential, fortified by our strength, competence, and diversity. We have embraced responsibility, fostering innovation and flexibility to meet the evolving needs of our customers while safeguarding their interests.

I am delighted to announce that in 2023, our performance remained strong. Our premium volume increased to GEL 20.6 million, representing a remarkable 20% growth compared to the previous year. Furthermore, net profit surged to GEL 3.1 million, marking a significant 52% increase year-on-year, thus reflecting our continued financial resilience and stability.

BB Insurance ("BBI") operates under the umbrella of BB Group ("the Group"), a distinguished financial holding renowned for its presence in banking, insurance, and leasing sectors. We are committed to leveraging synergies across the Group to provide comprehensive solutions tailored to our customers' needs.

Our strategic priorities remain centered on customer needs and risk management to ensure sustainable growth. We have implemented various initiatives to enhance our services and customer experience, adapting to the challenges posed by the volatile environment.

In 2023, our focus on the corporate segment intensified. Notably, our presence in business and aviation insurance has strengthened, with BB Insurance now holding a commanding 39.6% market share in this sector. Throughout 2023, our collaboration with the aviation sector saw significant enhancement as we consistently delivered precise and expedient service during the claims settlement process. Notably, we successfully resolved an aviation claim totaling GEL 34.3 million, thereby reaffirming our steadfast dedication to fulfilling our commitments in a timely manner. This achievement not only underscores our reputation for reliability but also reinforces the confidence of our esteemed A-rated reinsurance partners in our capabilities.

As we navigate the evolving landscape, our commitment to growth, development, and our core values remains unwavering. We are excited about the opportunities that lie ahead as we embark on this new phase of the Group's journey.

Thank you for your continued trust and support.

Warm regards,

Konstantine Sulamanidze CEO

Konstantine Sulamanidze
CEO
1 October, 2024
Tbilisi, Georgia

MANAGEMENT REPORT

CEO Letter

Dear Valued Customers and Shareholders,

As we reflect on our journey in the insurance market, I am pleased to report that despite our relative youth, we have established a financial institution with robust foundations. Our steadfast commitment to creating sustainable value has propelled us towards our ambitious goal of becoming a fast growing company in the industry while solidifying our reputation as a stable and reliable partner for our customers and stakeholders.

In 2023, we continued to demonstrate our belief in long-term potential, fortified by our strength, competence, and diversity. We have embraced responsibility, fostering innovation and flexibility to meet the evolving needs of our customers while safeguarding their interests.

I am delighted to announce that in 2023, our performance remained strong. Our premium volume increased to GEL 20.6 million, representing a remarkable 20% growth compared to the previous year. Furthermore, net profit surged to GEL 3.1 million, marking a significant 52% increase year-on-year, thus reflecting our continued financial resilience and stability.

BB Insurance ("BBI") operates under the umbrella of BB Group ("the Group"), a distinguished financial holding renowned for its presence in banking, insurance, and leasing sectors. We are committed to leveraging synergies across the Group to provide comprehensive solutions tailored to our customers' needs.

Our strategic priorities remain centered on customer needs and risk management to ensure sustainable growth. We have implemented various initiatives to enhance our services and customer experience, adapting to the challenges posed by the volatile environment.

In 2023, our focus on the corporate segment intensified. Notably, our presence in business and aviation insurance has strengthened, with BB Insurance now holding a commanding 39.6% market share in this sector. Throughout 2023, our collaboration with the aviation sector saw significant enhancement as we consistently delivered precise and expedient service during the claims settlement process. Notably, we successfully resolved an aviation claim totaling GEL 34.3 million, thereby reaffirming our steadfast dedication to fulfilling our commitments in a timely manner. This achievement not only underscores our reputation for reliability but also reinforces the confidence of our esteemed A-rated reinsurance partners in our capabilities.

As we navigate the evolving landscape, our commitment to growth, development, and our core values remains unwavering. We are excited about the opportunities that lie ahead as we embark on this new phase of the Group's journey.

Thank you for your continued trust and support.

Warm regards,

Konstantine Sulamanidze CEO

_____

Konstantine Sulamanidze
CEO
1 October, 2024
Tbilisi, Georgia

Company Strategy and Mission Statement

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

Our Mission - Make insurance business simple and easy for everyone

Our Values - Simplicity, Transparency, Innovations

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

At our core, transparency is paramount. In all our dealings with customers and partners, we uphold this principle to uphold the vision and values of both the company and the BB Group.

Development Strategy

Established in 2017 under the stewardship of JSC BasisBank, BB Insurance is steadfast in its commitment to delivering sustainable value through operational excellence. We achieve this by harnessing synergies within the BB Group while providing a diverse array of services and solutions tailored to meet the needs of our discerning clientele.

Our product portfolio spans both retail and corporate sectors, encompassing motor, property, credit life, and a comprehensive suite of corporate insurance packages including Cargo, Business Interruption, General Third-Party Liability insurance, Bankers Blanket Bond, and Aviation-related risk insurances.

At BB Insurance, we prioritize digital sales, prompt claims settlement processes, reputable reinsurers, and the delivery of flexible, transparent, and straightforward products. These principles, along with our unwavering financial stability and commitment to employing highly skilled professionals, enable us to maintain and expand our market presence while ensuring accessibility and flexibility nationwide

In parallel with our market enhancement objectives in 2032, we have placed significant emphasis on bolstering our risk management protocols. Consequently, we have undertaken the following initiatives:

- Revised our underwriting model to align with the company's risk appetite by integrating projected country inflation parameters. This refinement enabled us to enhance precision in forecasting future claims volumes.
- Expanded our collaborative efforts with internationally renowned A-rated reinsurers, thereby broadening the scope of our partnerships. Additionally, we have forged new partnerships with top-tier reinsurers, further strengthening our reinsurance network.

- We have implemented a range of internal and supervisory reporting mechanisms, facilitating automated generation of critical information. These systems promptly alert management to any elevated risks within our portfolio, enabling swift and proactive responses.

These strategic measures underscore our commitment to prudently manage risks while concurrently advancing our market objectives.

In 2023, we appointed an independent member to our supervisory board and established an Audit Committee chaired by this independent member. The committee is responsible for:

a) Overseeing the process of financial statement preparation.

b) Exercising control over quality, managing risks, and ensuring the effectiveness of internal audits, particularly in cases necessitating scrutiny of financial information.

c) Monitoring the execution of financial statements/consolidated financial statements audits in the context of quality control oversight, with due consideration to identified findings.

d) Upholding compliance with the requirements of Georgian legislation concerning the preservation of the auditor's/auditing firm's independence, auditing, and accounting standards.

These initiatives have significantly fortified our corporate governance structure and have led to the development of a more intricate internal and external risk management framework

Our strategic objective is to cultivate competitive advantages centered on the development of our digital sales infrastructure, expedited claims settlement processes, reputable reinsurer partnerships, and the provision of flexible, user-friendly insurance products. Supported by robust shareholder backing and a highly skilled workforce, these strengths enable us to maintain and enhance accessibility for clients nationwide.

Aligned with the Bancassurance (BIM) model, BB Insurance effectively leverages BasisBank's resources to deliver rapid and adaptable services to customers across the country, spanning cities and key regional hubs of BasisBank's operations. This distinctive business model sets BB Insurance apart from competitors, fostering a conducive environment for serving our group clientele.

As an integral part of the BB Group, BB Insurance prioritizes segments and regions already serviced by Group entities. We are dedicated to seamlessly integrating our services with

corporate clients already engaged with BasisBank and BB Leasing. Introducing tailored products and services for cross-selling has yielded positive outcomes, with insurance offerings strategically designed to complement other financial products within the Group. This holistic approach enhances customer satisfaction by ensuring the swift delivery of comprehensive financial services, positioning us as a "financial supermarket" operating on the principle of a unified service window.

A customer-centric ethos underpins the success of our Group, with a seamless "single window" principle streamlining the delivery of banking, insurance, leasing, and factoring solutions. This integrated approach not only benefits BB Insurance and the broader BB Group but also enhances the overall customer experience, facilitating easy access to a comprehensive suite of financial services.

Two critical sectors within the Group—insurance and leasing—will be prioritized in the forthcoming years. The Group remains steadfast in actively cultivating these areas through targeted product cross-selling, thereby solidifying its standing as a robust financial conglomerate. Consequently, despite the relative youth of these subsidiary companies, they already contribute over 8% to the Group's overall financial net profit, prompting the establishment of more ambitious goals for the Group's future development.

Maintaining a sound financial footing, the Group continues to fortify its position within strategic segments, including small and medium-sized enterprises, as well as the corporate and retail sectors. Emphasizing the retail sector's growth will be pivotal in the upcoming years, with initiatives bolstered through digital platforms to ensure maximum convenience. Furthermore, the Group is accelerating the implementation of a client-centric model to enhance coverage and effectiveness.

Parent company

JSC BasisBank (“BB”), the 100% owner of BB Insurance, is one of the first commercial banks in Georgia, with a market presence of 30 years. Supported by its subsidiaries, BB Insurance and BB Leasing, Bank offers tailored banking, insurance, and leasing services to its Business and Retail clients. With a strong pool of over 900 employees and a network of 40 branches, Bank serves over 200,000 Business and Retail clients, incorporating ESG principles into its strategy, culture, and day-to-day operations.

Steady organic growth of the bank, backed with a solid capital base and strong financial support from partner IFIs, was boosted with successful acquisition of retail and corporate businesses in 2022, which lead the Bank to dynamic transformation phase and the bank started mapping new strategic objectives and marking further advancements on the market.

History of Basisbank

Basisbank was founded 1993 in Tbilisi by a small group of individuals with a shared capital and goal to create a stable financial institution in the country, where financial sector was just in the process of foundation at that time.

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

In 2012, 1st largest investment group in Georgia, Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd (hereinafter Hualing Group) acquired 90% of shares and lately, increased the shareholding to 92%.

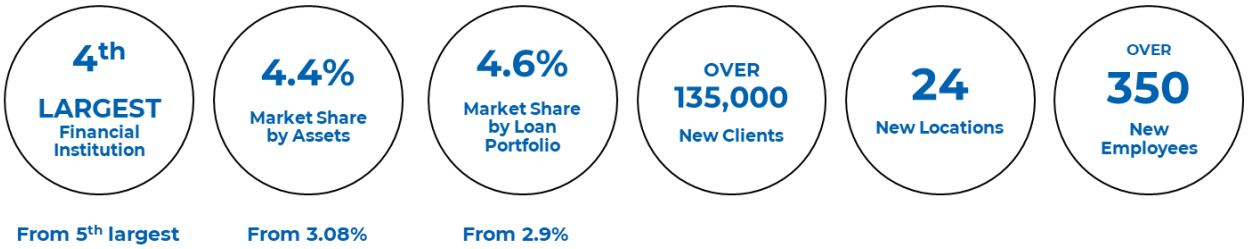
BB's progress on the market since the entrance of Hualing Group was considerable - the main task was to ensure speedy growth, retain sound financials and pre-tax earnings history and achieve these targets with careful risk management practices to retain sustainability of the long-term development path.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

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

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

In 2022 organic growth was successfully boosted by acquisition of VTB Bank Georgia's portfolios, acquiring total loan portfolio of GEL 787mln and Deposit Portfolio of GEL 665mln. As a result,

Basisbank became #4 bank on the market, increasing total assets, loan portfolio and customer base by acquiring over 135k new clients, 24 new locations and over 350 new employees.



By the end of 2023, BasisBank ranks 4th among Georgian banks with its assets of GEL 3.6 billion and equity of GEL 521 million. In 2023 BB recorded a profit of GEL 77 million after taxes, while its Loans and Deposits portfolios amounted to GEL 2.5 billion and 2.2 billion respectively.

BB is rated by FITCH: On November 20th, 2023, Fitch Ratings has affirmed bank's long-term Issuer Default Rating (IDR) at 'B+' and Positive Outlook on the IDR. The Viability Rating (VR) has been affirmed at 'b+'.

Majority shareholder of the BB Group is Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd - the Chinese conglomerate which stands as a foreign investor with largest investments in the country. Hualing Group bought 90% of the Bank's stakes in 2012, and today owns 92%. The majority shareholder of Hualing Group is Hualing Group Investment Holding (Xinjiang) Co., which owns 54.55% of the company. Enhua Mi, former 99% owner of Hualing Group, now owns 45.44% of the company. 100% shareholder of Hualing Group Investment Holding (Xinjiang) Co. is Mr. Zaiqi Mi, who also owns 6.15% in Basisbank, which makes him 56.31% beneficiary shareholder of the Bank. Mi Enhua is 41.70% beneficiary shareholder of the Bank.

The areas of Hualing Group's interests are broad and comprehensive including Real Estate Development and Management, Commodity Markets Development and Management, Financial Services, Agribusiness etc. Hualing Group's vision is to leverage the advantage of its presence in Eastern Europe and Asia, develop along with the "Silk Road" project initiative and revive the historic role of Georgia as the trading hub between Europe and Asia, progressively making Hualing markets a bridge between the two regions.

Hualing Group is operating on the Georgian market since 2006 and its investments are over $550 million. Main business company is involved in Georgia are construction of infrastructure facilities, a large-scale modern commerce market, financial services, hospitality and tourism, etc.

Company report

Overview of operating environment

Despite economic resilience in early 2023 with reducing inflation after last year's peaks, economic activity is still far away from its pre-pandemic level. The long-term consequences of the pandemic, the war in Ukraine, the effects of monetary policy tightening necessary to reduce inflation, the withdrawal of fiscal support amid high debt, and extreme weather events are holding back the global recovery.

As the recovery remains slow and uneven, the IMF forecasts global economic growth to slow from 3.5% in 2022 to 3% in 2023 and 3.1% in 2024. The projections remain below the historical (2000–19) average of 3.8%.

Besides the increased demand, which supports the higher economic growth rate through increased production, the Georgian economic growth amounted to 7.5% y/y in 2023. The nominal Gross Domestic Product (GDP) amounted to 80.25 billion GEL in 2023. Trade was the largest part of the GDP structure (15.6% share, +34.8% y/y) in 2023, followed by real estate activities (10.2% share, +5.9% y/y), manufacturing (9.5% share, 40.1% y/y).

Based on the forecast of the NBG, the Georgian economy continues to grow at a stable rate, projected at a 5% growth in 2024. The continuing Russian-Ukrainian war worsened the pace of global economic recovery. Particularly, the forecasts have worsened for the European countries, which is due to the tightening of financial conditions in response to globally increased inflation. In addition, the projected slowdown of economic growth compared to 2023, is the result of the relative weakening of external demand, which is due to the expected delay in economic growth in trading partners and the deterioration of the country's competitiveness against the background of the strengthened exchange rate of the GEL.

Since the ending of the pandemic, low commodity and oil prices with the contractionary monetary policy helped the inflation to remain low. However, despite the increased monetary rate, the job market, as well as the general economic activities, remain strong. Indicating that the effect of fiscal and monetary stimulus made during the pandemic has not been decayed yet. Hence, it is expected that monetary easing could have the lower than initially expected pace.

After hitting 13.9% at the beginning of 2022, the inflation gradually decreased in Georgia followed by a gradual exit from tight monetary policy, from 11% set in March 2022 to 9.5% in December 2023. The annual inflation in Georgia stands below the target of 3% since April 2023 and amounted to 0.4% y/y in December 2023. Meanwhile, the average annual inflation of 2023 amounted to 2.6%. This has been the result of lower commodity prices as well as decreased international shipping costs on the international markets and appreciated lari against the main trading partners' currencies. Despite these positive trends, inflationary risks are still high as the domestic demand is still strong and it can pressure the prices. The reason behind this is increased migrants from Russia, Belarus, and Ukraine due to the Russian-Ukrainian war.

In 2023, the international trade turnover amounted to $21.53 billion, which is 12.5% higher compared to 2022. The exports amounted to $6.1 billion (+9.2% y/y), while the imports stood at

$15.44 billion (+14% y/y). The negative trade balance expanded by 17.4% y/y (+$1.38 bln) and amounted to $9.35 billion in 2023.
The widening trade deficit was partially balanced by the continued recovery in tourism in 2023. Meanwhile, FDI showed an annual decrease in 2023 and the remittances decreased as well in 2023.

Tourism revenues amounted to $4.13 billion in 2023, which is a 17% annual increase and a 26% increase compared to the pre-pandemic 2019 level. As for the international visits, in 2023, the number amounted to 6.17 million, which is 31% more compared to last year and still 20% less compared to the pre-pandemic 2019 level.

Foreign Direct Investments (FDI) in Georgia decreased by 24% y/y and amounted to $1.59 billion in 2023. Still, compared to the 2019 level, it increased by 17.8%, and in 2023, FDI's share in GDP amounted to 5.2%. The financial sector made the highest contribution (37.6%) to the total foreign direct investments, followed by manufacturing (18.3%) and real estate (10.9%). The top countries most of the FDIs came to Georgia were the United Kingdom ($392 million), Netherlands ($360.5 million), and Turkey ($168.8 million).

In 2023, the total amount of money transfers amounted to $4.146 billion which is 5.2% less compared to the previous year. In 2023, the largest share of remittances came from Russia (36.9% share), followed by Italy (12.6% share) and the USA (11.1% share).

The current account deficit amounted to $1.34 bln in 2023, expanded by 19.8% y/y. The trade of goods and income account made a negative contribution to the current account, while the services account and current transfers - positive. The annual current account to GDP ratio amounted to -4.4% in 2023.

Insurance market overview

As of 2023, the insurance industry in Georgia continues its upward trajectory, buoyed by the country's sustained economic growth. The positive economic indicators achieved in 2023 have had a notable impact on the insurance sector, with Gross Written Premium (GWP) experiencing a robust year-on-year growth of approximately 17%, reaching GEL 1,06 billion.

Despite this significant growth, the insurance sector in Georgia still represents a relatively small portion of the country's Gross Domestic Product (GDP), accounting for approximately 1.3%. However, this indicates a potential for further expansion and penetration of insurance products and services within the Georgian market.

Overall, in 2023, the insurance market in Georgia has been experiencing steady growth and development, characterized by increasing competition, regulatory advancements, and a growing awareness of the importance of insurance among individuals and businesses. Here's an overview:

1. **Market Size and Structure**: The insurance market in Georgia has been expanding, with both life and non-life insurance sectors seeing growth. Non-life insurance, including motor, property, health, and liability insurance, dominates the market in terms of premiums written.
2. **Regulatory Environment**: The regulatory environment governing the insurance sector has continued to evolve, aimed at enhancing consumer protection, ensuring financial stability, and fostering market competition. The Insurance Supervision Service of Georgia (ISSG) plays a crucial role in overseeing and regulating the insurance industry.
3. **Market Players**: The insurance market in Georgia is characterized by the presence of both domestic and international insurance companies. Several major insurers operate in the country, offering a wide range of insurance products and services to meet diverse consumer needs.
4. **Digitalization and Innovation**: There has been a growing emphasis on digitalization and innovation within the insurance sector. Insurers are increasingly leveraging technology to streamline processes, enhance customer experience, and expand distribution channels, including online sales platforms and mobile applications.
5. **Risk Management and Reinsurance**: Insurers have been focusing on strengthening their risk management practices and establishing robust reinsurance arrangements to mitigate potential risks and ensure financial stability. Partnerships with reputable reinsurers both locally and internationally have become increasingly important for managing risk exposure.
6. **Consumer Awareness and Education**: Efforts to raise awareness about the benefits of insurance and improve financial literacy among consumers have been ongoing. Insurers, along with industry associations and regulators, have been actively engaged in educational initiatives to help individuals and businesses better understand insurance products and coverage options.

Insurance market in Georgia as of 2023 is dynamic and evolving, driven by factors such as regulatory developments, technological advancements, and changing consumer preferences. Despite challenges, such as regulatory compliance and market competition, the outlook for the insurance sector remains positive, with opportunities for growth and innovation.
however despite
One notable deficiency in the Georgian insurance market is the absence of compulsory insurance regulations. Specifically, the lack of Motor Third Party Liability (MTPL) insurance legislation represents a significant drawback for the industry. The introduction of MTPL insurance laws is poised to be a catalyst for advancing the insurance sector in Georgia, as it not only ensures financial protection for third parties involved in vehicular accidents but also facilitates the overall growth and maturation of the industry.

As Georgia progresses on its journey towards attaining candidate status for the European Union (EU), the imperative to implement MTPL insurance laws becomes increasingly apparent. Harmonizing with EU standards and regulations, particularly those pertaining to insurance and road safety, is fundamental to Georgia's integration into the European market. Consequently, the adoption of MTPL legislation in 2024 holds heightened significance.

Enacting MTPL insurance laws signifies Georgia's commitment to adhering to international best practices in insurance regulation and consumer protection. This step is expected to instill

confidence among stakeholders, promote investor trust, and drive innovation within the insurance sector. Furthermore, the introduction of MTPL insurance aligns with the country's broader aspirations for European integration, underlining its readiness to meet the stringent requirements set forth by the EU.

In conclusion, the implementation of MTPL insurance legislation represents a pivotal milestone in Georgia's quest to bolster its insurance market and enhance regulatory frameworks. By prioritizing the adoption of MTPL laws, Georgia not only addresses existing gaps in the insurance landscape but also demonstrates its proactive stance towards achieving alignment with European standards and advancing its position on the international stage.

The company's performance for 2023

In 2023, BB Insurance made significant strides in both the retail and corporate insurance segments, marking a year of robust growth and strategic expansion. Despite being a relatively new entrant in the insurance market, the company effectively navigated a challenging environment, driven by its clear vision and disciplined risk management approach.

The year 2023 saw a significant increase in the company's insurance contract assets, reflecting the growth in both the volume and value of underwritten policies. This expansion is indicative of the company's successful efforts to broaden its customer base and enhance its product offerings, further solidifying its position in the Georgian insurance market. BB Insurance demonstrated prudent capital management by strategically allocating resources to high-return areas, such as investments in debt securities and deposits with banks. This approach not only safeguarded the company's liquidity but also contributed to the overall growth in assets, ensuring that BB Insurance remained well-capitalized and prepared for future opportunities and challenges.

BB Insurance successfully leveraged its affiliation with BB Group, ensuring widespread accessibility through branches in all major cities and regions across Georgia. The company's ongoing commitment to digitalization played a crucial role in enhancing customer experience, particularly through the development of remote services that streamlined the reimbursement process, making it more flexible and efficient for clients.

The year was marked by impressive growth in key areas:

- **Credit Life Insurance:** The company saw an outstanding 63.4% increase in credit life insurance products, a direct result of the expanding loan portfolio at Basisbank and the successful acquisition of new clients. This growth highlights BB Insurance's ability to capitalize on cross-selling opportunities within the BB Group.
- **Aviation Insurance:** BB Insurance strengthened its leadership in the aviation insurance market, achieving a substantial 22% year-on-year increase in Gross Written Premiums (GWP), which reached GEL 11 million. The company's dominant market share of 39.6% in

this sector reflects its success in meeting the growing demand for both cargo and civil aviation insurance, underpinned by partnerships with highly reputable reinsurers.

- **Third-Party Liability Insurance:** The surge in transit traffic across Georgia contributed to an 17% rise in third-party liability insurance, with premiums climbing to GEL 2.9 million. This segment's growth underscores BB Insurance's ability to adapt to market dynamics and capture new business opportunities.

Throughout 2023, BB Insurance demonstrated its ability to adapt and grow, as evidenced by significant improvements in key financial metrics.

- Net Profit: The company achieved a net profit of GEL 3.1 million, marking a 52% increase from the previous year's GEL 2.04 million. This substantial growth reflects the company's effective strategies and operational efficiency.

- Total Assets: BB Insurance's total assets surged to GEL 95.49 million by the end of 2023, marking an extraordinary increase of 430% compared to GEL 18.02 million in 2022. This dramatic growth in assets is largely attributable to the inclusion of the aviation insurance loss component's reinsurance share, significantly bolstering the company's financial position and enhancing its capacity for future expansion.

- Return on Equity (ROE): The ROE for 2023 was 20.22%, an improvement from 16.04% in 2022. This increase indicates that the company is generating higher returns on its equity, reflecting improved profitability and effective equity management.

- Return on Assets (ROA): Despite the substantial growth in total assets, the ROA for 2023 was 5.46%, down from 12.61% in 2022. This decline is primarily due to the significant increase in assets, which outpaced the growth in net profit. However, the ROA still reflects the company's efficient use of its assets to generate earnings.

Corporate governance

BB Insurance operates under a robust governance structure comprised of three key governing bodies: the General Meeting of Shareholders, the Supervisory Board, and the Board of Directors.

The General Meeting of Shareholders serves as the highest governing body, convening to make pivotal decisions for the company. These decisions include amendments to the charter, issuance of stocks, election of the Supervisory Board, profit distribution, and capital adjustments.

The Supervisory Board, elected by the General Meeting of Shareholders, oversees the company's operational policies and provides strategic guidance to its leadership. Comprised of four members, including one independent member with no business-oriented relations with BB Group, the Supervisory Board ensures the establishment of robust internal control and risk management systems. It appoints the General Director and deputies, selects the company's auditor, and exercises oversight over executive bodies.

In alignment with the new legislation, an audit committee has been instituted within the Supervisory Board, chaired by Mr. Zaza Robakidze, an independent member. The committee is responsible for:

a) Overseeing the process of financial statement preparation.

b) Exercising control over quality, managing risks, and ensuring the effectiveness of internal audits, particularly in cases necessitating scrutiny of financial information.

c) Monitoring the execution of financial statements/consolidated financial statements audits in the context of quality control oversight, with due consideration to identified findings.

d) Upholding compliance with the requirements of Georgian legislation concerning the preservation of the auditor's/auditing firm's independence, auditing, and accounting standards.

These initiatives have significantly fortified our corporate governance structure and have led to the development of a more intricate internal and external risk management framework.

The Board of Directors, acting within the parameters defined by the Supervisory Board, ensures the day-to-day functioning of the company. Led by the General Director, supported by three Deputy General Directors overseeing operations, risk, and finance respectively, the Board of Directors holds the authority to make decisions on behalf of the company and engage with third parties within their prescribed scope of authority.

This governance structure underscores BB Insurance's commitment to transparency, accountability, and effective leadership, enabling the company to navigate complex challenges and pursue strategic growth opportunities with confidence.

Composition of BB Insurance Supervisory Board:

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

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

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

Mr. Tsaava has 20 years of experience working in the banking sector. He started career with Basisbank in 2004, on a position of a Lending Expert, and produced gradual career ladder climb by achieving promotion to Deputy General Director, Corporate banking in 2008 and to the General Director in 2010. He Holds PhD degree in Business Administration

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

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

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

Composition of BB Insurance Management Board:

Kote Sulamanidze – Chief Executive Office

Kote Sulamanidze is an accomplished CEO with extensive leadership experience spanning over 20 years across the banking, insurance, and leasing industries, as well as supervisory agencies within the financial sector. He brings a wealth of expertise and strategic insight to his role at BB Insurance and BB Leasing.

From 2016 to 2018, Kote Sulamanidze served as the Head of the Insurance State Supervision Service of Georgia, where he played a pivotal role in shaping regulatory frameworks and ensuring compliance within the insurance sector. Prior to this, he held the position of CEO at Progress Bank from 2008 to 2014, overseeing the bank's operations and strategic direction.

Before his tenure at Progress Bank, Kote Sulamanidze held various senior management positions at Bank Republic Societe Generale's group member, culminating in his role as Director of Lending from 2005 to 2008. He also held key management positions at VTB Bank Georgia from 2002 to 2005, contributing to the bank's growth and success during his tenure.

Kote Sulamanidze holds a PhD in Finance, underscoring his deep understanding of financial markets and principles. In addition, he earned an MBA degree from Hult International Business School in 2015, further enhancing his strategic management and leadership capabilities.

With his extensive background and expertise, Kote Sulamanidze is well-equipped to lead BB Insurance and BB Leasing towards continued growth and success in the dynamic financial landscape.

Lia Aslanikashvili – Chief financial Officer **Since 2017, resigned in March 2023**
Chief financial Officer of "BB Insurance" since December 2017 until March 2023. Chief financial Officer of BB Leasing, a member of the Basisbank Group, since December 2018. Basisbank's Deputy General Director, Finance since 2012.

Lia Aslanikashvili has 25 years of experience in banking. In 1999-2002, she served as Manager at International Operations Department of Basisbank. In 2002-2005, she headed the same department. In 2005-2008, headed the Settlement Department. In 2007-2008, Lia Aslanikashvili led the Treasury Department. In 2008-2012, she was a CFO of Basisbank.

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

Vano Bagoshvili – Chief financial Officer
Chief financial Officer of "BB Insurance" since March 2023. The Head of Asset-Liability Management Departments at JSC Basisbank.

Vano Bagoshvili has been working in banking business for 19 years, from which for 2 years – at BB Insurance and at Basisbank, and for 17 years – at VTB Bank Georgia. For more than 16 years he held various managerial positions: In 2012-2022 he was Head of Reporting Department; In 2008-2012 – Deputy Head of Financial Department; In 2008 – Deputy Head of Sales Network Department.

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

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

Shota Svanadze has 19 years of experience working in the field of insurance. In 2013, he received a degree in finance management from the Free University, in 2008 he passed the Basic Management Program (Pre-MBA) of the same university and ESM. In 2004 he received a bachelor's degree in international economics from the Georgian Technical University.

Levan Pitiurishvili – Chief Operations Office
Before becoming the Chief Operations Officer at BB Insurance, Levan Pitiurishvili was Head of Back Office Department in BB Insurance. He has been working in banking business for 18 years. He changed several managerial positions in both JSC Bank Republic and JSC Bank of Georgia, as Head of Back Office Division and as Deputy Head of settlements. He received the Certification of Professional Accountants and Auditors (ACCA) in 2006. Levan Pitiurishvili received a degree in preventive medicine.

Risk profile and risk management system

One of BB Insurance's key strengths lies in its robust risk management practices, which are meticulously integrated into every aspect of the company's operations.

Each member of our team is deeply committed to delivering products that are not only simple and tailored to the needs of our customers but also meticulously assessed for risks. Our risk assessment processes are comprehensive, allowing us to determine our company's prudent risk appetite and ensure that all offerings align with our risk management strategy.

Our proactive approach to credit risk management ensures that our exposure related to receivables from direct insurance operations is kept to a minimum. We promptly adjust unearned premium reserves when there is clear evidence that policyholders are unable or unwilling to continue paying premiums, mitigating potential losses.

Furthermore, our risk management framework enables us to adapt swiftly to unforeseen circumstances. Despite rigorous statistical analysis, we acknowledge that the frequency and severity of annual claims may occasionally exceed expectations. To address this, we have refined our underwriting and reinsurance guidelines, prioritizing the corporate sector over retail. This strategic shift allows for more comprehensive risk analysis and the implementation of tailored risk mitigation procedures to safeguard the interests of our clients.

Our commitment to liquidity management is unwavering, ensuring that funds are readily available to meet all cash flow obligations as they arise. This proactive approach is reflected in our monthly reviews of liquidity positions by management, which further strengthens our ability to navigate financial uncertainties.

In managing market risk stemming from insurance and investment activities, we employ a range of strategies to diversify risk concentrations, set prudent underwriting limits, and closely monitor emerging issues. These measures underscore our proactive stance in mitigating market volatility and safeguarding our financial stability.

Moreover, our strategic partnerships with top-rated reinsurance companies for both life and non-life insurance, along with trusted facultative reinsurance providers, further reinforce our risk management capabilities. By partnering with reputable companies operating in international markets, we ensure that our risk management practices adhere to the highest standards of reputation and stability.

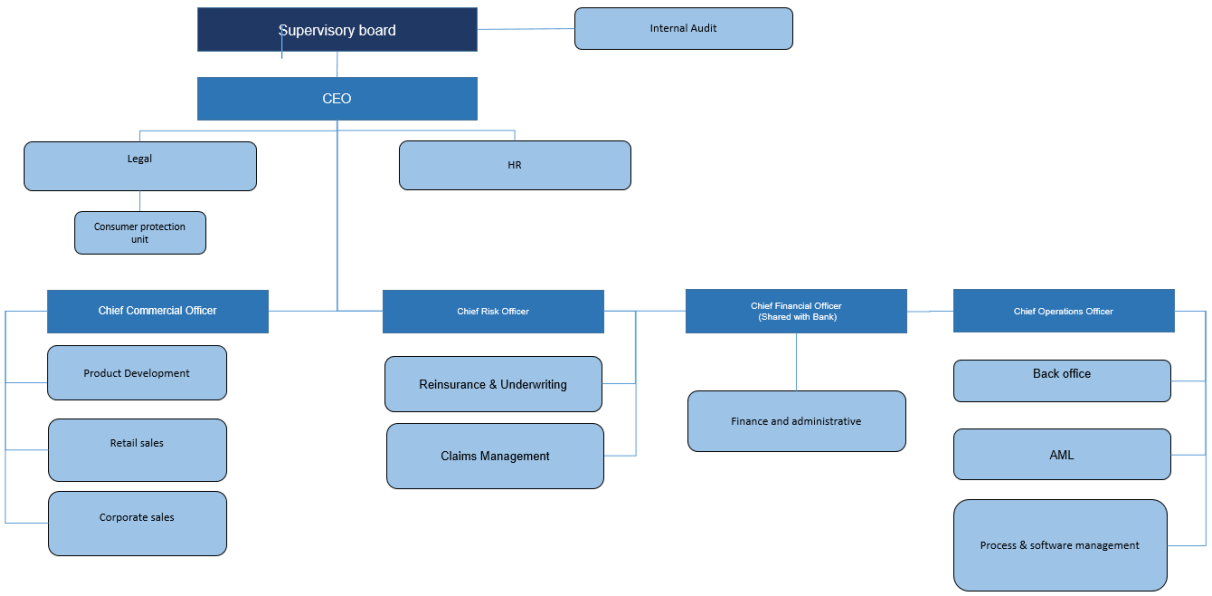
To underscore the strength and reliability of our reinsurance practices, it is noteworthy that in 2023, BB Insurance successfully settled several significant claims through strategic reinsurance transactions. A notable example includes the settlement of a GEL 34.3 million claim stemming from a single accident, marking the largest claim settlement within the Georgian insurance industry for the year. This achievement underscores our proactive approach to risk

management and our capacity to navigate complex claim scenarios with the support of our trusted reinsurance partnerships.

Through carefully structured reinsurance agreements, we demonstrate our unwavering commitment to financial stability and the protection of our clients' and stakeholders' interests. This successful resolution further solidifies our reputation as a dependable and resilient entity within the Georgian insurance landscape.

Overall, our commitment to robust risk management practices, coupled with our proactive approach to identifying and mitigating risks, serves as a cornerstone of our company's success. It is through these measures that we continue to uphold our reputation as a trusted provider of insurance solutions while safeguarding the interests of our clients and stakeholders alike.

The Company's Structure



სს „ბბ დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგება საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით
და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 2023 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგენილი ფინანსური ანგარიშგების მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის ანგარიში....1

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა....2-4

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში....5
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში....6
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში....7
კაპიტალის ცვლილების ანგარიში....8

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებები....9-78

1 ანგარიშგების სუბიექტი….9
2 აღრიცხვის საფუძველი….10
3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები....11
4 ინფორმაცია მატერიალური აღრიცხვის პოლიტიკაზე....16
5 ჯერ არ მიღებული ახალი და გადამუშავებული IFRS სტანდარტები გადასვლა....26
6 ფული და ფულადი ექვივალენტები....27
7 დეპოზიტები ბანკებში....27
8 დაფარვის ვადამდე საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები....28
9 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები....29
10 საინვესტიციო ქონება……50
11 უძრავი ქონება და მოწყობილობები....51
12 სხვა აქტივები....52
13 სხვა ფინანსური ვალდებულებები….52
14 სხვა ვალდებულებები....52
15 კაპიტალი....53
16 დაზღვევის წლინდა შედეგი....54
17 საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური პროცენტის მეთოდით....56
18 ხელფასები და თანამშრომლებზე გაცემული სხვა გადახდები....56
19 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები....56
20 სხვა საოპერაციო ხარჯი....57
21 მოგების გადასახადი....57
22. კაპიტალის მართვა....59
23 დაზღვევის რისკის მართვა....60
24 სამართლიანი ღირებულება და რისკის მართვა....65
25 გაუთვალისწინებელი გარემოებები/ხარჯები....75
26 დაკავშრებული მხარეები....76
27 საანგარიშო პერიოდის შემდეგ დამდგარი მოვლემები....79

სს „ბბ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგების მენემენტის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სს “ბბ დაზღვევა”პასუხისმგებელია თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგების მომზადებასა რომელიც სამართლიანად წარმოადგენს ბბ დაზღვევის(შემდგომში „“კომპანია“) ფინანსურ პოზიციას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, და მოგება-ზარალის, და სხვა სრულ შემოსავალს, კაპიტალის ცვლილებას და ფულად ნაკადებს წლის დასასრულისთვის, მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკას და “IFRS“-ს (საერთაშორისო ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტები) შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს .

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებისას მენეჯემენტი პასუხის მგებელია შემდეგზე:

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

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია:

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

ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2024 წლის 1 მაისს.

მენეჯმენტის სახელით:

_____	_____
კონსტანტინე სულამანიძე	**ვანო ბაღოშვილი**
გენერალური დირექტორი	**ფინანსური დირექტორი**

Deloitte.

შპს დელოიტი და ტუში“
ს/კ:204422240
City Tower-ის ბიზნეს ცენტრი
ვაჟა-ფშაველას 10, 16-ე სართ.
თბილისი, საქართველო, 0186
ტელ“ +995 32 224 45 66
ფაქსი: +995 32 224 45 69
deloitte.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს “ბბ დაზღვევის“ აქციონერებს და მენეჯმენტს

ჩვენი დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სს ბბ დაზღვევის (ყოფილი სს „ჰუალინგ დაზღვევა“ და შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოგება-ზარალის ანგარიშგებას და სხვა. მთლიანი შემოსავალი, კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება და ფულადი ნაკადების ანგარიშგება ამ თარიღით დასრულებული წლისთვის და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამების ჩათვლით.

ჩვენი დასკვნით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები ყველა არსებითი ასპექტით სამართლიანად წარმოადგენს სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და ფულადი ნაკადების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, “IFRS“-ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

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

სხვა ინფორმაცია

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

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

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

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

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან მიმართებაში

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

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

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების არსებითი უზუსტობის რისკებს, სულერთია თაღლითობის თუ შეცდომის შედეგად, ვამზადებთ და ვასრულებთ აუდიტის ისეთ პროცედურებს, რომლებიც ასეთ რისკებზეა ორიენტირებული და ვიღებთ აუდიტის მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის. იმის რისკი, რომ აუდიტი ვერ მიაკვლევს თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის ვერმიკვლევის, რადგან ტყუილი შეიძლება გულისხმობდეს საიდუმლო შეთანხმებას, გაყალბებას, განზრახ გამოტოვებას, არასწორ ინტერპრეტაციებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას.

- ვიღებთ აუდიტისთვის რელევანტურ ინფორმაციას შიდა კონტროლის შესახებ, გარემოებების შესაბამისი აუდიტის პროცედურების მომზადების მიზნით და არა კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.

- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის კანონზომიერებას და მენეჯმენტის მიერ მოწოდებული სააღრიცხვო პროგნოზების და მასთან დაკავშირებული გამჟღავნებების გონივრულობას.

- ვამზადებთ დასკვნას იმასთან დაკავშირებით, თუ რამდენად კანონზომიერად იყენებს მენეჯმენტი ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდს და მიღებული აუდიტის მტკიცებულების საფუძველზე ვასკვნით, არსებობს თუ არა არსებითი განუსაზღვრელობა იმ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვან ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, უშაობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენი მოვალეობაა, აუდიტის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშის შესაბამის გამჟღავნებებში, ან, თუ ასეთი გამჟღავნებები არაადეკვატურია, შევცვალოთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი დასკვნები აუდიტის ანგარიშის მომზადების დროს მიღებულ აუდიტის მტკიცებულებებს ეფუძნება. თუმცა, მომავლის მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით მუშაობის გაგრძელების შეწყვეტა.

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

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

შპს დელოიტი და ტუში“-ს სახელით

ჯამალ ჰასანოვი (ხელმოწერა)

10 ივნისი, 2024
თბილისი, საქართველო

ლარებში	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22 (შესწორებული)*	31-დეკ-21 (შესწორებული)*
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	1,355,459	430, 079	448,975
საბანკო დეპოზიტები	7	16,753,880	13,035,782	10,064,612
ინვესტიციებო სა ვალო ფასიან ქაღ-ში	8	301,782	298,701	300,230
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	9	75,333,191	2,461,473	1,667,988
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	9	136,180	-	-
ქონება, მოწყობილობა და უძრავი აქტივები	11	74,680	80,149	113,496
საინვესტიციო ქონება	10	1,349,798	1,624,309	1,657,459
სხვა აქტივები	12	185,580	91,100	114,215
მთლიანი აქტივები:		**95,490,550**	**18,021,593**	**14,366,975**
სააქციო კაპიტალი	15	6,000,000	6,000,000	6,000,000
გაუნაწილებელი მოგება		10,853,107	7,757,195	5,714,789
მთლიანი კაპიტალი:		**16,853,107**	**13,757,195**	**11,714,789**
დაზღვევის კონტრაქტის ვალდებულებები	9	77,498,241	3,313,174	2,021,241
გადაზღვევის კონტრაქტის ვალდებულებები	9	167,482	7,347	87,436
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	13	387,667	274,797	166,956
სხვა ვალდებულებები	14	584,053	669,080	376,553
მთლიანი ვალდებულებები:		**78,637,443**	**4,264,398**	**2,652,186**
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		**95,490,550**	**18,021,593**	**14,366,975**

*შესწორებული ინფორმაციის დეტალებისათვის იხილეთ შენიშვნა 3

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორატის სამჭოს მიერ 2024 წლის 10 ივნისს

ხელმოწერა
_____
კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ხელმოწერა
_____
ვანო ბაღოშვილი
ფინანსური დირექტორი

9-78 გვ.-ზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს გგ დაზღვევა
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში
2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით

ლარებში	შენიშვნა	2023	2022 (შესწორებული)*
დაზღვევის შემოსავალი	16	18,813, 993	16,086,211
სადამზღვევე მომსახურების ხარჯები	16	(113,079,989)	(3,886,059)
სადამზღვევე მომსახურების შედეგი გადაზღვევის კონტრაქტების დადებამდე		**(94,266,590)**	**12, 200,152**
გადაზღვევის პრემიების განთავსება	16	(13,130,248)	(11,421,498)
გადამზღვევისაგან ასანაზღაურებელი თანხები	16	111,654,386	2,459,590
წმინდა მოგება გადაზღვევის კონტრაქტების დადებამდე		**98,524,138**	**(8,961,908)**
დაზღვევის მომსახურების შედეგი		**4,257,548**	**3,238,244**
საპროცენტო შემოსავალი გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო მეთოდით	17	2,022,820	1,517,531
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი		(28,936)	(26,988)
უცხოური ვალუტის წმინდა მოგება/ზარალი		7,796	(909)
სულ საინვესტიციო მოგება		2,001,680	1,489,634
ხელფასები და სხვა გადახდები თანამშრომლებზე	18	(1,539,366)	(1,301,350)
საერთო და ადმინ ხარჯები	19	(712,735)	(616,810)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	20	(334,276)	(296,359)
მოგება დაბეგვრამდე		**3,672,851**	**2,513,359**
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(576,939)	(470,953)
წლიური მოგება		**3,095, 912**	**2,042,406**
სხვა სრული მოგება		-	-
წლის მთლიანი სრული მოგება		**3,095,912**	**2,042,406**

*შესწორებული ინფორმაციის დეტალებისათვის იხილეთ შენიშვნა 3

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2024 წლის 10 ივნისს.

ხელმოწერა *ხელმოწერა*

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ვანო ბაღოშვილი
ფინანსური დირექტორი

9-78 გვ.-ზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში
2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით

ლარებში	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული სადაზღვევო პრემია	9,920,062	7,706,079
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	(2,686,315)	(1,833,767)
წმინდა მიღებული სადაზღვევო პრემია	**7,233,747**	**5,872,312**
გადამზღვეველებისგან მიღებული საკომისიო	929,461	475,101
სუბროგაციისა და ინკასოდან მიღებული ნაღდი ფული	225,829	264,423
გადაზღვევა მიღებული გადახდილი ზარალებიდან	1,084,905	130,723
ბანკის მიმდ ანგარიშ მიღებული პროცენტი	73,633	58,226
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(3,207,951)	(2,446,322)
გადახდილი ხელფასები და ბენეფიტები	(1,871,562)	(1,633,278)
გადახდილი სააგენტო გადასახადი	(590,414)	(335,605)
საქონლის და მომსახურების სხვა მომწოდებლებზე გადახდილი ნაღდი ფული	(136,435)	(130,549)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(446,841)	(464,412)
წმ ფულ ნაკ მოძრ საოპერაც საქმიანობიდან მოგების გადასახადამდე	**3,294,372**	**1,790,619**
გადახდილი მოგების გადასახადი	(569,281)	(266,043)
წმ ფულ ნაკ მოძრ საოპერაც საქმიანობიდან	**2,725,091**	**1,524,576**
ფულადი ნაკადების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობაში		
საბანკო დეპოზიტების განთავსება	(16,000,000)	(12,398,224)
საბანკო ანაბრების ანაზღაურება	12,398,224	9,570,000
მიღებული პროცენტი	1,802,298	1,291,130
ქონების, მოწყობილობის და არამატერიალური აქტივებისშესყიდვა	(31,484)	-
საინვესტიციო ქონების მართვა	35,148	-
წმინდა ფულადი ნაკადების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან	**(1, 957,814)**	**(1,537,094)**
გაცვლითი კურსის ეფექტი ფულსა და ფულად ეკვივალენტებზე	(3,897)	(6,378)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	**925,380**	**(18,672)**
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	**430,079**	**448,975**
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	**1,355,459**	**430,303**

2023 წ. 31 დეკემბერის და 2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით გასრულებულ წელიწადში კომპანიას განახორციელა შემდეგი უნაღდო. ეს ოპერაციები იყო ამოღებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებიდან და წარმოდგენილია ცალკე:

	2023	2022
თამასუქი ჩანაცვებული იყო იმავე ემიტენტის სხვა თამაზუქით	302,217	298,701

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2024 წლის 10 ივნისს.

ხელმოწერა
კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ხელმოწერა
ვანო ბაღოშვილი
ფინანსური დირექტორი

შენიშვნები გვერდებზე 9-78 წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი კაპიტალი
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, როგორც ადრე იყო განცხადებული	**6,000,000**	**5,969,900**	**11,969,900**
ფასს 17-ის თავდაპირველი დანერგვის გავლენა	**-**	(255,111)	(255,111)
ფასს 9-ის თავდაპირველი დანერგვის გავლენა	**-**	-	-
შესწორებული ბალანსი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით,	**6,000,000**	**5,714, 789**	**11,714, 789**
2022 წლის მოგება (შესწორებული)	-	2,042, 406 -	2,042,406
შესწორებული ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით,	**6,000,000**	**7,757, 195**	**13,757, 195**
2023 წლის მოგება	-	3,095,912 -	3,095,912
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრი მდგომარეობითს	**6,000,000**	**10,853, 107**	**16,853, 107**

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2024 წლის 10 ივნისს.

ხელმოწერა

_____

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ხელმოწერა

_____

ვანო ბაღოშვილი
ფინანსური დირექტორი

შენიშვნები გვერდებზე 9-78 წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

1 საანგარიშგებო კომპანია

(ა) ორგანიზაცია და ოპერაციები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის სს „ბბ დაზღვევის“ შესახებ (შემდგომში „კომპანია“).

სს ბბ დაზღვევა 2017 წლის 11 დეკემბერს დაარსდა და საქართველოში ოპერირებს.

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

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია არის საქართველოში დაარსებული სს „ბაზისბანკი“, რომელიც ფუნქციონირებს 1993 წელს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემული საბანკო ლიზენციის საფუძველზე. სს „ბაზისბანკი“ ფლობს სამ შვილობილ კომპანიას: სს „ბბ დაზღვევას“, სს „ბი-ეიჩ-ელ ლიზინგს“ და შპს „ბაზისასეტ მენეჯმენტ ჰოლდინგს“ თითოეულ კომპანიში 100% წილით და ყველა ერთად წოდებული „ჯგუფი“

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საბოლოო აქციონერები იყვნენ Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd, რომელიც დაფუძნებულია ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში (2023: 91.548% და 2022: 92.770%), მი ზაიქი. 2023: 6.461 .% და 2022: 6.547%) და სხვა მინორიტარი აქციონერები (2023: 1.991% და 2022: 0.682%). დედა კომპანიას საბოლოოდ აკონტროლებს ბ-ნი მი ენხუა, ჩინეთი, 91,5119%-იანი წილით Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd-ში.

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

ბ) ბიზნესგარემო საქართველოში

კომპანია ოპერირებს საქართველოში. შესაბამისად, კომპანია განიცდის ცვლილებებს ეკონომიკურ და ბიზნეს გარემოში, ასევე საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე არსებულ გამოწვევებს, რაც აისახება განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლებით. კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია მენეჯმენტის შეფასებები კომპანიის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შესახებ. მომავალში ბიზნესგარემო შეიძლება განსხვავებული იყოს მენეჯმენტის შეფასებისგან.

წინასწარი შეფასებით, 2023 წელს საქართველო მშპ-ს 7%-იან ზრდას მიაღწევს. 2021 და 2022 წლებში ორნიშნა ზრდის ძირითადი ეფექტის გათვალისწინებით, საქართველოს მაკროეკონომიკური საფუძვლები კვლავ მდგრადია, რომელსაც მხარს უჭერს ძლიერი მთავრობა და ფისკალური პოლიტიკა, მოხმარების ზრდა და ძლიერი ფინანსური სექტორი.

რუსეთ-უკრაინის ომის შედეგად გაძლიერებული სტაბილურობის რისკების მიუხედავად, მასობრივი მიგრაციის დადებითი გავლენა ეკონომიკურ აქტივობაზე ზრდის მოხმარებას და, სავარაუდოდ, გაგრძელდება საშუალოვადიან პერიოდში. საერთაშორისო სავალუტო ფონდის შფასების მოსალოდნელია ზრდის 4,7%-ს 2024 წელს და 5,2%-ს 2025 წელს.

წლიური ინფლაცია საქართველოში 2023 წლის აპრილიდან 3%-ან მიზნობრივ ნიშნულზე დაბალი იყო და 2023 წლის დეკემბერში 0,4%-ს შეადგენდა. მაშინ როდესაც 2023 წელს საშუალო წლიური ინფლაცია 2.6% შეადგენდა. ეს იყო ნედლეულის საქონლის დაბალი ფასების, ასევე საერთაშორისო ბაზრებზე საერთაშორისო გადაზიდვის დანახარჯების და მსხვილი სავაჭრო პარტნიორების ვალუტებთან მიმართებაში ლარის გამყარების შედეგი. რუსეთზე

დაწესებული სანქციები წარმოადგენს მიწოდების ჯაჭვის შეფერხების დიდ რისკს, რაც გავლენას ახდენს საკვები პროდუქტის და ენერგიის ფასებზე მთელ მსოფლიოში.

ინფლაცია, სავარაუდოდ, დარჩება ცენტრალური ბანკის მიერ დადგენილ 3%-იან მიზნობრივ ნიშნულზე. საშუალოვადიან პერიოდში მიზნობრივი დონის ირგვლივ ინფლაციის სტაბილიზაციის მიზნით, ეროვნულმა ბანკმა თანდათან შეამცირა მონეტარულ-საკრედიტო პოლიტიკის განაკვეთი 2023 წლის 11%-დან 2023 წლის დეკემბერში 9%-მდე. მოსალოდნელია, რომ შემცირებული ინფლაციის ხელშემწყობი ფაქტორები შენარჩუნდება მოკლევადიან პერსპექტივაში, მაგრამ შემდგომში დასტაბილურდება, რაც დააახლოებს ინფლაციას მიზნობრივ დონესთან წლის ბოლომდე. მოსალოდნელია, რომ ამის თანმდევი იქნება მთლიანი მოთხოვნის ნორმალიზება, რასაც თან ახლავს მონეტარულ-საკრედიტო პოლიტიკის განაკვეთის თანდათანობითი შემცირება.

რუსეთთან დაკავშირებით გეოპოლიტიკური რისკები კვლავ მაღალია, განსაკუთრებით საერთაშორისო სანქციების კონტროლის კონტექსტში, მაგრამ მთავრობა და ეროვნული ბანკი მზად არიან შეამსუბუქონ ეს რისკები რისთვისაც ჩატარდა მთელი რიგი ზომები ბაზრის დასაცავად.

2023 წლის დეკემბერში ევროა საბჭომ საქართველოს ევროკავშირის კანდიდატი-ქვეყნის სტატუსი მიანიჭა, რაც მნიშვნელოვანი ნაბიჯი იყო გაწევრიანების პროცესში. კანდიდატის სტატუსი აუმჯობესებს საქართველოს პერსპექტივას ეკონომიკური ზრდისა და ინვესტიციების მიმართ.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ასახავს მენეჯმენტის შეფასებას იმის შესახებ, თუ როგორ მოქმედებს ქართული ბიზნეს გარემო კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. აღსანიშნავია, რომ მომავალი ბიზნეს ლანდშაფტი შეიძლება განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის ამჟამინდელი შეფასებისგან.

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

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

2. აღრიცხვის საფუძველი

(ა) განცხადება შესაბამისობის შესახებ

კომპანიის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“IFRS-ფასს”).

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების კონვენციის შესაბამისად, რომელიც შეცვლილია ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებით რეალური ღირებულებისადა შენობების გადაფასების საფუძველზე.

წინამდებარე ანგარიში წარმოადგენს კომპანიის წლიური ფინანსური ანგარიშგების პირველ კომპლექტს, რომელშიც გამოყენებულია IFRS 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ და IFRS 17 „დაზღვევის ხელშეკრულებები“. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი კორექტირება დეტალურად არის აღწერილი მე-4 შენიშვნებში.

(ბ) ფუნქციონალური და საპრეზენტაციო ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი (<GEL=), რომელიც არის კომპანიის

ფუნქციონალური ვალუტა და ვალუტა, რომელშიც წარმოდგენილია ეს ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება.

(გ) ფუნქციონირებადი საწარმო

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

3. აღრიცხვის პოლიტიკის ცვლილებები

კომპანიამ თავდაპირველად გამოიყენა ფასს 17 და ფასს 9, სხვა სტანდარტების ნებისმიერი შემდგომი შესწორების ჩათვლით, 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ სტანდარტებმა მნიშვნელოვანი ცვლილებები შეიტანა სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტებისა და ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვაში. შედეგად, კომპანიამ გადათვალა გარკვეული შედარებითი თანხები და წარმოადგინა ფინანსური მდგომარეობის მესამე ანგარიშგება 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

გარდა ქვემოთ აღწერილი ცვლილებებისა, კომპანია თანმიმდევრულად იყენებს მე-4 შენიშვნაში ჩამოყალიბებულ სააღრიცხვო პოლიტიკას ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდზე.

ფასს 17-ისა და ფასს 9-ის მიღების შედეგად კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში ძირითადი ცვლილებების ბუნება და ეფექტი შეჯამებულია ქვემოთ:

IFRS 17 დაზღვევის კონტრაქტები

სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარება, შეფასება და პრეზენტაცია - ფასს 17 აყალიბებს სადაზღვევო კონტრაქტებისა და გადაზღვევის კონტრაქტების აღიარების, შეფასების, წარმოდგენისა და გამჟღავნების პრინციპებს. იგი წარმოგიდგენთ მოდელს, რომელიც ზომავს სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფებს კომპანიის შეფასებით მომავალი ფულადი ნაკადების ამჟამინდელი ღირებულების შესახებ, რომელიც სავარაუდოდ წარმოიქმნება კონტრაქტების შესრულებისას, რისკის აშკარა კორექტირებას არაფინანსური რისკისთვის და სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა ("CSM" ").

ფასს 17-ის მიხედვით, სადაზღვევო შემოსავალი ყოველ საანგარიშგებო პერიოდში წარმოადგენს ცვლილებებს დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებაში, რომელიც ეხება მომსახურებას, რომლისთვისაც კომპანია ელოდება კომპენსაციის მიღებას, და პრემიების განაწილებას, რომლებიც დაკავშირებულია დაზღვევის შეძენიდან ფულადი სახსრების აღდგენასთან. გარდა ამისა, საინვესტიციო კომპონენტები აღარ შედის სადაზღვევო შემოსავლებსა და სადაზღვევო ხარჯებში.

კომპანია იყენებს „პრემიის განაწილების მიდგომას“ (Premium Allocation Approach -PAA) კონტრაქტების შეფასების გასამარტივებლად. დარჩენილი დაფარვის ვალდებულების გაზომვისას, PAA მსგავსია კომპანიის წინა სააღრიცხვო მოდგომისა, რომელიც დაკავშირებულია სადაზღვევო კონტრაქტებზე შემოსავლის აღიარებასთან. თუმცა, წარმოშობილი ზარალებისთვის ვალდებულებების შეფასებისას, კომპანია ახლა დისკონტირებს მომავალ ფულად ნაკადებს (თუ ისინი არ მოხდება პრეტენზიების წარმოშობის დღიდან ერთი წლის განმავლობაში ან ნაკლებ პერიოდში) და მოიცავს არაფინანსური რისკის აშკარა რისკის კორექტირებას.

მანამდე, შეძენის ყველა ხარჯი აღიარებული იყო და წარმოდგენილი იყო, როგორც ცალკეული აქტივები დაკავშირებული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან („გადადებული შეძენის ხარჯები“), სანამ ეს ხარჯები არ ჩაირთვებოდა მოგებაში ან ზარალში და OCI-ში. ფასს 17-ის მიხედვით, მხოლოდ ფულადი ნაკადები სადაზღვევო პოლისების შეძენიდან, რომლებიც წარმოიქმნება დაკავშირებული სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარებამდე, აღიარებულია ცალკეულ აქტივებად და შემოწმდება ანაზღაურებადობაზე. ეს აქტივები წარმოდგენილია შესაბამისი კონტრაქტის პორტფელის საბალანსო ღირებულებით და გაუქმებულია შესაბამისი კონტრაქტების აღიარების შემდეგ.

შემოსავალი და ხარჯები გადადებული გადაზღვევისკონტრაქტებზე, გარდა გადაზღვევის დაფინანსების შემოსავლებისა და ხარჯებისა, ახლა წარმოდგენილია როგორც ერთი წმინდა თანხა მოგებაში ან ზარალში. ადრე გადამზღვევისაგან მიღებული თანხები და გადაზღვევის ხარჯები ცალკე იყო წარმოდგენილი.

გადასვლა - ფასს 17-ის მიღების შედეგად მიღებული სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები გამოყენებული იქნა სრული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით, რამდენადაც ეს შესაძლებელია. სრული რეტროსპექტული მიდგომის შესაბამისად, 2022 წლის 1 იანვარს კომპანიამ:

-დაადგინა, აღიარა და შეაფასა სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტების თითოეული ჯგუფი ისე, თითქოს ფასს 17 ყოველთვის გამოიყენებოდა;
– გაუქმებულია ადრე მოხსენებული ნაშთები, რომლებიც არ იარსებებდა ფასს 17-ს რომ ყოველთვის გამოყენებულიყო.
– აღიარებულია კაპიტალში მიღებული ნებისმიერი წმინდა სხვაობა.

IFRS 9-ს ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 ადგენს მოთხოვნებს ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და გარკვეული კონტრაქტების აღიარებისა და შეფასების შესახებ არაფინანსური ნივთების შესაძენა-გაყიდვის მიზნით. ეს სტანდარტი ცვლის ბასს 39-ს ფინანსურ ინსტრუმენტებს: აღიარება და შეფასება.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია - IFRS 9 შეიცავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის სამ ძირითად კატეგორიას: შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით, FVOCI და FVTPL. ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია ფასს 9-ის მიხედვით ძირითადად ეფუძნება ბიზნეს მოდელს, რომელშიც იმართება ფინანსური აქტივი და მისი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები.

ფასს 9 გამორიცხავს ბასს 39-ის წინა კატეგორიებს: დაფარვის ვადამდე შენახული, სესხები და მოთხოვნები და გასაყიდად ხელმისაწვდომი. ფასს 9-ის მიხედვით, წარმოებულები, რომლებიც ჩართულია კონტრაქტებში, სადაც ძირითადი აქტივი არის ფინანსური აქტივი სტანდარტის ფარგლებში, არასოდეს არის გამიჯნული. სამაგიეროდ, ჰიბრიდული ფინანსური ინსტრუმენტი მთლიანობაში ფასდება კლასიფიკაციისთვის.

ფასს 9 დიდწილად ინარჩუნებს ბასს 39-ის არსებულ მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციისა და შეფასების შესახებ. ფასს 9-ს არ ჰქონდა მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის ფინანსური აქტივების ან ვალდებულებების სააღრიცხვო პოლიტიკაზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - IFRS 9 ცვლის წარმოშობილი ზარალის მოდელს ბასს 39-ში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელით. გაუფასურების ახალი მოდელი ვრცელდება ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, სახელშეკრულებო აქტივებზე და სავალო ინვესტიციებზე FVOCI-ში, მაგრამ არა კაპიტალის ინვესტიციებზე. ფასს 9 აღიარებს საკრედიტო ზარალს ბასს 39-ზე ადრე.

გადაანგარიშება
შემდეგი ცხრილი აჯამებს ფასს 17-ისა და ფასს 9-ის გავლენას კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	IFRS 17-ის და IFRS 9-ის შემოღების გავლენა			
	მანამდე განცხადებული	შემოღების გავლენა IFRS 17	შემოღების გავლენა of IFRS 9	გადათვლილი მონაცემები
ფული და ფულის ეკვივალენტები	430,303	-	(224)	430,079
საბანკო დეპოზიტები	13,061,132	-	(25,350)	13,035,782
საინვ ფას ქაღ ვადის დადგ ფლობით	300,115	-	(300,115)	-
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	-	298,701	298,701
დაზღვევიდან ძისაღები შეძოსავლები	6,113,393	(6,113,393)	-	-
გადაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	406,434	(406,434)	-	-
გადაცემ წილი სადაზღვ ხელშეკრ შექმნ რეზერვ	6,883,603	(6,883,603)	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	-	2,461,473	-	2,461,473
საინვესტიციო ქონება	1,624,309	-	-	1,624,309
ქონება, მოწყობილობა და უძრავი აქტივები	80,149	-	-	80,149
სხვა აქტივები	91,103	(3)	-	91,100
მთლიანი აქტივები:	**28,990,541**	**(10,941,957)**	**(26,988)**	**18,021,593**
სადაზღვევო კონტრაქტ რეზერვები	8,373,129	(8,373,129)	-	-
სადაზღვევო კონტრაქტ ვალდებულებები	-	3,313,174	-	3,313,174
გადაზღვევო კონტრაქტ ვალდებულებები	-	7,347	-	7,347
გადაზღვევო კომისიის ვალდებულებები	544,080	(544,080)	-	-
დაზღვევის და გადაზღვევის გადასახდ ხარჯ	4,973,108	(4,973,108)	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	274,797	-	-	274,797
სხვა ვალდებულებები	520,136	148,944	-	669,080
მთლიანი ვალდებულებები:	**14,685,249**	**(10,420,852)**	-	**4,264,398**
გამოშვებული კაპიტალი	6,000,000	-	-	6,000,000
გაუნაწილებელი მოგება (აკუმულირებული ზარალი)	8,305,291	(521,108)	(26,988)	7,757,195
მთლიანი კაპიტალი	**14,305,291**	**(521,108)**	**(26,988)**	**13,757,195**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს ფასს 17-ისა და ფასს 9-ის გავლენას კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

		IFRS 17-ის და IFRS 9-ის შემოღების გავლენა		
	მანამდე განცხადებული	IFRS 17 შემოღების გავლენა	IFRS 9 შემოღების გავლენა	გადათვლილი მონაცემები
ფული და ფულის ეკვივალენტები	448,975	-	-	448,975
საბანკო დეპოზიტები	10,064,612	-	-	10,064,612
საინვ ფას ქაღ ვადის დადგ ფლობით	300,230	-	(300,230)	-
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	-	300,230	300,230
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	5,541,225	(5,541,225)	-	-
გადაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	210,973	(210,973)	-	-
გადაცემ წილი სადაზღვ ხელშეკრ შექმნ რეზერვ	5,926,793	(5,926,793)	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	-	1,667,988	-	1,667,988
საინვესტიციო ქონება	1,657,459	-	-	1,657,459
ქონება, მოწყობილობა და უძრავი აქტივები	113,496	-	-	113,496
სხვა აქტივები	119,715	(5,500)	-	114,215
მთლიანი აქტივები:	**24,383,478**	**(10,016,503)**	**-**	**14,366,975**
სადაზღვევო კონტრაქტ რეზერვები	6,912,263	(6,912,263)	-	-
სადაზღვევო კონტრაქტ ვალდებულებები	-	2,021,241	-	2,021,241
გადაზღვევო კონტრაქტ ვალდებულებები	-	87,436	-	87,436
გადაზღვევო კომისიის ვალდებულებები	470,835	(470,835)	-	-
დაზღვევის და გადაზღვევის გადასახდ ხარჯ	4,568,484	(4,568,484)	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	166,956	-	-	166,956
სხვა ვალდებულებები	295,040	81,513	-	376,553
მთლიანი ვალდებულებები:	**12,413,578**	**(9,761,392)**	**-**	**2,652,186**
გამოშვებული კაპიტალი	6,000,000	-	-	6,000,000
გაუნაწილებელი მოგება (აკუმულირებული ზარალი)	5,969,900	(255,111)		5,714,789
მთლიანი კაპიტალი	**11,969,900**	**(255,111)**	**-**	**11,714,789**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს ფასს 17-ისა და ფასს 9-ის გავლენას კომპანიის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე და სხვა სრულ შემოსავალზე 2022 წლისთვის:

	IFRS 17-ის და IFRS 9-ის შემოღების გავლენა			
	მანამდე განცხადებული	IFRS 17 შემოღების გავლენა	IFRS 9 შემოღების გავლენა	გადათვლილი მონაცემები
მთლიანი მოზიდული პრემიები	17,198,673	(17,198,673)	-	-
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	(12,260,881)	12,260,881	-	-
გამოუმუშავებელი პრემიების ბრუტო რეზერვის ცვლილება	(1,112,463)	1,112,463	-	-
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვის ცვლილებაში	867,249	(867,249)	-	-
ანაზღაურებული ზარალები	(2,709,854)	2,709,854	-	-
გადაზღვევის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში	1,616,099	(1,616,099)	-	-
ცვლილება განცხადებულ ზარალებში	(348,404)	348,404	-	-
გადაზღევის წილი განცხადებული ზარალის ცვლილებაში	89,562	(89,562)	-	-
სუბროგაცია და ანაზღაურების თანხის ამოღება	634,788	(634,788)	-	-
საპროცენტო შემოსავალი	1,517,531	-	-	1,517,531
სხვა შესყიდვების ხარჯები	(350,228)	350,228	-	-
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი	606,933	(606,933)	-	-
გაუფასურების ხარჯები	(314,736)	314,736	-	-
ხელფასები და სხვა გადახდები თანამშრომლებზე	(1,723,802)	422,452	-	(1,301,350)
საერთო და ადმინ ხარჯები	(681,692)	64,882	-	(616,810)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(221,522)	(74,838)	-	(296,360)
დაზღვევის მოგება	-	16,086,211	-	16,086,211
დაზღვევის მომს. ხარჯები	-	(3,886,058)	-	(3,886,058)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	-	(11,421,498)	-	(11,421,498)
გადამზღვეველებისგან მისაღები თანხები	-	2,459,590	-	2,459,590
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი	-	-	(26,988)	(26,988)
უცხოური ვალუტის მოგება/ზარალი	(909)	-	-	(909)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(470,953)	-	-	(470,953)
წლის მოგება	**2,335,391**	**(265,997)**	**(26,988)**	**2,042,406**

4.მატერიალური აღრიცხვის პოლიტიკის ინფორმაცია

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

გარდა ამისა, კომპანიამ სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება (შესწორებები ბასს 1-ში და IFRS პრაქტიკა 2) შიყვანა ძალაში2023 წლის 1 იანვრიდან. ცვლილებები მოითხოვს მატერიალური და არა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებას. მიუხედავად იმისა, რომ შესწორებებს არ მოჰყოლია რაიმე ცვლილება ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკაში, ისინი გავლენას ახდენდნენ გარკვეულ შემთხვევებში გამჟღავნებულ სააღრიცხვო პოლიტიკაზე.

სავალუტო ტრანზაქციები -ტრანზაქციები კონვერტირდება კომპანიის ფუნქციურ ვალუტაში ტრანზაქციის დღეს არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის გაცვლითი კურსით.

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

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

კონვერტაციისას წარმოშობილი სავალუტო სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

სადაზღვევო კონტრაქტები - ფასს 17 ანაცვლებს ფასს 4-ს სადაზღვევო ხელშეკრულებებს წლიური პერიოდებისთვის 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ. კომპანიამ ხელახლა ჩამოაყალიბა 2022 წლის შედარებითი ინფორმაცია სტანდარტში გათვალისწინებული სრული რეტროსპექტიული გარდამავალი მიდგომის გამოყენებით. ფასს 17 აყალიბებს სადაზღვევო კონტრაქტების, გადაზღვევის კონტრაქტების და საინვესტიციო კონტრაქტების აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და გამჟღავნების პრინციპებს დისკრეციული მონაწილეობის მახასიათებლებით. მას შემოაქვს მოდელი, რომელიც ზომავს კონტრაქტების ჯგუფებს, რომელიც ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების ამჟამინდელი ღირებულების ჯგუფის შეფასებებს, რომლებიც მოსალოდნელია ჯგუფის მიერ კონტრაქტების დასრულებისას, არაფინანსური რისკის აშკარა რისკის კორექტირებას და CSM-ს.

ფასს 17-ის მიხედვით, სადაზღვევო შემოსავალი ყოველ საანგარიშგებო პერიოდში წარმოადგენს ვალდებულების ცვლილებას დარჩენილი სადაზღვევო დაფარვისთვის, რომელიც ეხება მომსახურებას, რომლისთვისაც კომპანია ელოდება კომპენსაციის მიღებას და პრემიების განაწილებას, რომლებიც დაკავშირებულია სადაზღვევო სერვისების შეძენიდან ფულადი სახსრების აღდგენასთან. . გარდა ამისა, საინვესტიციო კომპონენტები აღარ შედის სადაზღვევო შემოსავლებსა და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებში.
კომპანია იყენებს PAA-ს კონტაქტების გაზომვის გასამარტივებლად ნარჩენი დაფარვის ვალდებულებების გაზომვისას, PAA მსგავსია კომპანიის წინა სააღრიცხვო დამუშავებისა. თუმცა, წარმოშობილი მოთხოვნების ვალდებულებების გაზომვისას, ჯგუფი ახლა დისკონტირებს სამომავლო ფულად ნაკადებს და მოიცავს არაფინანსური რისკის აშკარა რისკის კორექტირებას.

ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკაში ცვლილებების არსი შეიძლება შეჯამდეს შემდეგნაირად:

(i) ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

კომპანია აფორმებს სადაზღვევო კონტრაქტებს, რომლებიც გადასცემენ სადაზღვევო რისკს. სადაზღვევო კონტრაქტები, რომლებშიც გაურკვეველი მომავალი მოვლენა (<დაზღვევი მოვლენა=) უარყოფითად აისახება დაზღვეულზე ან სხვა ბენეფიციარზე, კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო კონტრაქტები.

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

კომპანია გასცემს არასიცოცხლის დაზღვევას ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე. შემოთავაზებული არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტები მოიცავს ქონებას, ავტომობილის, პასუხისმგებლობის და ა.შ. ეს პროდუქტები უზრუნველყოფს დაზღვეულის აქტივების დაცვას და ანაზღაურებას სხვა მხარეებისთვის, რომლებიც განიცდიან ზარალს დაზღვეულის ქმედებების გამო.

(ii) აგრეგაციის დონე

სადაზღვევო კონტრაქტები დაჯგუფებულია ერთად გაზომვის მიზნით. სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფები განისაზღვრება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის იდენტიფიცირებით, თითოეული შეიცავს კონტრაქტებს, რომლებიც ექვემდებარება მსგავს რისკებს და იმართება ერთად, და თითოეული პორტფელი იყოფა წლიურ კოჰორტებად/ჯგუფებად (ანუ გამოშვების წლის მიხედვით). კომპანია განსაზღვრავს თავის პორტფელს სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულების ბიზნესის ხაზებით, რადგან, ზოგადად, კომპანიის მიერ გაცემულ ყველა სადაზღვევო კონტრაქტს აქვს მსგავსი რისკი და მახასიათებლები.

(iii) ხელშეკრულებების აღიარება და შეფასება

კომპანია აღიარებს სადაზღვევო კონტრაქტებს, რომლებიც გაცემულია შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრე:
– კონტრაქტების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის დასაწყისი.
– თარიღი, როდესაც დაზღვეულის პირველი გადახდა ხდება.
– თუ არ არის დადგენილი სახელშეკრულებო გადახდის თარიღი, მაშინ იგი ითვლება დამზღვევისაგან პირველი გადახდის მიღების თარიღად.

კომპანია აღიარებს გადაზღვევის კონტრაქტებს, რომლებიც შენარჩუნებულია მათი ძალაში შესვლისთანავე, შემდეგი თარიღებიდან უფრო ადრე:
– გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის დასაწყისი. თუმცა, კომპანია აყოვნებს გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფის აღიარებას, რომლებიც უზრუნველყოფენ პროპორციულ დაფარვას ნებისმიერი ძირითადი სადაზღვევო ხელშეკრულების თავდაპირველი აღიარების თარიღამდე, თუ ეს თარიღი უფრო გვიანია, ვიდრე გატარებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის დაფარვის პერიოდი.
- თარიღი, როდესაც კომპანია აღიარებს ძირითადი სადაზღვევო კონტრაქტების რთულ ჯგუფს, თუ კომპანიამ დადო დაკავშირებული გადაზღვევის ხელშეკრულება, რომელიც დაცულია გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფში, რომელიც დადებულია ამ თარიღამდე ან უფრო ადრე.

ფულადი ნაკადები კონტრაქტის საზღვრებშია, თუ ისინი წარმოიქმნება სააღრიცხვო პერიოდის განმავლობაში არსებული მნიშვნელოვანი უფლებებისა და ვალდებულებებისგან, რომლის მიხედვითაც კომპანიას შეუძლია აიძულოს დამზღვევი გადაიხადოს პრემიები ან აქვს მომსახურების გაწევის მნიშვნელოვანი ვალდებულება.

ძირითადი მომსახურების ვალდებულება მთავრდება, როდესაც:

ა) კომპანიას აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, გადააფასოს კონკრეტული დაზღვეულის რისკები და შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ გადაფასებულ რისკებს; ან
ბ) შესრულებულია ორივე შემდეგი კრიტერიუმი:

- კომპანიას აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა ხელახლა შეაფასოს კონტრაქტის შემცველი პორტფელის რისკები და შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ პორტფელის რისკებს; და
- დაფარვის პრემიების ფასი გადაფასების თარიღამდე არ ითვალისწინებს რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია გადაფასების თარიღის შემდგომ პერიოდებთან.

(iv) გადაზღვევის კონტრაქტები

ფულადი ნაკადები შედის ხელშეკრულების ფარგლებში, თუ ისინი წარმოიქმნება მნიშვნელოვანი უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლებიც არსებობს სააღრიცხვო პერიოდის განმავლობაში, როდესაც კომპანია იძულებულია გადაუხადოს თანხები გადამზღვეველს ან აქვს მნიშვნელოვანი უფლება მიიღოს მომსახურება გადამზღვევისაგან. გადამზღვევისაგან მომსახურების მიღების არსებითი უფლება წყდება მაშინ, როდესაც გადამზღვეველი:

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

ხელშეკრულების ფარგლები ხელახლა ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და, შესაბამისად, შეიძლება შეიცვალოს დროთა განმავლობაში.

(v) შეფასება

კომპანიის პორტფელი ფასდება პრემიის განაწილების მიდგომის (PAA) გამოყენებით, რომელიც არის გამარტივებული შეფასების მოდელი ფასს 17-ის შესაბამისად. კომპანია გონივრულად მოელის, რომ PAA-ს გამოყენება გამოიწვევს კომპანიისთვის დარჩენილი დაფარვის ვალდებულების შეფასებას, რომელიც არის მატერიალურად არ განსხვავდება იმისგან, რაც მიიღება შეფასების მოდელის ზოგადი მოთხოვნების გამოყენებით; ან თითოეული ხელშეკრულების დაფარვის პერიოდი უდრის ან ერთ წელზე ნაკლები.

პრემიის განაწილების მიდგომა (PAA), რომელიც გამარტივებული საზომი მოდელია ფასს 17-ის შესაბამისად, გამოიყენება გადაზღვევის აქტივების შესაფასებლად, რომლებიც ფლობს კომპანიას, რადგან მათ აქვთ იგივე მახასიათებლები, რაც ძირეული სადაზღვევო კონტრაქტები. სადაზღვევო კონტრაქტების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას, რომლებიც არ არის დამძღელი, ნარჩენი დაფარვის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება (<LRC=) ფასდება თავდაპირველი აღიარებისას მიღებული პრემიებით, გამოკლებული ნებისმიერი ფულადი ნაკადები დაზღვევის შესაძენად იმ თარიღისთვის, მათ შორის წარმოქმნილი თანხის ჩათვლით. ამ თარიღში ნებისმიერი აქტივის აღიარების გაუქმების შედეგად, რომელიც აღიარებული იყო ფულადი ნაკადებისთვის ამ თარიღამდე გადახდილი დაზღვევის შესაძენად, პლუს ან მინუს ნებისმიერი სხვა აქტივი ან ვალდებულება, რომელიც ადრე იყო აღიარებული ამ ჯგუფთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადებისთვის.

თავდაპირველი აღიარებისას დადებული გადაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის, კომპანია აფასებს დარჩენილ დაფარვას გადახდილი გადაზღვევის პრემიების ოდენობით.

(vi) შემდგომი შეფასება PAA-ს მიხედვით

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს გაცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის საბალანსო ღირებულება არის ჯამი:
ა) LRC; და
ბ) ვალდებულებებზე წარმოებული ზარალი (<LIC=), მათ შორის ფულადი ნაკადები ვალდებულებების შესასრულებლად (<FCF=), რომლებიც დაკავშირებულია ჯგუფისთვის გამოყოფილი წარსული სერვისები საანგარიშგებო თარიღისთვის.
გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფის საბალანსო ღირებულება ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არის ჯამი:
გ) დარჩენილი დაფარვის აქტივი, რომელიც მოიცავს გადასახდელ გადასახდელ პრემიებს და მისაღები გადაზღვევის საკომისიოს; და
დ) ზარალების აქტივი, რომელიც მოიცავს ფულადი სახსრების თავისუფალ ნაკადს, რომელიც დაკავშირებულია წარსულ მომსახურებასთან, რომელიც გამოყოფილია ჯგუფისთვის ანგარიშგების თარიღისთვის, რომელიც მოსალოდნელია გადამზღვეველის მიერ.

კომპანია ზომავს ვალდებულებას წარმოშობილი ზარალებისთვის, როგორც ფულადი ნაკადები წარმოშობილ ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესასრულებლად. ვალდებულებების

დასაკმაყოფილებლად ფულადი ნაკადები მოიცავს მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებას, კორექტირებას ფულის დროში ღირებულებისა და ფინანსური რისკების ასახვის მიზნით, რომელიც დაკავშირებულია მომავალ ფულად ნაკადებთან, იმდენად, რამდენადაც ფინანსური რისკები არ შედის მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებაში და რისკის კორექტირება არაფინანსურისთვის. რისკი.

კომპანიის მიზანი სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასებისას არის სცენარების მთელი რიგის მოსალოდნელი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს შესაძლო შედეგების სრულ დიაპაზონს. ფულადი ნაკადები თითოეული სცენარიდან დისკონტირებულია და შეწონილია ამ შედეგის სავარაუდო მიმდინარე ღირებულების მიღწევის ნაგულისხმევი ალბათობით. დისკონტის განაკვეთის განსაზღვრა, რომელიც ასახავს სადაზღვევო კონტრაქტების ფულადი ნაკადების მახასიათებლებსა და ლიკვიდურობის მახასიათებლებს, საჭიროებს მნიშვნელოვან მსჯელობას და შეფასებას.

ზოგიერთი სადაზღვევო კონტრაქტი საშუალებას აძლევს კომპანიას გაყიდოს (ჩვეულებრივ დაზიანებული) აქტივები, რომლებიც შეძენილია საჩივრის გადახდისას (მაგ. გადარჩენა). კომპანიას ასევე შეიძლება ჰქონდეს უფლება მოითხოვოს მესამე მხარეები გარკვეული ან ყველა ხარჯის გადახდისთვის (მაგალითად, სუბროგაცია).

ქონების გადარჩენისა და სუბროგაციის აღდგენის შეფასებები ჩართულია წარმოშობილი ზარალებისა და ვალდებულებების შეფასების მომავალი ფულადი ნაკადების შემცირებაში. რეზერვი არის თანხა, რომელიც გონივრულად შეიძლება ანაზღაურდეს აქტივიდან.

(vii) დამამძიმებელი (onerous)კონტრაქტის შეფასება

თუ დაფარვის პერიოდის ნებისმიერ დროს ფაქტები და გარემოებები მიუთითებენ, რომ კონტრაქტების ჯგუფი დამამძიმებელია, მაშინ კომპანია აღიარებს დანაკარგს სადაზღვევო ხარჯებში და ზრდის პასუხისმგებლობას დარჩენილი დაფარვისთვის იმდენად, რამდენადაც შესრულების ფულადი ნაკადების მიმდინარე შეფასება განისაზღვრება ზოგადი გაზომვის მოდელი (GMM), რომელიც დაკავშირებულია დარჩენილ დაფარვასთან (მათ შორის, რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკისთვის), აღემატება ფულადი სახსრების ნაკადების შეფასებებს მომავალი მოგების შესრულებისთვის. ზარალის კომპონენტი დადგინდება აღიარებული ზარალის ოდენობით. შემდგომში, ზარალის კომპონენტი ხელახლა შეფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, როგორც სხვაობა GMM-ის შესაბამისად განსაზღვრული ფულადი ნაკადების შესრულების თანხებსა და მომავალ შემოსავალზე მიკუთვნებულ თანხებს შორის. დამამძიმებელი კონტრაქტების შეფასებები ტარდება კვარტალურად კოჰორტის დონეზე. იმ შემთხვევაში, თუ კომპანია აღიარებს ზარალს ძირითადი სადაზღვევო კონტრაქტების დამღლელი ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას, ან როდესაც ჯგუფს დაემატება დამატებითი დამღლელი სადაზღვევო კონტრაქტები, კომპანია ადგენს აქტივის ზარალის კომპონენტს დარჩენილი დაფარვისთვის. კომპენსაციის ასახვისთვის გამართული გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფი. კომპანია ითვლის ზარალის ანაზღაურების კომპონენტს ძირეული სადაზღვევო კონტრაქტებით აღიარებული ზარალის გამრავლებით საბაზისო სადაზღვევო კონტრაქტებით გათვალისწინებული ზარალის პროცენტზე, რომლის აღდგენასაც კომპანია ელის გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფიდან. კომპენსაციის კომპონენტი არეგულირებს აქტივის საბალანსო ღირებულებას დარჩენილი დაფარვისთვის.

(viii) ხელშეკრულების აღიარების გაუქმება და შესწორება

კომპანია წყვეტს ხელშეკრულების აღიარებას, როდესაც ის წყვეტს, ანუ როდესაც ხელშეკრულებაში მითითებული ვალდებულებები იწურება ან წყდება ან უქმდება. კომპანია ასევე წყვეტს ხელშეკრულების აღიარებას, თუ მისი პირობები შეიცვლება ისე, რომ არსებითად შეიცვლება ხელშეკრულების აღრიცხვა, თუ ახალი პირობები ყოველთვის არსებობდა, ამ შემთხვევაში აღიარებულია ახალი ხელშეკრულება შეცვლილ პირობებზე დაფუძნებული. თუ ხელშეკრულების ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების გაუქმებას, ერთეული განიხილავს ცვლილებებს ფულადი სახსრების ნაკადებში, რომლებიც გამოწვეულია ცვლილებით, როგორც ცვლილებებს შესრულების ფულადი ნაკადების შეფასებაში.

(ix) შესყიდვა და მიკუთვნებული ხარჯები

სადაზღვევო პოლისების შეძენიდან მიღებული ფულადი ნაკადები არის ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება შეძენილი კონტრაქტების გაყიდვასა და დამუშავებას. კომპანია განიხილავს ანდერრაიტინგის განყოფილების ხარჯებს, გაყიდვების განყოფილების ხარჯებს და საკომისიოს ხარჯებს, როგორც შეძენის

ხარჯებს. კომპანია იყენებს გადანაწილების მეთოდს პირდაპირი და არაპირდაპირი ფაქტორების საფუძველზე ხარჯების გასანაწილებლად. როგორც შეძენის, ისე მისაწერი ხარჯები კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები, ხოლო დაუსაბუთებელი ხარჯები შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში და არ არის განაწილებული საკონტრაქტო ჯგუფებზე.

პრეზენტაცია

(i) დაზღვევის შემოსავალი:

PAA-ს ფარგლებში შეფასებული კონტრაქტებისთვის, დაზღვევის შემოსავალი თითოეული პერიოდისთვის არის იმ პერიოდში მომსახურების გაწევისთვის მოსალოდნელი პრემიის შემოსავალი. კომპანია ანაწილებს მოსალოდნელ პრემიუმ ქვითრებს თითოეულ პერიოდზე დროის გასვლის მიხედვით.

(ii) სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები:

დაზღვევის ხარჯები მოიცავს შემდეგს:
ა) პერიოდის განმავლობაში წარმოშობილი პრეტენზიები.
ბ) უშუალოდ დაკავშირებული სხვა ხარჯები.
გ) ფულადი ნაკადები დაზღვევის შეძენიდან.
დ) ცვლილებები, რომლებიც ეხება წარსულ მომსახურებას - ცვლილებები FCF-ში, რომლებიც ეხება LIC-ს.
ე) ცვლილებები, რომლებიც დაკავშირებულია მომავალ მომსახურებასთან - ცვლილებები FCF-ში, რაც იწვევს კონტრაქტის მძიმე ზიანს ან ამ ზიანის აღმოფხვრას.

(iii) წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებზე:

წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების ხარჯები მოიცავს გადაზღვევის ხარჯებს გადამზღვევისაგან მიღებული თანხების გამოკლებით. კომპანია აღიარებს გადაზღვევის ხარჯებს, როდესაც ის იღებს დაფარვას ან სხვა მომსახურებას გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფების ფარგლებში. PAA-ით შეფასებული კონტრაქტებისთვის, კომპანია აღიარებს გადაზღვევის ხარჯს კონტრაქტების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის განმავლობაში დროის გასვლის საფუძველზე. გადაზღვევის კონტრაქტებით შემოსავალი და ხარჯები წარმოდგენილია დაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული შემოსავლებისა და ხარჯებისგან განცალკევებით. გადაზღვევის ხელშეკრულების შემოსავალი და ხარჯები, გარდა სადაზღვევო დაფინანსების შემოსავლებისა და ხარჯებისა, წარმოდგენილია წმინდა საფუძველზე, როგორც „წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტის ხარჯები“, რომელიც წარმოიქმნება სადაზღვევო სერვისებიდან.

ნაღდი ფული და მისი ეკვივალენტები - ფულადი სახსრები და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ფულად ნაშთებს და მოთხოვნამდე დეპოზიტებს შეძენის დღიდან სამი თვის ან ნაკლები ვადით, რომლებიც ექვემდებარება მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და საწყისი შეფასება - სავაჭრო დებიტორული დავალიანება და გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები თავდაპირველად აღიარებულია მათი წარმოშობისთანავე. ყველა სხვა ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარებულია, როდესაც კომპანია ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო დებულებების მხარე.
ფინანსური აქტივი (თუ ეს არ არის სავაჭრო დებიტორული დავალიანება მნიშვნელოვანი დაფინანსების კომპონენტის გარეშე) ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, პლუს, FVTPL-ით არ შეფასებული პუნქტისთვის, ტრანზაქციის ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ მიეკუთვნება მის შეძენას ან გამოშვებას. სავაჭრო მოთხოვნები მნიშვნელოვანი დაფინანსების კომპონენტის გარეშე თავდაპირველად ფასდება ტრანზაქციის ფასით.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც შეფასებული: ამორტიზებული ღირებულებით; FVOCI – სავალო ინვესტიცია; FVOCI – კაპიტალის ინვესტიციები; ან FVTPL.

ფინანსური აქტივები არ რეკლასიფიცირებულია მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც კომპანია არ ცვლის თავის ბიზნეს მოდელს ფინანსური აქტივების მართვისთვის, ამ შემთხვევაში ყველა ზემოქმედების ქვეშ მყოფი ფინანსური აქტივი რეკლასიფიცირებულია ბიზნეს მოდელის ცვლილების შემდეგ პირველი საანგარიშგებო პერიოდის პირველ დღეს.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ იგი აკმაყოფილებს ორივე ქვემოთ მოცემულ პირობას და არ არის განსაზღვრული როგორც FVTPL -სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მოგება-ზარალის მეშვეობით:

- ის ტარდება ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია აქტივების შენახვა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები განაპირობებს მითითებულ თარიღებში ფულადი ნაკადების წარმოშობას, ეს ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი ვალის დასაფარი თანხის გადახდებს, ძირის და პროცენტის გადახდას.

სასესხო ინვესტიციები ფასდება რეალური ღირებულებით FVOCI სხვა მთლიანი შემოსავლის მეშვეობით, თუ ისინი აკმაყოფილებენ ორივე ქვემოთ მოცემულ პირობას და არ არის განსაზღვრული, როგორც FVTPL - სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მოგება-ზარალის მეშვეობით:

- ისინი იმართება ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებით, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვით; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები განაპირობებს მითითებულ თარიღებში ფულადი ნაკადების წარმოშობას, ეს ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი ვალის დასაფარი თანხის გადახდებს, ძირის და პროცენტის გადახდას.

კაპიტალის ინვესტიციის თავდაპირველი აღიარებისას, რომელიც არ ინახება სავაჭროდ, კომპანიას შეუძლია შეუქცევადად აირჩიოს ინვესტიციის რეალური ღირებულების შემდგომი ცვლილებები სხვა მთლიან შემოსავალში. ეს შერჩევა ხდება ინვესტიციის საფუძველზე თითოეული ინვესტიციისთვის. ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტირებული ღირებულებით შეფასებული ან ზემოთ აღწერილი FVOCI, შეფასებულია FVTPL-ით. ეს მოიცავს ყველა წარმოებულ ფინანსურ აქტივს. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანიას შეუძლია შეუქცევადად განსაზღვროს სხვაგვარად კვალიფიციური ფინანსური აქტივი, რომელიც უნდა შეფასდეს ამორტიზებული ღირებულებით ან FVOCI, როგორც FVTPL, თუ ეს აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს სააღრიცხვო შეუსაბამობას, რომელიც სხვაგვარად წარმოიქმნებოდა.

კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირებულია, როგორც შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური ვალდებულებები - კლასიფიკაცია, შემდგომი შეფასება და მოგება-ზარალი

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით ან FVTPL. ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც FVTPL-ით შეფასებული, თუ ის კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ შენახული, არის წარმოებული ან ასეთია მითითებული თავდაპირველი აღიარებისას. ფინანსური ვალდებულებები FVTPL-ით ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და წმინდა მოგება-ზარალი, მათ შორის ნებისმიერი საპროცენტო ხარჯი, აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები შემდგომში ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო ხარჯები და სავალუტო მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი აღიარების შეწყვეტით ასევე აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში.

კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა - კომპანია წყვეტს ფინანსურ აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებები იწურება, ან გადასცემს უფლებებს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებაზე გარიგებაში, რომელიც გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს საკუთრებაში. ფინანსური აქტივი, ან რომელშიც კომპანია არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრების არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

კომპანია იწყებსბს ოპერაციებს, რომლითაც იგი გადასცემს აქტივებს, რომლებიც აღიარებულია მის

ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, მაგრამ ინარჩუნებს გადაცემული აქტივების ყველა ან არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს. ამ შემთხვევაში, გადაცემული აქტივები არ არის გაუქმებული.

ფინანსური ვალდებულებები - კომპანია წყვეტს ფინანსურ ვალდებულებას, როდესაც მისი სახელშეკრულებო ვალდებულებები სრულდება, გაუქმებულია ან ვადა ამოიწურება. კომპანია ასევე წყვეტს ფინანსურ ვალდებულებას, როდესაც მისი პირობები იცვლება და მოდიფიცირებული ვალდებულების ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავებულია, ამ შემთხვევაში ახალი ფინანსური ვალდებულება შეცვლილი პირობების საფუძველზე აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების გაუქმებისას, სხვაობა გადახდილ საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის (ნებისმიერი გადაცემული არაფულადი აქტივების ან აღებული ვალდებულებების ჩათვლით) აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში.

ურთიერთჩათვლა - ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები კომპენსირებულია და წმინდა თანხა წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ცალკე ანგარიშგებაში, თუ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას ამჟამად აქვს კანონიერად აღსასრულებელი უფლება ანაზღაუროს თანხები და განზრახული აქვს გადაიხადოს ისინი წმინდა საფუძველზე. ან აქტივის რეალიზაცია და ამავე დროს ვალდებულების გადახდა.

ძირითადი საშუალებები (უძრავი ქონება და მოწყობილობები)- ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი, სადაც ეს შესაძლებელია.

მცირე რემონტი და რუტინული ტექნიკური ხარჯები ირიცხება წარმოებისას. ძირითადი ნაწილების ან კომპონენტების ჩანაცვლების ღირებულება კაპიტალიზდება და ჩანაცვლებული ნაწილი ჩამოიწერება.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელმძღვანელობა აფასებს არის თუ არა რაიმე მითითება ძირითადი საშუალებების გაუფასურების შესახებ. თუ ასეთი მითითებები არსებობს, მენეჯმენტი აფასებს ანაზღაურებად თანხას, რომელიც განისაზღვრება, როგორც აქტივის რეალური ღირებულების გამოკლებით გაყიდვის ხარჯები და მისი გამოყენების ღირებულება.

საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალი აღიარებულია წლის მოგებაში ან ზარალში, რამდენადაც იგი აღემატება წინა გადაფასების ზედმეტ კაპიტალს.

წინა წლებში აქტივისთვის აღიარებული გაუფასურების ზარალი შეიცვლება, თუ შეიცვლება შეფასებებში, რომლებიც გამოიყენება აქტივის გამოყენების ღირებულების ან სამართლიანი ღირებულების გამოკლებით გაყიდვის დანახარჯების დასადგენად.
გასხვისებიდან მიღებული მოგება და ზარალი, რომელიც განისაზღვრება შემოსავლების საბალანსო ღირებულების შედარებით, აღიარებულია წლის მოგება-ზარალში (სხვა საოპერაციო შემოსავლებში ან ხარჯებში). ამორტიზაცია - ძირითადი საშუალებების სხვა ერთეულების ამორტიზაცია გამოითვლება წრფივი მეთოდით, რათა გადანაწილდეს მათი ღირებულება ნარჩენ ღირებულებაზე მათი სავარაუდო სასარგებლო ვადის განმავლობაში:

	სასარგებლო ვადა წლებში
ავტოტრასპორტი	5
საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა	5

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო თანხა, რომელსაც კომპანია მიიღებდა ამჟამად აქტივის რეალიზაციით, გაყიდვის სავარაუდო ხარჯების გამოკლებით, თუ აქტივმა უკვე მიაღწია ასაკსა და მდგომარეობას, რომელიც მოსალოდნელი იყო მისი სასარგებლო ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულებები და სასარგებლო ვადები გადაიხედება და კორექტირდება, საჭიროების შემთხვევაში, ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები - კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო ვადა და ძირითადად მოიცავს კაპიტალიზებულ პროგრამულ უზრუნველყოფას და ლიცენზიებს. შეძენილი

პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენისა და დანერგვისთვის გაწეული ხარჯების საფუძველზე. კაპიტალიზებული ხარჯები მოიცავს გარე კონტრაქტორების მიერ შესრულებული პროგრამული უზრუნველყოფის განვითარების სერვისების ხარჯებს. პროგრამულ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული ყველა სხვა ხარჯი, როგორიცაა ტექნიკური მომსახურება, ირიცხება წარმოშობისას.

კაპიტალიზებული კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფა ფუნქციონალური ვადის გარეშე ამორტიზირებულია წრფივი მეთოდით მისი სავარაუდო სასარგებლო ვადის განმავლობაში 7 წლის განმავლობაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი ECL-ისთვის - კომპანია აღიარებს ზარალის რეზერვებს ECL-სთვის ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე;

კომპანია აფასებს ზარალის რეზერვებს სიცოცხლის განმავლობაში ECL-ის ტოლი ოდენობით, გარდა შემდეგისა, რომელიც იზომება 12-თვიანი ECL-ით:

- სასესხო ფასიან ქაღალდებს, რომლებსაც აქვთ დაბალი საკრედიტო რისკი ანგარიშგების თარიღისთვის; და
- სხვა სასესხო ფასიანი ქაღალდები და საბანკო ნაშთები, რომლებისთვისაც საკრედიტო რისკი (ანუ ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში დეფოლტის რისკი) მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

სავაჭრო დებიტორებთან და სახელშეკრულებო აქტივებთან დაკავშირებული დანაკარგების რეზერვები ყოველთვის ფასდება ოდენობით, რომელიც უტოლდება ECL სიცოცხლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

იმის დასადგენად, გაიზარდა თუ არა ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი საგრძნობლად თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და ECL-ის შეფასებისას, კომპანია განიხილავს გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც არის შესაბამისი და ხელმისაწვდომი ზედმეტი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე. ეს მოიცავს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ ინფორმაციას და ანალიზს, რომელიც ეფუძნება კომპანიის ისტორიულ გამოცდილებას და გონივრულ საკრედიტო შეფასებას, ასევე მომავალზე ორიენტირებულ ინფორმაციას.

კომპანია ვარაუდობს, რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, თუ იგი ვადაგადაცილებულია 30 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში.

კომპანია მიიჩნევს, რომ ფინანსური აქტივი არ არის ვალდებული, როდესაც:

- ნაკლებად სავარაუდოა, რომ მსესხებელი სრულად დაფარავს კომპანიის წინაშე სასესხო ვალდებულებებს, თუ კომპანია არ გამოიყენებს ზომებს, როგორიცაა გირაოს გაყიდვა (ასეთის არსებობის შემთხვევაში); ან
- ფინანსური აქტივი ვადაგადაცილებულია 90 დღეზე მეტით. უვადო ECL არის ECL-ები, რომლებიც წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში ყველა შესაძლო დეფოლტისგან.

12-თვიანი ECL-ები წარმოადგენს ECL-ების იმ ნაწილს, რომელიც წარმოიქმნება დეფოლტის მოვლენებისგან, რომლებიც შესაძლებელია ანგარიშგების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (ან უფრო მოკლე პერიოდს, თუ ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადა 12 თვეზე ნაკლებია).

ECL-ის შეფასებისას გათვალისწინებული მაქსიმალური პერიოდი არის მაქსიმალური სახელშეკრულებო პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკს.

ECL-ის გაზომვა - ECL არის საკრედიტო დანაკარგების ალბათობაზე შეწონილი შეფასება. საკრედიტო ზარალი ფასდება, როგორც ყველა ფულადი სახსრების დეფიციტის ამჟამინდელი ღირებულება (ანუ სხვაობა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ფულადი სახსრების ნაკადებსა და ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც კომპანია ელის).

ECL-ები დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

კრედიტით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები - კომპანია ყოველი ანგარიშგების თარიღზე აფასებს, არის თუ არა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები და FVOCI-ში სავალო ფასიანი ქაღალდები კრედიტით გაუფასურებული. ფინანსური აქტივი არის კრედიტით გაუფასურებული9, როდესაც მოხდა ერთი ან მეტი მოვლენა, რომელსაც აქვს მავნე გავლენა ფინანსური აქტივის მომავალ ფულად ნაკადებზე.

მტკიცებულება, რომ ფინანსური აქტივი კრედიტით არის გაუფასურებული, მოიცავს შემდეგ დაკვირვებად მონაცემებს:
- მსესხებლის ან ემიტენტის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეები;
- ხელშეკრულების დარღვევა, როგორიცაა დეფოლტი ან დაგვიანება 90 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში;
- კომპანიის მიერ სესხის ან ავანსის რესტრუქტურიზაცია იმ პირობებით, რომლებსაც კომპანია სხვაგვარად არ განიხილავდა;
- არსებობს შესაძლებლობა, რომ მსესხებელმა გამოაცხადოს გაკოტრება ან განხორციელდეს სხვა ფინანსური რეორგანიზაცია; ან
- ფასიანი ქაღალდების აქტიური ბაზრის გაქრობა ფინანსური სირთულეების გამო.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების ზარალის რეზერვები გამოიქვითება აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულებიდან.

ჩამოწერა - ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება, როდესაც კომპანიას არ აქვს ფინანსური აქტივის სრული ან ნაწილის ანაზღაურების გონივრული მოლოდინი. ინდივიდუალური კლიენტებისთვის კომპანიას აქვს მთლიანი საბალანსო ღირებულების ჩამოწერის პოლიტიკა, როდესაც ფინანსური აქტივი ვადაგადაცილებულია 365 დღე, მსგავსი აქტივების აღდგენის ისტორიული გამოცდილების საფუძველზე. კორპორატიული კლიენტებისთვის, კომპანია აკეთებს ინდივიდუალურ შეფასებას ჩამოწერის ვადებსა და ოდენობასთან დაკავშირებით, იმის მიხედვით, არის თუ არა ანაზღაურების გონივრული მოლოდინი.

კომპანია არ ელის ჩამოწერილი თანხის მატერიალურ დაბრუნებას. თუმცა, ჩამოწერილი ფინანსური აქტივები შეიძლება კვლავ ექვემდებარებოდეს აღსრულებას, რათა შეესაბამებოდეს კომპანიის პროცედურებს დავალიანების გამოთხოვი/ამოღების შესახებ.

მოგების გადასახადი - მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ისინი დაკავშირებულია უშუალოდ კაპიტალში ან სხვა მთლიან შემოსავალში აღიარებულ მუხლებთან.

მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი არის წლის მოსალოდნელი გადასახადი დასაბეგრ შემოსავალზე, ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ან არსებითად ამოქმედებული საგადასახადო განაკვეთების და წინა წლებში გადასახდელი გადასახადის ნებისმიერი კორექტირების გამოყენებით. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან წარმოშობილ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კორპორაციული საშემოსავლო გადასახადის რეფორმის შესახებ კანონპროექტი (ასევე ცნობილი როგორც ესტონური ბიზნეს გადასახადის მოდელი), რომელიც ძირითადად გადააქვს დაბეგვრის პუნქტს დასაბეგრი მოგების მიღების დროიდან მათი განაწილების დრომდე. კანონი ამოქმედდა 2016 წელს და მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საგადასახადო პერიოდებისთვის ყველა სუბიექტისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორიცაა ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რისთვისაც კანონი ამოქმედდება. ძალაში 2024 წლის 1 იანვარს.

კორპორაციების დაბეგვრის ახალი სისტემა არ ითვალისწინებს გათავისუფლებას კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადისგან (CIT), ხოლო CIT-ის დაბეგვრა გადადის მოგების მიღების მომენტიდან განაწილების მომენტამდე, ანუ დაბეგვრის მთავარი ობიექტი არის განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას (DE), როგორც აქციონერებზე დივიდენდების სახით განაწილებულ მოგებას. თუმცა, ზოგიერთი სხვა ტრანზაქცია ასევე განიხილება DE, მაგალითად, არასასაზღვრო ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გათავისუფლებულ პირებთან ასევე განიხილება DE CIT მიზნებისთვის. ამასთან, დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს ხარჯები ან სხვა გადახდები,

რომლებიც არ არის დაკავშირებული სუბიექტის ეკონომიკურ საქმიანობასთან, უსასყიდლო მიწოდება და ლიმიტ-გადაჭარბებული წარმომადგენლობითი ხარჯები.

კორპორატიული მოგების გადასახადი, რომელიც წარმოიქმნება დივიდენდების გადახდისას, აღიარებულია ხარჯად იმ პერიოდში, როდესაც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად გადახდის რეალური თარიღისა ან იმ პერიოდისა, რომლისთვისაც ხდება დივიდენდები.

გადავადებული გადასახადი - გათვალისწინებულია ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და საგადასახადო მიზნებისთვის გამოყენებულ თანხებს შორის. შემდეგი დროებითი განსხვავებები არ არის მოწოდებული: გუდვილი, რომელიც არ გამოიქვითება საგადასახადო მიზნებისთვის, აქტივების ან ვალდებულებების საწყისი აღიარება, რომელიც არ მოქმედებს არც სააღრიცხვო და არც დასაბეგრ მოგებაზე, და დროებითი განსხვავებები, რომლებიც დაკავშირებულია ინვესტიციებთან შვილობილი კომპანიების, შვილობილი და მეკავშირე საწარმოებში, როდესაც დედა კომპანიას აქვს კონტროლი. დროებითი სხვაობის გაუქმების დროზე და შესაძლებელია, რომ დროებითი სხვაობა არ შეიცვალოს უახლოეს მომავალში. გადავადებული გადასახადი გამოითვლება იმ მოსალოდნელი წესის საფუძველზე, რომლითაც აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების რეალიზაცია ან დაფარვა იგეგმება 2024 წლის 1 იანვრამდე, ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ან არსებითად ამოქმედებული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც სავარაუდოა, რომ მომავალი დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება 2024 წლის 1 იანვრამდე, რომლის საწინააღმდეგოდ შეიძლება გამოყენებული იქნას დროებითი სხვაობები, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალი და კრედიტები. გადავადებული საგადასახადო აქტივები განიხილება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და მცირდება იმ მოცულობით, რომ აღარ იქნება შესაბამისი საგადასახადო შეღავათის რეალიზება.

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ბუნებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს 2024 წლის 1 იანვრიდან არ ექნებათ სხვაობა აქტივების საგადასახადო საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის და, შესაბამისად, ამ მომენტიდან არ იქნება გადადებული. წარმოიქმნება აქტივები და საშემოსავლო გადასახადის ვალდებულებები.

საპროცენტო შემოსავალი და მოსაკრებელი და საკომისიოს შემოსავალი -აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში მათი დარიცხვისას, აქტივის/ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი მოიცავს ნებისმიერი დისკონტის ან პრემიის ან სხვა სხვაობის ამორტიზაციას პროცენტის მატარებელი ინსტრუმენტის საწყის საბალანსო ღირებულებასა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გამოთვლილ მის დაფარვის ღირებულებას შორის. სესხის წარმოშობის საკომისიოები, სესხის მომსახურების მოსაკრებლები და სხვა საკომისიოები, რომლებიც განიხილება სესხის მთლიანი მომგებიანობის განუყოფელი ნაწილი, დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად, გადაიდება და ამორტიზდება საპროცენტო შემოსავალში ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. სხვა მოსაკრებელიუ და საკომისიო შემოსავალი აღიარებულია შესაბამისი მომსახურების მიწოდებისას. ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის ფარგლებში შემავალი აქტივებისთვის, გაუფასურების ზარალი უფრო დიდი და არასტაბილურია. კომპანიამ დაადგინა, რომ IFRS 99-ის გაუფასურების მოთხოვნების გამოყენებამ 2022 წლის 1 იანვარსა და 2022 წლის 31 დეკემბერს მოახდინა გავლენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე და მოგებაზე.

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

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

ცვლილებები IFRS 10-ში და IAS 28-ში	აქტივების გაყიდვა ან ჩადება მისი პარტნიორის ან ერთობლივი საწარმოს შორის
ცვლილებები IAS 1-ში	ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლე-ვადიან ან გრძელ ვადიან ვალდებულებად
ცვლილებები IAS 1-ში	გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებთან
ცვლილებები IAS 1-ში და IFRS7-ში	სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება მიმწოდებლის დაფინანსების ხელშეკრულებები
ცვლილებები IFRS 16-ში	იჯარის ვალდებულებები გაყიდვაზე და უკუ-იჯარაზე

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ლარებში	დეკ 31, 2023	დეკ. 31, 2022
მიმდინარე ანგარიშები	1,356,090	430,303
გამოკლებით: სესხის დანაკარგების რეზერვი	(631)	(224)
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	**1,355,459**	**430,079**

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები იყო:

	დეკ 31, 2023	დეკ 31, 2022
BB	51,587	4,519
B	-	421,817
B +	1,166,037	-
რეიტინგის გარეშე	137,835	3,743
სულ	**1,355,459**	**430,079**

7. საბანკო დეპოზიტები

ლარებში	დეკ 31, 2023	დეკ 31, 2022
სს კრედო ბანკი	12,451,886	9,657,008
სს ჰამა ბანკი საქართველო	4,194,208	3,239,875
სს ბაზისბანკი	161,294	54,830
სს თიბისი ბანკი	-	109,419
გამოკლებით: სესხის დანაკარგების რეზერვი	(53,508)	(25,350)
მთლიანი საბანკო დეპოზიტები	**16,753,880**	**13,035,782**

31 დეკემბრის 2023 და 2022 წ. მდგომარეობით ბანკებში დეპონირებული 7,200,000 ლარი უკავშირდება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას.

ბანკებში განთავსებების საკრედიტო რეიტინგები იყო:

ლარებში	დეკ 31, 2023	დეკ 31, 2022
BB	-	109,419
B	-	54,829
B+	160,401	-
რეიტინგის გარეშე	16,593,479	12,896,884
სულ	**16,753,880**	**13,061,132**

საბანკო დეპოზიტების ბალანსები არ არის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული. საბანკო დეპოზიტები განთავსებულია საქართველოს კომერციულ ბანკებში ქართულ ლარებში. დკავშირებულ მხარესთან (სს „ბაზისბანკი“) განთავსებულ დეპოზიტს მოაქვს შემოსავალი წლიური 11% (2022: 11%) იხილეთ განმარტება 26.

დეპოზიტების დარჩენილი ვადა და საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 2023 და 2022 წწ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია;

ლარებში	2023, 31 დეკ		2022, 31 დეკ	
	საშუალო. %	თანხა	საშუალო. %	თანხა
1 დან 6 თვემდე	13.0%	1,332,664	12.7%	1,119,123
6 დან 12 თვემდე	13.3%	6,638,114	14.3%	11,916,659
12 დან 24 თვემდე	14,0%	8,783,102	-	-
სულ	**13.48%**	**16,753,880**	**14.2%**	**13,035,782**

2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით მშობელ კომპანიაში(სს „ბაზისბანკი“) განთავსებული დეპოზიტებიდან 161,294 ლარი (2022: 54,829 ლარი) ლარი დაგირავდა საგარანტიო ხელშეკრულების თანახმად. განმარტება 26.

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ვადის დადგომამდე ფლობით

ლარებში	დეკ 31, 2023	დეკ 31, 2022
თამასუქები	303,567	300,115
გამოკლებით: სესხის დანაკარგების რეზერვი	(1,785)	(1,414)
საერთო ინვესტირება სავალო ფასიან ქაღალდებში	**301,782**	**298,701**

დაფარვამდე შენახული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს თამასუქებს სს Swiss Capital-ის რეიტინგით B- ნომინალური ღირებულებით 300,000 ლარი (2022: სს Swiss Capital-ისგან შეძენილი თამასუქები რეიტინგით B- ლარის ნომინალური ღირებულებით 300,000). 2023 წლის სექტემბერში, ვადის გასვლისას, ძველი კუპიურა გაცვალეს იმავე ემიტენტის იმავე ნომინალური ღირებულების სხვა კუპიურზე. თამასუქის ვადა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 2024 წლის 14 სექტემბერი.

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები

31 დეკემბრის მდგომარეობით დაიდო შემდეგი სადაზღვევო ხელშეკრულებები:

	დეკ 31, 2023			დეკ 31, 2022			დეკ 31, 2021		
ლარებში	აქტივები	ვალდებულ.	წმინდა	აქტივები	ვალდებ	წმინდა	აქტივები	ვალდებ	წმინდა
ავტო	-	956,706	956,706	-	873,792	873,792	-	839,818	839,818
ქონება	-	460,648	460,648	-	223,677	223,677	-	252,854	252,854
სიცოცხლის	-	853,967	853,967	-	852,083	852,083	-	457,983	457,983
ავიაცია	-	74,869,038	74,869,038	-	1,056,692	1,056,692	-	241,718	241,718
სხვა	(136,180)	357,883	221,703	-	306,930	306,930	-	228,867	228,867
მთლიანი დაზღვევის კონტრაქტები	**(136,180)**	**77,498,241**	**77,362,061**	**-**	**3,313,174**	**3,313,174**	**-**	**2,021,241**	**2,021,241**

31 დეკემბრისთვის დადებული გადაზღვევის კონტრაქტები იყო შემდეგი:

	დეკ 31, 2023			დეკ 31, 2022			დეკ 31, 2021		
ლარებში	აქტივები	ვალდებულ.	წმინდა	აქტივები	ვალდებ	წმინდა	აქტივები	ვალდებ	წმინდა
ავტო	(223,901)	-	(223,901)	(745,129)	-	(745,129)	(865,452)	-	(865,452)
ქონება	(71,021)	-	(71,021)	(2,940)	-	(2,940)	-	79,319	79,319
სიცოცხლის	(580,820)	-	(580,820)	(589,217)	-	(589,217)	(491,894)	-	(491,894)
ავიაცია	(74,259,334)	-	(74,259,334)	(901,097)	-	(901,097)	(174,796)	-	(174,796)
სხვა	(198,115)	167,482	(30,633)	(223,090)	7,347	(215,743)	(135,846)	8,118	(127,728)
მთლიანი გადაზღვევ.	**(75,333,191)**	**167,482**	**(75,165,709)**	**(2,461,473)**	**7,347**	**(2,454,126)**	**(1,667,988)**	**87,436**	**(1,580,552)**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დადებული სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების, აგრეთვე დადებული გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფების განლაგება აქტივისა და ვალდებულების სახელმწიფოში წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
ლარებში	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
ავტო დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	(43,391)	56,359	860,824	-	-	873,792
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	**(43,391)**	**56,359**	**860,824**	**-**	**-**	**873,792**
შემოსავალი დაზღვევიდან	**(4,865,463)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4,865,463)**
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	**190,597**	**64,560**	**1,865,199**	**-**	**-**	**2,120,356**
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	913,719	-	-	913,719
– დაზღვევის შესყიდვის ნაღდი ფულის ცვლა	190,597	-	-	-	-	190,597
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	64,560	-	-	-	64,560
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	951,479	-	-	951,479
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	**(4,674,865)**	**64,560**	**1,865,199**	**-**	**-**	**(2,745,107)**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(6,213)	-	-	-	-	(6,213)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	**(4,681,078)**	**64,560**	**1,865,199**	**-**	**-**	**(2,751,319)**
მიღებული პრემიები	5,034,307	-	-	-	-	5,034,307
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(2,009,306)	-	-	(2,009,306)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	**5,034,307**	**-**	**(2,009,306)**	**-**	**-**	**3,025,001**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	(190,768)	-	-	-	-	–190,768
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**119,070**	**120,919**	**716,716**	**-**	-	**956,706**
დაზღვევისხელშეკრ-თ ვალდებულებები2023 წლის 31 დეკ.	119,070	120,919	716,716	-	-	956,706
მდგომარეობით						
სადაზღვევო კონტრ-ის აქტივები 2023 წ. დეკემბრ. მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკ-ბის (აქტივები)/ ვალდებულებები 2023 წლის 01 დეკემბრის მდგომერეობით	**119,070**	**120,919**	**716,716**	**-**	**-**	**956,706**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	წარმოშობილ ზარალზე ანაზღაურებადი თანხები: აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
ავტო გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	1,091,663	(11,293)	(1,825,499)	0	0	(745,129)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	**1,091,663**	**-11,293**	**(1,825,499)**	**0**	**0**	**(745,129)**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	**1,193,638**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,193,638**
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	**(220,270)**	**(117)**	**(834,617)**	**-**	**-**	**(1,055,005)**
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	(1,373,708)	-	-	(1,373,708)
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(220,270)	-	-	-	-	(220,270)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	(117)	-	-	-	(117)
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	539,092	-	-	539,092
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	**973,367**	**(117)**	**(834,617)**	**-**	**-**	**138,633**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	17,257	-	39,266	-	-	56,523
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	**990,625**	**(117)**	**(795,351)**	**-**	**-**	**195,156**
გადახდილი პრემიები	(1,068,181)	-	-	-	-	(1,068,181)
მიღებული თანხები	-	-	1,286,407	-	-	1,286,407
სულ ფულადი ნაკადები	**(1,068,181)**	**-**	**1,286,407**	**-**	**-**	**218,227**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	107,845	-	-	-	-	107,845
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**1,121,952**	**(11,410)**	**(1,334,443)**	**-**	**-**	**(223,901)**
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	1,121,952	(11,410)	(1,334,443)	-	-	(223,901)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	–	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ ვალდებულ-ი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,121,952**	**(11,410)**	**(1,334,443)**	**-**	**-**	**(223,901)**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
ქონების დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	134,242	-	89,435	-	-	223,677
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	**134,242**	**-**	**89,435**	**-**	**-**	**223,677**
შემოსავალი დაზღვევიდან	**(850,380)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(850,380)**
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	**24,058**	**128,684**	**961,724**	**-**	**-**	**1,114,467**
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	809,506	-	-	809,506
– დაზღვევის შესყიდვის ნაღდი ფულის ცვლა	24,058	-	-	-	-	24,058
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	128,684	-	-	-	128,684
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	152,218	-	-	152,218
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	**(826,321)**	**128,684**	**961,724**	**-**	**-**	**264,087**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(102)	-	-	-	-	(102)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	**(826,424)**	**128,684**	**961,724**	**-**	**-**	**263,985**
მიღებული პრემიები	899,515	-	-	-	-	899,515
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(898,941)	-	-	(898,941)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	**899,515**	**-**	**(898,941)**	**-**	**-**	**574**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	(27,588)	-	-	-	-	(27,588)
წმინდა დაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**179,745**	**128,684**	**152,218**	**-**	-	**460,648**
დაზღვევის ხელშეკრვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ.	179,745	128,684	152,218	-	-	460,648
მდგომარეობით						
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2023 წ. დეკემბრ. მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკ-ბის (აქტივები)/ ვალდებულებები 2023 წლის 01 დეკემბრის მდგომერეობით	**179,745**	**128,684**	**152,218**	**-**	**-**	**460,648**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	წარმოშობილ ზარალზე ანაზღაურებადი თანხები: აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
ქონების გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	84,252	-	(87,192)	-	-	(2,940)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	**84,252**	**-**	**(87,192)**	**-**	**-**	**(2,940)**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	**715,801**	**-**	**-**	**-**	**-**	**715,801**
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	**(93,968)**	**(112,754)**	**(772,695)**	**-**	**-**	**(979,417)**
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	(178,527)	-	-	(178,527)
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(93,968)	-	-	-	-	(93,968)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	(112,754)	-	-	-	(112,754)
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	(594,168)	-	-	(594,168)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	**621,833**	**(112,754)**	**(772,695)**	**-**	**-**	**(263,616)**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	2,428	-	-	-	-	2,428
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	**624,260**	**(112,754)**	**(772,695)**	**-**	**-**	**(261,189)**
გადახდილი პრემიები	(523,815)	-	-	-	-	(523,815)
მიღებული თანხები	-	-	681,360	-	-	681,360
სულ ფულადი ნაკადები	**(523,815)**	**-**	**681,360**	**-**	**-**	**157,545**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	35,563	-	-	-	-	35,563
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**220,260**	**(112,754)**	**(178,527)**	**-**	**-**	**(71,021)**
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	220,260	(111,754)	(178,527)	-	-	(71,021)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	–	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ ვალდებულ-ი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**220,260**	**(112,754)**	**(178,527)**	**-**	**-**	**(71,021)**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
სიცოცხლის დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	(143,888)	-	995,971	-	-	852,083
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	**(143,888)**	**-**	**995,971**	**-**	**-**	**852,083**
შემოსავალი დაზღვევიდან	**(2,070,760)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,070,760)**
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	**38,988**	**-**	**631,051**	**-**	**-**	**670,039**
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	(434,386	-	-	(434,386)
– დაზღვევის შესყიდვის ნაღდი ფულის ცვეთა	38,988	-	-	-	-	38,988
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	-	-	-	-	128,684
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	1,065,437	-	-	1,065,437
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	**(2,031,772)**	**-**	**631,051**	**-**	**-**	**(1,400,720)**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	2,508	-	-	-	-	2,508
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	**(2,029,263)**	**-**	**631,051**	**-**	**-**	**(1,398,212)**
მიღებული პრემიები	2,000,669	-	-	-	-	2,000,669
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(561,585)	-	-	(561,585)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	**2,000,669**	**-**	**(561,585)**	**-**	**-**	**1,439,084**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	(38,988)	-	-	-	-	(38,988)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**(211,470)**	**-**	**1,065,437**	**-**	-	**853,967**
დაზღვევისხელშეკრ-თ ვალდებულებები 2023 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	(211,470)	-	1,065,437	-	-	853,967
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2023 წ. დეკემბრ. მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2023 წლის 01 დეკემბრის მდგომერეობით	**(211,470)**	**-**	**1,065,437**	**-**	**-**	**853,967**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის			წარმოშობილ ზარალზე ანაზღაურებადი თანხები		
ლარებში	ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
სიცოცხლის გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	168,583	-	(757,799)	-	-	(589,217)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	**168,583**	**-**	**(757,799)**	**-**	**-**	**(589,217)**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	**661,810**	**-**	**-**	**-**	**-**	**661,810**
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	**(53,033)**	**-**	**(415,000)**	**-**	**-**	**(468,005)**
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	(690,671)	-	-	(690,671)
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(53,033)	-	-	-	-	(53,033)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	-	-	-	-	(112,754)
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	275,671)	-	-	275,671
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	**608,777**	**-**	**(415,000)**	**-**	**-**	**193,776**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(1,497)	-	-	-	-	(1,497)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	**607,280**	**-**	**(415,000)**	**-**	**-**	**192,279**
გადახდილი პრემიები	(721,538)	-	-	-	-	(721,538)
მიღებული თანხები	-	-	482,129	-	-	482,129
სულ ფულადი ნაკადები	**(721,538)**	**-**	**482,129**	**-**	**-**	**(239,409)**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შემენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	55,526	-	-	-	-	55,526
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**109,850**	**-**	**(690,671)**	**-**	**-**	**(580,820)**
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	109,850		(690,671)	-	-	(580,820)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	–	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ ვალდებულ-ი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**109,850**		**(690,671)**	**-**	**-**	**(580,820)**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
ავია დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	1,056,692)	-	-	-	-	1,056,692
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წ. 01 იანვრის მდგომერეობით	**1,056,692**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,056,692**
შემოსავალი დაზღვევიდან	**(9,717,310)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9,717,310)**
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	**859,292**	**35,666,899**	**72,513,034**	**-**	**-**	**109,039,226**
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	34,363,154	-	-	34,363,154)
– დაზღვევის შესყიდვის ნაღდი ფულის ცვლა	859,292	-	-	-	-	859,292
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	35,666,899	-	-	-	35,666,899
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	38,149,880	-	-	38,149,880
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	**(8,858,018)**	**35,666,899**	**72,513,034**	**-**	**-**	**99,321,915**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(17,545)	-	-	-	-	(17,545)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	**(8,875,563)**	**35,666,899**	**72,513,034**	**-**	**-**	**99,304,370**
მიღებული პრემიები	9,536,758	-	-	-	-	9,536,758
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(34,363,154)	-	-	(34,363,154)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	**9,536,758**	**-**	**(34,363,154)**	**-**	**-**	**(24,826,396)**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	(665,628)	-	-	-	-	(665,628)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**1,052,259**	**35,666,899**	**38,149,880**	**-**	-	**74,869,038**
დაზღვევის ხელშეკრ-თ ვალდებულებები 2023 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	1,052,259	35,666,899	38,149,880	-	-	74,869,038
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2023 წ. დეკ-ის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2023 წ. 01 დეკ-ს მდგომერეობით	**1,052,259**	**35,666,899**	**38,149,880**	**-**	**-**	**74,869,038**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	წარმოშობილ ზარალზე ანაზღაურებადი თანხები: აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები		სულ
ავია გადაზღვევა							
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	(901,097)	-	-		-	-	(901,097)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	-	-	-		-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	**(901,0970**	**-**	**-**		**-**	**-**	**(901,097)**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	**9,717,310**	**-**	**-**		**-**	**-**	**9,717,310**
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	**(900,705)**	**(35,666,899)**	**(72,512,780)**		**-**	**-**	**(109,080,384)**
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	(38,149,880)		-	-	(38,149,880)
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(900,705)	-	-		-	-	(900,705)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	(35,666,899)	-		-	-	(35,666,899)
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	(34,362,900)		-	-	(34,362,900)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	**8,816,605**	**(35,666,899)**	**(72,512,780)**		**-**	**-**	**(99,363,074)**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	25,516	-	-		-	-	25,516
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	**8,842,121**	**(35,666,899)**	**(72,512,780)**		**-**	**-**	**(99,337,558)**
გადახდილი პრემიები	(9,320,985)	-	-		-	-	(9,320,985)
მიღებული თანხები	-	-	34,362,900		-	-	34,362,900
სულ ფულადი ნაკადები	**(9,320,985)**	**-**	**34,362,900**		**-**	**-**	**25,041,915)**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შემენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	937,406	-	-		-	-	937,406
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**442,555)**	**(35,666,899)**	**(38,149,880)**		**-**	**-**	**(74,259,334)**
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	-		-		-	-	-
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	(442,555)	(35,666,899)	(38,149,880)		-	-	(74,259,334)
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ ვალდებულ-ი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**(442,555)**	**(35,666,899)**	**(38,149,880)**		**-**	**-**	**(74,259,334)**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: დანაკარგის კომპონენტი	ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე: მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე: რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
სხვა დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	257,976	-	48,954	-	-	306,930
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წ. 01 იანვრის მდგომერეობით	**257,976**	**-**	**48,954**	**-**	**-**	**306,930**
შემოსავალი დაზღვევიდან	**(1,309,487)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,309,487)**
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	**30,452**	**382**	**105,067**	**-**	**-**	**35,902**
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	29,387	-	-	29,387
– დაზღვევის შესყიდვის ნაღდი ფულის ცვლა	30,452	-	-	-	-	30,452
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	382	-	-	-	382
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	75,680	-	-	75,680
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	**(1,279,035)**	**382**	**105,067**	**-**	**-**	**(1,173,586)**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(10,583)	-	-	-	-	(10,583)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	**(1,289,618)**	**382**	**105,067**	**-**	**-**	**(1,184,169)**
მიღებული პრემიები	1,214,654	-	-	-	-	1,214,654
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(78,595)	-	-	(78,595)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	**1,214,654**	**-**	**(78,595)**	**-**	**-**	**(1,136,059)**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	(37,117)	-	-	-	-	(37,117)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**145,895**	**382**	**75,426**	**-**	-	**221,703**
დაზღვევის ხელშეკრ-თ ვალდებულებები 2023 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	289,726	382	67,775	-	-	357,883
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2023 წ. დეკ-ის მდგომარეობით	(143,831)	-	7,651	-	-	**(136,180)**
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2023 წ. 01 დეკ-ს მდგომერეობით	**145,895**	**382**	**75,426**	**-**	**-**	**221,703**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	წარმოშობილ ზარალზე_ ანაზღაურებადი თანხები: აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
სხვა გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	(223,090)		-	-	-	(223,090)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	26,289		(18,942)	-	-	7,347
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	**(196,801)**	**-**	**(18,942)**	**-**	**-**	**(215,743)**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	**841,690**	**-**	**-**	**-**	**-**	**841,690**
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	**(31,490)**	**(382)**	**(39,676)**	**-**	**-**	**(71,548)**
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	(39,927)	-	-	(39,927)
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(31,490)	-	-	-	-	(31,490)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	(382)	-	-	-	(382)
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	251	-	-	251
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	**810,199**	**(382)**	**(39,676)**	**-**	**-**	**770,142**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	7,018	-	-	-	-	7,018
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	**817,218**	**(382)**	**(29,676)**	**-**	**-**	**777,160**
გადახდილი პრემიები	(625,639)	-	-	-	-	(625,639)
მიღებული თანხები	-	-	18,691	-	-	18,691
სულ ფულადი ნაკადები	**(625,639)**	**-**	**18,691**	**-**	**-**	**(606,948)**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	14,897	-	-	-	-	14,897
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**9,675**	**(382)**	**(39,927)**	**-**	**-**	**(30,633)**
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	(162,057)	(382)	(35,677)	-	-	(198,115)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	171,732	-	(4,250)	-	-	(167,482)
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ვალდებულ-ი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**9,675**	**(382)**	**(39,927)**	**-**	**-**	**(30,633)**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დადებული სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების, აგრეთვე დადებული გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფების განლაგება აქტივისა და ვალდებულების სახელმწიფოში წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
ლარებში	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
ავტო დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	(44,133)	-	883,952	-	-	839.818
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით						
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2022 წ. 01 იანვრის მდგომერეობით	**(44.433)**	**-**	**883,952**	**-**	**-**	**839,818**
შემოსავალი დაზღვევიდან	**(4.592,206)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4,592,206)**
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	**156.178**	**56.359**	**2.258.361**	**-**	**-**	**2.470.898**
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	1.241.673	-	-	1.241.673
– დაზღვევის შესყიდვის ცვეთა	156.178	-	-	-	-	156.178
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	56.359	-	-	-	56.359
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	1.016.688	-	-	1.016.688
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	**(4,436,028)**	**56.359**	**2.258.361**	**-**	**-**	**(2,121,308)**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	52.743	-	-	-	-	52.743
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	**(4,383,285)**	**56.359**	**2.258.361**	**-**	**-**	**(2,068,564)**
მიღებული პრემიები	4,537,602	-	-	-	-	4.537.602
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(2.281,489)	-	-	(2.281,489)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	**4,537,602**	**-**	**(2.281,489)**	**-**	**-**	**2,256,113**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	(153,575)	-	-	-	-	(153,575)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**(43.391)**	**56.359**	**860.824**	**-**	-	**873.792**
დაზღვევის ხელშეკრ-თ ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	(43,391)	56.359	860.824	-	-	873.792
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2022 წ. დეკ-ის მდგომარეობით	-	**56.359**	**860.824**	**-**	**-**	**873.792**
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2022 წ. 01 დეკ-ს მდგომერეობით	**(43,391)**	**56.359**	**860.824**	**-**	**-**	**873.792**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	წარმოშობილ ზარალზე_ ანაზღაურებადი თანხები: რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
ავტო გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	678,363	-	(1,543,815)	-	-	(865,452)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით				-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	**678,363**	**-**	**(1,543,815)**	**-**	**-**	**(865,452)**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	**1,501,805**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,501,805**
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	**(17,107)**	**(11,293)**	**(1,348,052)**	**-**	**-**	**(1,376,453)**
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	438,181	-	-	438,181
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(17,107)	-	-	-	-	(17,107)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	(11,293)	-	-	-	(11,293)
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	(1,786,233)	-	-	(1,786,233)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	**1,484,697**	**(11,293)**	**(1,348,052)**	**-**	**-**	**125,352**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(163,728)	-	16,572	-	-	(147,157)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	**1,320,969**	**(11,293)**	**(1,331,481)**	**-**	**-**	**(21,805)**
გადახდილი პრემიები	(1,247,090)	-	-	-	-	-
მიღებული თანხები	-	-	1,049,797	-	-	1,049,797
სულ ფულადი ნაკადები	**(1,247,090)**	**-**	**1,049,797**	**-**	**-**	**(197,293)**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	339,421	-	-	-	-	339,421
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**1,091,663**	**(11,293)**	**(1,825,499)**	**-**	**-**	**(745,129)**
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	1,091,663	(11,293)	(1,825,499)	-	-	(745,129)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	-	-	-)	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ვალდებულ-ბი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,091,663**	**(11,293)**	**(1,825,499)**	**-**	**-**	**(745,129)**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
ქონების დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	237,411	-	15,443	-	-	252,854
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით						
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2022 წ. 01 იანვრის მდგომერეობით	**237,411**	**-**	**15,443**	**-**	**-**	**252,854**
შემოსავალი დაზღვევიდან	**(698,868)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(698,868)**
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	**27.062**	**-**	**84,314**	**-**	**-**	**111,376**
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	(5,121)	-	-	(5,121)
– დაზღვევის შესყიდვის ცვეთა	27,062	-	-	-	-	27,062
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	-	-	-	-	-
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	89,435	-	-	89,435
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	**(671,806)**	**-**	**84,314**	**-**	**-**	**(587,492)**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	26,842	-	-	-	-	26,842
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	**(644,964)**	**-**	**84,314**	**-**	**-**	**(560,649)**
მიღებული პრემიები	567,019	-	-	-	-	567,6019
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(10,322)	-	-	(10,322)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	**567,019**	**-**	**(10,322)**	**-**	**-**	**556,697**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	(25,225)	-	-	-	-	(25,225)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**134,242**	**-**	**89.435**	**-**	-	**223,677**
დაზღვევის ხელშეკრ-თ ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	134,242	-	89,435	-	-	223,677
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2022 წ. დეკ-ის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2022 წ. 01 დეკ-ს მდგომერეობით	**134,242**	**-**	**89,435**	**-**	**-**	**223,677**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	წარმოშობილ ზარალზე_ ანაზღაურებადი თანხები: რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
ქონების გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	129,716	-	(50,398)	-	-	79,319
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით				-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა აქტივები/(ვალდებ-ბი) 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	**129,716**	**-**	**(50,398)**	**-**	**-**	**79,319**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	**546,676**	**-**	**-**	**-**	**-**	**546,676**
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	**(62,543)**	**-**	**(77,092)**	**-**	**-**	**(139,635)**
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	10,100	-	-	10,100
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(62,543)	-	-	-	-	(62,543)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	-	-	-	-	-
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	(87,192)	-	-	(87,192)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	**484,133**	**-**	**(77,092)**	**-**	**-**	**407,041**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(41,997)	-	-	-	-	(41,997)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	**442,137**	**-**	**(77,092)**	**-**	**-**	**365,044**
გადახდილი პრემიები	(535,313)	-	-	-	-	(532,313)
მიღებული თანხები	-	-	40,298	-	-	40,298
სულ ფულადი ნაკადები	**(532,313)**	**-**	**40,298**	**-**	**-**	**(492,014)**
სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	44,421	-	-	-	-	44,711
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**84,252**	**-**	**(87,192)**	**-**	**-**	**(2,940)**
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	84,252	-	(87,192)	-	-	(2,940)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ვალდებულ-ბი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**84,252**	**-**	**(87,192)**	**-**	**-**	**(2,940)**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
სიცოცხლის დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	(60,400)	-	518,384	-	-	457,983
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით						
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2022 წ. 01 იანვრის მდგომერეობით	**(60,400)**	**-**	**518,384**	**-**	**-**	**457,983**
შემოსავალი დაზღვევიდან	**(1,267,088)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,267,088)**
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	**20.938**	**-**	**779,174**	**-**	**-**	**800,112**
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	(216,797)	-	-	(216,797)
– დაზღვევის შესყიდვის ცვეთა	20,938	-	-	-	-	20,938
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	-	-	-	-	-
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	995,971	-	-	995,971
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	**(1,246,150)**	**-**	**779,174**	**-**	**-**	**(466,976)**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	25,135	-	-	-	-	26,135
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	**(1,221,015)**	**-**	**779,174**	**-**	**-**	**(441,841)**
მიღებული პრემიები	1,158,466	-	-	-	-	1,158,466
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(301,587)	-	-	(301,587)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	**1,158,466**	**-**	**(301,587)**	**-**	**-**	**856,879**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	(20,938)	-	-	-	-	(20,938)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**(143,888)**	**-**	**995,971**	**-**	-	**852,083**
დაზღვევის ხელშეკრ-თ ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	(143,888)	-	995,971	-	-	852,083
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2022 წ. დეკ-ის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2022 წ. 01 დეკ-ს მდგომერეობით	**(143,888)**	**-**	**995,971**	**-**	**-**	**852,083**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის			წარმოშობილ ზარალზე ანაზღაურებადი თანხები		
	ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
სიცოცხლის გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	52,615	-	(544,509)	-	-	(491,894)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით				-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა აქტივები/(ვალდებ-ბი) 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	**52,615**	**-**	**(544,509)**	**-**	**-**	**(491,894)**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	**479,764**	**-**	**-**	**-**	**-**	**479,764**
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	**(35,359)**	**-**	**(429,507)**	**-**	**-**	**(464,866)**
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	328,292	-	-	328,292
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(35,359)	-	-	-	-	(35,359)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	-	-	-	-	-
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	(757,799)	-	-	(757,799)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	**444,405**	**-**	**(429,507)**	**-**	**-**	**14,898**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(7,680)	-	-	-	-	(7,680)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	**436,725**	**-**	**(429,507)**	**-**	**-**	**7,218**
გადახდილი პრემიები	(346,456)	-	-	-	-	(346,456)
მიღებული თანხები	-	-	216,216	-	-	216,216
სულ ფულადი ნაკადები	**(346,456)**	**-**	**216,216**	**-**	**-**	**(130,240)**
სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	25,700	-	-	-	-	25,700
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**168,583**	**-**	**(757,799)**	**-**	**-**	**(589,217)**
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	168,583	-	(757,799)	-	-	(589,217)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ვალდებულ-ბი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**168,583**	**-**	**(757,799)**	**-**	**-**	**(589,217)**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
ავია დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	241,718	-	-	-	-	241,718
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით						
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2022 წ. 01 იანვრის მდგომერეობით	**241,718**	**-**	**-**	**-**	**-**	**241,718**
შემოსავალი დაზღვევიდან	**(8,106,866)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8,106,866)**
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	**383,196**	**-**	**-**	**-**	**-**	**383,196**
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	-	-	-	-
– დაზღვევის შესყიდვის ცვეთა	383,196	-	-	-	-	383,196
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	-	-	-	-	-
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	-	-	-	-
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	**(7,723,670)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7,723,670)**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	379,115	-	-	-	-	379,115
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	**(7,344,555)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7,344,555)**
მიღებული პრემიები	8,531,038	-	-	-	-	8,531,038
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	-	-	-	0
მთლიანი ფულადი ნაკადი	**8,531,038**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,531,038**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	(371,509)	-	-	-	-	(371,509)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**(1,056,692)**	**-**	**-**	**-**	-	**1,056,692**
დაზღვევის ხელშეკრ-თ ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	1,056,692	-	-	-	-	1,056,692
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2022 წ. დეკ-ის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2022 წ. 01 დეკ-ს მდგომერეობით	**1,056,692**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,056,692**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის			წარმოშობილ ზარალზე ანაზღაურებადი თანხები		
	ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
ავია გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	(174,796)	-	-	-	-	(174,796)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით				-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა აქტივები/(ვალდებ-ბი) 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	**(174,796)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(174,796)**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	**8,103,111**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,103,111**
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	**(443,713)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(443,713)**
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	-	-	-	328,292
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(443,713)	-	-	-	-	(443,713)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	-	-	-	-	-
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	-	-	-	-
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	**7,659,398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,659,398**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(386,024)	-	-	-	-	(386,024)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	**7,273,374**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,273,374**
გადახდილი პრემიები	(8,442,239)	-	-	-	-	(8,442,239)
მიღებული თანხები	-	-	-	-	-	-
სულ ფულადი ნაკადები	**(8,442,239)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8,442,239)**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	442,563	-	-	-	-	442,563
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**(901,097**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(901,097)**
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	1,056,692	-	-	-	-	1,056,692
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ვალდებულ-ბი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**(901,097)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(901,097)**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
სხვა დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	201,209	-	27,658	-	-	228,867
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2022 წ. 01 იანვრის მდგომერეობით	**201,209**	**-**	**27,658**	**-**	**-**	**228,867**
შემოსავალი დაზღვევიდან	**(1,421,183)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,421,183)**
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	**28,669**	**-**	**91,807**	**-**	**-**	**120,476**
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	42,853	-	-	42,853
– დაზღვევის შესყიდვის ცვეთა	28,669	-	-	-	-	28,669
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	-	-	-	-	-
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	48,954	-	-	48,954
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	**(1,392,514)**	**-**	**91,807**	**-**	**-**	**(1,300,707)**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	36,142	-	-	-	-	36,142
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	**(1,356,372)**	**-**	**91,807**	**-**	**-**	**(1,264,565)**
მიღებული პრემიები	1,441,485	-	-	-	-	1,441,485
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(70,511)	-	-	(70,511)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	**1,441,485**	**-**	**(70,511)**	**-**	**-**	**1,370,974**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	(28,346)	-	-	-	-	(28,346)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**257,976**	**-**	**48,954**	**-**	-	**306,930**
დაზღვევის ხელშეკრ-თ ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	257,976	-	48,954	-	-	306,930
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2022 წ. დეკ-ის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2022 წ. 01 დეკ-ს მდგომერეობით	**257,976**	**-**	**48,954**	**-**	**-**	**306,930**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	წარმოშობილ ზარალზე_ ანაზღაურებადი თანხები: რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
სხვა გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	(107,374)	-	(28,472)	-	-	(135,846)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	8,118	-	-	-	-	8,118
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა აქტივები/(ვალდებ-ბი) 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	**(99,256)**	**-**	**(28,472)**	**-**	**-**	**(127,728)**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	**790,142**	**-**	**-**	**-**	**-**	**790,142**
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	**(30,764)**	**-**	**(4,159)**	**-**	**-**	**(34,923)**
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	14,783	-	-	148,783
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(30,764)	-	-	-	-	(30,764)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	-	-	-	-	-
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	(18,942)	-	-	(18,942)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	**759,378**	**-**	**(4,159)**	**-**	**-**	**755,219**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(47,114)	-	-	-	-	(47,114)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	**712,264**	**-**	**(4,159)**	**-**	**-**	**708,105**
გადახდილი პრემიები	(834,717)	-	-	-	-	(834,717)
მიღებული თანხები	-	-	13,690	-	-	13,690
სულ ფულადი ნაკადები	**(834,717)**	**-**	**13,690**	**-**	**-**	**(821,027)**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	24,908	-	-	-	-	24,908
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**(196,801**	**-**	**(18.942)**	**-**	**-**	**(215,743)**
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	(223,090)	-	-	-	-	(223,090)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	26,289	-	(18,942)	-	-	7,347
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ვალდებულ-ბი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**(196,801)**	**-**	**(18,942)**	**-**	**-**	**(215,743)**

10. საინვესტიციო ქონება

ლარებში	2023	2022
ღირებულების შეფასება1-ლი იანვრის მდგომარეობით	**1,657,459**	**1,657,459**
ქონების და მოწყობილობის უტილიზაცია	(242,489)	-
ღირებულების შეფასება 31-ი დეკემბრის მდგომარეობით	**1,414,970**	**1,657,459**
აკუმულირებული ცვეთა 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	**(33,149)**	-
ცვეთის გამოქვითვები	(32,023)	(33,150)
აკუმულირებული ცვეთა 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**(65,172)**	**(33,150)**
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,349,798**	**1,624,309**

As at 31 December 2023, the fair value of the investment property is GEL 2,339,778 (2022: GEL 2,350,740), which was determined based on a valuation performed by the Company's internal valuers using a market approach.

11. ქონება და მოწყობილობები

ლარში	ავეჯი და მოწყობილობები	ავტოტრანსპორტი	არამატერიალური აქტივები	სულ
ღირებულება				
2022 წლის , 1-ლი იანვარი	**73,771**	**19,200**	**100,133**	**193,104**
2022 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	73,771	19,200	100,133	193,104
დამატებები	2,580	-	28,904	**31,484**
2023 წლის , 31 დეკემბერი	**76,351**	**19,200**	**129,037**	**224,588**
დაგროვილი ცვეთა				
2022 წლის, 1 იანვარი	**33,197**	**12,751**	**33,660**	**79,608**
ცვეთის დაქვითვები	14,487	3,840	15,020	33,347
2022 წლის , 31 დეკემბერი	**47,684**	**16,591**	**48,680**	**112,955**
ცვეთის დაქვითვები	15,250	2,609	19,094	36,953
2023 წლის , 31 დეკემბერი	**62,934**	**19,200**	**67,774**	**149,908**
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2022 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	**26,087**	**2,609**	**51,453**	**80,149**
2023 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	**13,417**	**-**	**612623**	**74,680**

12. სხვა აქტივები

	2023 წ. 31 დეკ	2022 წ. 31 დეკ
გადარჩენილი ქონება	117,229	24,139
სხვა გადასახადების საავანსო გადახდა	34,413	-
სავალდო დაზღ ცენტრზე გაცემული ავანსები	23,529	23,529
ავანსები	10,408	12,683
გადადებული საგადასახადო აქტივები	-	30,752
სხვა აქტივები სულ	**185,580**	**91,100**

13. სხვა ფინანსური ვალდებულებები

ლარებში	31 დეკ, 2023	31 დეკ, 2022
ISSSG-ზე გადასახდელი	188,134	160,862
ფროფესიულ მომსახურებაზე გადასახდელი	184,063	95,651
სხვა კრედიტორები	15,470	18,284
სხვა ფინანსური ვალდებულებები სულ	**387,667**	**274,797**

14. სხვა ვალდებულებები

ლარებში	დეკ. 31, 2023	დეკ. 31,2022
დარიცხვები თანამშრ კომპენსაციაზე	391,007	303,276
სუბროგაციისა და გადარჩენის ვალდებულებები	122,792	148,944
გადასახდელი გადასახადები	28,958	195,104
მიღებული ავანსები	21,346	18,041
სხვა ვალდებულება	19,950	3,715
სხვა ვალდებულებები სულ	**584,053**	**669,080**

15. კაპიტალი

	გამოშვებული აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	სულ
2022 წ. 01 იანვრით	**6,000,000**	**6,000,000**	**6,000,000**
2022 წ. 31 დეკემბრით	**6,000,000**	**6,000,000**	**6,000,000**
2023წ. 31 დეკემბრით	**6,000,000**	**6,000,000**	**6,000,000**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩვეულებრივი აქციების გამოცხადებული საერთო რაოდენობაა 6,000,000 (2022: 6,000,000) , თითო აქციის ღირებულებაა 1 ლარი (2021: 1 ლარი თითო აქციაზე). 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩვეულებრივი აქციების ემიტირებული რაოდენობაა 6,000,000 (2022: 6,000,000 აქცია) . ყველა ემიტირებული ჩვეულებრივი აქცია სრულად არის დაფარული. თითო ჩვეულებრივი აქცია ატარებს ერთი ხმის უფლებას.

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

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

2023 და 2022 წლებში დივიდენდების დეკლარირება ან გადახდა არ მომხდარა.

16. წმინდა დაზღვევის შედეგი

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, დაზღვევის წმინდა შედეგი მოიცავს:

ლარებში	სიცოცხლის დაზღვევა	ავტო	ავია	ქონება	სხვა	სულ
დაზღვევის შემოსავალი	**2,070,760**	**4,865,462**	**9,717,192**	**850,380**	**1,309,605**	**18,813,399**
დაზღვევის მომსახურების ხარჯი	**(670,039)**	**(2,120,347)**	**(109,039,226)**	**(1,114,467)**	**(135,902)**	**(113,079,989)**
წარმოშობილი პრეტენზიები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები	**434,386**	(913,710)	(34,363,154)	(809,506)	(29,387)	**(35,681,381)**
დაზღვევის შეძენიდან მიღებული ფულადი ნაკადები აღიარებულია წარმოშობის მიხედვით	(38,988)	(190,597)	(859,292)	(24,058)	(30,452)	**(1,143,389)**
ზარალი მძიმე ხელსეკრულებებიდან და ამ ზარალის კომპენსაცია	-	(64,560)	(35,666,899)	(128,684)	(382)	**(35,860,525)**
წარმოშობილ ზარალზე ვალდებულებების ცვლილებები	(1,065,437)	(951,479)	(38,149,880)	(152,218)	(75,680)	**(40,394,694)**
გადაზღვევის შედეგი	**(193,776)**	**(138,633)**	**99,363,074**	**263,616**	**(770,142)**	**98,524,138**
წარმოშობილი ზარალებისთვის გადამზღვევისაგან ანაზღაურებადი თანხები	415,000	834,734	108,179,679	885,449	40,057	**110,354,920**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(661,810)	(1,193,638)	(9,717,310)	(715,801)	(841,690)	**(13,130,248)**
შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან	53,033	220,270	900,705	93,968	31,490	**1,299,466**
წმინდა დაზღვევის შედეგი	**1,206,944**	**2,606,473**	**41,040**	**(471)**	**403,444**	**4,257,548**

16. წმინდა დაზღვევის შედეგი (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, დაზღვევის წმინდა შედეგი მოიცავს:

ლარებში	სიცოცხლის დაზღვევა	ავტო	ავია	ქონების	სხვა	სულ
დაზღვევის შემოსავალი	**1,267,088**	**4,592,205**	**8,106,867**	**698,867**	**1,421,183**	**16,086,211**
დაზღვევის მომსახურების ხარჯი	**(800,112)**	**(2,470,898)**	**(383,196)**	**(111,376)**	**(120,476)**	**(3,886,058)**
წარმოშობილი პრეტენზიები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები	216,797	(1,241,673)	-	5,121	(42,853)	**(1,062,609)**
დაზღვევის შეძენიდან მიღებული ფულადი ნაკადები აღიარებულია წარმოშობის მიხედვით	(20,938)	(156,178)	(383,196)	(27,062)	(28,669)	**(616,043)**
ზარალი მძიმე ხელსეკრულებებიდან და ამ ზარალის კომპენსაცია	-	(56,359)	-	-	-	**(56,359)**
წარმოშობილ ზარალზე ვალდებულებების ცვლილებები	(995,971)	(1,016,688)	-	(89,435)	(48,954)	**(2,151,047)**
გადაზღვევის შედეგი	**(14,898)**	**(125,352)**	**(7,659,398)**	**(407,041)**	**(755,219)**	**(8,961,908)**
წარმოშობილი ზარალებისთვის გადამზღვევისაგან ანაზღაურებადი თანხები	429,507	1,359,345	-	77,092	4,159	**1,870,104**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(479,764)	(1,501,805)	(8,103,111)	(546,676)	(790,142)	**(11,421,498)**
შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან	35,359	17,107	443,713	62,543	30,764	**589,486**
წმინდა დაზღვევის შედეგი	**452,078**	**1,995,955**	**64,272**	**180,450**	**545,488**	**3,238,244**

17. საპროცენტო შემოსავალი გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით

ლარებში	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან	1,980,821	1,475,646
საპროცენტო შემოსავალი სავალო ფასიანი ქაღალდებიდან	42,000	41,885
მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი გამოთვლიილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით	**2,022,820**	**1,517,531**

18. ხელფასები და თანამშრომლებზე გაცემული სხვა სარგებელი

ლარებში	2023	2022
ხელფასები	968,123	807,450
ბონუსები	549,453	476,008
დაზღვევა და სხვა ბენეფიტები	21,790	17,892
მთლიანი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები	**1,539,366**	**1,301,350**

19. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ლარებში	2023	2022
აუდიტი და კონსულტირეაცია	221,556	106,716
საზედამხედველო მოსაკრ	188,134	160,862
ქირა	65,940	65,940
ფოსტა, ტელეკომუნიკაცია, კომუნალურები	37,715	34,624
მარკეტინგი	33,554	27,610
პროგრამული უზრუნველყოფა	24,000	24,000
ამორტიზაცია	19,094	15,020
ცვეთა	49,882	51,476
სამუშაო მივლინება	15,904	8,641
რემონტი&ექსპლუატაცია	9,446	8,684
ბანკის გადასახადი და სხვა საკომისიოები	6,779	8,075
ტრენინგის ხარჯებიბი	-	13,498
სხვა ადმინ ხარჯები	40,731	91,665
სულსაერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	**712,735**	**616,810**

პროფესიული მომსახურების ხარჯში შედის 221,556 ლარი (2022: 106,716 ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული აუდიტის და სხვა პროფესიული მომსახურების თანხა, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

20. სხვა საოპერაციო ხარჯები

ლარებში	2023	2022
CIC* მენეჯმენტის ხარჯი	282,742	204,543
ქონების გადასახადის ხარჯი	14,328	16,979
Other expense	51,534	74,837
სულ სხვა საოპერციო ხარჯები	**334,276**	**296,359**

CIC*-სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი

21. მოგების გადასახადის ხარჯი

(ა) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

ლარებში	2022	2021
მიმდინარე საგადასახადო მოსაკრებელი	(546,187)	(486,446)
გადავადებული საგადასახადო მოსაკრებელი	(30,752)	15,493
წლიური მოგების გადასახადის ხარჯი	**(576,939)**	**(470,953)**

(ბ) საგადასახადო ხარჯსა და მოგება -ზარალს შორის შედარება მოქმედი საგადასახადო განაკვეთით

კომპანიის მოგების გადასახადის განაკვეთი იყო 15% 2023 წელს (2022: 15%).

ლარებში	2023	2022 (გადათვლა)
მოგება დაბეგვრამდე	3,672,851	2,513,359
თეორიული საგადასახადომოსაკრებელი დადგენილი განაკვეთით (2023:15%; 2022:15%)	(550,928)	(377,004)
ერთეულების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც არ ექვემდებარება გამოკლებას ან შეფასებას საგადასახადო დაბეგვრისთვის:		
– -შემოსავლის ერთეულები არ აღიარებული მოგება-ზარალში,მაგრამ დასაბეგრი საგადასახადოს კუთხით	-	(2,140)
– -საგადასახადო ბაზიდან არაგამოქვითვადი ხარჯები და სხვა მუდმივი სხვაობები	(26,011)	(91,809)
მოგების გადასახადის წლიური ხარჯი	**(576,939)**	**(470,953)**

(გ) გადავადებული გადასახადები გაანალიზებულია დროის სხვაობის ტიპის მიხედვით

ფასს-სა და საქართველოს საგადასახადო რეგულაციებს შორის განსხვავებები იწვევს დროის განსხვავებას ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და მათ საგადასახადო ბაზებს შორის. ამდაგვარი დროის განსხვავებების გადაადგილების საგადასახადო ეფექტი დეტალურად არის აღწერილი ქვემოთ:

ლარებში	2023 წ. 1 იან.,	დაკრედიტდება /მიეკუთვნება მოგება-ზარალს	2023 წ. 31 დეკ.
გამოქვითვადი/(დაბეგვრის) დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,135	(19,135)	-
დარიცხვები	11,617	(11,617)	-
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	**30,752**	**(30,752)**	**-**

ლარებში	2022 წ. 1 იან.,	დაკრედიტდება /მიეკუთვნება მოგება-ზარალს	2022 წ. 31 დეკ.
გამოქვითვადი/(დაბეგვრის) დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	11,410	7,725	19,135
დარიცხვები	3,849	7,768	11,617
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	**15,259**	**15,493**	**30,752**

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კორპორაციული საშემოსავლო გადასახადის რეფორმის შესახებ კანონპროექტი (ასევე ცნობილი როგორც ესტონური ბიზნეს გადასახადების მოდელი), რომელიც ძირითადად გადააქვს დაბეგვრის პუნქტი დასაბეგრი მოგების მიღების მომენტიდან მოგების განაწილების დრომდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და ძალაშია 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ დაწყებული საგადასახადო პერიოდებისთვის ყველა სუბიექტისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორიცაა ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონის ძალაში შესვლა იგეგმებოდა 2019 წლის 1 იანვრიდან.

2018 წლის 28 დეკემბერს კანონში დამატებითი ცვლილებები შევიდა. საფინანსო ინსტიტუტების ახალ საგადასახადო სისტემაზე გადასვლა 2019 წლის 1 იანვრის ნაცვლად 2023 წლის 1 იანვრიდან იგეგმებოდა, თუმცა ზემოაღნიშნული განცხადება კვლავ გადაიდო 2022 წლის დეკემბერში.

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ბუნებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებული ფინანსური ინსტიტუტები არ დაექვემდებარებიან საშემოსავლო გადასახადს, რომელიც ეხება პერიოდის მოგებას (დივიდენდების ან მოგების განაწილების სხვა ფორმების სახით განაწილებამდე) 2024 წლის 1 იანვრიდან და ამიტომ არ წარმოიქმნება გადავადებული აქტივები ან საშემოსავლო გადასახადის ვალდებულებები.

საბოლოო ცვლილების ამოქმედების შემდეგ, კომპანიამ ხელახლა აჩვენა გადავადებული საგადასახადო აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გააუქმა მისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის შემდგომი პერიოდებისთვის და შესაბამისად აღიარა გადავადებული გადასახადის ხარჯი 2023 წლის მოგებაში. როგორც მოითხოვება ბასს 12-ის საშემოსავლო გადასახადები, კომპანიამ გამოიყენა გადასახადის განაკვეთი 0%-ის ოდენობით, რომელიც გამოიყენება გაუნაწილებელ მოგებაზე იმ აქტივებისა და ვალდებულებების მიმართ, რომლებიც მოსალოდნელია რეალიზებული ან დაფარული იმ პერიოდებში, როდესაც ახალი დებულება ძალაში შედის.

22. კაპიტალის მართვა

(ა) მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ

კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია მუდმივი მონიტორინგი და კაპიტალის შესაბამისი დონის შეინარჩუნება, რომელიც შეესაბამება კომპანიის რისკის პროფილს. კომპანიის კაპიტალის მართვას აქვს შემდეგი მიზნები:

• საქართველოს სადაზღვევო საქმიანობის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნებთან შესაბამისობა;

• ფინანსური ძალის შენარჩუნება ახალი ბიზნესის ზრდის მხარდასაჭერად და დააკმაყოფილოს დაზღვეულების, მარეგულირებლების და სხვა დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნები;

• სადაზღვევო ვალდებულებების დაფარვისათვის მიღებული აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის შენარჩუნება დაფარვის პერიოდის და მარეგულირებელი მოთხოვნების გადაჭარბებისას; და

• კომპანიის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება, რითაც უზრუნველყოფილი იქნება დაზღვეულის უსაფრთხოების გარკვეული ხარისხი.

კომპანიის ინტერესებშია შეინარჩუნოს ადეკვატური კაპიტალის რესურსები და შეესაბამებოდეს მოქმედი მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნებს ნებისმიერ დროს. კომპანიის მიერ გამოყენებული კაპიტალის ძირითადი წყარო ფინანსდება აქციების ემისიის გზით. სამომავლოდ ჯანსაღი კაპიტალის ბაზის შენარჩუნება კომპანიისთვის აქვს გადამწყვეტი მნიშვნელობა, როგორც იმისთვის, რომ კომპანიამ ისარგებლოს მომგებიანი ზრდის შესაძლებლობებით, ასევე შეამსუბუქოს მნიშვნელოვანი ზარალის მომტანი მოვლენების გავლენა.

კაპიტალის მონიტორინგისა და მართვის პროცესის ფარგლებში, კომპანიამ დანერგა კონტროლი აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის შესაბამისობაზე, რაც საშუალებას აძლევს კომპანიას მუდმივად შეინარჩუნოს წამყვან ქართულ ბანკებში განთავსებული სახსრების მინიმალური დონე.

სადაზღვევო სექტორს საქართველოში არეგულირებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური (<ISSSG=). ISSSG ადგენს სადაზღვევო კომპანიების კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებს. ეს მოთხოვნები დადგენილია საკმარისი გადახდისუნარიანობის მარჟის უზრუნველსაყოფად.

ISSSG ადგენს მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოში. ISSSG-ის მოთხოვნაა კაპიტალის შენარჩუნება 7200 ათასი ლარის ოდენობით, საიდანაც 100% უნდა ინახებოდეს საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებებში.

სს „ბბ დაზღვევა“ 2023 და 2022 წლებში აკმაყოფილებდა ISSSG-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებს.

(ბ) მარეგულირებელი მოთხოვნები

2015 წლის 20 აპრილს დამტკიცებული ISSSG №04 დირექტივის მიხედვით, კაპიტალის მინიმალური ოდენობა მთელი პერიოდის განმავლობაში უნდა შეადგენდეს არანაკლებ 2200 ათას ლარს და კომპანიამ მუდმივად უნდა შეინარჩუნოს მითითებული მთლიანი თანხა ფულადი სახსრებისა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტების სახით ან საბანკო ანგარიშებზე. 2021 წლის დეკემბრიდან მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნა 7200 ათას ლარამდე გაიზარდა.

კომპანია აკმაყოფილებდა გარე კაპიტალის მოთხოვნებს 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2016 წლის 16 სექტემბერს ISSSG-მ გამოსცა დირექტივები No15 და No16 მარეგულირებელი გადახდისუნარიანობის მარჟის (<RSM=) და მარეგულირებელი კაპიტალის განსაზღვრის შესახებ. კანონები ასევე ადგენენ მოთხოვნებს მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის შესანარჩუნებლად RSM-თან შედარებით.

2018 წლის 31 დეკემბრიდან მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენდა 100% RSM ან 4200 ათასს ლარს, იმის მიხედვით, რომელი თანხა უფრო მეტია. 2021 წლის 31 დეკემბრიდან მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენს 100% RSM ან 7200 ათასს ლარს, ამ ორში რომელიც თანხა უფრო მეტია.

მარეგულირებელი კაპიტალი განისაზღვრება IFRS კაპიტალის საფუძველზე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში გარკვეული გამოქვითვებით, როგორიცაა ინვესტიციები შვილობილ და ასოცირებულ საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი კრედიტები და სესხები და ა.შ., როგორც დადგენილია ISSSG №16 დირექტივით.

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია სრულად აკმაყოფილებდა მარეგულირებელш

კაპიტალის მოთხოვნებს.

23. დაზღვევის რისკის მართვა

(ა) რისკის მართვის მიზნები და პოლიტიკა სადაზღვევო რისკის შესამცირებლად

კომპანიის პირველადი სადაზღვევო საქმიანობა მოიცავს ზარალის რისკს იმ პირების ან სუბიექტებისგან, რომლებიც უშუალოდ განიცდიან რისკს. ასეთი რისკები ძირითადად დაკავშირებულია სიცოცხლესთან, მანქანებთან და არა ჯანმრთელობასთან დაკავშირებულ სხვა სეგმენტებთან, როგორიცაა ქონება, პასუხისმგებლობა, ტვირთი, მოგზაურობა ან სხვა საფრთხეები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად. აქედან გამომდინარე, კომპანია ექვემდებარება გაურკვევლობას, რომელიც დაკავშირებულია სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ზარალის ვადასა და სიმძიმესთან. მთავარი რისკი ის არის, რომ პრეტენზიების სიხშირე და სიმძიმე მოსალოდნელზე მეტია. სადაზღვევო მოვლენები შემთხვევითი ხასიათისაა და მოვლენების ფაქტობრივი რაოდენობა და ზომა ნებისმიერ წელიწადში შეიძლება განსხვავდებოდეს დადგენილი სტატისტიკური მეთოდების გამოყენებით შეფასებულისგან.

კომპანია ასევე ექვემდებარება საბაზრო რისკს თავისი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობით. კომპანია მართავს სადაზღვევო რისკს რისკის კონცენტრაციის გადაზღვევის, ანდერაიტის ლიმიტების, ტრანზაქციის დამტკიცების პროცედურებისა და წარმოშობილი საკითხების მონიტორინგის მეშვეობით.

(i) უნდერრაითინგის სტრატეგია

კომპანიის ანდერრაიტინგის სტრატეგია მიისწრაფვის მრავალფეროვნებისაკენ, რათა კომპანიის პორტფელი ყოველთვის მოიცავდეს არაკორელაციური რისკების რამდენიმე კლასს და რომ ყოველი რისკის კლასი, თავის მხრივ, განაწილდეს პოლისების დიდ რაოდენობაზე. მენეჯმენტის აზრით, ეს მიდგომა ამცირებს შედეგების ცვალებადობას.

ანდერრაიტინგის სტრატეგია ჩამოყალიბებულია კომპანიის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკაში. სტრატეგია ხორციელდება ანდერრაიტინგის გაიდლაინებით, რომელიც განსაზღვრავს დეტალურ ანდერაიტინგის წესებს თითოეული პროდუქტის ტიპისთვის. სახელმძღვანელო შეიცავს სადაზღვევო კონცეფციებსა და პროცედურებს, თანდაყოლილი რისკის აღწერას, პირობებს, უფლებებსა და მოვალეობებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ხელშეკრულების/პოლიტიკის ნიმუშებს, მოქმედი განაკვეთების დასაბუთებას და ფაქტორებს, რომლებმაც შეიძლება გავლენა მოახდინონ მოქმედ ტარიფზე. ტარიფის გამოთვლები ეფუძნება ალბათობას და ვარიაციებს.

ანდერრაიტინგის წესების დაცვას მუდმივად აკონტროლებს გენერალური დირექტორის მოადგილე, დირექტორთა საბჭო ასევე რეგულარულად აკვირდება ბიზნესის ზარალის კოეფიციენტისა და მომგებიანობის ტენდენციებს. რეგულარული ანალიზი ხელს უწყობს BOD-ს, შესაბამისი რეაგირება მოახდინოს და შეიტანოს ცვლილებები პროდუქტის ფასებში/სპეციფიკაციებში, რათა შეინარჩუნოს ზარალის სასურველი კოეფიციენტი.

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

კომპანია გადააზღვევს რისკების ნაწილს, რომელსაც ახორციელებს ზარალის ზემოქმედების კონტროლისა და კაპიტალური რესურსების დასაცავად. კომპანია ყიდულობს გადაზღვევას სადაზღვევო კონტრაქტების მიხედვით ბიზნესის, სიცოცხლის, სრული, ტვირთის, GTPL (ზოგადი მესამე მხარის პასუხისმგებლობის დაზღვევა) და ქონების, და ასევე სურვილისამებრ გადააზღვევს თითოეულ რისკს ზემოხსენებულ პროდუქტებში, რომლებიც სცილდება გადაზღვევის ლიმიტებს სადაზღვევო კონტრაქტების მიხედვით.

. გადაცემული დაზღვევა შეიცავს საკრედიტო რისკს და ასეთი ანაზღაურებადი გადაზღვევა მოხსენებულია ცნობილი გადახდისუუნარობისა და უიმედო გამოქვითვის შემდეგ. კომპანია მუდმივად აკონტროლებს გადამზღვეველთა ფინანსურ მდგომარეობას და პერიოდულად განიხილავს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს და გადამზღვეველთა საერთაშორისო რეიტინგებს.

(ბ) სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები და დაფარული რისკების ბუნება

სადაზღვევო კონტრაქტების პირობები, რომლებიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობაზე, ვადებსა და გაურკვევლობაზე, ჩამოთვლილია ქვემოთ. გარდა ამისა, ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ძირითადი პროდუქტების შეფასება და როგორ მართავს ის მათთან დაკავშირებულ რისკებს.

23. დაზღვევის რისკის მართვა (გაგრძელება)

(i) ავტო დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

კომპანია გთავაზობთ ავტოსატრანსპორტო საშუალებების დაზღვევის ორ სახეს: სრული ყოვლისმომცველი დაზღვევა (<Casco=) და მესამე მხარის პასუხისმგებლობის დაზღვევა (<MTPL=). Casco-ს ხელშეკრულებების თანახმად, იურიდიული და ფიზიკური პირები იღებენ კომპენსაციას მათი ავმანქანებისთვის მიყენებული ნებისმიერი დანაკარგის ან დაზიანებისთვის. MTPL კონტრაქტები უზრუნველყოფს ავტომობილის მფლობელს სადაზღვევო დაფარვას მესამე პირებისთვის ქონებრივი ზიანის, სიკვდილის ან პირადი დაზიანებისათვის გადახდილი კომპენსაციისგან. ავტოდაზღვევა მოიცავს „short-tail“ დაფარვას. პრეტენზიები, რომლებიც, როგორც წესი, სწრაფად წარდგენილია, არის ის, რომელიც ანაზღაურებს პოლისის მფლობელისთვის ფიზიკურ ზიანს ან ავტომანქანის დაკარგვას. პრეტენზიები, რომლების ანაზღაურებას უფრო მეტი დრო სჭირდება და უფრო რთული შესაფასებელია, განეკუთვნება ფიზიკური დაზიანების პრეტენზიებს.

საქართველოში ავტომობილის მფლობელთა პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევას საზღვრის კვეთისას (<BMTPL=) ახორციელებს სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი (<CIC=). CIC არის არაკომერციული ორგანიზაცია, რომელიც დაარსდა საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად 2018 წლის იანვარში და მისი ძირითადი ფუნქციები და მოვალეობებია კლიენტებისთვის ავტოპასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის სერვისის მიწოდება, სადაზღვევო პოლისების რეალიზაცია და ზარალის რეგულირება. საქართველოს ადმინისტრაციული კანონის შესაბამისად, რომელიც ავალდებულებს უცხო სახელმწიფოში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალების მფლობელს/მძღოლს დააზღვიოს სამოქალაქო პასუხისმგებლობა საქართველოში ყოფნის მთელი ვადით საკუთრებაში არსებულ ავტოსატრანსპორტო საშუალებებზე. სავალდებულო დაზღვევა ფარავს სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად მიღებულ ზარალს, რომელიც გამოწვეულია მითითებული სატრანსპორტო საშუალების მონაწილეობით ან მასთან დაკავშირებული მიზეზების გამო.

CIC დაარსდა თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვეველების მიერ სავალდებულო დაზღვევის მართვის მიზნით, ეს არის 18 ქართული სადაზღვევო კომპანია, მათ შორის „კომპანია“. ცენტრი მართავს პოლისების გაყიდვას, მართავს პრეტენზიებს და თანაბრად ანაწილებს მის მოგებას და/ან მიღებულ ზარალს საბჭოს წევრ კომპანიებს შორის.

მართვის რისკი

ზოგადად, ანგარიშგებაში ავტოდაზღვევის პრეტენზიების შეფერხებები მცირეა, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, პრეტენზიების სირთულე შედარებით დაბალია. საერთო ჯამში, პრეტენზიები ბიზნესის ამ მიმართულებით წარმოადგენს ზომიერ შეფასების რისკს. კომპანია მონიტორინგს უწევს და რეაგირებას ახდენს ტენდენციებზე სარემონტო ხარჯების, ტრავმის კომპენსაციისა და ქურდობისა და უბედური შემთხვევის პრეტენზიების სიხშირეზე.

პრეტენზიების სიხშირე დამოკიდებულია არასასურველი ამინდის პირობებზე, ხოლო პრეტენზიების მოცულობა უფრო მაღალია ზამთრის თვეებში. მანქანის დაზღვევა ხორციელდება კომპანიის მიმდინარე გამოცდილებიდან გამომდინარე.

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

კომპანია დაკავებულია ქონების დაზღვევით. იგი შედგება კორპორატიული და საცალო ქონების დაზღვევასგან. ქონების დაზღვევა ანაზღაურებს დაზღვეულს, ნებისმიერი შეზღუდვის ან გადაჭარბების გათვალისწინებით, მისი საკუთარი მატერიალური ქონების დაკარგვა ან დაზიანება.

მოვლენა, რომელიც იწვევს შენობების ან ქონების დაზიანების პრეტენზიას, ჩვეულებრივ ხდება მოულოდნელად (როგორიცაა ხანძრისა და ქურდობის შემთხვევაში) და მისი მიზეზი ადვილად დგინდება. ამგვარად, პრეტენზია დაუყოვნებლივ იქნება წარდგენილი და განიხილება დაუყოვნებლად. აქედან გამომდინარე, უმრავი ქონების ქეისები კლასიფიცირდება როგორც მოკლე ვადიანი (short-tail) შემთხვევები.

რისკის მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ძირითადი რისკებია ანდერრაიტის რისკი, კონკურენტული რისკი და

ზარალის რისკი (სტიქიური უბედურებების ცვლადი სიხშირის ჩათვლით). კომპანია ასევე განიცდის განმცხადებლების მხრიდან გაზვიადების და არაკეთილსინდისიერების რისკს.

ანდერრაიტინგული რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ კომპანია არ იღებს სადაზღვევო პრემიებს მის მიერ დაზღვეული სხვადასხვა ქონების შესაბამისად. კომერციული უძრავი ქონების მრავალი ჩამონათვალი მოიცავს ადგილმდებარეობის, ბიზნესის ტიპისა და უსაფრთხოების ზომების უნიკალურ კომბინაციას. რისკის პრემიის გამოთვლა ამ პოლისებისთვის იქნება სუბიექტური და შესაბამისად სარისკო.

ამ რისკების მართვა ძირითადად ხდება ფასთა წარმოებით და გადაზღვევის პროცესების მეშვეობით. კომპანია იყენებს ანდერრაიტინგის მკაცრ კრიტერიუმებს, რათა უზრუნველყოს ზარალის რისკი კომპანიისთვის მისაღები. კომპანია გადააზღვევს თავის ქონებრივ რისკებს ჭარბი ზარალის (Excess of loss), ჭარბი (Surplus) და ბუნებრივი კატაკლიზმების (Nat Cat) კონტრაქტების მეშვეობით.

(iii) სიცოცხლის დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები
კომპანია წერს სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებს, რომლებშიც მოთხოვნის მიზეზი არის ბენეფიციარის გარდაცვალება ან მუდმივი ინვალიდობა, ხოლო დამზღვევი დაზღვეულია ფინანსური ინსტიტუტისთვის სესხის დარჩენილი ნაწილისთვის წინასწარ განსაზღვრული ოდენობით.

რისკის მართვა
კომპანიის ანდერრაიტინგის სტრატეგია წარმოადგენს რისკების კარგი დივერსიფიცირების უზრუნველყოფას ინდუსტრიებსა და გეოგრაფიების დარგებში. კომპანიას ასევე უფლება აქვს უარი თქვას გადახდაზე თაღლითური პრეტენზიის აღმოჩენის შემთხვევაში. კომპანია იყენებს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს სიცოცხლის დაზღვევის ყველა რისკისთვის და რისკისადმი მიდრეკილება შემოიფარგლება ზარალის მთლიანი თანხის 10%-მდე. ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ერთ-ერთი ძირითადი რისკია შეფერხება უბედური შემთხვევის თარიღსა და მოთხოვნის განცხადების თარიღს შორის. ამ რისკის გამო, სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის იქმნება წარმოშობილი, მაგრამ არ განცხადებული ზარალის რეზერვი, რომელიც გამოითვლება ჯაჭვური სტატისტიკური მეთოდოლოგიით.

(iv) ავია დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები
კომპანია აფორმებს ავი- დაზღვევის ხელშეკრულებებს. დაფარული რისკებია საჰაერო ხომალდის კორპუსისთვის მიყენებული ზიანი, თვითმფრინავის მგზავრებისა და ეკიპაჟისთვის მიყენებული ზიანი, მესამე პირებისთვის და მათი ქონების მიყენებული ზიანი ან ზარალი.

რისკის მართვა
ყველა საავიაციო კონტრაქტი წარმოადგენს ფრონინგის კონტრაქტებს, რაც ნიშნავს, რომ რისკის 100% გადადის გადამზღვეველზე. თავად კომპანია არ იხდის დაზღვეული მომხმარებლების პრეტენზიებს. ხელმოწერილი/დადებული GWP-ის 100% გადაეცემა გადამზღვეველებს, ხოლო კომპანია იღებს საკომისიოს შემოსავალს გადამზღვევისაგან.

(გ) სადაზღვევო რისკის კონცეტრაცია
სადაზღვევო რისკის ძირითადი ასპექტი, რომელსაც კომპანია აწყდება, არის სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის ხარისხი, რომელიც შეიძლება არსებობდეს, როდესაც კონკრეტულ მოვლენას ან მოვლენათა სერიას შეუძლია არსებითითი გავლენა იქონიოს კომპანიის ვალდებულებებზე. ასეთი კონცენტრაციები შეიძლება წარმოიშვას ერთი სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან ან რიგი დაკავშირებული კონტრაქტებიდან მსგავსი რისკის მახასიათებლებით და მოიცავდეს გარემოებებს, რომლებიც შეიძლება გამოიწვიონ მნიშვნელოვანი ვალდებულებები. სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის მნიშვნელოვანი ასპექტი მდგომარეობს იმაში, რომ ის შეიძლება წარმოიშვას რისკების დაგროვების შედეგად ხელშეკრულების სხვადასხვა კლასებში ან ტრანშებში.

რისკის კონცენტრაცია შეიძლება წარმოიშვას როგორც მაღალი სიმძიმის და დაბალი სიხშირის მოვლენებში, როგორიცაა ბუნებრივი კატასტროფები, ასევე იმ სიტუაციებში, როდესაც ანდერრაითინგი ორიენტირებულია

კონკრეტულ კომპანიაზე, როგორიცაა კონკრეტული გეორგრაფიული რეგიონი.

ამ რისკების მართვის კომპანიის ძირითადი მეთოდები ორმხრივია. პირველ რიგში, რისკი იმართება შესაბამისი ანდერრაიტინგის მეშვეობით. ანდერრაიტერებს არ აქვთ უფლება დააზღვიონ რისკები, თუ მოსალოდნელი შემოსავალი არ შეესაბამება აღებულ რისკების. მეორეც, რისკი იმართება გადაზღვევის გამოყენებით. კომპანია ყიდულობს გადაზღვევის დაფარვას მისი ავტო, სიცოცხლისა და ქონების სხვადასხვა კლასის დაზღვევისთვის. კომპანია მუდმივად აფასებს მის გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებსა და სარგებელს.

(დ) ზარალების განვითარება

ინფორმაცია ზარალების განვითარების შესახებ წარმოდგენილია სამკუთხედის ფორმატში, კომპანიისთვის დამახასიათებელი დაზღვევის რისკის საჩვენებლად. პირველი სამკუთხედი გვიჩვენებს ავარიის წლის საფუძველზე გადახდილი ჯამური ზარალების განვითარებას, მეორე სამკუთხედი გვიჩვენებს განხცადებულ, მარგრამ არ გადახდილ რეზერვს შემთხვევის წლის საფუძველზე. საბოლოოდ, ამ ორი სამკუთხედის ჯამი იძლევა ინფორმაციას მთლიანი ზარალის შესახებ. პრეტენზიების გადახდილი სამკუთხედიდან ჩანს, რომ 2020 წლის შემთხვევის შემდეგ დაფიქსირდა პრეტენზიების ოდენობის მნიშვნელოვანი ზრდა და 2023 წელს ავია ბიზნეს ხაზიდან დიდი ზარალებია. ეს საავიაციო ზარალები ეფუძნება ერთ დიდ ზარალს და სრულად ანაზღაურდება გადაზღვევის ხელშეკრულებით.

ჯამური წლიური გადახდილი შეგროვებითი სამკუთხედი 2023 წ. 31 დეკ-ით:

პრეცედენტის პერიოდი \ განვითარების პერიოდი	**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
2018	78,470	78,470	78,470	78,470	78,470	78,470
2019	1,545,160	1,545,160	1,555,007	1,555,007	1,555,007	
2020	2,285,047	2,315,628	2,339,125	2,339,125		
2021	2,420,132	2,450,312	2,450,312			
2022	2,296,851	2,319,710				
2023	37,317,119					

ე) გადაზღვევის რისკი

კომპანია გადასცემს დაზღვევის რისკს, რათა შეამციროს ანდერრაიტინგის ზარალის მოცულობა სხვადასხვა ხელშეკრულების ფარგლებში, რომლებიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელურ რისკებს. გადაზღვევის ხელშეკრულებებით რისკი გადანაწილდება და მინიმუმამდე დაიყვანება ზარალის ეფექტი. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია იმაზე, თუ როგორ აფასებს კომპანია ამ კონკრეტულ რისკს. გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობებით, გადამზღვეველი თანხმდება, რომ აანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის დაფარვის შემთხვევაში. თუმცა, კომპანიას რჩება ვალდებულება თავისი პოლისების მფლობელების მიმართ გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვევლის შერჩევისას კომპანია ითვალისწინებს მის კრედიტუნარიანობას, რაც განისაზღვრება საჯარო ინფორმაციაზე დაყრდნობით.

24 სამართლიანი ღირებულება და რისკების მართვა

(a) ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

კომპანიის მთელი რიგი სააღრიცხვო პოლიტიკა და გამჟღავნებები მოითხოვს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრებას. სამართლიანი ღირებულებების განსაზღვრება გამჟღავნების მიზნებს ემსახურება.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას კომპანია იყენებს ბაზარზე არსებულ მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულების კატეგორიები სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე ყალიბდება, იმის მიხედვით, თუ რა ამოსავალ მონაცემებს იყენებს შეფასების მეთოდინ:

- *დონე 1*: იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (არაკორექტირებული) აქტიურ ბაზარზე;
- *დონე 2* : პირველ დონეზე კლასიფიცირებული კოტირებული ფასების გარდა სხვა ამოსავალი მონაცემები აქტივის ან ვალდებულების შესახებ, პირდაპირ (ფასების სახით) ან არაპირდაპირ (ფასებიდან მიღებული) და
- *დონე 3* : აქტივის ან ვალდებულების ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც არ ეყრდნობა ბაზარზე არსებულ მონაცემებს (არადაკვირვებადი მონაცემები).

თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემების კატეგორიზაცია შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასების კატეგორიზაცია მთლიანად ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეზე, რომელზეც მთლიანი შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემი.

24 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

(i) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ რომელთა სამართლიანი ღირებულებაა გამჟღავნებულია:

	31-დეკ-23				31-დეკ-22			
	დონე 1	დონე2	დონე3	საბალანსო ღირ-ბა	დონე 1	დონე2	დონე3	საბალანსო ღირ-ბა
ფინანსური აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,355,459	-	-	**1,355,459**	430,079	-	-	**430,079**
დეპოზიტები ბანკებთან	-	16,753,880	-	**16,753,880**	-	13,035,782	-	**13,035,782**
საინვესტ ფას ქაღ ვადის ბოლომდე ფლობით	-	301,782	-	**301,782**	-	298,701	-	**298,701**
	-	-						
არა ფინანსური აქტივები	-	-	**2,339,778**	**2,339,778**	-	-	2,350,740	**2,350,740**
საინვესტიციო ქონება								
მთლიანი აქტივები	**1,355,459**	**17,055,662**	**2,339,778**	**20,750,899**	**430,079**	**13,334,483**	**2,350,740**	**16,115,302**
ვალდებულებები								
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	387,667	**387,667**	-	-	274,797	**274,797**
მთლიანი ვალდებულებები	**-**	**-**	**387,667**	**387,667**	**-**	**-**	**247,797**	**274,797**

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

მენეჯმენტის რწმენით, კომპანიის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას. ზემოაღნიშნული ინსტრუმენტების უმეტესობის მოკლე ვადების გამო. საპროცენტო განაკვეთები დაფარვამდე შენახულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე მიბმულია საქართველოს ეროვნული ბანკის განაკვეთებთან, ამიტომ საბალანსო ღირებულება უახლოვდება რეალურ ღირებულებას.

შეფასების მეთოდოლოგია, საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემები და მასთან დაკავშირებული სენსიტიურობა ამ მონაცემების გონივრული შესაძლო ცვლილებების მიმართ წარმოდგენილია ქვემოთ:

24 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

	სამართლიანი რ-ბა 31 დეც				
ლარში	2023	2022	შეფასების ტექნიკა	გამოყენებული რესურსი	არადაკვირვებადი რესურსების თანაფარდობა სამართლიან ღირებულებასთან
ქონება სამართლიანი ღირებულებით					
არაფინანსური აქტივები					
- საინვესტიციო ქონება	2,339,778	2,350,740	ბაზრის შსაბამისი მიდგომა	რ-ბა კვ. მეტრზე	რაც უფრო მაღალია ფასი კვადრატულ მეტრზე, მით უფრო მაღალია სამართლიანი ღირებულება.

(b) ფინანსური რისკების მართვა

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების გამო კომპანიას პოზიცია აქვს შემდეგ რისკებზე:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდობის რისკი;
- საბაზრო რისკი.

ამ განმარტებაში წარმოდგენილია ინფორმაცია რისკების თითოეულ ამ ტიპზე კომპანიის პოზიციის შესახებ, ასევე ინფორმაცია რისკების შეფასების და მართვისთვის საჭირო ამოცანების, პოლიტიკის და პროცესების შესახებ. შემდგომი რაოდენობრივი გამჟღავნებები წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშებშია მოცემული.

(i) რისკების მართვის სისტემა

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო მენეჯმენტთან ერთად პასუხისმგებელია კომპანიის რისკების მართვის სისტემის შექმნასა და ზედამხედველობაზე, კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკის შექმნასა და მონიტორინგზე და მისი საქმიანობის შესახებ აქციონერებისთვის რეგულარულად ანგარიშის წარდგენაზე.

კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია კომპანიის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და ანალიზი, შესაბამისი რისკების ლიმიტების და კონტროლების დაწესება, რისკების მონიტორინგი და ლიმიტების დაცვა. რისკების მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულ შემოწმებას გადის და მათზე აისახება საბაზრო პირობებსა და კომპანიის საქმიანობაში მომხდარი ცვლილებები. ტრენინგის და მართვის სტანდარტებისა და პროცედურების საშუალებით კომპანია მიზნად ისახავს შექმნას კონტროლის გამართული და კონსტრუქციული გარემო, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გათავისებული აქვს საკუთარი ფუნქციები და პასუხისმგებლობა.

სამეთვალყურეო საბჭო მეთვალყურეობას უწევს კომპანიის მენეჯმენტის მიერ კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკის და პროცედურების დაცვას და ამოწმებს რისკების მართვის სისტემის ადეკვატურობას კომპანიის წინაშე მდგარ რისკებთან მიმართებაში.

(ii) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვერ შეასრულებს მის მოვალეობებს, რითაც ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს მეორე მხარისთვის.

24 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიის საკრედიტო რისკისადმიმიდრელილება მუდმივად კონტროლდება.

კომპანია გარკვეულ რისკებს გადამზღვევ კომპანიებთან გადააზღვევს. გადამზღვევი კომპანიები შეირჩევა გადახდისუნარიანობის, სანდოობის და კრედიტუნარიანობის კრიტერიუმებით, რაც გულისხმობს, მაგრამ არ შემოიფარგლება, გადამზღვევების საერთაშორისო საკრედიტო რეიტინგების შემოწმებას.

საკრედიტო რისკი

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის კომპონენტების საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ პოზიციას.

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
საბანკო დეპოზიტები	16,753,880	13,035,782
გადაზღვევის კონტრატის აქტივები	75,333,191	2,461,473
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	136,180	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,355,459	430,079
ინვესტიცია სავალო ფას. ქაღალდებში	301,782	298,701
მთლიანი საკრედიტო რისკი	**93,880,492**	**16,226,035**

24 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანია არ დგას მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკს დებიტორებთან მიმართებაში, რომლებიც წარმოიქმნება ფიზიკურ პირებთან პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან, რადგან პოლისები გაუქმებულია და გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, რომელიც დაკავშირებულია პოლისთან, გაუქმებულია ანალოგიურად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ დამზღვევს არ სურს ან არ სურს გააგრძელოს პრემიების გადახდა.

365 დღის ვადაგადაცილების შემდეგ მენეჯმენტი, როგორც წესი, სრულად არეზერვებს დაზღვევიდან მისაღებ გაუფასურებულ შემოსავლებს.

(iii) ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანია სირთულეებს წააწყდება თავისი ვალდებულებების დასაფარად საჭრო სახსრების მობილიზებაში. ლიკვიდობის რისკს ადგილი აქვს, როცა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის და საპროცენტო განაკვეთების დამთხვევა და/ან კონტროლირებული დაუმთხვევლობა ფინანსური ინსტიტუტების, და მათ შორის კომპანიის, მართვის ძირეული პრინციპია. ვადების სრული დამთხვევა უჩვეულოა ფინანსური ინსტიტუტებისთვის, რადგან, ბიზნეს-ტრანზაქციებს ხშირად გაურკვეველი ვადა აქვს და სხვადასხვა ტიპისაა. დაუმთხვეველმა პოზიციამ შესაძლოა გაზარდოს მომგებიანობა, მაგრამ ასევე გაზარდოს ზარალის რისკი.

ლიკვიდობის მართვისას კომპანიის ამოცანაა, უზრუნველყოს, რომ ყოველთვის ექნება სახსრები ფულად ნაკადებთან დაკავშირებით ვადადამდგარი ვალდებულებების გასასტუმრებლად. კომპანიის ლიკვიდობის პოზიციებს მენეჯმენტი ყოველთვიურად ამოწმებს.

24 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

ვადიანობის პროფილები

კომპანია ლიკვიდობის რისკებს ვადიანობის ანალიზის საშუალებით მართავს. კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების უმეტესობას ხელშეკრულების მიხედვით ვადა უდგება ანგარიშგების თარიღიდან ერთი წლის შემდეგ. მენეჯმენტის წინასწარი შეფასებით, სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვალდებულებებიდან გამომდინარე ფულადი ნაკადების გადინების ფრაფიკი არ აჭარბებს ერთ წელს.

ლარებში	მოთხოვნა და 1 თვ. ნაკლები	1-6 თვემდე	6- 12 თვემდე	1 წ.მეტი	სულ
2023 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით					
აქტივები					
ფული და ფულადი ექვივალენტები	1,355,459	-	-	-	1,355,459
საბანკო დეპოზიტები	338,723	993,941	6,336,332	9,084,885	16,753,880
ინვესტ სავალო ფას ქაღ	-	-	301,782	-	301,782
გადაზღვევიდან მისაღები	75,333,191	-	-	-	75,333,191
დაზღვევიდან მისაღები	136,180	-	-	-	136,180
სულ ფინანსური აქტივები	**77,163,553**	**993,941**	**6,638,114**	**9,084,885**	**93,880,492**
ვალდებულებები					
დაზღვევის კონტრაქტის ვალდ-ბი	77,498,241	-	-	-	77,498,241
გადაზღვევის კონტრ. ვალდ-ბი	167,482	-	-	-	167,482
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	387,667	-	-	-	387,667
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**78,053,390**	**-**	**-**	**-**	**78,053,390**
ლიკვიდობის წმინდა გეპი	**(889,837)**	**993,941**	**6,638,114**	**9,084,885**	**15,827,103**
დაგროვილი ლიკვიდობის გეპი	**(889,837)**	**104,104**	**6,742,218**	**15,827,103**	-

24 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლარებში	მოთხოვნა და 1 თვ. ნაკლები	1-6 თვემდე	6- 12 თვემდე	1 წ.მეტი	სულ
2022 წლის 31 იანვრის მდგომარეობით					
აქტივები					
ფული და ფულადი ექვივალენტები	430,079	-	-	-	430,079
საბანკო დეპოზიტები	-	1,119,903	11,915,879	-	13,035,782
ინვესტ სავალო ფას ქაღ -ში	-	-	298,701	-	298,701
გადაზღვევის კონტრ0ის აქტივები	2,461,473	-	-	-	2,461,473
სულ ფინანსური აქტივები	**2,891,552**	**1,119,903**	**12,214,580**	**-**	**16,226,035**
ვალდებულებები					
დაზღვევის კონტრაქტის ვალდ-ბი	3,313,174	-	-	-	3,313,174
გადაზღვევის კონტ-ს ვალდ-ბი	7,347	-	-	-	7,347
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	274,797	-	-	-	274,797
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**3,595,318**	**-**	**-**	**-**	**3,595,318**
ლიკვიდობის წმინდა გეპი	**(703,766)**	**1,119,903**	**12,214,580**	**-**	**12,630,717**
დაგროვილი ლიკვიდობის გეპი	**(703,766)**	**416,137**	**12,630,717**	**12,630,717**	-

(iv) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამომავლო ფულადი ნაკადების სამართლიანი ღირებულება საბაზრო ფასების ცვლილებების გამო ცვალებადი იქნება.

კომპანიის პოლიტიკა და პროცედურები ხელს უწყობს კომპანიის საბაზრო რისკის პოზიციის შემცირებას და საშუალებას აძლევს დააწესოს და აკონტროლოს აქტივების განაწილება და პორტფელის ლიმიტების სტრუქტურები.

24 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

(v) გეორგაფიული კონცენტრაცია

ლარებში	საქართველო	OECD	Non-OECD	სულ
31 დეკემბერი 2023				
აქტივები				
ფული და ფულადი ექვივალენტები	1,355,459	-	-	1,355,459
საბანკო დეპოზიტები	16,753,880	-	-	16,753,880
საინვესტ ფას ქაღ ვადის ბოლომდე ფლობით	301,782	-	-	301,782
გადაზღვევიდან მისაღები	571,158	1,803,060	72,958,973	73,333,191
დაზღვევიდან მისაღბი	136,180	-	-	136,180
სულ ფინანსური აქტივები	**19,118,459**	**1,803,060**	**72,958,973**	**93,880,492**
ვალდებულებები				
დაზღვევის კონტრაქტის ვალდ-ბი	3,681,462	-	73,816,779	77,498,241
გადაზღვევის კონტრაქტების ვალდ-ბი	167,482	-	-	167,482
სხვა ფინ. ვალდ-ბი	387,667	-	-	387,667
სხვა ვალდებულებები	584,053	-	-	584,053
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**4,820,664**	**-**	**73,816,779**	**78,637,443**
წმინდა პოზიცია	**14,297,795**	**1,803,060**	**(857,806)**	**15,243,049**

ლარებში	საქართველო	OECD	Non-OECD	სულ
2022 წ-ს 31 დეკ-ს მდგომარეობით				
აქტივები				
ფული და ფულადი ექვივალენტები	430,079	-	-	430,079
საბანკო დეპოზიტები	13,035,782	-	-	13,035,782
სავალო ინსტრუმენტები	298,701	-	-	298,701
გადაზღვევიდან მისაღები	-	1,059,261	1,402,212	2,461,473
სულ ფინანსური აქტივები	**13,764,562**	**1,059,261**	**1,402,212**	**16,226,035**
ვალდებულებები				
დაზღვევის კონტრაქტის ვალდ-ბი	3,313,174	-	-	3,313,174
გადაზღვევის კონტრაქტის ვალდ-ბი	-	7,347	-	7,347
სხვა ფინ. ვალდ-ბი	274,797	-	-	274,797
სხვა ვალდებულებები	669,080	-	-	669,080
სულ ფინ ვალდებულებები	**4,257,051**	**7,347**	**-**	**4,264,398**
წმინდა პოზიცია	**9,507,511**	**1,051,914**	**1,402,212**	**11,961,637**

24 სამართლიანი ღირებულება და რისკების მართვა (გაგრძელება)

(vi) სავალუტო რისკი

კომპანიის აქტივები და ვალდებულებები ერთზე მეტ ვალუტაშია დენომინირებული. თუ ერთი ვალუტის აქტივები და ვალდებულებები არ ემთხვევა, კომპანიას აქვს ღია სავალუტო პოზიცია ("OCP") და გაცვლითი კურსის არასახარბიელო ცვლილებების ზეგავლენის ქვეშ შეიძლება მოექცეს.

მენეჯმენტი პასუხს აგებს გაცვლითი კურსის და სავალუტო ბაზრების განვითარების მუდმივ მონიტორინგზე. კომპანია აპირებს დახუროს სავალუტო პოზიციები და უზრუნველყოფს, რომ ღია სავალუტო პოზიცია ყველა დროს ლიმიტების ქვეშ იყოს მოქცეული.

კომპანია სავალუტო რისკის წინაშე დგას ძირითადად დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების და გადასახდელი ხარჯების ნაწილში, რომლებიც აშშ დოლარსა და ევროშია დენომინირებული. კომპანიის სავალუტო რისკის პოზიცია ასეთი იყო.

	2023 წ. 31 დეკ		2022წ. 31 დეკ.	
	USD	**EUR**	**USD**	EUR
ლარებში	დენომინირ.	დენომინირ.	დენომინირ.	დენომინირ.
ფული და ფულის ეკვივალენტები	20,585	-	15,423	489
გადაზღვევიდან მისაღები	2,664,465	-	2,097,713	-
დაზღვევიდან მისაღები	114,034	-	-	-
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდ-ბი	-	-	(1,390,120)	-
წმინდა პოზიცია	**2,799,357**	**-**	**723,016**	**489**

გამოყენებული იქნა შემდეგი მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთები:

ლარში	**საშუალო კურსი 2023**	**სპოტ კურსის საანგ თარიღი 31 დეკ 2023**
USD	2,6278	2,6894
EUR	2,8416	2,9753
	საშუალო კურსი	**სპოტ კურსის საანგ თარიღი**
ლარში	**2022**	**31 დეკ 2022**
USD	2,9156	2,7020
EUR	3,0792	2,8844

24 სამართლიანი ღირებულება და რისკების მართვა (გაგრძელება)

სენსიტიურობის ანალიზი

ლარის გონივრული გამყარება (დაცემა) აშშ დოლარის და ევროს მიმართ 31 დეკემბერს, როგორც ქვემოთაა ნაჩვენები, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე მოახდენდა გავლენას და ქვემოთ ნაჩვენები ოდენობით იმოქმედებდა კაპიტალსა და დაბეგვრისშემდგომ მოგება-ზარალზე. ანალიზი გულისხმობს, რომ ყველა სხვა ცვლადი, განსაკუთრებით საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელია.

	გამყარება	დაცემა
	მოგება ან ზარალი და კაპიტალი	მოგება ან ზარალი და კაპიტალი
31 დეკემბერი 2023		
USD (20% ცვლილება)	(559,871)	559,871
EUR (20% ცვლილება)	-	-
31 დეკ 2022		
USD (20% ცვლილება	(144,603)	144,603
EUR (20% ცვლილება)	(98)	98

(vii) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ შეიძლება უარყოფითი ზეგავლენა მოახდინოს ფინანსურ მდგომარეობაზე და კომპანიის ოპერაციების შედეგებზე.

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია მცურავი განაკვეთის ინსტრუმენტების ზემოქმედება, ამიტომ ხელმძღვანელობა თვლის, რომ კომპანია არ ექვემდებარება მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკს.

25 გაუთვალისწინებელი გარემოებები

(ა) სასამართლო პროცესი

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია გამოდის მოპასუხეთ ერთ ფიზიკურ პირთან 36 370 ლარის ოდენობის ერთ სარჩელზე. კომპანიას მიაჩნია, რომ მოსარჩელის მოთხოვნა უსაფუძვლოა და არ თვლის, რომ ამ სარჩელის შედეგად ადგილი ექნება რაიმე ეკონომიკური სარგებლის გადინებას. შესაბამისად, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ აქვს აღიარებული რაიმე რეზერვი ამ დავასთან მიმართებაში.

(ბ) საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა, რომელიც იყო შემოღებული ან შევიდა ძალაში საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის კომპანიის ოპერაციების სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. შესაბამისად, მენეჯმენტის მიერ დაკავებული საგადასახადო პოზიციები და საგადასახადო პოზიციების მხარდამჭერი ოფიციალური დოკუმენტაცია შეიძლება გახდეს საგადასახადოსთან დავის საფუძველი. საგადასახადო წელი კვლავ ღიაა ხელისუფლების მიერ გადასახადების კუთხით შემოწმებისათვის სამი კალენდარული წლით ადრე განმავლობაში, შემოწმების გადაწყვეტილების თარიღამდე. გარკვეულ ვითარებაში მიმოხილვები შეიძლება მოიცავდეს უფრო ხანგრძლივ პერიოდებს.

საქართველოს სატრანსფერო ფასების კანონმდებლობის მიხედვით, არსებობს ანგარიშგების და დოკუმენტაციის მოთხოვნები. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ შეაფასონ დამატებითი საგადასახადო შეფასებები გარკვეულ ტრანზაქციებთან დაკავშირებით, მათ შორის, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებზე, თუ ისინი მიიჩნევენ, რომ ტრანზაქციის ფასები არ არის შეფასებული საბაზრო პირობებით.

კანონმდებლობისა და პრაქტიკის გათვალისწინებით. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ შეაფასონ დამატებითი საგადასახადო გადასახადები გარკვეულ ტრანზაქციებთან დაკავშირებით, მათ შორის, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებზე, თუ მათ მიაჩნიათ, რომ ტრანზაქციები არ არის შეფასებული საბაზრო („გაშვილი მკლავის“) პირობებით.

კანონმდებლობისა და პრაქტიკის გათვალისწინებით, საგადასახადო კანონმდებლობის გამოყენება და ინტერპრეტაცია, განსაკუთრებით სატრანსფერო ფასებთან და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებთან დაკავშირებით, რჩება გაურკვევლობის საგანი და მომავალში შესაძლოა მოხდეს საგადასახადო ვალდებულებების მნიშვნელოვანი კორექტირება. მენეჯმენტმა გამოიტანა გარკვეული განსჯა და ინტერპრეტაცია ყველა მოქმედ საგადასახადო კანონმდებლობასთან და გაურკვეველი საგადასახადო მუხლების აღრიცხვის ინსტრუქციის შესაბამისად. მენეჯმენტი თვლის, რომ მიღებული მსჯელობები და ინტერპრეტაციები სამართლიანია ამ ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის ყველა შესაბამისი ფაქტის განხილვის შემდეგ.

26 დაკავშირებული მხარეები

(a) მშობელი კომპანია და საბოლოო კონტროლის მქონე მხარე

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია იყო საქართველოში მოქმედი სს „ბაზისბანკი". 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საბოლოო აქციონერი იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში დაარსებული შპს „სინძიანგ ჰუალინგ ინდასთრი ენდ თრეიდ (ჯგუფი) კომპანია , და საბოლოო ჯამში კომპანიას აკონტროლებს ბ-ნი მი ენხვა.

	% საკუთრების წილი 31 დეკემბრის დგომარეობით	
აქციონერები	**2023**	**2022**
შპს „სინძიანგ ჰუალინგ ინდასთრი ენდ თრეიდ (ჯგუფი)	91.548%	92.770%
ბ-ნი მი ზაიცი	6.461%	6.547%
სხვა მინორიტარი აქციონერები	1.991%	0.682%

(b) ძირითადი მენეჯმენტის ანაზღაურება

მთავარი მენეჯმენტი გულისხმობს დირექტორებს (აღმასრულებელი).

ლარებში	2023		2022	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდ-ბი	ხარჯი	დარიცხ. ვალდ-ბი
ხელფასები და ბონუსები	984,631	301,969	721,404	231,949
დაზღვევა	2,150	-	2,007	-
მთავ მენეჯმენტის კომპენსაცია სულ	**986,781**	**301,969**	**723,411**	**231,949**

26. დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

(a) ტრანზაქციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები და დაკავშირებული ხარჯები და შემოსავალი შემდეგია:

	2023			2022		
	ბიზნესერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	სხვა*	ბიზნესერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ *	მშობელი კომპანია	სხვა
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენ	-	1,166,484	-	-	422,037	-
დეპოზიტები ბანკებში	-	161,294	-	-	54,829	-
გადაზღვევიდან მისაღ შემოს	741,825	182.354	15,510	407,456	139.401	9,062
მთლიანი აქტივები	**741,825**	**1,510,132**	**15,510**	**407,456**	**616,267**	**9,062**
ვალდებულებები						
დაზღ ხელშეკრ რეზერვები	692,282	242,741	177,117	477,763	386,546	175,966
მთლიანი ვალდებულებები	**692,282**	**242,741**	**177,117**	**477,763**	**386,546**	**175,966**
გარებალანსური; მიღებული გარანტია		*35,000*			*35,000*	

გარანტია გაცემულია სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის (CIC) სასარგებლოდ სს ბაზისბანის მიერ მოულოდნელი ზარალის დასაფარად, რაც ცენტრმა შეიძლება განიცადოს თავისი საქმიანობის დროს, ხოლო გადახდის ზარალი ანაზღაურდება 1 სამუშაო დღის განმავლობაში.

	2023			2022		
	ბიზნესერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	სხვა*	ბიზნესერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	სხვა
შემოსავლის ანგარიში						
დაზღვევის მოგება	914,869	2,263,628	291,708	664,246	1,810,116	290,495
დაზღვევის სერვისის ხარჯები	417,327	677,472	-	(293,723)	(218,723)	(14,066)
საპროცენტო შემოსავალი	-	51,148	-	-	26,221	-
სულ	**1,332,196**	**2,992,248**	**291,708**	**370,523**	**1,617,911**	**276,429**

დაკავშირებულ მხარეებთან განთავსებულ საბანკო დეპოზიტებს ერიცხება წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11%-50,000 ლარის ოდენობის დეპოზიტებზე და 11,7% 100,000 ლარის ოდენობის დეპოზიტებზე.

საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი ბიზნეს ერთეულები გულისხმობს სს ბაზისბანკის შვილობილ კომპანიებს. სხვა დაკავშირებული მხარეები ძირითადად შეადგენს ჰუალინგ ჯგუფის წევრებს (საბოლოო აქციონერის შვილობილი კომპანიები და ა.შ.)

27. შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის შემდეგ არ მომხდარა რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა.

ბბ დაზღვევა

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განაცხადი მენეჯმენტის ანგარიშის მომზადებაზე 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ბბ დაზღვევის მენეჯმენტი (შემდგომში „კომპანია“) პასუხისმგებელია 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშის მომზადებაზე „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, ასევე იმ შიდა კონტროლზე, რომელსაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ, თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული მნიშვნელოვანი ხარვეზების გამორიცხვით, მენეჯმენტის ანგარიშის მომზადებისათვის.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშის მომზადება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად;
- 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშში „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით მოთხოვნილი ინფორმაციის ჩართვა;
- 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშში ინფორმაციის მიწოდება, რომელიც ყველა არსებითი თვალსაზრისით შეესაბამება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის აუდიტის ფინანსურ ანგარიშგებას.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიში დამტკიცდა კომპანიის დირექტორთა საბჭოს მიერ 2024 წლის 1 ოქტომბერს.

მენეჯმენტის სახელით:

_____	_____
კონსტანტინე სულამანიძე	**ვანო ბაღოშვილი**
გენერალური დირექტორი	**ფინანსური დირექტორი**

Tbilisi, Georgia Tbilisi, Georgia

Deloitte & Touche LLC
Tax ID: 204422240
City Tower Business Center,
70 Vazha-Pshavela Ave., 16th floor,
Tbilisi, 0186, Georgia
Tel: +995 (32) 224 45 66
Fax: +995 (32) 224 45 69
deloitte.ge

ანგარიში „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად.

ბბ დაღვევის აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს საყურადღებოდ

ჩვენ გამოვთქვით უცვლელი აუდიტორული აზრი ბბ დაზღვევის („კომპანია“) აუდიტორულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2024 წლის 10 ივნისით დათარიღებულ ჩვენს აუდიტორულ ანგარიშგებაში. მენეჯმენტის ანგარიშში აღწერილი მოვლენები, რომლებიც განვითარდა ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტორული ანგარიშგების შემდგომ, ჩვენ არ გვავს შეფასებული.

კომპანიის მენეჯმენტი პასუხისმგებელია წინამდებარე მენეჯმენტის ანგარიშის მომზადებასა და პრეზენტაციაზე. ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა გამოიხატება მენეჯმენტის ანგარიშის წაკითხვით, მას შემდეგ, რაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განვსაზღვროთ, თუ რამდენად შეესაბამება მენეჯმენტის ანგარიშში არსებული ინფორმაცია ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის დროს მიღებულ ჩვენს წარმოდგენას, ან სხვაგვარად წარმოადგენს თუ არა არსებითად არასწორ ინფორმაციას. ჩვენ არ ვიძლევთ გარანტიას მენეჯმენტის ანგარიშთან დაკავშირებით.

ჩვენ განვიხილეთ მენეჯმენტის ანგარიში და გაწეული სამუშაოს საფუძველზე მივიღეთ დასკვნა:

- 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშში წარმოდგენილი ინფორმაცია ნამდვილად შეესაბამება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებასა და აუდიტის დროს მიღებულ ჩვენს წარმოდგენას; და
- მენეჯმენტის ანგარიში მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას და შეესაბამება შესაბამის რეგულაციებს.

ჯამალ ჰასანოვი */ხელმოწერა/* (Reg. # SARAS-A-844170)

შპს დელოიტი და ტუში“-ს სახელით (Reg. # SARAS-F-107265)

2024 წლის 1 ოქტომბერი,
თბილისი, საქართველო

მენეჯმენტის წლიური ანგარიში

გენერალური დირექტორის წერილი

პატივცემულო მომხმარებლებო და აქციონერებო,

სადაზღვევო ბაზარზე ჩვენს მოგზაურობას რომ ვაკვირდებით, სიამოვნებით ვაცხადებთ, რომ მიუხედავად ჩვენი შედარებითი ახალგაზრდა კომპანიისა, უკვე ავაგეთ ძლიერი საძირკველის მწონე ფინანსური ინსტიტუტი. მდგრადი ღირებულების შექმნის ჩვენმა ურყევმა ერთგულებამ მიგვიყვანა ჩვენი ამბიციური მიზნისკენ, გავხდეთ დარგში ყველაზე სწრაფად მზარდი კომპანია, ამავდროულად გავაძლიეროთ ჩვენირეპუტაცია, როგორც სტაბილური და საიმედო პარტნიორის, ჩვენი კლიენტებისთვის და დაინტერესებული მხარეებისთვის.

2023 წელს ჩვენ თავდაჯერებულად გავაგრძელეთ გრძელვადიანი პოტენციალის დემონსტრირება, გამყარებული სიძლიერით, კომპეტენციითა და მრავალფეროვნებით. ჩვენ ავიღეთ ჩვენი პასუხისმგებლობა, წავახალისოთ ინოვაცია და მოქნილობა, რათა დავაკმაყოფილოთ ჩვენი მომხმარებლების ცვალებადი მოთხოვნილებები, მათი ინტერესების დასაცავად.

მოხარული ვარ გაცნობოთ, რომ 2023 წელს ჩვენი მაჩვენებლებიბა ისევ მაღალ დონეზე დარჩა. ჩვენი პრემიის მოცულობა გაიზარდა 20,6 მლნ ლარამდე, რაც წარმოადგენს სერიოზულ 20%-იან ზრდას წინა წელთან შედარებით. გარდა ამისა, წმინდა მოგება გაიზარდა 3,1 მილიონ ლარამდე, რაც წარმოადგენს 52%-ან მნიშვნელოვან ზრდას წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით, რაც ასახავს ჩვენს მუდმივ ფინანსურ მდგრადობას და სტაბილურობას.

ბბ დაზღვევა („ბბდ“) ოპერირებს ბბ ჯგუფის („ჯგუფი“) ოჯახში შემაალ კომპანიებს შორის, გამორჩეული ფინანსური ჰოლდინგი, რომელსაც უკავია ცნობილია პოზიციები საბანკო, სადაზღვევო და ლიზინგის სექტორებში. ჩვენ ვცდილობთ ჯგუფში სინერგია გამოვიყენოთ, რათა მივაწოდოთ ყოვლისმომცველი გადაწყვეტილებები, რომლებიც დააკმაყოფილებს ჩვენი კლიენტების საჭიროებებს.

ჩვენი სტრატეგიული პრიორიტეტები რჩება მომხმარებელთა საჭიროებებზე და რისკების მართვაზე რათა ვუზრუნველყოთ მდგრადი ზრდა. ჩვენ განვახორციელეთ სხვადასხვა ინიციატივები ჩვენი სერვისებისა და მომხმარებლის გამოცდილების გასაუმჯობესებლად, არასტაბილური გარემოს მიერ გამოწვევებთან ადაპტირებისათვის.

2023 წელს გავამახვილეთ ყურადღება კორპორატიულ სეგმენტზე. კერძოდ, გაძლიერდა ჩვენი პოზიციები ბიზნესისა და საავიაციო დაზღვევაში, ბბ დაზღვევა ახლა ფლობს დომინანტურ 39,6%-ინ ბაზრის წილს ამ სექტორში. 2023 წლის განმავლობაში ჩვენი თანამშრომლობა საავიაციო სექტორთან საგრძნობლად გაუმჯობესდა, რადგან ჩვენ მუდმივად ვაძლევდით ზუსტ და სწრაფ მომსახურებას პრეტენზიების განხილვის პროცესში. კერძოდ, ჩვენ წარმატებით მოვაგვარეთ 34,3 მილიონი ლარის ოდენობის ავია პრეტენზია, რითაც დავადასტურეთ ჩვენი ვალდებულებების დროული შესრულება. ეს მიღწევა არა მხოლოდ ხაზს უსვამს ჩვენს საიმედოობის რეპუტაციას, არამედ აძლიერებს ჩვენი ღირებული A-რეიტინგული გადაზღვევის პარტნიორების ნდობას ჩვენს შესაძლებლობების მიმართ.

ჩვენ ვაგრძელებთ ჩვენი ძირითადი სტრატეგიული პრიორიტეტების განვითარებას:

ცვალებად გარემოში ნავიგაციისას, ჩვენი ერთგულება ზრდის, განვითარებისა და ჩვენი ძირითადი ფასეულობებისადმი კვლავ ურყევი რჩება. ჩვენ მოხარულნი ვართ შესაძლებლობებით, რომლებიც გველის წინ ჯგუფის მოგზაურობის ამ ახალ ფაზაში შესვლისას.

გმადლობთ მუდმივი ნდობისა და მხარდაჭერისთვის.

კონსტანტინე სულამანიძე

გენერალური დირექტორი

2024 წლის 01 ოქტომბერი

კომპანიის სტრატეგია და მისია

ჩვენი ხედვაა -ვიყოთ კლიენტებისთვის ფინანსური მომსახურების ოპტიმალური მიმწოდებელი საქართველოში მარტივი და გამჭვირვალე სერვისებით.

ჩვენი მისიაა -გავხადოთ სადაზღვევო ბიზნესი ყველასთვის მისაღები და მარტივი.

ჩვენი ღირებულებებია - სიმარტივე, გამჭვირვალობა, ინოვაციები.

ჩვენი სტრატეგიული მიზნებია - ჩვენი კლიენტებისა და აქციონერებისთვის სტაბილურ და საიმედო პარტნიორად ჩამოყალიბება.

გამჭვირვალობა ჩვენი მთავარი საფუძველი. ჩვენ ვიცავთ ამ პრინციპს, კლიენტებთან და პარტნიორებთან ბიზნესის წარმოებისას, რათა შესაბამისობაში ვიყოთ როგორც კომპანიის, ასევე BB ჯგუფის ხედვასთან და ღირებულებთან.

განვითარების სტრატეგია

დაარსებული 2017 წელს სს ბაზისბანკის მეურვეობის ქვეშ, ბბ დაზღვევა მტკიცეა თავის ვალდებულებაში, მიაწოდოს მდგრადი ღირებულება ოპერაციული ეფექტურობის მეშვეობით. ჩვენ ამას ვაღწევთ ბბ ჯგუფის ფარგლებში სინერგიების გამოყენებით, ჩვენი მომთხოვნი კლიენტების საჭიროებებზე მორგებული სერვისებისა და გადაწყვეტილებების მრავალფეროვნების მიწოდებით.

ჩვენი პროდუქტის პორტფელი მოიცავს როგორც საცალო, ისე კორპორატიულ სექტორებს, მათ შორის საავტომობილო, ქონების, კრედიტის სიცოცხლის დაზღვევას, ასევე კორპორატიული დაზღვევის პაკეტების სრულ სპექტრს, მათ შორის ტვირთის, ბიზნესის შეფერხების, მესამე მხარის ზოგად პასუხისმგებლობას, ბანკის დაზღვევას (BBB) და ავიაციასთან დაკავშირებულ რისკების დაზღვევას.

ბბ დაზღვევა-ში პრიორიტეტს ვანიჭებთ ციფრულ გაყიდვებს, ზარალების მოგვარების სწრაფ პროცესებს, საიმედო გადამზღვეველებს და მოქნილ, გამჭვირვალე და მარტივ პროდუქტებს. ეს პრინციპები, ჩვენს ურყევ ფინანსურ სტაბილურობასთან და მაღალკვალიფიციური კადრების დასაქმების ვალდებულებასთან ერთად, საშუალებას გვაძლევს შევინარჩუნოთ და გავაფართოვოთ ჩვენი პოზიციზიები ბაზარზე და უზრუნველვყოთ ხელმისაწვდომობა და მოქნილობა მთელი ქვეყნის მასშტაბით.

2023 წელს ჩვენი ბაზრის გაფართოების მიზნების პარალელურად, ჩვენ განსაკუთრებული აქცენტი გავაკეთეთ რისკების მართვის პროტოკოლების გაძლიერებაზე. შესაბამისად, ჩვენ მივიღეთ შემდეგი ინიციატივები:

• გადავხედეთ ჩვენი ანდერრაიტინგის მოდელის შესაბამობას კომპანიის რისკის აპეტიტის მიმართ ეროვნული ინფლაციის პროგნოზების ინტეგრირების გზით. ამ დახვეწამ საშუალება მოგვცა გაგვეუმჯობესებინა ჩვენი სიზუსტე მომავალი პრეტენზიების მოცულობის პროგნოზირებაშის კუთხით.

• გავაფართოვეთ ჩვენი თანამშრომლობა მსოფლიოში ცნობილ A-რეიტინგულ გადამზღვეველებთან, რითაც გავზარდეთ ჩვენი პარტნიორობის სფერო. გარდა ამისა, ჩვენ დავამყარეთ ახალი პარტნიორობა უმაღლესი დონის გადამზღვეველებთან, რითაც კიდევ უფრო გავაძლიერებთ ჩვენს გადაზღვევის ქსელს.
ბაზრის ამჟამინდელი ტენდენციები და მიმართულებები გვაყენებს გამოწვევის პირისპირ, გავხდეთ უფრო მდგრადები დიჯიტალიზაციის გზით ეფექტურობისა და პროდუქტიულობის გაზრდით და მომხმარებლების მოზიდვისა და შესანარჩუნებლად ახალი გზების შემუშავებით.

• ჩვენ განვახორციელეთ მთელი რიგი შიდა და საზედამხედველო ანგარიშგების მექანიზმები, რათა ხელი შევუწყოთ კრიტიკული ინფორმაციის ავტომატურ გენერირებას. ეს სისტემები დაუყოვნებლივ აფრთხილებენ მენეჯმენტს ჩვენს პორტფელში არსებული ნებისმიერი გაზრდილი რისკების შესახებ, რაც საშუალებას გვაძლევს მოვახდინოთ სწრაფი და აქტიური რეაგირება.

ეს სტრატეგიული ქმედებები ხაზს უსვამს ჩვენს ვალდებულებას გონივრული რისკების მართვისადმი, ჩვენი ბაზრის მიზნების კონკურენტული წინსვლისას.

2023 წელს ჩვენ დავნიშნეთ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი და ჩამოვაყალიბეთ აუდიტის კომიტეტი, რომელსაც დამოუკიდებელი წევრი ხელმძღვანელობდა. კომიტეტი პასუხისმგებელია:

ა) ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

ბ) ხარისხის კონტროლის განხორციელებაზე, რისკების მართვასა და შიდა აუდიტის ეფექტურობის უზრუნველყოფაზე, განსაკუთრებით ფინანსური ინფორმაციის გადამოწმების საჭიროების შემთხვევაში.

გ) ფინანსური ანგარიშგების/კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის შესრულების მონიტორინგზე ხარისხის კონტროლის ზედამხედველობის კონტექსტში, იდენტიფიცირებული მიგნებების სათანადო გათვალისწინებით.

დ) აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის დამოუკიდებლობის უზრუნველყოფაზე, აუდიტისა და ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესახებ საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე.

ამ ინიციატივებმა მნიშვნელოვნად გააძლიერა ჩვენი კორპორატიული მართვის სტრუქტურა და განაპირობა უფრო დახვეწილი შიდა და გარე რისკების მართვის ჩარჩოს შემუშავება.

ჩვენი სტრატეგიული მიზანია განვავითაროთ კონკურენტული უპირატესობები, რომელიც ეფუძნება ჩვენი ციფრული გაყიდვების ინფრასტრუქტურის განვითარებას, ზარალების დაჩქარებულ პროცესებს, მტკიცე პარტნიორობას გადამზღვეველებთან და მოქნილი, მომხმარებლისთვის მოსახერხებელი სადაზღვევო პროდუქტების მიწოდებაზე. აქციონერთა ძლიერი მხარდაჭერით და მაღალკვალიფიციური კადრებით, ეს ძლიერი მხარეები გვაძლევს საშუალებას შევინარჩუნოთ და

გავაუმჯობესოთ მომხმარებლებისთვის ხელმისაწვდომობა მთელი ქვეყნის მასშტაბით.

საბანკო დაზღვევის მოდელის (BIM) მიხედვით, ბბ დაზღვევა იყენებს ბაზისბანკის რესურსებს, რათა უზრუნველყოს სწრაფი და მორგებული სერვისები კლიენტებისთვის მთელი ქვეყნის მასშტაბით, რომელიც მოიცავს ქალაქებსა და ბაზისბანკის ოპერირების ძირითად რეგიონულ ცენტრებს. ეს გამორჩეული ბიზნეს მოდელი განასხვავებს ბბ დაზღვევას მისი კონკურენტებისგან და ხელს უწყობს პოზიტიურ გარემოს შექმნას ჩვენი ჯგუფის კლიენტების მომსახურებისთვის.

როგორც ბბ ჯგუფის განუყოფელი ნაწილი, ბბ დაზღვევა პრიორიტეტს ანიჭებს სეგმენტებსა და რეგიონებს, რომლებსაც უკვე ემსახურებიან ჯგუფის კომპანიები. ჩვენ ვცდილობთ ჩვენი სერვისების უწყვეტ ინტეგრაციას კორპორატიულ კლიენტებთან, რომლებიც უკვე თანამშრომლობენ ბაზისბანკთან და ბბ ლიზინგთან. ჯვარედინი გაყიდვების პროდუქტებისა და სერვისების დანერგვამ დადებითი შედეგი გამოიღო, სადაზღვევო შეთავაზებები სტრატეგიულად შექმნილია ჯგუფის სხვა ფინანსური პროდუქტების შესავსებად. ეს ჰოლისტიკური მიდგომა აძლიერებს მომხმარებელთა კმაყოფილებას ყოვლისმომცველი ფინანსური სერვისების სწრაფი მიწოდებით, პოზიციონირებს ჩვენ, როგორც ერთი ფანჯრის ფინანსური სუპერმარკეტის პრინციპით მომუშავე ჯგუფს.

მომხმარებელზე ორიენტირებული მიდგომა საფუძვლად უდევს ჩვენი ჯგუფის წარმატებას, უწყვეტი ერთი ფანჯრის მიდგომის პრინციპით, რომელიც ახდენს საბანკო, სადაზღვევო, ლიზინგისა და ფაქტორინგის გადაწყვეტილებების ოპტიმიზაციას. ამ ინტეგრირებულ მიდგომას სარგებელი მოაქვს არა მხოლოდ ბბ დაზღვევისთვის და მთლიან ბბ ჯგუფისთვის, არამედ აუმჯობესებს მომხმარებლის საერთო გამოცდილებას ფინანსური სერვისების ყოვლისმომცველ დიაპაზონზე წვდომის გაადვილებით.

ჯგუფის ორი ყველაზე მნიშვნელოვანი სექტორი - დაზღვევა და ლიზინგი - პრიორიტეტული იქნება მომდევნო წლებში. ჯგუფი აგრძელებს ამ სფეროების აქტიურ განვითარებას პროდუქციის მიზანმიმართული ჯვარედინი გაყიდვით, რითაც აძლიერებს თავის პოზიციებს, როგორც საიმედო ფინანსურ კონგლომერატს. შესაბამისად, მიუხედავად ამ შვილობილი კომპანიების შედარებით ახალგაზრდობისა, მათ უკვე აქვთ წვლილი 8%-ზე მეტი ჯგუფის მთლიან ფინანსურ წმინდა მოგებაში, რაც საფუძველს უყრის ჯგუფის მომავალი განვითარების უფრო ამბიციური მიზნების დასახვას.

ძლიერი ფინანსური საფუძვლის შენარჩუნებით, ჯგუფი აგრძელებს პოზიციების განმტკიცებას სტრატეგიულ სეგმენტებში, მათ შორის მცირე და საშუალო საწარმოებს შორის, ასევე კორპორატიულ და საცალო სექტორებში. საცალო ვაჭრობის სექტორის ზრდის გაძლიერება გადამწყვეტი იქნება მომდევნო წლებში, ციფრული პლატფორმების მიერ მხარდაჭერილი ინიციატივებით მაქსიმალური კომფორტის უზრუნველსაყოფად. გარდა ამისა, ჯგუფი აჩქარებს მომხმარებელზე ორიენტირებული მოდელის დანერგვას დაფარვისა და ეფექტურობის გასაუმჯობესებლად.

მშობელი კომპანია

სს „ბაზისბანკი“ („BB“), ბბ დაზღვევის 100%-იანი მფლობელი, არის ერთ-ერთი პირველი კომერციული ბანკი საქართველოში, რომელიც 30 წელია ოპერირებს ბაზარზე. ბანკი თავისი

შვილობილი კომპანიების ბბ დაზღვევისა და ბბ ლიზინგის მხარდაჭერით სთავაზობს კორპორატიულ და საცალო კლიენტებს მორგებულ საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო მომსახურებას. 900-ზე მეტი თანამშრომელი და 40 ფილიალთა ქსელი, ბანკი ემსახურება 200 000-ზე მეტ ბიზნეს და საცალო კლიენტს, სტრატეგიაში, კულტურასა და ყოველდღიურ ოპერაციებში ESG პრინციპების ჩართვის გზით.

ბანკის მდგრადი ორგანული ზრდა, რომელიც ემყარება ძლიერი კაპიტალის და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების პარტნიორების ძლიერ ფინანსურ მხარდაჭერას, გაუმჯობესდა 2022 წელს საცალო და კორპორატიული ბიზნესის წარმატებული შეძენით, რამაც ბანკი დინამიური ტრანსფორმაციის ფაზაში შეიყვანა და ბანკმა დაიწყო ახალი სტრატეგიული მიზნების დასახვა და ბაზარზე შემდგომი წინსვლის აღნიშნვა.

ბაზისბანკის ისტორია

ბაზისბანკი დაარსდა 1993 წელს თბილისში, ფიზიკური პირების მცირე ჯგუფის მიერ, საერთო კაპიტალით და მიზნად ისახავდა სტაბილური ფინანსური ინსტიტუტის შექმნას ქვეყანაში, როდესაც ფინანსური სექტორი იმ დროს საწყის ეტაპზე იყო.

2008 წელს EBRD-მა შეიძინა ბაზისბანკის 15%-იანი წილი, რამაც უბიძგა ორგანიზაციული რესტრუქტურიზაციის პროცესების დაწყებას, უფრო მოქნილი და ეფექტური სტრუქტურის შესაქმნელად. ასევე წარმოდგენილი იყო ახალი ხედვა და მიზანი: ძლიერი იმიჯის შექმნა და ადაპტირებული საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკები.

2012 წელს, პირველმა უმსხვილესმა საინვესტიციო ჯგუფმა საქართველოში, Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd (შემდგომში ჰუალინგ ჯგუფი) შეიძინა აქციების 90% და ცოტა ხნის წინ გაზარდა წილი 92%-მდე.

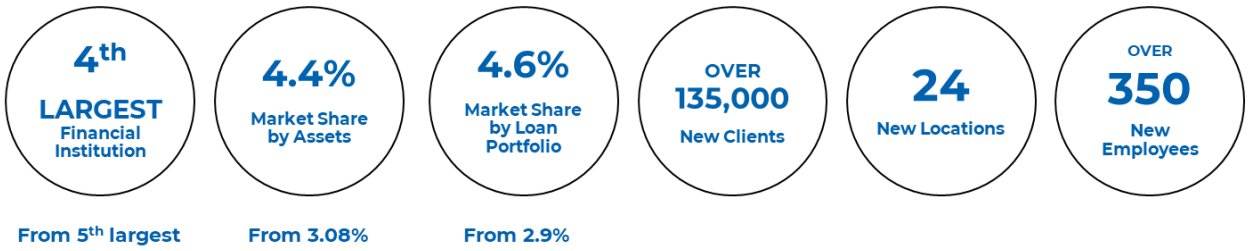
BB-ის პროგრესი ბაზარზე Hualing Group-ის ჩამოსვლის დღიდან მნიშვნელოვანი იყო - მთავარი მიზანი იყო სწრაფი ზრდის მიღწევა, ძლიერი ფინანსური მაჩვენებლებისა და დაბეგვრის წინ მოგების ისტორიის შენარჩუნება და ამ მიზნების მიღწევა რისკის მართვის სათუთი პრაქტიკების

მეშვეობით, რათა შენარჩუნებულიყო გრძელვადიანი განვითარების გზის მდგრადობა. ახალი აქციონერის მოსვლის შემდეგ, ბანკმა დააფიქსირა დაჩქარებული ზრდა ბაზარზე მომდევნო რამოდენიმე წლის განმავლობაში.

2017 წელს ბანკმა დაიწყო ფუნდამენტალური ტრანსფორმაცია, შეცვალა თავისი ბიზნესის პერიმეტრი და მოიცვა ის სფეროები, რომლებიც არ შედიოდა ჩვეულებრივ საბანკო ბიზნესის ჩამონათვალში. ბიზნეს შესაძლებლობების სრულად რეალიზაციისა და მომგებიან ბაზარზე კონკურენციის მიზნით, გადაწყდა სადაზღვევო და სალიზინგო ბაზრის გაფართოება. როგორც ერთ-ერთი ლიდერი ბიზნესის დაფინანსების სფეროში, რომელიც უზრუნველყოფს ეკონომიკის ძირითად სეგმენტებს ხელმისაწვდომი და პასუხისმგებლიანი ფინანსური რესურსებითა და სერვისებით, ბანკის წინაშე დგას ამოცანა, გახდეს ძლიერი ფინანსური ჯგუფი საბანკო, სადაზღვევო და ლიზინგის სფეროებში. მიზნად დაისახა მოიპოვოს მნიშვნელოვანი წილი ფინანსური მომსახურების ყველა სფეროში მთავარ მისაღწევ განზრახვებზე ფოკუსირებით, ძლიერი მომხმარებელთა ბაზის და ჯანსაღი აქციონერთა სტრუქტურის მხარდაჭერით.

ბანკმა მოახერხა თავისი რესურსების, ასევე დადასტურებული სტაბილურობის, ძლიერი ფინანსური სტატუსის, ფართო აღიარების, ხარისხიანი საქმიანობისა და მდგრადი განვითარების გზის გაერთიანება თავისი ახალი იდენტობის საუკეთესო შემადგენლობაში - ბაზისბანკის ჯგუფში.

2022 წელს ორგანული ზრდა წარმატებით იქნა მიღწეული ვითიბი ბანკის პორტფელების შეძენით, რის შედეგადაც მთლიანი სასესხო პორტფელი 787 მლნ ლარს და სადეპოზიტო პორტფელი კი 665 მლნ ლარს შეადგენდა. შედეგად, ბაზისბანკი გახდა მე-4 ბანკი ბაზარზე, გაზარდა მთლიანი აქტივები, საკრედიტო პორტფელი და კლიენტების ბაზა 130 ათასი ახალი კლიენტის და 24 ახალი ოფისის მოზიდვის გზით.



2023 წლის ბოლოს, ბაზისბანკი მე-4 ადგილზეა საქართველოს ბანკებს შორის 3,6 მილიარდი ლარის აქტივებით, 521 მილიონი ლარის ოდენობის სააქციო კაპიტალით. 2023 წელს BB-მ გადასახადების შემდეგ 77 მილიონი ლარის მოგება დააფიქსირა, ხოლო სასესხო და სადეპოზიტო პორტფელი, შესაბამისად, 2.5 მლრდ და 2.2 მლრდ ლარს შეადგენდა.

BB FITCH-ის რეიტინგის მიერ შეფასდა: 2023 წლის ნოემბერში Fitch Ratings-მა გადახედა სს ბაზისბანკის გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგის (IDR) პერსპექტივას და შეეფასა ის პოზიტიურად და დაადასტურა IDR B+-რეიტინგით. სიცოცხლისუნარიანობის რეიტინგი (VR) დადასტურებულია 'b+'-ს ნიშნულით.

ბბ ჯგუფი-ის უმრავლესობის აქციონერი არის Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd, ჩინური კონგლომერატი, რომელიც მოქმედებს როგორც უმსხვილესი უცხოელი ინვესტორი ქვეყანაში. ჰუალინგ ჯგუფმა 2012 წელს იყიდა ბანკის აქციების 90% და დღეს 92%-ს ფლობს. Hualing Group-ის უმრავლესობის აქციონერი არის Hualing Group Investment Holding (Xinjiang) Co., რომელიც ფლობს კომპანიის 54,55%-ს. მი ენხვა, Hualing Group-ის 99%-ის ყოფილი მფლობელი, ახლა კომპანიის 45,44%-ს ფლობს. Hualing Group Investment Holding (Sinjiang) Co.-ის 100%-იანი აქციონერი არის ბ-ნი მი ზაიცი, რომელიც ასევე ფლობს 6.15%-ს ბაზისბანკში, რაც მას ბანკის 56.31%-ის ბენეფიციარ მფლობელად აქცევს. მი ენხუა არის ბანკის 41.70% ბენეფიციარი.

Hualing Group-ის ინტერესის სფეროები ფართო და ყოვლისმომცველია, მათ შორის უძრავი ქონების განვითარება და მართვა, სასაქონლო ბაზრის განვითარება და მართვა, ფინანსური მომსახურება, აგრობიზნესი და ა.შ. აბრეშუმის გზის პროექტი და საქართველოს, როგორც ევროპასა და აზიას შორის სავაჭრო ცენტრის, ისტორიული როლის აღორძინება, თანდათან გადააქცევს ჰუალინგის ბაზრებს ხიდად ორ რეგიონს შორის.

ჰუალინგ ჯგუფი 2006 წლიდან ოპერირებს ქართულ ბაზარზე და მისი ინვესტიციები 550 მილიონ დოლარზე მეტია. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ინფრასტრუქტურული ობიექტების მშენებლობა, ფართომასშტაბიანი თანამედროვე სავაჭრო ბაზარი, ფინანსური მომსახურება, სასტუმრო ბიზნესი და ტურიზმი და სხვა.

კომპანიის ანაგარიში

საოპერაციო გარემოს მიმოხილვა

მიუხედავად ეკონომიკური მდგრადობისა 2023 წლის დასაწყისში, ინფლაციის შერბილებით გასული წლის პიკებთან შედარებით, ეკონომიკური აქტივობა ჯერ კიდევ შორს არის პანდემიამდელი დონისგან. პანდემიის გრძელვადიანი შედეგები, ომი უკრაინაში, მონეტარულ-საკრედიტო პოლიტიკის გამკაცრების გავლენა, რომელიც საჭიროა ინფლაციის შესამცირებლად, ფისკალური მხარდაჭერის გაუქმება დავალიანების მაღალი დონის ფონზე და ექსტრემალური ბუნებრივი მოვლენები, ხელს უშლის გლობალურ აღდგენას.

იმის გამო, რომ აღდგენა ნელი და არათანაბარი რჩება, სავალუტო ფონდი პროგნოზირებს, რომ გლობალური ეკონომიკური ზრდა შენელდება 2022 წლის 3,5%-დან 2023 წლის 3%-მდე და 2024 წელს 3,1%-მდე. პროგნოზები რჩება ისტორიული (2000–2019) საშუალო 3.8%-ის ქვემოთ.

გარდა გაზრდილი მოთხოვნისა, რაც ხელს უწყობს უფრო მაღალ ეკონომიკურ ზრდას წარმოების გაზრდის ხარჯზე, საქართველოს ეკონომიკურმა ზრდამ 2023 წელს 7,5% **(Y/Y-წინა წლის მაჩვენებლებთან შეფარდებით)** შეადგენდა. ნომინალურმა მთლიანმა შიდა პროდუქტმა (მშპ) 2023 წელს 80,25 მილიარდი ლარი შეადგინა. ვაჭრობა შეადგენდა მშპ-ს სტრუქტურის უდიდეს ნაწილს (15.6% წილი, +34.8% წ.წ. Y/Y) 2023 წელს, რასაც მოჰყვა ოპერაციები უძრავ ქონებასთან (10.2% წილი, +5.9% Y/Y), წარმოება (წილი 9.5%, 40.1% YOY) .

სებ-ის პროგნოზით, საქართველოს ეკონომიკა სტაბილური ტემპით აგრძელებს ზრდას, 2024 წელს

5%-იანი ზრდაა დაგეგმილი. რუსეთ-უკრაინის მიმდინარე ომმა გააუარესა გლობალური ეკონომიკური აღდგენის ტემპი. კერძოდ, გაუარესდა პროგნოზები ევროპის ქვეყნებისთვის, რაც დაკავშირებულია გლობალური ინფლაციის გაზრდის საპასუხოდ ფინანსური პირობების გამკაცრებასთან. გარდა ამისა, 2023 წელთან შედარებით ეკონომიკური ზრდის სავარაუდო შენელება არის გარე მოთხოვნის შედარებით შესუსტების შედეგი, რაც გამოწვეულია სავაჭრო პარტნიორებს შორის ეკონომიკური ზრდის მოსალოდნელი შენელებით და ლარის გაცვლითი კურსის გაძლიერების ფონზე ქვეყნის კონკურენტუნარიანობის გაუარესებით.

პანდემიის დასრულების შემდეგ, საქონლისა და ნავთობის დაბალმა ფასებმა, მკაცრ მონეტარულ პოლიტიკასთან ერთად, ხელი შეუწყო ინფლაციის დაბალი დონის შენარჩუნებას. თუმცა, გაზრდილი ფულადი განაკვეთის მიუხედავად, შრომის ბაზარი, ისევე როგორც მთლიანი ეკონომიკური აქტივობა, კვლავ ძლიერია. ეს მიუთითებს იმაზე, რომ პანდემიის დროს განხორციელებული ფისკალური და მონეტარული სტიმულის ეფექტი ჯერ კიდევ არ შემცირებულა. შესაბამისად, მოსალოდნელია, რომ მონეტარული განმუხტვა შეიძლება მიდიოდეს უფრო ნელი ტემპით, ვიდრე თავდაპირველად იყო მოსალოდნელი.

2022 წლის დასაწყისში ინფლაციამ 13,9%-ს მიაღწია, საქართველოში ინფლაცია თანდათან შემცირდა, რასაც მოჰყვა ეტაპობრივი გასვლა მკაცრი მონეტარული პოლიტიკიდან 2022 წლის მარტში დაფიქსირებული 11%-დან- 2023 წლის დეკემბერში 9,5%-მდე. წლიური ინფლაცია საქართველოში 2023 წლის აპრილიდან 3%-ზე დაბალია და 2023 წლის დეკემბერში 0.4%-ს შეადგენდა. ამავდროულად, 2023 წლის საშუალო წლიური ინფლაცია 2.6%-ია ნიშნულს მიაღწია. ეს იყო საქონლის დაბალი ფასების, ასევე საერთაშორისო სატრანსპორტო ხარჯების შემცირების შედეგი საერთაშორისო ბაზრებზე და ლარის გამყარება მსხვილი სავაჭრო პარტნიორების ვალუტებთან მიმართებაში. მიუხედავად ამ დადებითი ტენდენციებისა, ინფლაციის რისკები ისევ საყურადღებოდ მაღალია, რადგან შიდა მოთხოვნა კვლავ მაღალია და შესაძლოა გავლენა მოახდინოს ფასებზე. ამის მიზეზი რუსეთ-უკრაინის ომის გამო რუსეთიდან, ბელორუსიიდან და უკრაინიდან მიგრანტების მატებაა.

2023 წელს საერთაშორისო სავაჭრო ბრუნვამ 21,53 მილიარდი დოლარი შეადგინა, რაც 12,5%-ით მეტია 2022 წელთან შედარებით. ექსპორტმა შეადგინა $6.1 მლრდ (+9.2% წ/წ), ხოლო იმპორტმა $15.44 მლრდ (+14% წ/წ). ნეგატიური სავაჭრო ბალანსი გაიზარდა 17,4%-ით წელიწადში (+1,38 მილიარდი დოლარი) და 2023 წელს 9,35 მილიარდი დოლარი შეადგინა. მზარდი სავაჭრო დეფიციტი ნაწილობრივ კომპენსირდება ტურიზმის მუდმივი აღდგენით 2023 წლის განმავლობაში. იმავდროულად, პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები 2023 წელთან შედარებით კლებას გვაჩვენებს, ხოლო ფულადი გზავნილების რაოდენობაც 2023 წელს ასევე შემცირდა.

ტურიზმიდან შემოსავალმა 2023 წელს შეადგინა 4,13 მილიარდი აშშ დოლარი, რაც 17%-ით მეტია წლიურად და 26%-ით აღემატება 2019 წლის პანდემიამდე დაფიქსირებულ მაჩვენებელს. რაც შეეხება საერთაშორისო ვიზიტებს, 2023 წელს ამ რიცხვმა 6,17 მილიონს მიაღწია, რაც გასულ წელთან შედარებით 31%-ით და 2019 წლის პანდემიამდელ დონეესთან შედარებით 20%-ით შემცირდა.

პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები (FDI) საქართველოში წინა წელთან შედარებით 24%-ით შემცირდა და 2023 წელს 1,59 მილიარდი დოლარი შეადგინა. თუმცა, 2019 წლის დონესთან შედარებით, ისინი გაიზარდა 17,8%-ით, ხოლო 2023 წელს პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების წილი მშპ-ში 5,2% შეადგენდა. მთლიან პირდაპირ უცხოურ ინვესტიციებში ყველაზე დიდი წვლილი საფინანსო სექტორმა შეიტანა (37.6%), რასაც მოჰყვა მრეწველობა (18.3%) და უძრავი ქონება (10.9%). ქვეყნები, რომლებმაც საქართველოში ყველაზე მეტი პირდაპირი უცხოური ინვესტიცია განახორციელეს: დიდი ბრიტანეთი (392 მილიონი დოლარი), ნიდერლანდები (360,5 მილიონი დოლარი) და თურქეთი (168,8 მილიონი დოლარი).

2023 წელს ფულადი გზავნილების მთლიანმა მოცულობამ 4,146 მილიარდი დოლარი შეადგინა, რაც წინა წელთან შედარებით 5,2%-ით ნაკლებია. 2023 წელს ტრანსფერების ყველაზე დიდი წილი რუსეთზე მოდიოდა (36,9% წილი), შემდეგ მოდის იტალია (12,6% წილი) და აშშ (11,1%).

მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტმა 2023 წელს 1,34 მილიარდი დოლარი შეადგინა, რაც წინა წელთან შედარებით 19,8%-ით გაიზარდა. საქონლის ვაჭრობისა და შემოსავლების ანგარიშმა უარყოფითი წვლილი შეიტანა მიმდინარე ანგარიშზე, ხოლო მომსახურების ანგარიშმა და მიმდინარე ტრანსფერებმა დადებითი წვლილი შეიტანეს. წლიური მიმდინარე ანგარიშის მშპ-სთან თანაფარდობამ 2023 წელს -4.4% შეადგინა.

სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა

2023 წლის მდგომარეობით, საქართველოს სადაზღვევო ინდუსტრია აგრძელებს ზრდას, რასაც მხარს უჭერს ქვეყნის სტაბილური ეკონომიკური აღმავლობა. 2023 წელს მიღწეულმა პოზიტიურმა ეკონომიკურმა მაჩვენებლებმა მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა სადაზღვევო სექტორზე, როდესაც მთლიანი სადაზღვევო პრემია (GWP) გვიჩვენებს ძლიერ 17%-ან ზრდას წლიური შედეგებით, რამაც მიაღწია 1,06 მილიარდ ლარს.

მიუხედავად ამ მნიშვნელოვანი ზრდისა, საქართველოში სადაზღვევო სექტორი კვლავ წარმოადგენს ქვეყნის მთლიანი შიდა პროდუქტის (მშპ) შედარებით მცირე ნაწილს, რაც შეადგენს დაახლოებით 1,3%-ს. თუმცა, ეს მიუთითებს სადაზღვევო პროდუქტებისა და სერვისების ქართულ ბაზარზე შემდგომი გაფართოებისა და გავრცელების პოტენციალზე.

მთლიანობაში, 2023 წელს სადაზღვევო ბაზარმა საქართველოში განიცადა სტაბილური ზრდა და განვითარება, რაც ხასიათდება გაზრდილი კონკურენციით, გაუმჯობესებული მარეგულირებელი ჩარჩოებით და დაზღვევის მნიშვნელობის მზარდი აღთქმით ინდივიდებსა და ბიზნესებს შორის. გთავაზობთ მიმოხილვა:

1. **ბაზრის ზომა და სტრუქტურა:** სადაზღვევო ბაზარი საქართველოში ფართოვდება, იზრდება როგორც სიცოცხლის, ისე არასიცოცხლის დაზღვევის სექტორი. დადებული ხელშკრულებების პრემიების მხრივ ბაზარზე დომინირებს არასიცოცხლის დაზღვევა, მათ შორის საავტომობილო, ქონების, ჯანმრთელობისა და პასუხისმგებლობის დაზღვევა.

2. **მარეგულირებელი გარემო:** სადაზღვევო სექტორის მარეგულირებელი სფერო აგრძელებს განვითარებას, რომელიც მიზნად ისახავს მომხმარებელთა დაცვის გაძლიერებას, ფინანსური სტაბილურობის უზრუნველყოფას და ბაზარზე კონკურენციის ხელშეწყობას. საქართველოს დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახური (ISSG) მნიშვნელოვან როლს ასრულებს სადაზღვევო ინდუსტრიის ზედამხედველობასა და რეგულირებაში.
3. **ბაზრის მონაწილეები:** სადაზღვევო ბაზარი საქართველოში ხასიათდება როგორც ადგილობრივი, ისე საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანიების არსებობით. ქვეყანაში ფუნქციონირებს რამდენიმე მსხვილი მზღვეველი, რომლებიც გვთავაზობენ სადაზღვევო პროდუქტებისა და სერვისების ფართო სპექტრს მომხმარებელთა განსხვავებული მოთხოვნილებების დასაკმაყოფილებლად.
4. **დიჯიტალიზაცია და ინოვაცია:** სადაზღვევო სექტორი სულ უფრო მეტად ამახვილებს ყურადღებას დიჯიტალიზაციასა და ინოვაციებზე. მზღვეველები სულ უფრო ხშირად იყენებენ ტექნოლოგიას პროცესების გასაუმჯობესებლად, მომხმარებელთა გამოცდილების გასაუმჯობესებლად და დისტრიბუციის არხების გასაფართოებლად, ონლაინ გაყიდვების პლატფორმებისა და მობილური აპლიკაციების ჩათვლით.
5. **რისკის მენეჯმენტი და გადაზღვევა:** მზღვეველებმა ყურადღება გაამახვილეს რისკის მართვის პრაქტიკის გაძლიერებაზე და მტკიცე გადაზღვევის მექანიზმების ჩამოყალიბებაზე, რათა შეამცირონ პოტენციური რისკები და უზრუნველყონ ფინანსური სტაბილურობა. პარტნიორობა რეპუტაციის მქონე გადამზღვეველებთან, როგორც ადგილობრივ, ისე საერთაშორისო დონეზე, სულ უფრო მნიშვნელოვანი ხდება რისკის მართვისთვის.
6. **მომხმარებელთა ინფორმირებულობა და განათლება:** გრძელდება დაზღვევის სარგებელის შესახებ ცნობიერების ამაღლებისა და მომხმარებელთა ფინანსური ცოდნის გაუმჯობესების მცდელობები. მზღვეველები, ინდუსტრიის ასოციაციებთან და მარეგულირებელებთან ერთად, აქტიურად არიან ჩართულნი საგანმანათლებლო ინიციატივებში, რათა დაეხმარონ ინდივიდებსა და ბიზნესის წარმომადგენლებს უკეთ გაიგონ სადაზღვევო პროდუქტები და კომპენსაციის ნაირსახეობები.

სადაზღვევო ბაზარი საქართველოში 2023 წლის მდგომარეობით დინამიური და განვითარებადია, რაც განპირობებულია ისეთი ფაქტორებით, როგორიცაა მარეგულირებელი ცვლილებები, ტექნოლოგიური პროგრესი და მომხმარებლის პრეფერენციების შეცვლა. მიუხედავად ისეთი გამოწვევებისა, როგორიცაა რეგულაციების დაცვა და საბაზრო კონკურენცია, სადაზღვევო სექტორის პერსპექტივა კვლავ პოზიტიურია, ზრდისა და ინოვაციების შესაძლებლობებით.

საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის ერთ-ერთი შესამჩნევი ნაკლოვანება არის სავალდებულო დაზღვევის წესების არარსებობა. კერძოდ, სატრანსპორტო საშუალების მფლობელთა პასუხისმგებლობის დაზღვევის (MTPL) კანონმდებლობის არარსებობა წარმოადგენს ინდუსტრიისთვის მნიშვნელოვან მინუსს. MTPL სადაზღვევო კანონების შემოღება მიზნად ისახავს გახდეს საქართველოში სადაზღვევო სექტორის განვითარების კატალიზატორი? რადგან ის არა მხოლოდ უზრუნველყოფს ფინანსურ დაცვას ავტოსაგზაო შემთხვევებში მონაწილე მესამე პირებს, არამედ ხელს შეუწყობს ინდუსტრიის მთლიან ზრდას და მომწიფებას.

რამდენადაც საქართველო ევროკავშირის (EU) კანდიდატის სტატუსისკენ მიიწევს, სულ უფრო ცხადი ხდება საავტომობილო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის კანონების დანერგვის აუცილებლობა. ევროკავშირის სტანდარტებთან და რეგულაციებთან ჰარმონიზაცია,

განსაკუთრებით დაზღვევისა და საგზაო უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული, ფუნდამენტურია საქართველოს ევროპულ ბაზარზე ინტეგრაციისთვის. შესაბამისად, 2024 წელს ავტოპასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის შესახებ კანონმდებლობის მიღება სულ უფრო მნიშვნელოვანი ხდება.

საავტომობილო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის შესახებ კანონების მიღება ცხადყოფს საქართველოს სწრაფვას, დაიცვას საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკა სადაზღვევო რეგულირებისა და მომხმარებელთა დაცვის სფეროში. მოსალოდნელია, რომ ეს ნაბიჯი გააძლიერებს ნდობას დაინტერესებულ მხარეებს შორის, ხელს შეუწყობს ინვესტორების ნდობას და ინოვაციას სადაზღვევო სექტორში. გარდა ამისა, საავტომობილო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის შემოღება შეესაბამება ქვეყნის ფართო ევროპული ინტეგრაციის მისწრაფებებს, რაც ხაზს უსვამს მის მზადყოფნას დააკმაყოფილოს ევროკავშირის მიერ დაწესებული მკაცრი მოთხოვნები.

დასასრულს, MTPL სადაზღვევო კანონმდებლობის დანერგვა წარმოადგენს მნიშვნელოვან ეტაპს საქართველოს ძალისხმევაში, გააძლიეროს სადაზღვევო ბაზარი და გააუმჯობესოს მარეგულირებელი ბაზა. MTPL კანონების მიღების პრიორიტეტებით, საქართველო არა მხოლოდ აგვარებს სადაზღვევო გარემოში არსებულ ხარვეზებს, არამედ ავლენს თავის პროაქტიულ პოზიციას ევროპულ სტანდარტებთან შესაბამისობის მისაღწევად და საერთაშორისო ასპარეზზე პოზიციის პოპულარიზაციის საქმეში.

კომპანიის საქმიანობის შედეგები 2023 წლისთვის

ბბ დაზღვევა კომპანიამ მნიშვნელოვან წარმატებებს მიაღწია როგორც საცალო, ისე კორპორატიული დაზღვევის სეგმენტში, რაც აღნიშნა მდგრადი ზრდისა და სტრატეგიული გაფართოების წელი. მიუხედავად იმისა, რომ სადაზღვევო ბაზარზე შედარებით ახალი მოთამაშე იყო, კომპანიამ ეფექტურად იმოქმედა რთულ გარემოში, განპირობებული მისი მკაფიო ხედვითა და დისციპლინირებული მიდგომით რისკის მართვის მიმართ.

2023 წელს დაფიქსირდა კომპანიის აქტივების მნიშვნელოვანი ზრდა სადაზღვევო კონტრაქტების კუთხით, რაც ასახავს ანდერრაიტინგის პოლისების მოცულობის და ღირებულების ზრდას. ეს გაფართოება მეტყველებს კომპანიის წარმატებულ ძალისხმევაზე მომხმარებლის ბაზის გაფართოებისა და პროდუქტების შეთავაზების გასაუმჯობესების კუთხით, რაც კიდევ უფრო აძლიერებს პოზიციებს ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე. ბბ დაზღვევამ აჩვენა კაპიტალის გონივრული მართვა რესურსების სტრატეგიული განაწილებით მაღალშემოსავლიან სფეროებში, როგორიცაა ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში და საბანკო დეპოზიტებში. ამ მიდგომამ არამარტო უზრუნველყო კომპანიის ლიკვიდურობა, არამედ ხელი შეუწყო მთლიანი აქტივების ზრდას, რაც უზრუნველყოფს ბბ დაზღვევის კარგად კაპიტალიზიას და მზად ყოფნას მომავალი შესაძლებლობებისა თუ გამოწვევებისთვის.

ბბ დაზღვევამ წარმატებით გამოიყენა თავისი კავშირი ბბ ჯგუფთან, რაც უზრუნველყოფს ფართო ხელმისაწვდომობას ფილიალების მეშვეობით საქართველოს ყველა დიდ ქალაქში და რეგიონში. კომპანიის მუდმივმა ერთგულებამ დიჯიტალიზაციაზე გადამწყვეტი როლი ითამაშა მომხმარებელთა გამოცდილების გაუმჯობესებაში, კერძოდ, დისტანციური სერვისების შემუშავებით, რამაც გაამარტივა ანაზღაურების პროცესი, გახადა ის უფრო მოქნილი და ეფექტური

მომხმარებლებისთვის.

წელს შთამბეჭდავი ზრდა დაფიქსირდა შემდეგ ძირითად სფეროებში:

- **საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევა:** კომპანიამ დააფიქსირდა საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტების გამორჩეული ზრდა 63,4%-ით, რაც პირდაპირი შედეგი იყო ბაზისბანკში სასესხო პორტფელის გაფართოებისა და ახალი კლიენტების წარმატებული შეძენისა. ეს ზრდა ხაზს უსვამს ბბ დაზღვევის უნარს გამოიყენოს ჯვარედინი გაყიდვების შესაძლებლობები ბბ ჯგუფი-ში.
- **ავია დაზღვევა:** ბბ დაზღვევამ გააძლიერა ლიდერობა საავიაციო დაზღვევის ბაზარზე, წლიური ათვლით მნიშვნელოვანი 22%-იანი ზრდის შედეგად მთლიანი სადაზღვევო პრემიების (GWP) 11 მილიონი ლარის მიღწევით. კომპანიის დომინანტური ბაზრის წილი 39.6% სექტორში ასახავს მის წარმატებას ტვირთის და ზოგად საავიაციო დაზღვევაზე მზარდი მოთხოვნის დაკმაყოფილებაში, რომელსაც მხარს უჭერს ყველაზე სანდო გადამზღვეველებთან პარტნიორობა.
- **მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა:** საქართველოში სატრანზიტო ტრაფიკის ზრდამ განაპირობა მესამე პირებზე პასუხისმგებლობის დაზღვევის ზრდა 17%-ით, ხოლო პრემიები 2.9 მლნ ლარამდე გაიზარდა. ამ სეგმენტის ზრდა ხაზს უსვამს ბბ დაზღვევის უნარს, მოერგოს ბაზრის დინამიკას და გამოიყენოს ახალი ბიზნეს შესაძლებლობები.

2023 წლის განმავლობაში, ბბ დაზღვევამ აჩვენა თავისი ადაპტაციისა და ზრდის უნარი, რაც დასტურდება ძირითადი ფინანსური მეტრიკის მნიშვნელოვანი გაუმჯობესებით.

- წმინდა მოგება: კომპანიამ გამოიღო 3.1 მლნ ლარის წმინდა მოგება, რაც 52%-ით მეტია წინა წლის 2.04 მლნ ლარის მაჩვენებელზე. ეს მნიშვნელოვანი ზრდა ასახავს კომპანიის ეფექტურ სტრატეგიებსა და საოპერაციო ეფექტურობას.
- მთლიანი აქტივები: ბბ დაზღვევის მთლიანი აქტივები 2023 წლის ბოლოსათვის გაიზარდა 95,49 მლნ ლარამდე, რაც 430%-ით მეტია 2022 წლის 18,02 მლნ ლართან შედარებით. აქტივების ეს მნიშვნელოვანი ზრდა დიდწილად განპირობებულია საავიაციო დაზღვევის ზარალების კომპონენტის გადაზღვევის ნაწილის ჩართვით, რამაც მნიშვნელოვნად გააძლიერა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა და გაზარდა მისი მომავალი გაფართოების შესაძლებლობა.
- ანაზღაურება კაპიტალზე (ROE): 2023 წლის ROE შეადგენდა 20.22%, რახ აღემატება 2022 წლის 16.04%-იან მაჩვენებელს. ეს ზრდა მიუთითებს იმაზე, რომ კომპანია გამოიმუშავებს უფრო მაღალ შემოსავალს კაპიტალზე, რაც ასახავს გაუმჯობესებულ მომგებიანობას და კაპიტალის ეფექტურ მართვას.
- აქტივების ანაზღაურება (ROA): მიუხედავად მთლიანი აქტივების მნიშვნელოვანი ზრდისა, 2023 წელს ROA შეადგინა 5.46%, 2022 წლის 12.61%-იან ნიშნულზე ნაკლებია. ეს კლება უპირველეს ყოვლისა განპირობებული იყო აქტივების მნიშვნელოვანი ზრდით, რომელიც აჭარბებდა წმინდა შემოსავლის ზრდას. თუმცა, ROA მაინც ასახავს რამდენად ეფექტურად იყენებს კომპანია თავის აქტივებს მოგების წარმოებისთვის.

კორპორატიული მმართველობა

ბბ დაზღვევა ოპერირებს ძლიერი მმართველობითი სტრუქტურის ქვეშ, რომელიც შედგება სამი ძირითადი მმართველი ორგანოსგან: აქციონერთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო.

აქციონერთა საერთო კრება არის უმაღლესი მმართველი ორგანო, რომელიც მოიწვევა კომპანიისთვის ძირითადი გადაწყვეტილებების მისაღებად. ეს გადაწყვეტილებები მოიცავს წესდების ცვლილებას, აქციების ემისიას, სამეთვალყურეო საბჭოს არჩევას, მოგების განაწილებას და კაპიტალის კორექტირებას.

აქციონერთა საერთო კრების მიერ არჩეული სამეთვალყურეო საბჭო აკონტროლებს კომპანიის საოპერაციო პოლიტიკას და სტრატეგიულ ხელმძღვანელობას უწევს მის მენეჯმენტს. ოთხი წევრისაგან შემდგარი, მათ შორის ერთი დამოუკიდებელი წევრისაგან, რომელსაც არ აქვს საქმიანი ურთიერთობა ბბ ჯგუფთან, სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს საიმედო შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის სისტემების ჩამოყალიბებას. ის ნიშნავს გენერალურ დირექტორს და მის მოადგილეებს, ირჩევს კომპანიის აუდიტორს და აკონტროლებს აღმასრულებელ ორგანოებს.

ახალი კანონმდებლობის შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში შეიქმნა აუდიტის კომიტეტი, რომელსაც დამოუკიდებელი წევრი ბატონი ზაზა რობაქიძე ხელმძღვანელობს. კომიტეტი პასუხისმგებელია:

ა) ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

ბ) ხარისხის კონტროლის განხორციელებაზე, რისკების მართვასა და შიდა აუდიტის ეფექტურობის უზრუნველყოფაზე, განსაკუთრებით ფინანსური ინფორმაციის გადამოწმების საჭიროების შემთხვევაში.

გ) ფინანსური ანგარიშგების/კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის შესრულების მონიტორინგზე ხარისხის კონტროლის ზედამხედველობის კონტექსტში, მიგნებების სათანადო გათვალისწინებით.

დ) აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის დამოუკიდებლობის შენარჩუნებაზე, აუდიტისა და ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესახებ საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე.

ამ ინიციატივებმა მნიშვნელოვნად გააძლიერა ჩვენი კორპორატიული მართვის სტრუქტურა და განაპირობა უფრო დახვეწილი შიდა და გარე რისკების მართვის ჩარჩოს შემუშავება.

დირექტორთა საბჭო, მოქმედი სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული პარამეტრების ფარგლებში, უზრუნველყოფს კომპანიის ყოველდღიურ ფუნქციონირებას. აღმასრულებელი დირექტორის ხელმძღვანელობით, მისი სამი მოადგილის მხარდაჭერით, რომლებიც აწარმოებენ ზედამხედველობას ოპერაციებზე, რისკებსა და ფინანსებზე, შესაბამისად, დირექტორთა საბჭოს უფლება აქვს მიიღოს გადაწყვეტილებები კომპანიის სახელით და იმოქმედოს მესამე მხარეებთან განსაზღვრული უფლებამოსილების ფარგლებში.

მმართველობის ეს სტრუქტურა ხაზს უსვამს ბბ დაზღვევის ერთგულებას გამჭვირვალობის, ანგარიშვალდებულებისა და ეფექტური ლიდერობისადმი, რაც საშუალებას აძლევს კომპანიას თავდაჯერებულად გადაჭრას რთული გამოწვევები და გამოიყენოს სტრატეგიული ზრდის შესაძლებლობები.

<u>კომპანია „ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაა:</u>

მი ზაიქი - თავმჯდომარე

სს „ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეობის პარალელურად მი ზაიქი არის “ბბ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე.

მას მოპოვებული აქვს ბაკალავრის ხარისხი კალიფორნიის უნივერსიტეტში. 2011 წლიდან დღემდე: გენერალური მენეჯერის ოფისის დირექტორის მოადგილე Xinjiang Hualing Trade and Industrial Group Co., Ltd რაც ნიშნავს ჰუალინგ ჯგუფის საქართველოს ფილიალის გენერალური დირექტორის ოფისის დირექტორს და Hualing Group Georgia -ს გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციულ დირექტორს. 2010-2011 წლებში მუშაობდა დირექტორის ასისტენტად Xinjiang Hualing Real Estate Development Co., Ltd.-ში. 2005–2006 წლებში მუშაობდა გენერალური მენეჯერის ასისტენტად Xinjiang Hualing Grand Hotel-ში.

დავით ცაავა - წევრი

სს „ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2017 წლის დეკემბრიდან. ბაზისბანკის სხვა შვილობილი კომპანიის: „ბბ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ამავე პერიოდიდან დღემდე. 2015-2018: ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

დავით ცაავას მოღვაწეობა საფინანსო სექტორში მოიცავს 20-წლიან გამოცდილებას. ბაზისბანკში კარიერა 2004 წელს საკრედიტო ოფიცერის პოზიციიდან დაიწყო, მისი ეტაპობრივი კარიერული წინსვლა წარმატებით მიმდინარეობდა და მიაღწია დაწინაურებას გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიციაზე, კორპორატიული ბანკინგის მიმართულებით 2008 წელს და მივიდა გენერალური დირექტორის პოზიციამდე 2010 წელს.

მოპოვებული აქვს ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი.

ლი ხვეი - წევრი

სს „ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის გარდა, ლი ხვეი არის სს „ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით და სს “ბბ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

2015-2018 წლებში: სს ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ლი ხვეი ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მუშაობს. 2005 წლიდან 2012 წლამდე იგი პასუხისმგებელი იყო სესხის დამტკიცებაზე ურუმჩის კომერციული ბანკის საკრედიტო მართვის განყოფილებაში. სხვადასხვა დროს ეკავა საკრედიტო დეპარტამენტის უფროსის მოადგილის და Urumqi Chengxin საკრედიტო კოოპერატივის

დირექტორის მოადგილის თანამდებობები.
ქალბატონ ლი ხვეის აქვს მოპოვებული ჩინეთის ფინანსური უნივერსიტეტის ბაკალავრის ხარისხი ბუღალტრულ აღრიცხვაში.

ზაზა რობაქიძე – დამოუკიდებელი წევრი (აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე).
პროფესიონალმა საბანკო ექსპერტმა, აღნიშნულ დარგში 25 წლიანი გამოცდილებით, ზაზა რობაქიძემ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობა 2018 წლის ბოლოს დაიკავა. 2012 წლიდან ის ასევე არის ბაზისბანკის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე. ზაზა რობაქიძე წლების მანძილზე მუშაობდა საქართველოს ეროვნულ ბანკში სხვადასხვა პოზიციაზე: ეკონომისტის პოზიციიდან დაწყებული- ზედამხედველობის დეპარტამენტის უფროსის პოზიციით დამთავრებული. ზაზა რობაქიძეს მოპოვებული აქვს მაგისტრის ხარისხი ეკონომიკის დარგში.

კომპანია "ბბ დაზღვევის" დირექტორატის შემადგენლობაა:

კოტე სულამანიძე -გენერალური დირექტორი.
კოტე სულამანიძე წარმატებული აღმასრულებელი დირექტორი, 20 წლიანი გამოცდილება საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო ინდუსტრიებში, ასევე ფინანსური სექტორის საზედამხედველო სააგენტოები. მან შემოიტანა მდიდარი გამოცდილება და სტრატეგიული ხედვა ბბ დაზღვევისა და ბბ ლიზინგის მმართველის როლში.
2016-2018 წლებში კოტე სულამანიძე მოღვაწეობდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის პოსტზე., სადაც ითამაშა საკვანძო როლი ნორმატიულ-სამართლებრივი ბაზის ჩამოყალიბებაში და სადაზღვევო სექტორთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაში.

მანამდე, 2008-2014 წწ-ში - სს „პროგრეს ბანკის" გენერალური დირექტორი იყო, სადაც საოპერაციო სფეროსა და ბანკის სტრატეგიულ მიმართულებებს კურირებდა.

პროგრეს ბანკის მმართველობამდე, კოტე სულამანიძე მოღვაწეობდა სს „ბანკ რუსპუბლიკაში" სოსიეტე ჟერენალის ჯგუფში, სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციებზე 2005-დან 2008 წლამდე. სხვადასხვა უმაღლესი რგოლის მენეჯერულ პოზიციებზე მოღვაწეობდა სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიაში" 2002-2005 წლებში, რამაც ხელი შეუწყო ბანკის ზრდას და წარმატებას მისი მოღვაწეობის პერიოდში.

კოტე სულამანიძეს აქვს მინიჭებული დოქტორის ხარისხი ფინანსურ დარგში, რაცს ხაზს უსვამს მის ფინანსური ბაზრებისა და პრინციპების სიღრმისეულ ცოდნას. გარდა ამისა, მან დაასრულა MBA Hult International Business School-ი 2015 წელს, რამაც კიდევ უფრო გააძლიერა მისი სტრატეგიული მენეჯმენტი უნარი და ლიდერობის შესაძლებლობები.

თავისი ფართო გამოცდილებითა და ცოდნით, კოტე სულამანიძე საფუძვლიანად არის მომზადებული, რათა წარმართოს ბბ დაზღვევა და ბბ ლიზინგი მუდმივი ზრდისა და წარმატებისკენ დინამიურ ფინანსურ გარემოში.

ლია ასლანიკაშვილი - ფინანსური დირექტორი 2017 წლიდან. დატოვა თანამდებობა 2023 წლის მარტში.

სს „ბბ დაზღვევის“ ფინანსური დირექტორი 2017 წლის დეკემბრიდან 2023 წლის მარტამდე. ბაზისბანკის ჯგუფის სს “ბბ ლიზინგის“ ფინანსური დირექტორი 2018 წლის დეკემბრიდან. სს „ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსური მიმართულებით 2012 წლიდან.

ლია ასლანიკაშვილის მოაგროვა გამოცდილება საბანკო სფეროში 25 წელს უტოლდება. 1999-2002 წლებში მუშაობდა ბაზისბანკის საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერად. 2002-2005 წლებში ხელმძღვანელობდა ამავე დეპარტამენტს. 2005-2008 წლებში ხელმძღვანელობდა ანგარიშსწორების განყოფილებას. 2007-2008 წლებში ლია ასლანიკაშვილი ხაზინას დეპის უფროსი იყო. 2008-2012 წლებში იყო ბაზისბანკის ფინანსური დირექტორი.

ლია ასლანიკაშვილს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო ეკონომიკურ ურთიერთობათა მაგისტრის ხარისხი აქვს მოპოვებული.

ვანო ბაღოშვილი – ფინანსური დირექტორი
ბბ დაზღვევის ფინანსური დირექტორი 2023 წლის მარტიდან. სს ბაზისბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის დეპარტამენტის უფროსი.

ვანო ბაღოშვილი საბანკო ბიზნესში 19 წელია მუშაობს, აქედან 2 წელი ბბ დაზღვევაში და ბაზისბანკში, ხოლო 17 წელი ვითიბი ბანკ საქართველოში. 16 წლის განმავლობაში მოღვაწეობდა სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციებზე: 2012-2022 წლებში - საანგარიშო დეპარტამენტის უფროსი; 2008-2012 წლებში – ფინანსური დეპარტამენტის უფროსის მოადგილე; 2008 წელს – გაყიდვების ქსელის დეპარტამენტის უფროსის მოადგილე.

ვანო ბაღოშვილს მოპოვებული აქვს MBA ხარისხი ფინანსებსა და საბანკო საქმეში, რომელიც 2006 წელს მიიღო თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტიდან. მანამდე, 2005 წელს, თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბაკალავრის ხარისხი ფინანსების, საბანკო საქმესა და დაზღვევაში მოიპოვა.
.

შოთა სვანაძე - რისკების მიმართულების დირექტორი

ბბ დაზღვევის რისკების დირექტორის თანამდებობაზე დანიშვნამდე შოთა სვანაძე სადაზღვევო კომპანია „ალდაგის“ დირექტორის მოადგილე იყო. წლების განმავლობაში, 2004 წლიდან მოყოლებული, ამავე კომპანიაში სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციაზე მოღვაწეობდა.

შოთა სვანაძეს სადაზღვევო სფეროში მუშაობის 19-წლიანი გამოცდილება აქვს. 2013 წელს თავისუფალი უნივერსიტეტის ფინანსების მართვის ხარისხი მიიღო, 2008 წელს გაიარა ამავე უნივერსიტეტის და ESM-ის საბაზისო მენეჯმენტის პროგრამა (Pre-MBA). 2004 წელს საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში დაიცვა საერთაშორისო ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი.

ლევან პიტიურიშვილი - საოპერაციო დირექტორი

ბბ დაზღვევი“ საოპერაციო დირექტორის პოზიციაზე დანიშვნამდე, ლევან პიტიურიშვილი იყო ბექოფისის დეპარტამენტის უფროსი ამავე კომპანიაში. მას მოაგროვა საბანკო სფეროში მუშაობის 18 წლიანი გამოცდილება. შემდგომ შეიცვალა რამდენიმე მენეჯერული პოზიცია „ბანკ რესპუბლიკა“-ში

და „საქართველოს ბანკში“, როგორც ბექ ოფისის სამსახურის უფროსი და ანგარიშსწორების განყოფილების უფროსის მოადგილის პოზიციებზე. მან მოიპოვა პროფესიონალ ბუღალტერთა და აუდიტორთა ასოციაციის სერტიფიკატი (ACCA) 2006 წელს. ლევან პიტიურიშვილმა მიიღო ბაკალავრის ხარისხი პროფილაქტიკური მედიცინის მიმართულებით.

რისკის პროფილი და რისკის მართვის სისტემა

ბბ დაზღვევის ერთ-ერთი ყველაზე ძლიერი მხარე არის რისკის მართვის წარმატებული პრაქტიკა, რომელიც საგულდაგულოდაა ინტეგრირებული კომპანიის ოპერაციების ყველა ეტაპზე.
კომპანიის გუნდის თითოეული წევრი ორიენტირებულია არა მარტო არსებული და პოტენციური კლიენტებისთვის, მათ საჭიროებაზე მორგებული პროდუქტების მიწოდებაზე, არამედ შეფასებულია რისკის კუთხით. ჩვენი რისკების შეფასების პროცესები ყოვლისმომცველია, რაც საშუალებას გვაძლევს განვსაზღვროთ ჩვენი კომპანიის გონივრული რისკის მადა და დავრწმუნდეთ, რომ ყველა წინადადება შეესაბამება ჩვენს რისკების მართვის სტრატეგიას.

ჩვენი პროაქტიული მიდგომა საკრედიტო რისკის მენეჯმენტის მიმართ უზრუნველყოფს პირდაპირ სადაზღვევო დებიტორებთან ჩვენი ზემოქმედების მინიმუმამდე დაყვანას. ჩვენ მყისიერად ვარეგულირებთ გამოუმუშავებელ პრემიის რეზერვებს, როდესაც არსებობს აშკარა მტკიცებულება, იმისა, რომ დაზღვეულებს არ შეუძლიათ ან არ სურთ გააგრძელონ პრემიების გადახდა, რითაც შემცირდება პოტენციური ზარალი.

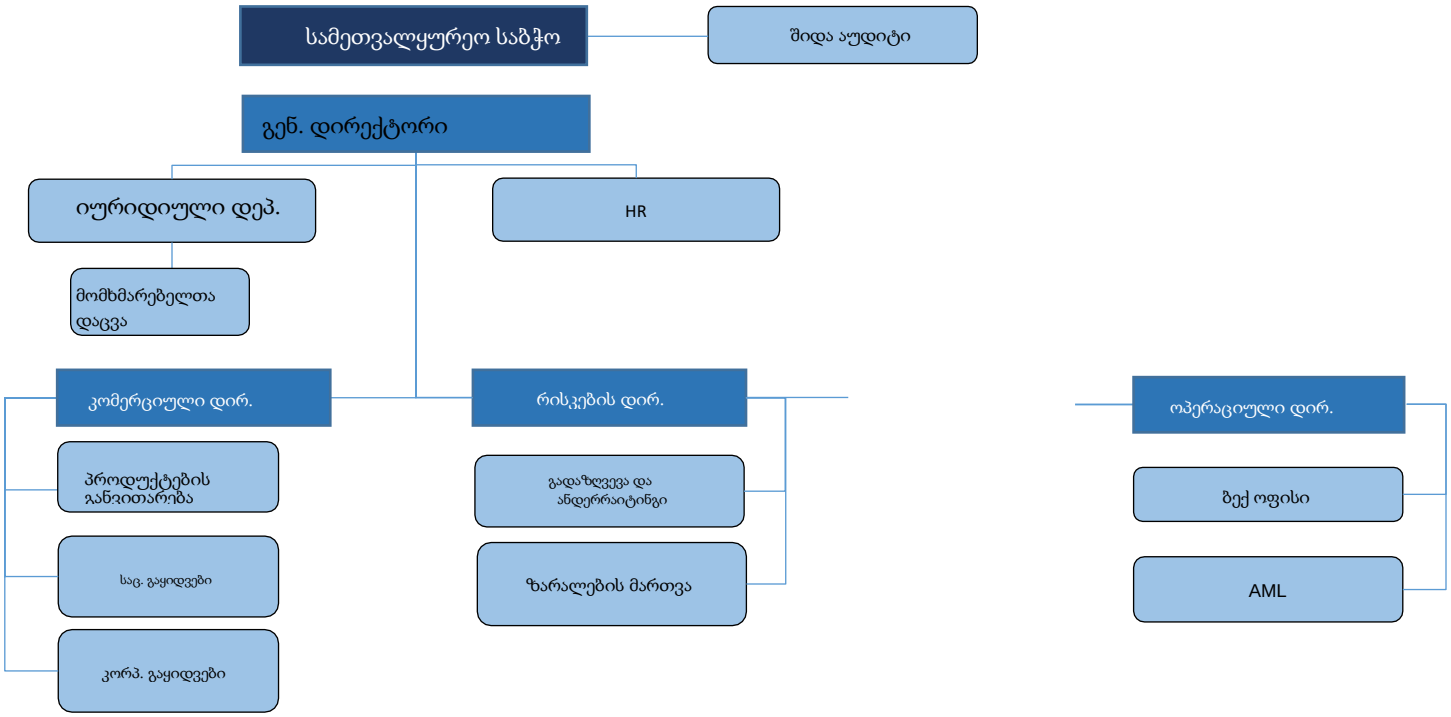
გარდა ამისა, ჩვენი რისკების მართვის სისტემა საშუალებას გვაძლევს სწრაფად მოერგოს გაუთვალისწინებელ გარემოებებს. მიუხედავად იმისა, რომ ჩვენი სტატისტიკური ანალიზი მკაცრია, ჩვენ ვაღიარებთ, რომ წლიური პრეტენზიების სიხშირე და სიმძიმე შეიძლება ზოგჯერ აღემატებოდეს მოლოდინს. ამ საკითხის გადასაჭრელად, ჩვენ გავაუმჯობესეთ ჩვენი ანდერრაიტინგის და გადაზღვევის სახელმძღვანელო მითითებები, რათა კორპორატიული სექტორი პრიორიტეტული იყოს საცალო ვაჭრობის სექტორთან შედარებით. ეს სტრატეგიული ცვლილება საშუალებას გვაძლევს ჩავატაროთ რისკის უფრო ყოვლისმომცველი ანალიზი და განვახორციელოთ რისკის შემცირების მორგებული პროცედურები ჩვენი კლიენტების ინტერესების დასაცავად.
ჩვენი ვალდებულება ლიკვიდურობის მართვისადმი ურყევია, რაც უზრუნველყოფს თანხების ხელმისაწვდომობას ყველა ფულადი ნაკადის ვალდებულებების შესასრულებლად, მათი წარმოშობის თანავე. ეს პროაქტიული მიდგომა აისახება ჩვენს ყოველთვიურ მენეჯმენტის ლიკვიდურობის პოზიციის მიმოხილვებში, რაც კიდევ უფრო აძლიერებს ფინანსურ გაურკვევლობაში ნავიგაციის უნარს.
ჩვენი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობიდან გამომდინარე საბაზრო რისკის მართვისას, ჩვენ ვიყენებთ მთელ რიგ სტრატეგიებს რისკის კონცენტრაციის დივერსიფიკაციისთვის, ვამყარებთ გონივრული ანდერრაიტინგის ლიმიტებს და თვალს ვადევნებთ წარმოქმნილ პრობლემურ საკითხებს. ეს ზომები ხაზს უსვამს ჩვენს პროაქტიულ პოზიციას ბაზრის ცვალებადობის შესამცირებლად და ფინანსური სტაბილურობის შესანარჩუნებლად.
უფრო მეტიც, ჩვენი სტრატეგიული პარტნიორობა წამყვან გადაზღვევის კომპანიებთან, როგორც სიცოცხლის, ასევე არასიცოცხლის დაზღვევის, ასევე სანდო არჩევითი გადაზღვევის პროვაიდერებთან, კიდევ უფრო აძლიერებს ჩვენს რისკების მართვის შესაძლებლობებს. საერთაშორისო ბაზრებზე მოქმედი რეპუტაციის მქონე კომპანიებთან პარტნიორობით, ჩვენ უზრუნველვყოფთ, რისკის მართვის პრაქტიკის დაკმაყოფილებას რეპუტაციისა და სტაბილურობის

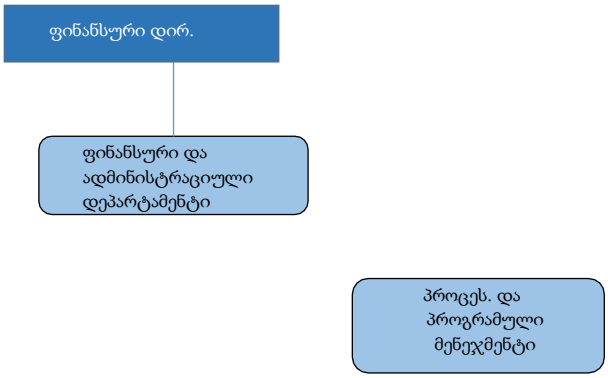
უმაღლესი სტანდარტების დონეზე.
ჩვენი გადაზღვევის პრაქტიკის სიძლიერისა და საიმედოობის ხაზგასასმელად, ბბ დაზღვევა 2023 წელს წარმატებით გაუმკლავდა რამდენიმე მნიშვნელოვან პრეტენზიას სტრატეგიული გადაზღვევის ტრანზაქციების მეშვეობით. თვალსაჩინო მაგალითია ერთი უბედური შემთხვევის შედეგად წარმოშობილი 34,3 მილიონი ლარის მოთხოვნის დაფარვა, რაც საქართველოს სადაზღვევო ინდუსტრიაში ერთი წლის განმავლობაში ყველაზე დიდი ზარალის ანაზღაურება იყო. ეს მიღწევა ხაზს უსვამს ჩვენს პროაქტიკულ მიდგომას რისკის მენეჯმენტის მიმართ და ჩვენს უნარს ვმართოთ წინსვლა კომპლექსური ზარალების სცენარებით, მხარდაჭერილი ჩვენი ძლიერი გადაზღვევის პარტნიორობით.

გულდასმით სტრუქტურირებული გადაზღვევის ხელშეკრულებებით, ჩვენ ვადასტურებთ ჩვენს ურყევ ერთგულებას ფინანსური სტაბილურობისა და ჩვენი კლიენტებისა და დაინტერესებული მხარეების ინტერესების დაცვას კუთხით. ეს წარმატებული გადაწყვეტილება კიდევ უფრო აძლიერებს ჩვენს, როგორც სანდო და მდგრადი ორგანიზაციის რეპუტაციას საქართველოს სადაზღვევო სივრცეში.

მთლიანობაში, ჩვენი ვალდებულება რისკის მართვის ჯანსაღი პრაქტიკისადმი, რისკების იდენტიფიცირებისა და შემცირების პროაქტიკულ მიდგომასთან ერთად, ჩვენი კომპანიის წარმატების საწინდარი. სწორედ ამ ზომების საშუალებით ჩვენ ვაგრძელებთ ჩვენი რეპუტაციის შენარჩუნებას, როგორც საიმედო სადაზღვევო გადაწყვეტილებების მიმწოდებლის რეპუტაციას ჩვენი კლიენტებისა და დაინტერესებული მხარეების ინტერესების დასაცავად

ორგანიზაციული სტრუქტურა




ფინანსური დირ.
ფინანსური და ადმინისტრაციული დეპარტამენტი
პროცეს. და პროგრამული მენეჯმენტი

სს „ბბ დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგება საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით
და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 2023 წლის 31 დეკემბერი

სარჩევი

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგენილი ფინანსური ანგარიშგების მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის ანგარიში....1

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა....2-4

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში....5
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში....6
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში....7
კაპიტალის ცვლილების ანგარიში....8

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებები....9-78

1 ანგარიშგების სუბიექტი....9
2 აღრიცხვის საფუძველი....10
3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები....11
4 ინფორმაცია მატერიალური აღრიცხვის პოლიტიკაზე....16
5 ჯერ არ მიღებული ახალი და გადამუშავებული IFRS სტანდარტები გადასვლა....26
6 ფული და ფულადი ექვივალენტები....27
7 დეპოზიტები ბანკებში....27
8 დაფარვის ვადამდე საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები....28
9 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები....29
10 საინვესტიციო ქონება....50
11 უძრავი ქონება და მოწყობილობები....51
12 სხვა აქტივები....52
13 სხვა ფინანსური ვალდებულებები....52
14 სხვა ვალდებულებები....52
15 კაპიტალი....53
16 დაზღვევის წლინდა შედეგი....54
17 საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური პროცენტის მეთოდით....56
18 ხელფასები და თანამშრომლებზე გაცემული სხვა გადახდები....56
19 ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები....56
20 სხვა საოპერაციო ხარჯი....57
21 მოგების გადასახადი....57
22. კაპიტალის მართვა....59
23 დაზღვევის რისკის მართვა....60
24 სამართლიანი ღირებულება და რისკის მართვა....65
25 გაუთვალისწინებელი გარემოებები/ხარჯები....75
26 დაკავშირებული მხარეები....76
27 საანგარიშო პერიოდის შემდეგ დამდგარი მოვლემები....79

სს „ბბ დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგების მენემენტის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სს "ბბ დაზღვევა"პასუხისმგებელია თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგების მომზადებასა რომელიც სამართლიანად წარმოადგენს ბბ დაზღვევის(შემდგომში „"კომპანია") ფინანსურ პოზიციას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, და მოგება-ზარალის, და სხვა სრულ შემოსავალს, კაპიტალის ცვლილებას და ფულად ნაკადებს წლის დასასრულისთვის, მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკას და "IFRS"-ს (საერთაშორისო ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტები) შესაბამისად ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს .

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებისას მენეჯემენტი პასუხის მგებელია შემდეგზე:

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

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია:

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

ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2024 წლის 1 მაისს.

მენეჯმენტის სახელით:

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ვანო ბაღოშვილი
ფინანსური დირექტორი

Deloitte.

შპს დელოიტი და ტუში“
ს/კ:204422240
City Tower-ის ბიზნეს ცენტრი
ვაჟა-ფშაველას 10, 16-ე სართ.
თბილისი, საქართველო, 0186
ტელ“ +995 32 224 45 66
ფაქსი: +995 32 224 45 69
deloitte.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს “გგ დაზღვევის“ აქციონერებს და მენეჯმენტს

ჩვენი დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ სს გგ დაზღვევის (ყოფილი სს „ჰუალინგ დაზღვევა“ და შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მოგება-ზარალის ანგარიშგებას და სხვა. მთლიანი შემოსავალი, კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება და ფულადი ნაკადების ანგარიშგება ამ თარიღით დასრულებული წლისთვის და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის შეჯამების ჩათვლით.

ჩვენი დასკვნით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები ყველა არსებითი ასპექტით სამართლიანად წარმოადგენს სს „ჰუალინგ დაზღვევის“ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და ფულადი ნაკადების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, “IFRS“-ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

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

სხვა ინფორმაცია

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

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

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

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

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან მიმართებაში

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

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

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების არსებითი უზუსტობის რისკებს, სულერთია თაღლითობის თუ შეცდომის შედეგად, ვამზადებთ და ვასრულებთ აუდიტის ისეთ პროცედურებს, რომლებიც ასეთ რისკებზეა ორიენტირებული და ვიღებთ აუდიტის მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის. იმის რისკი, რომ აუდიტი ვერ მიაკვლევს თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის ვერმიკვლევის, რადგან ტყუილი შეიძლება გულისხმობდეს საიდუმლო შეთანხმებას, გაყალბებას, განზრახ გამოტოვებას, არასწორ ინტერპრეტაციებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას.
- ვიღებთ აუდიტისთვის რელევანტურ ინფორმაციას შიდა კონტროლის შესახებ, გარემოებების შესაბამისი აუდიტის პროცედურების მომზადების მიზნით და არა კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის კანონზომიერებას და მენეჯმენტის მიერ მოწოდებული სააღრიცხვო პროგნოზების და მასთან დაკავშირებული გამჟღავნებების გონივრულობას.

- ვამზადებთ დასკვნას იმასთან დაკავშირებით, თუ რამდენად კანონზომიერად იყენებს მენეჯმენტი ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდს და მიღებული აუდიტის მტკიცებულების საფუძველზე ვასკვნით, არსებობს თუ არა არსებითი განუსაზღვრელობა იმ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვან ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, უშაობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენი მოვალეობაა, აუდიტის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშის შესაბამის გამჟღავნებებში, ან, თუ ასეთი გამჟღავნებები არაადეკვატურია, შევცვალოთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი დასკვნები აუდიტის ანგარიშის მომზადების დროს მიღებულ აუდიტის მტკიცებულებებს ეფუძნება. თუმცა, მომავლის მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით მუშაობის გაგრძელების შეწყვეტა.

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

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

შპს დელოიტი და ტუში“-ს სახელით

ჯამალ ჰასანოვი (ხელმოწერა)

10 ივნისი, 2024
თბილისი, საქართველო

ლარებში	შენიშვნა	31-დეკ-23	31-დეკ-22 (შესწორებული)*	31-დეკ-21 (შესწორებული)*
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	1,355,459	430, 079	448,975
საბანკო დეპოზიტები	7	16,753,880	13,035,782	10,064,612
ინვესტიციებო სა ვალო ფასიან ქაღ-ში	8	301,782	298,701	300,230
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	9	75,333,191	2,461,473	1,667,988
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	9	136,180	-	-
ქონება, მოწყობილობა და უძრავი აქტივები	12	74,680	80,149	113,496
საინვესტიციო ქონება	10	1,349,798	1,624,309	1,657,459
სხვა აქტივები	12	185,580	91,100	114,215
მთლიანი აქტივები:		**95,490,550**	**18,021,593**	**14,366,975**
სააქციო კაპიტალი	15	6,000,000	6,000,000	6,000,000
გაუნაწილებელი მოგება		10,853,107	7,757,195	5,714,789
მთლიანი კაპიტალი:		**16,853,107**	**13,757,195**	**11,714,789**
დაზღვევის კონტრაქტის ვალდებულებები	9	77,498,241	3,313,174	2,021,241
გადაზღვევის კონტრაქტის ვალდებულებები	9	167,482	7,347	87,436
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	13	387,667	274,797	166,956
სხვა ვალდებულებები	14	584,053	669,080	376,553
მთლიანი ვალდებულებები:		**78,637,443**	**4,264,398**	**2,652,186**
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		**95,490,550**	**18,021,593**	**14,366,975**

*შესწორებული ინფორმაციის დეტალებისათვის იხილეთ შენიშვნა 3

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორატის სამჭოს მიერ 2024 წლის 10 ივნისს

ხელმოწერა
კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ხელმოწერა
ვანო ბაღოშვილი
ფინანსური დირექტორი

9-78 გვ.-ზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს გგ დაზღვევა
მოგება/ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში
2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით

ლარებში	შენიშვნა	2023	2022 (შესწორებული)*
დაზღვევის შემოსავალი	16	18,813, 993	16,086,211
სადამზღვევე მომსახურების ხარჯები	16	(113, 790,989)	(3,886,059)
სადამზღვევე მომსახურების შედეგი გადაზღვევის კონტრაქტების დადებამდე		**(94,266,590)**	**12, 200,152**
გადაზღვევის პრემიების განთავსება	16	(13,130,248)	(11,421,498)
გადამზღვევისაგან ასანაზღაურებელი თანხები	16	111, 54,386	2,459,590
	10,20	867,249	2,788,834
წმინდა მოგება გადაზღვევის კონტრაქტების დადებამდე		**98,524,138**	**(8,961,908)**
დაზღვევის მომსახურების შედეგი			
საპროცენტო შემოსავალი გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო მეთოდით	17	**4,257,548** 2,022,820	**3,238,244** 1,517,531
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი		(28,936)	(26,988)
უცხოური ვალუტის წმინდა მოგება/ზარალი		7,796	(909)
სულ საინვესტიციო მოგება		2,001,680	1,489,634
ხელფასები და სხვა გადახდები თანამშრომლებზე	18	(1,539,366)	(1,301,350)
საერთო და ადმინ ხარჯები	19	(712,735)	(616,810)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	20	(334,276)	(296,359)
მოგება დაბეგვრამდე		**3,672,851**	**2,513,359**
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(576,939)	(470,953)
წლიური მოგება		**3,095, 912**	**2,042,406**
სხვა სრული მოგება		-	-
წლის მთლიანი სრული მოგება		**3,095,912**	**2,042,406**

*შესწორებული ინფორმაციის დეტალებისათვის იხილეთ შენიშვნა 3

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2024 წლის 10 ივნისს.

ხელმოწერა

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ხელმოწერა

ვანო ბაღოშვილი
ფინანსური დირექტორი

9-78 გვ.-ზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში
2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით

ლარებში	2023	2022
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული სადაზღვევო პრემია	9,920,062	7,706,079
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	(2,686,315)	(1,833,767)
წმინდა მიღებული სადაზღვევო პრემია	**7,233,747**	**5,872,312**
გადამზღვეველებისგან მიღებული საკომისიო	929,461	475,101
სუბროგაციისა და ინკასოდან მიღებული ნაღდი ფული	225,829	264,423
გადაზღვევა მიღებული გადახდილი ზარალებიდან	1,084,905	130,723
ბანკის მიმდ ანგარიშ მიღებული პროცენტი	73,633	58,226
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(3,207,951)	(2,446,322)
გადახდილი ხელფასები და ბენეფიტები	(1,871,562)	(1,633,278)
გადახდილი სააგენტო გადასახადი	(590,414)	(335,605)
საქონლის და მომსახურების სხვა მომწოდებლებზე გადახდილი ნაღდი ფული	(136,435)	(130,549)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(446,841)	(464,412)
წმ ფულ ნაკ მოძრ საოპერაც საქმიანობიდან მოგების გადასახადამდე	**3,294,372**	**1,790,619**
გადახდილი მოგების გადასახადი	(569,281)	(266,043)
წმ ფულ ნაკ მოძრ საოპერაც საქმიანობიდან	**2,725,091**	**1,524,576**
ფულადი ნაკადების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობაში		
საბანკო დეპოზიტების განთავსება	(16,000,000)	(12,398,224)
საბანკო ანაბრების ანაზღაურება	12,398,224	9,570,000
მიღებული პროცენტი	1,802,298	1,291,130
ქონების, მოწყობილობის და არამატერიალური აქტივებისშესყიდვა	(31,484)	-
საინვესტიციო ქონების მართვა	35,148	-
წმინდა ფულადი ნაკადების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან	**(1, 957,814)**	**(1,537,094)**
გაცვლითი კურსის ეფექტი ფულსა და ფულად ეკვივალენტებზე	(3,897)	(6,378)
ფულის და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა	**925,380**	**(18,672)**
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	**430,079**	**448,975**
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	**1,355,459**	**430,303**

2023 წ. 31 დეკემბერის და 2022 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით გასრულებულ წელიწადში კომპანიას განახორციელა შემდეგი უნაღდო. ეს ოპერაციები იყო ამოღებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებიდან და წარმოდგენილია ცალკე:

	2023	2022
თამასუქი ჩანაცვლებული იყო იმავე ემიტენტის სხვა თამასუქით	302,217	298,701

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2024 წლის 10 ივნისს.

ხელმოწერა

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ხელმოწერა

ვანო ბაღოშვილი
ფინანსური დირექტორი

შენიშვნები გვერდებზე 9-78 წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

	საქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი კაპიტალი
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, როგორც ადრე იყო განცხადებული	6,000,000	5,969,900	11,969,900
ფასს 17-ის თავდაპირველი დანერგვის გავლენა	-	(255,111)	(255,111)
ფასს 9-ის თავდაპირველი დანერგვის გავლენა	-	-	-
შესწორებული ბალანსი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით,	6,000,000	5,714, 789	11,714, 789
2022 წლის მოგება (შესწორებული)	-	2,042, 406	2,042,406
		-	
შესწორებული ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით,	6,000,000	7,757, 195	13,757, 195
2023 წლის მოგება	-	3,095,912	3,095,912
		-	
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრი მდგომარეობითს	6,000,000	10,853, 107	16,853, 107

დამტკიცებულია გამოსაქვეყნებლად და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2024 წლის 10 ივნისს.

ხელმოწერა

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი

ხელმოწერა

ვანო ბაღოშვილი
ფინანსური დირექტორი

შენიშვნები გვერდებზე 9-78 წარმოადგენს ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს ჲჲ დაზღვევა

1 საანგარიშგებო კომპანია

(ა) ორგანიზაცია და ოპერაციები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის სს „ბბ დაზღვევის" შესახებ (შემდგომში „კომპანია").

სს ბბ დაზღვევა 2017 წლის 11 დეკემბერს დაარსდა და საქართველოში ოპერირებს.

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

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია არის საქართველოში დაარსებული სს „ბაზისბანკი", რომელიც ფუნქციონირებს 1993 წელს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემული საბანკო ლიზენციის საფუძველზე. სს „ბაზისბანკი" ფლობს სამ შვილობილ კომპანიას: სს „ბბ დაზღვევას", სს „ბი-ეიჩ-ელ ლიზინგს" და შპს „ბაზისასეტ მენეჯმენტ ჰოლდინგს" თითოეულ კომპანიში 100% წილით და ყველა ერთად წოდებული „ჯგუფი"

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საბოლოო აქციონერები იყვნენ Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd, რომელიც დაფუძნებულია ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში (2023: 91.548% და 2022: 92.770%), მი ზაიჟი. 2023: 6.461 .% და 2022: 6.547%) და სხვა მინორიტარი აქციონერები (2023: 1.991% და 2022: 0.682%). დედა კომპანიას საბოლოოდ აკონტროლებს ბ-ნი მი ენხუა, ჩინეთი, 91,5119%-იანი წილით Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd-ში.

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

ბ) ბიზნესგარემო საქართველოში

კომპანია ოპერირებს საქართველოში. შესაბამისად, კომპანია განიცდის ცვლილებებს ეკონომიკურ და ბიზნეს გარემოში, ასევე საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე არსებულ გამოწვევებს, რაც აისახება განვითარებადი ბაზრის მახასიათებლებით. კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია მენეჯმენტის შეფასებები კომპანიის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შესახებ. მომავალში ბიზნესგარემო შეიძლება განსხვავებული იყოს მენეჯმენტის შეფასებისგან.

წინასწარი შეფასებით, 2023 წელს საქართველო მშპ-ს 7%-იან ზრდას მიაღწევს. 2021 და 2022 წლებში ორნიშნა ზრდის ძირითადი ეფექტის გათვალისწინებით, საქართველოს მაკროეკონომიკური საფუძვლები კვლავ მდგრადია, რომელსაც მხარს უჭერს ძლიერი მთავრობა და ფისკალური პოლიტიკა, მოხმარების ზრდა და ძლიერი ფინანსური სექტორი.

რუსეთ-უკრაინის ომის შედეგად გაძლიერებული სტაბილურობის რისკების მიუხედავად, მასობრივი მიგრაციის დადებითი გავლენა ეკონომიკურ აქტივობაზე ზრდის მოხმარებას და, სავარაუდოდ, გაგრძელდება საშუალოვადიან პერიოდში. საერთაშორისო სავალუტო ფონდის შფასების მოსალოდნელია ზრდის 4,7%-ს 2024 წელს და 5,2%-ს 2025 წელს.

წლიური ინფლაცია საქართველოში 2023 წლის აპრილიდან 3%-ან მიზნობრივ ნიშნულზე დაბალი იყო და 2023 წლის დეკემბერში 0,4%-ს შეადგენდა. მაშინ როდესაც 2023 წელს საშუალო წლიური ინფლაცია 2.6% შეადგენდა. ეს იყო ნედლეულის საქონლის დაბალი ფასების, ასევე საერთაშორისო ბაზრებზე საერთაშორისო გადაზიდვის დანახარჯების და მსხვილი სავაჭრო პარტნიორების ვალუტებთან მიმართებაში ლარის გამყარების შედეგი. რუსეთზე

დაწესებული სანქციები წარმოადგენს მიწოდების ჯაჭვის შეფერხების დიდ რისკს, რაც გავლენას ახდენს საკვები პროდუქტის და ენერგიის ფასებზე მთელ მსოფლიოში.

ინფლაცია, სავარაუდოდ, დარჩება ცენტრალური ბანკის მიერ დადგენილ 3%-იან მიზნობრივ ნიშნულზე. საშუალოვადიან პერიოდში მიზნობრივი დონის ირგვლივ ინფლაციის სტაბილიზაციის მიზნით, ეროვნულმა ბანკმა თანდათან შეამცირა მონეტარულ-საკრედიტო პოლიტიკის განაკვეთი 2023 წლის 11%-დან 2023 წლის დეკემბერში 9%-მდე. მოსალოდნელია, რომ შემცირებული ინფლაციის ხელშემწყობი ფაქტორები შენარჩუნდება მოკლევადიან პერსპექტივაში, მაგრამ შემდგომში დასტაბილურდება, რაც დააახლოებს ინფლაციას მიზნობრივ დონესთან წლის ბოლომდე. მოსალოდნელია, რომ ამის თანმდევი იქნება მთლიანი მოთხოვნის ნორმალიზება, რასაც თან ახლავს მონეტარულ-საკრედიტო პოლიტიკის განაკვეთის თანდათანობითი შემცირება.

რუსეთთან დაკავშირებით გეოპოლიტიკური რისკები კვლავ მაღალია, განსაკუთრებით საერთაშორისო სანქციების კონტროლის კონტექსტში, მაგრამ მთავრობა და ეროვნული ბანკი მზად არიან შეამსუბუქონ ეს რისკები რისთვისაც ჩატარდა მთელი რიგი ზომები ბაზრის დასაცავად.

2023 წლის დეკემბერში ევროპა საბჭომ საქართველოს ევროკავშირის კანდიდატი-ქვეყნის სტატუსი მიანიჭა, რაც მნიშვნელოვანი ნაბიჯი იყო გაწევრიანების პროცესში. კანდიდატის სტატუსი აუმჯობესებს საქართველოს პერსპექტივას ეკონომიკური ზრდისა და ინვესტიციების მიმართ.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ასახავს მენეჯმენტის შეფასებას იმის შესახებ, თუ როგორ მოქმედებს ქართული ბიზნეს გარემო კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. აღსანიშნავია, რომ მომავალი ბიზნეს ლანდშაფტი შეიძლება განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის ამჟამინდელი შეფასებისგან.

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

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

2. აღრიცხვის საფუძველი

(ა) განცხადება შესაბამისობის შესახებ

კომპანიის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“IFRS-ფასს”).

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების კონვენციის შესაბამისად, რომელიც შეცვლილია ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებით რეალური ღირებულებისადა შენობების გადაფასების საფუძველზე.

წინამდებარე ანგარიში წარმოადგენს კომპანიის წლიური ფინანსური ანგარიშგების პირველ კომპლექტს, რომელშიც გამოყენებულია IFRS 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ და IFRS 17 „დაზღვევის ხელშეკრულებები“. სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი კორექტირება დეტალურად არის აღწერილი მე-4 შენიშვნებში.

(ბ) ფუნქციონალური და საპრეზენტაციო ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი (<GEL=), რომელიც არის კომპანიის

ფუნქციონალური ვალუტა და ვალუტა, რომელშიც წარმოდგენილია ეს ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება.

(გ) ფუნქციონირებადი საწარმო

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

3. აღრიცხვის პოლიტიკის ცვლილებები

კომპანიამ თავდაპირველად გამოიყენა ფასს 17 და ფასს 9, სხვა სტანდარტების ნებისმიერი შემდგომი შესწორების ჩათვლით, 2023 წლის 1 იანვრიდან. ამ სტანდარტებმა მნიშვნელოვანი ცვლილებები შეიტანა სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტებისა და ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვაში. შედეგად, კომპანიამ გადათვალა გარკვეული შედარებითი თანხები და წარმოადგინა ფინანსური მდგომარეობის მესამე ანგარიშგება 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

გარდა ქვემოთ აღწერილი ცვლილებებისა, კომპანია თანმიმდევრულად იყენებს მე-4 შენიშვნაში ჩამოყალიბებულ სააღრიცხვო პოლიტიკას ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდზე.

ფასს 17-ისა და ფასს 9-ის მიღების შედეგად კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში ძირითადი ცვლილებების ბუნება და ეფექტი შეჯამებულია ქვემოთ:

IFRS 17 დაზღვევის კონტრაქტები

სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარება, შეფასება და პრეზენტაცია - ფასს 17 აყალიბებს სადაზღვევო კონტრაქტებისა და გადაზღვევის კონტრაქტების აღიარების, შეფასების, წარმოდგენისა და გამჟღავნების პრინციპებს. იგი წარმოგიდგენთ მოდელს, რომელიც ზომავს სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფებს კომპანიის შეფასებით მომავალი ფულადი ნაკადების ამჟამინდელი ღირებულების შესახებ, რომელიც სავარაუდოდ წარმოიქმნება კონტრაქტების შესრულებისას, რისკის აშკარა კორექტირებას არაფინანსური რისკისთვის და სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟა ("CSM" ").

ფასს 17-ის მიხედვით, სადაზღვევო შემოსავალი ყოველ საანგარიშგებო პერიოდში წარმოადგენს ცვლილებებს დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებაში, რომელიც ეხება მომსახურებას, რომლისთვისაც კომპანია ელოდება კომპენსაციის მიღებას, და პრემიების განაწილებას, რომლებიც დაკავშირებულია დაზღვევის შეძენიდან ფულადი სახსრების აღდგენასთან. გარდა ამისა, საინვესტიციო კომპონენტები აღარ შედის სადაზღვევო შემოსავლებსა და სადაზღვევო ხარჯებში.

კომპანია იყენებს „პრემიის განაწილების მიდგომას“ (Premium Allocation Approach -PAA) კონტრაქტების შეფასების გასამარტივებლად. დარჩენილი დაფარვის ვალდებულების გაზომვისას, PAA მსგავსია კომპანიის წინა სააღრიცხვო მოდგომისა, რომელიც დაკავშირებულია სადაზღვევო კონტრაქტებზე შემოსავლის აღიარებასთან. თუმცა, წარმოშობილი ზარალებისთვის ვალდებულებების შეფასებისას, კომპანია ახლა დისკონტირებს მომავალ ფულად ნაკადებს (თუ ისინი არ მოხდება პრეტენზიების წარმოშობის დღიდან ერთი წლის განმავლობაში ან ნაკლებ პერიოდში) და მოიცავს არაფინანსური რისკის აშკარა რისკის კორექტირებას.

მანამდე, შეძენის ყველა ხარჯი აღიარებული იყო და წარმოდგენილი იყო, როგორც ცალკეული აქტივები დაკავშირებული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან („გადადებული შეძენის ხარჯები“), სანამ ეს ხარჯები არ ჩაირთვებოდა მოგებაში ან ზარალში და OCI-ში. ფასს 17-ის მიხედვით, მხოლოდ ფულადი ნაკადები სადაზღვევო პოლისების შეძენიდან, რომლებიც წარმოიქმნება დაკავშირებული სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარებამდე, აღიარებულია ცალკეულ აქტივებად და შემოწმდება ანაზღაურებადობაზე. ეს აქტივები წარმოდგენილია შესაბამისი კონტრაქტის პორტფელის საბალანსო ღირებულებით და გაუქმებულია შესაბამისი კონტრაქტების აღიარების შემდეგ.

შემოსავალი და ხარჯები გადადებული გადაზღვევისკონტრაქტებზე, გარდა გადაზღვევის დაფინანსების შემოსავლებისა და ხარჯებისა, ახლა წარმოდგენილია როგორც ერთი წმინდა თანხა მოგებაში ან ზარალში. ადრე გადამზღვევისაგან მიღებული თანხები და გადაზღვევის ხარჯები ცალკე იყო წარმოდგენილი.

გადასვლა - ფასს 17-ის მიღების შედეგად მიღებული სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები გამოყენებული იქნა სრული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით, რამდენადაც ეს შესაძლებელია. სრული რეტროსპექტული მიდგომის შესაბამისად, 2022 წლის 1 იანვარს კომპანიამ:

-დაადგინა, აღიარა და შეაფასა სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტების თითოეული ჯგუფი ისე, თითქოს ფასს 17 ყოველთვის გამოიყენებოდა;
- გაუქმებულია ადრე მოხსენებული ნაშთები, რომლებიც არ იარსებებდა ფასს 17-ს რომ ყოველთვის გამოყენებულიყო.
- აღიარებულია კაპიტალში მიღებული ნებისმიერი წმინდა სხვაობა.

IFRS 9-ს ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 ადგენს მოთხოვნებს ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და გარკვეული კონტრაქტების აღიარებისა და შეფასების შესახებ არაფინანსური ნივთების შესაძენა-გაყიდვის მიზნით. ეს სტანდარტი ცვლის ბასს 39-ს ფინანსურ ინსტრუმენტებს: აღიარება და შეფასება.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია - IFRS 9 შეიცავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის სამ ძირითად კატეგორიას: შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით, FVOCI და FVTPL. ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია ფასს 9-ის მიხედვით ძირითადად ეფუძნება ბიზნეს მოდელს, რომელშიც იმართება ფინანსური აქტივი და მისი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები.

ფასს 9 გამორიცხავს ბასს 39-ის წინა კატეგორიებს: დაფარვის ვადამდე შენახული, სესხები და მოთხოვნები და გასაყიდად ხელმისაწვდომი. ფასს 9-ის მიხედვით, წარმოებულები, რომლებიც ჩართულია კონტრაქტებში, სადაც ძირითადი აქტივი არის ფინანსური აქტივი სტანდარტის ფარგლებში, არასოდეს არის გამიჯნული. სამაგიეროდ, ჰიბრიდული ფინანსური ინსტრუმენტი მთლიანობაში ფასდება კლასიფიკაციისთვის.

ფასს 9 დიდწილად ინარჩუნებს ბასს 39-ის არსებულ მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციისა და შეფასების შესახებ. ფასს 9-ს არ ჰქონდა მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის ფინანსური აქტივების ან ვალდებულებების სააღრიცხვო პოლიტიკაზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - IFRS 9 ცვლის წარმოშობილი ზარალის მოდელს ბასს 39-ში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) მოდელით. გაუფასურების ახალი მოდელი ვრცელდება ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, სახელშეკრულებო აქტივებზე და სავალო ინვესტიციებზე FVOCI-ში, მაგრამ არა კაპიტალის ინვესტიციებზე. ფასს 9 აღიარებს საკრედიტო ზარალს ბასს 39-ზე ადრე.

გადაანგარიშება

შემდეგი ცხრილი აჯამებს ფასს 17-ისა და ფასს 9-ის გავლენას კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	IFRS 17-ის და IFRS 9-ის შემოღების გავლენა			
	მანამდე განცხადებული	შემოღების გავლენა IFRS 17	შემოღების გავლენა of IFRS 9	გადათვლილი მონაცემები
ფული და ფულის ეკვივალენტები	430,303	-	(224)	430,079
საბანკო დეპოზიტები	13,061,132	-	(25,350)	13,035,782
საინვ ფას ქაღ ვადის დადგ ფლობით	300,115	-	(300,115)	-
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	-	298,701	298,701
დაზღვევიდან ძისაღები ძემოსავლები	6,113,393	(6,113,393)	-	-
გადაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	406,434	(406,434)	-	-
გადაცემ წილი სადაზღვ ხელშეკრ შექმნ რეზერვ	6,883,603	(6,883,603)	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	-	2,461,473	-	2,461,473
საინვესტიციო ქონება	1,624,309	-	-	1,624,309
ქონება, მოწყობილობა და უძრავი აქტივები	80,149	-	-	80,149
სხვა აქტივები	91,103	(3)	-	91,100
მთლიანი აქტივები:	**28,990,541**	**(10,941,957)**	**(26,988)**	**18,021,593**
სადაზღვევო კონტრაქტ რეზერვები	8,373,129	(8,373,129)	-	-
სადაზღვევო კონტრაქტ ვალდებულებები	-	3,313,174	-	3,313,174
გადაზღვევო კონტრაქტ ვალდებულებები	-	7,347	-	7,347
გადაზღვევო კომისიის ვალდებულებები	544,080	(544,080)	-	-
დაზღვევის და გადაზღვევის გადასახდ ხარჯ	4,973,108	(4,973,108)	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	274,797	-	-	274,797
სხვა ვალდებულებები	520,136	148,944	-	669,080
მთლიანი ვალდებულებები:	**14,685,249**	**(10,420,852)**	**-**	**4,264,398**
გამოშვებული კაპიტალი	6,000,000	-	-	6,000,000
გაუნაწილებელი მოგება (აკუმულირებული ზარალი)	8,305,291	(521,108)	(26,988)	7,757,195
მთლიანი კაპიტალი	**14,305,291**	**(521,108)**	**(26,988)**	**13,757,195**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს ფასს 17-ისა და ფასს 9-ის გავლენას კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

		IFRS 17-ის და IFRS 9-ის შემოღების გავლენა		
	მანამდე განცხადებული	IFRS 17 შემოღების გავლენა	IFRS 9 შემოღების გავლენა	გადათვლილი მონაცემები
ფული და ფულის ეკვივალენტები	448,975	-	-	448,975
საბანკო დეპოზიტები	10,064,612	-	-	10,064,612
საინვ ფას ქაღ ვადის დადგ ფლობით	300,230	-	(300,230)	-
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	-	300,230	300,230
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	5,541,225	(5,541,225)	-	-
გადაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	210,973	(210,973)	-	-
გადაცემ წილი სადაზღვ ხელშეკრ შექმნ რეზერვ	5,926,793	(5,926,793)	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	-	1,667,988	-	1,667,988
საინვესტიციო ქონება	1,657,459	-	-	1,657,459
ქონება, მოწყობილობა და უძრავი აქტივები	113,496	-	-	113,496
სხვა აქტივები	119,715	(5,500)	-	114,215
მთლიანი აქტივები:	**24,383,478**	**(10,016,503)**	**-**	**14,366,975**
სადაზღვევო კონტრაქტ რეზერვები	6,912,263	(6,912,263)	-	-
სადაზღვევო კონტრაქტ ვალდებულებები	-	2,021,241	-	2,021,241
გადაზღვევო კონტრაქტ ვალდებულებები	-	87,436	-	87,436
გადაზღვევო კომისიის ვალდებულებები	470,835	(470,835)	-	-
დაზღვევის და გადაზღვევის გადასახდ ხარჯ	4,568,484	(4,568,484)	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	166,956	-	-	166,956
სხვა ვალდებულებები	295,040	81,513	-	376,553
მთლიანი ვალდებულებები:	**12,413,578**	**(9,761,392)**	**-**	**2,652,186**
გამოშვებული კაპიტალი	6,000,000	-	-	6,000,000
გაუნაწილებელი მოგება (აკუმულირებული ზარალი)	5,969,900	(255,111)		5,714,789
მთლიანი კაპიტალი	**11,969,900**	**(255,111)**	**-**	**11,714,789**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს ფასს 17-ისა და ფასს 9-ის გავლენას კომპანიის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე და სხვა სრულ შემოსავალზე 2022 წლისთვის:

	IFRS 17-ის და IFRS 9-ის შემოღების გავლენა			
	მანამდე განცხადებული	IFRS 17 შემოღების გავლენა	IFRS 9 შემოღების გავლენა	გადათვლილი მონაცემები
მთლიანი მოზიდული პრემიები	17,198,673	(17,198,673)	-	-
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	(12,260,881)	12,260,881	-	-
გამოუმუშავებელი პრემიების ბრუტო რეზერვის ცვლილება	(1,112,463)	1,112,463	-	-
გადამზღვევლის წილი გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვის ცვლილებაში	867,249	(867,249)	-	-
ანაზღაურებული ზარალები	(2,709,854)	2,709,854	-	-
გადაზღვევის წილი ანაზღაურებულ ზარალებში	1,616,099	(1,616,099)	-	-
ცვლილება განცხადებულ ზარალებში	(348,404)	348,404	-	-
გადაზღვევის წილი განცხადებული ზარალის ცვლილებაში	89,562	(89,562)	-	-
სუბროგაცია და ანაზღაურების თანხის ამოღება	634,788	(634,788)	-	-
საპროცენტო შემოსავალი	1,517,531	-	-	1,517,531
სხვა შესყიდვების ხარჯები	(350,228)	350,228	-	-
გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი	606,933	(606,933)	-	-
გაუფასურების ხარჯები	(314,736)	314,736	-	-
ხელფასები და სხვა გადახდები თანამშრომლებზე	(1,723,802)	422,452	-	(1,301,350)
საერთო და ადმინ ხარჯები	(681,692)	64,882	-	(616,810)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(221,522)	(74,838)	-	(296,360)
დაზღვევის მოგება	-	16,086,211	-	16,086,211
დაზღვევის მომს. ხარჯები	-	(3,886,058)	-	(3,886,058)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	-	(11,421,498)	-	(11,421,498)
გადამზღვეველებისგან მისაღები თანხები	-	2,459,590	-	2,459,590
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი	-	-	(26,988)	(26,988)
უცხოური ვალუტის მოგება/ზარალი	(909)	-	-	(909)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(470,953)	-	-	(470,953)
წლის მოგება	**2,335,391**	**(265,997)**	**(26,988)**	**2,042,406**

4.მატერიალური აღრიცხვის პოლიტიკის ინფორმაცია

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

გარდა ამისა, კომპანიამ სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება (შესწორებები ბასს 1-ში და IFRS პრაქტიკა 2) შიყვანა ძალაში2023 წლის 1 იანვრიდან. ცვლილებები მოითხოვს მატერიალური და არა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნებას. მიუხედავად იმისა, რომ შესწორებებს არ მოჰყოლია რაიმე ცვლილება ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკაში, ისინი გავლენას ახდენდნენ გარკვეულ შემთხვევებში გამჟღავნებულ სააღრიცხვო პოლიტიკაზე.

სავალუტო ტრანზაქციები -ტრანზაქციები კონვერტირდება კომპანიის ფუნქციურ ვალუტაში ტრანზაქციის დღეს არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის გაცვლითი კურსით.

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

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

კონვერტაციისას წარმოშობილი სავალუტო სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

სადაზღვევო კონტრაქტები - ფასს 17 ანაცვლებს ფასს 4-ს სადაზღვევო ხელშეკრულებებს წლიური პერიოდებისთვის 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ. კომპანიამ ხელახლა ჩამოაყალიბა 2022 წლის შედარებითი ინფორმაცია სტანდარტში გათვალისწინებული სრული რეტროსპექტიული გარდამავალი მიდგომის გამოყენებით. ფასს 17 აყალიბებს სადაზღვევო კონტრაქტების, გადაზღვევის კონტრაქტების და საინვესტიციო კონტრაქტების აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და გამჟღავნების პრინციპებს დისკრეციული მონაწილეობის მახასიათებლებით. მას შემოაქვს მოდელი, რომელიც ზომავს კონტრაქტების ჯგუფებს, რომელიც ეფუძნება მომავალი ფულადი ნაკადების ამჟამინდელი ღირებულების ჯგუფის შეფასებებს, რომლებიც მოსალოდნელია ჯგუფის მიერ კონტრაქტების დასრულებისას, არაფინანსური რისკის აშკარა რისკის კორექტირებას და CSM-ს.

ფასს 17-ის მიხედვით, სადაზღვევო შემოსავალი ყოველ საანგარიშგებო პერიოდში წარმოადგენს ვალდებულების ცვლილებას დარჩენილი სადაზღვევო დაფარვისთვის, რომელიც ეხება მომსახურებას, რომლისთვისაც კომპანია ელოდება კომპენსაციის მიღებას და პრემიების განაწილებას, რომლებიც დაკავშირებულია სადაზღვევო სერვისების შეძენიდან ფულადი სახსრების აღდგენასთან. . გარდა ამისა, საინვესტიციო კომპონენტები აღარ შედის სადაზღვევო შემოსავლებსა და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებში.

კომპანია იყენებს PAA-ს კონტაქტების გაზომვის გასამარტივებლად ნარჩენი დაფარვის ვალდებულებების გაზომვისას, PAA მსგავსია კომპანიის წინა სააღრიცხვო დამუშავებისა. თუმცა, წარმოშობილი მოთხოვნების ვალდებულებების გაზომვისას, ჯგუფი ახლა დისკონტირებს სამომავლო ფულად ნაკადებს და მოიცავს არაფინანსური რისკის აშკარა რისკის კორექტირებას.

ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკაში ცვლილებების არსი შეიძლება შეჯამდეს შემდეგნაირად:

(i) ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

კომპანია აფორმებს სადაზღვევო კონტრაქტებს, რომლებიც გადასცემენ სადაზღვევო რისკს. სადაზღვევო კონტრაქტები, რომლებშიც გაურკვეველი მომავალი მოვლენა (<დაზღვევი მოვლენა=) უარყოფითად აისახება დაზღვეულზე ან სხვა ბენეფიციარზე, კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო კონტრაქტები.

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

კომპანია გასცემს არასიცოცხლის დაზღვევას ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე. შემოთავაზებული არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტები მოიცავს ქონებას, ავტომობილის, პასუხისმგებლობის და ა.შ. ეს პროდუქტები უზრუნველყოფს დაზღვეულის აქტივების დაცვას და ანაზღაურებას სხვა მხარეებისთვის, რომლებიც განიცდიან ზარალს დაზღვეულის ქმედებების გამო.

(ii) აგრეგაციის დონე

სადაზღვევო კონტრაქტები დაჯგუფებულია ერთად გაზომვის მიზნით. სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფები განისაზღვრება სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის იდენტიფიცირებით, თითოეული შეიცავს კონტრაქტებს, რომლებიც ექვემდებარება მსგავს რისკებს და იმართება ერთად, და თითოეული პორტფელი იყოფა წლიურ კოჰორტებად/ჯგუფებად (ანუ გამოშვების წლის მიხედვით). კომპანია განსაზღვრავს თავის პორტფელს სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულების ბიზნესის ხაზებით, რადგან, ზოგადად, კომპანიის მიერ გაცემულ ყველა სადაზღვევო კონტრაქტს აქვს მსგავსი რისკი და მახასიათებლები.

(iii) ხელშეკრულებების აღიარება და შეფასება

კომპანია აღიარებს სადაზღვევო კონტრაქტებს, რომლებიც გაცემულია შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრე:
– კონტრაქტების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის დასაწყისი.
– თარიღი, როდესაც დაზღვეულის პირველი გადახდა ხდება.
– თუ არ არის დადგენილი სახელშეკრულებო გადახდის თარიღი, მაშინ იგი ითვლება დამზღვევისაგან პირველი გადახდის მიღების თარიღად.

კომპანია აღიარებს გადაზღვევის კონტრაქტებს, რომლებიც შენარჩუნებულია მათი ძალაში შესვლისთანავე, შემდეგი თარიღებიდან უფრო ადრე:
– გაფორმებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის დასაწყისი. თუმცა, კომპანია აყოვნებს გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფის აღიარებას, რომლებიც უზრუნველყოფენ პროპორციულ დაფარვას ნებისმიერი ძირითადი სადაზღვევო ხელშეკრულების თავდაპირველი აღიარების თარიღამდე, თუ ეს თარიღი უფრო გვიანია, ვიდრე გატარებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის დაფარვის პერიოდი.
- თარიღი, როდესაც კომპანია აღიარებს ძირითად სადაზღვევო კონტრაქტების რთულ ჯგუფს, თუ კომპანიამ დადო დაკავშირებული გადაზღვევის ხელშეკრულება, რომელიც დაცულია გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფში, რომელიც დადებულია ამ თარიღამდე ან უფრო ადრე.

ფულადი ნაკადები კონტრაქტის საზღვრებშია, თუ ისინი წარმოიქმნება სააღრიცხვო პერიოდის განმავლობაში არსებული მნიშვნელოვანი უფლებებისა და ვალდებულებებისგან, რომლის მიხედვითაც კომპანიას შეუძლია აიძულოს დამზღვევი გადაიხადოს პრემიები ან აქვს მომსახურების გაწევის მნიშვნელოვანი ვალდებულება.

ძირითადი მომსახურების ვალდებულება მთავრდება, როდესაც:

ა) კომპანიას აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, გადააფასოს კონკრეტული დაზღვეულის რისკები და შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ გადაფასებულ რისკებს; ან
ბ) შესრულებულია ორივე შემდეგი კრიტერიუმი:

- კომპანიას აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა ხელახლა შეაფასოს კონტრაქტის შემცველი პორტფელის რისკები და შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ პორტფელის რისკებს; და
- დაფარვის პრემიების ფასი გადაფასების თარიღამდე არ ითვალისწინებს რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია გადაფასების თარიღის შემდგომ პერიოდებთან.

(iv) გადაზღვევის კონტრაქტები

ფულადი ნაკადები შედის ხელშეკრულების ფარგლებში, თუ ისინი წარმოიქმნება მნიშვნელოვანი უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლებიც არსებობს სააღრიცხვო პერიოდის განმავლობაში, როდესაც კომპანია იძულებულია გადაუხადოს თანხები გადამზღვეველს ან აქვს მნიშვნელოვანი უფლება მიიღოს მომსახურება გადამზღვევისაგან. გადამზღვევისაგან მომსახურების მიღების არსებითი უფლება წყდება მაშინ, როდესაც გადამზღვეველი:

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

ხელშეკრულების ფარგლები ხელახლა ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და, შესაბამისად, შეიძლება შეიცვალოს დროთა განმავლობაში.

(v) შეფასება

კომპანიის პორტფელი ფასდება პრემიის განაწილების მიდგომის (PAA) გამოყენებით, რომელიც არის გამარტივებული შეფასების მოდელი ფასს 17-ის შესაბამისად. კომპანია გონივრულად მოელის, რომ PAA-ს გამოყენება გამოიწვევს კომპანიისთვის დარჩენილი დაფარვის ვალდებულების შეფასებას, რომელიც არის მატერიალურად არ განსხვავდება იმისგან, რაც მიიღება შეფასების მოდელის ზოგადი მოთხოვნების გამოყენებით; ან თითოეული ხელშეკრულების დაფარვის პერიოდი უდრის ან ერთ წელზე ნაკლები.

პრემიის განაწილების მიდგომა (PAA), რომელიც გამარტივებული საზომი მოდელია ფასს 17-ის შესაბამისად, გამოიყენება გადაზღვევის აქტივების შესაფასებლად, რომლებიც ფლობს კომპანიას, რადგან მათ აქვთ იგივე მახასიათებლები, რაც ძირეული სადაზღვევო კონტრაქტები. სადაზღვევო კონტრაქტების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას, რომლებიც არ არის დამძღელი, წარჩენი დაფარვის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება (<LRC=) ფასდება თავდაპირველი აღიარებისას მიღებული პრემიებით, გამოკლებული ნებისმიერი ფულადი ნაკადები დაზღვევის შესაძენად იმ თარიღისთვის, მათ შორის წარმოქმნილი თანხის ჩათვლით. ამ თარიღში ნებისმიერი აქტივის აღიარების გაუქმების შედეგად, რომელიც აღიარებული იყო ფულადი ნაკადებისთვის ამ თარიღამდე გადახდილი დაზღვევის შესაძენად, პლუს ან მინუს ნებისმიერი სხვა აქტივი ან ვალდებულება, რომელიც ადრე იყო აღიარებული ამ ჯგუფთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადებისთვის.

თავდაპირველი აღიარებისას დადებული გადაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის, კომპანია აფასებს დარჩენილ დაფარვას გადახდილი გადაზღვევის პრემიების ოდენობით.

(vi) შემდგომი შეფასება PAA-ს მიხედვით

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს გაცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის საბალანსო ღირებულება არის ჯამი:
ა) LRC; და
ბ) ვალდებულებებზე წარმოებული ზარალი (<LIC=), მათ შორის ფულადი ნაკადები ვალდებულებების შესასრულებლად (<FCF=), რომლებიც დაკავშირებულია ჯგუფისთვის გამოყოფილი წარსული სერვისები საანგარიშგებო თარიღისთვის.
გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფის საბალანსო ღირებულება ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არის ჯამი:
გ) დარჩენილი დაფარვის აქტივი, რომელიც მოიცავს გადასახდელ გადასახდელ პრემიებს და მისაღები გადაზღვევის საკომისიოს; და
დ) ზარალების აქტივი, რომელიც მოიცავს ფულადი სახსრების თავისუფალ ნაკადს, რომელიც დაკავშირებულია წარსულ მომსახურებასთან, რომელიც გამოყოფილია ჯგუფისთვის ანგარიშგების თარიღისთვის, რომელიც მოსალოდნელია გადამზღვეველის მიერ.

კომპანია ზომავს ვალდებულებას წარმოშობილი ზარალებისთვის, როგორც ფულადი ნაკადები წარმოშობილ ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესასრულებლად. ვალდებულებების

დასაკმაყოფილებლად ფულადი ნაკადები მოიცავს მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებას, კორექტირებას ფულის დროში ღირებულებისა და ფინანსური რისკების ასახვის მიზნით, რომელიც დაკავშირებულია მომავალ ფულად ნაკადებთან, იმდენად, რამდენადაც ფინანსური რისკები არ შედის მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებაში და რისკის კორექტირება არაფინანსურისთვის. რისკი.

კომპანიის მიზანი სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასებისას არის სცენარების მთელი რიგის მოსალოდნელი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს შესაძლო შედეგების სრულ დიაპაზონს. ფულადი ნაკადები თითოეული სცენარიდან დისკონტირებულია და შეწონილია ამ შედეგის სავარაუდო მიმდინარე ღირებულების მიღწევის ნაგულისხმევი ალბათობით. დისკონტის განაკვეთის განსაზღვრა, რომელიც ასახავს სადაზღვევო კონტრაქტების ფულადი ნაკადების მახასიათებლებსა და ლიკვიდურობის მახასიათებლებს, საჭიროებს მნიშვნელოვან მსჯელობას და შეფასებას.

ზოგიერთი სადაზღვევო კონტრაქტი საშუალებას აძლევს კომპანიას გაყიდოს (ჩვეულებრივ დაზიანებული) აქტივები, რომლებიც შეძენილია საჩივრის გადახდისას (მაგ. გადარჩენა). კომპანიას ასევე შეიძლება ჰქონდეს უფლება მოითხოვოს მესამე მხარეები გარკვეული ან ყველა ხარჯის გადახდისთვის (მაგალითად, სუბროგაცია).

ქონების გადარჩენისა და სუბროგაციის აღდგენის შეფასებები ჩართულია წარმოშობილი ზარალებისა და ვალდებულებების შეფასების მომავალი ფულადი ნაკადების შემცირებაში. რეზერვი არის თანხა, რომელიც გონივრულად შეიძლება ანაზღაურდეს აქტივიდან.

(vii) დამამძიმებელი (onerous) კონტრაქტის შეფასება

თუ დაფარვის პერიოდის ნებისმიერ დროს ფაქტები და გარემოებები მიუთითებენ, რომ კონტრაქტების ჯგუფი დამამძიმებელია, მაშინ კომპანია აღიარებს დანაკარგს სადაზღვევო ხარჯებში და ზრდის პასუხისმგებლობას დარჩენილი დაფარვისთვის იმდენად, რამდენადაც შესრულების ფულადი ნაკადების მიმდინარე შეფასება განისაზღვრება ზოგადი გაზომვის მოდელი (GMM), რომელიც დაკავშირებულია დარჩენილ დაფარვასთან (მათ შორის, რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკისთვის), აღემატება ფულადი სახსრების ნაკადების შეფასებებს მომავალი მოგების შესრულებისთვის. ზარალის კომპონენტი დადგინდება აღიარებული ზარალის ოდენობით. შემდგომში, ზარალის კომპონენტი ხელახლა შეფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, როგორც სხვაობა GMM-ის შესაბამისად განსაზღვრული ფულადი ნაკადების შესრულების თანხებსა და მომავალ შემოსავალზე მიკუთვნებულ თანხებს შორის. დამამძიმებელი კონტრაქტების შეფასებები ტარდება კვარტალურად კოჰორტის დონეზე. იმ შემთხვევაში, თუ კომპანია აღიარებს ზარალს ძირითადი სადაზღვევო კონტრაქტების დამღლელი ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას, ან როდესაც ჯგუფს დაემატება დამატებითი დამღლელი სადაზღვევო კონტრაქტები, კომპანია ადგენს აქტივის ზარალის კომპონენტს დარჩენილი დაფარვისთვის. კომპენსაციის ასახვისთვის გამართული გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფი. კომპანია ითვლის ზარალის ანაზღაურების კომპონენტს ძირეული სადაზღვევო კონტრაქტებით აღიარებული ზარალის გამრავლებით საბაზისო სადაზღვევო კონტრაქტებით გათვალისწინებული ზარალის პროცენტზე, რომლის აღდგენასაც კომპანია ელის გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფიდან. კომპენსაციის კომპონენტი არეგულირებს აქტივის საბალანსო ღირებულებას დარჩენილი დაფარვისთვის.

(viii) ხელშეკრულების აღიარების გაუქმება და შესწორება

კომპანია წყვეტს ხელშეკრულების აღიარებას, როდესაც ის წყვეტს, ანუ როდესაც ხელშეკრულებაში მითითებული ვალდებულებები იწურება ან წყდება ან უქმდება. კომპანია ასევე წყვეტს ხელშეკრულების აღიარებას, თუ მისი პირობები შეიცვლება ისე, რომ არსებითად შეიცვლება ხელშეკრულების აღრიცხვა, თუ ახალი პირობები ყოველთვის არსებობდა, ამ შემთხვევაში აღიარებულია ახალი ხელშეკრულება შეცვლილ პირობებზე დაფუძნებული. თუ ხელშეკრულების ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების გაუქმებას, ერთეული განიხილავს ცვლილებებს ფულადი სახსრების ნაკადებში, რომლებიც გამოწვეულია ცვლილებით, როგორც ცვლილებებს შესრულების ფულადი ნაკადების შეფასებაში.

(ix) შესყიდვა და მიკუთვნებული ხარჯები

სადაზღვევო პოლისების შეძენიდან მიღებული ფულადი ნაკადები არის ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება შეძენილი კონტრაქტების გაყიდვასა და დამუშავებას. კომპანია განიხილავს ანდერრაიტინგის განყოფილების ხარჯებს, გაყიდვების განყოფილების ხარჯებს და საკომისიოს ხარჯებს, როგორც შეძენის

ხარჯებს. კომპანია იყენებს გადანაწილების მეთოდს პირდაპირი და არაპირდაპირი ფაქტორების საფუძველზე ხარჯების გასანაწილებლად. როგორც შეძენის, ისე მისაწერი ხარჯები კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები, ხოლო დაუსაბუთებელი ხარჯები შედის სხვა საოპერაციო ხარჯებში და არ არის განაწილებული საკონტრაქტო ჯგუფებზე.

პრეზენტაცია

(i) დაზღვევის შემოსავალი:

PAA-ს ფარგლებში შეფასებული კონტრაქტებისთვის, დაზღვევის შემოსავალი თითოეული პერიოდისთვის არის იმ პერიოდში მომსახურების გაწევისთვის მოსალოდნელი პრემიის შემოსავალი. კომპანია ანაწილებს მოსალოდნელ პრემიუმ ქვითრებს თითოეულ პერიოდზე დროის გასვლის მიხედვით.

(ii) სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები:

დაზღვევის ხარჯები მოიცავს შემდეგს:
ა) პერიოდის განმავლობაში წარმოშობილი პრეტენზიები.
ბ) უშუალოდ დაკავშირებული სხვა ხარჯები.
გ) ფულადი ნაკადები დაზღვევის შეძენიდან.
დ) ცვლილებები, რომლებიც ეხება წარსულ მომსახურებას - ცვლილებები FCF-ში, რომლებიც ეხება LIC-ს.
ე) ცვლილებები, რომლებიც დაკავშირებულია მომავალ მომსახურებასთან - ცვლილებები FCF-ში, რაც იწვევს კონტრაქტის მძიმე ზიანს ან ამ ზიანის აღმოფხვრას.

(iii) წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებზე:

წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების ხარჯები მოიცავს გადაზღვევის ხარჯებს გადამზღვევისაგან მიღებული თანხების გამოკლებით. კომპანია აღიარებს გადაზღვევის ხარჯებს, როდესაც ის იღებს დაფარვას ან სხვა მომსახურებას გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფების ფარგლებში. PAA-ით შეფასებული კონტრაქტებისთვის, კომპანია აღიარებს გადაზღვევის ხარჯს კონტრაქტების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის განმავლობაში დროის გასვლის საფუძველზე. გადაზღვევის კონტრაქტებით შემოსავალი და ხარჯები წარმოდგენილია დაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული შემოსავლებისა და ხარჯებისგან განცალკევებით. გადაზღვევის ხელშეკრულების შემოსავალი და ხარჯები, გარდა სადაზღვევო დაფინანსების შემოსავლებისა და ხარჯებისა, წარმოდგენილია წმინდა საფუძველზე, როგორც „წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტის ხარჯები“, რომელიც წარმოიქმნება სადაზღვევო სერვისებიდან.

ნაღდი ფული და მისი ეკვივალენტები - ფულადი სახსრები და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ფულად ნაშთებს და მოთხოვნამდე დეპოზიტებს შეძენის დღიდან სამი თვის ან ნაკლები ვადით, რომლებიც ექვემდებარება მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და საწყისი შეფასება - სავაჭრო დებიტორული დავალიანება და გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები თავდაპირველად აღიარებულია მათი წარმოშობისთანავე. ყველა სხვა ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარებულია, როდესაც კომპანია ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო დებულებების მხარე.

ფინანსური აქტივი (თუ ეს არ არის სავაჭრო დებიტორული დავალიანება მნიშვნელოვანი დაფინანსების კომპონენტის გარეშე) ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, პლუს, FVTPL-ით არ შეფასებული პუნქტისთვის, ტრანზაქციის ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ მიეკუთვნება მის შეძენას ან გამოშვებას. სავაჭრო მოთხოვნები მნიშვნელოვანი დაფინანსების კომპონენტის გარეშე თავდაპირველად ფასდება ტრანზაქციის ფასით.

ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც შეფასებული: ამორტიზებული ღირებულებით; FVOCI – სავალო ინვესტიცია; FVOCI – კაპიტალის ინვესტიციები; ან FVTPL.

ფინანსური აქტივები არ რეკლასიფიცირებულია მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც კომპანია არ ცვლის თავის ბიზნეს მოდელს ფინანსური აქტივების მართვისთვის, ამ შემთხვევაში ყველა ზემოქმედების ქვეშ მყოფი ფინანსური აქტივი რეკლასიფიცირებულია ბიზნეს მოდელის ცვლილების შემდეგ პირველი საანგარიშგებო პერიოდის პირველ დღეს.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ იგი აკმაყოფილებს ორივე ქვემოთ მოცემულ პირობას და არ არის განსაზღვრული როგორც FVTPL -სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მოგება-ზარალის მეშვეობით:

- ის ტარდება ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია აქტივების შენახვა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები განაპირობებს მითითებულ თარიღებში ფულადი ნაკადების წარმოშობას, ეს ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი ვალის დასაფარი თანხის გადახდებს, ძირის და პროცენტის გადახდას.

სასესხო ინვესტიციები ფასდება რეალური ღირებულებით FVOCI სხვა მთლიანი შემოსავლის მეშვეობით, თუ ისინი აკმაყოფილებენ ორივე ქვემოთ მოცემულ პირობას და არ არის განსაზღვრული, როგორც FVTPL - სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მოგება-ზარალის მეშვეობით:

- ისინი იმართება ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებით, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვით; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები განაპირობებს მითითებულ თარიღებში ფულადი ნაკადების წარმოშობას, ეს ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი ვალის დასაფარი თანხის გადახდებს, ძირის და პროცენტის გადახდას.

კაპიტალის ინვესტიციის თავდაპირველი აღიარებისას, რომელიც არ ინახება სავაჭროდ, კომპანიას შეუძლია შეუქცევადად აირჩიოს ინვესტიციის რეალური ღირებულების შემდგომი ცვლილებები სხვა მთლიან შემოსავალში. ეს შერჩევა ხდება ინვესტიციის საფუძველზე თითოეული ინვესტიციისთვის. ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტირებული ღირებულებით შეფასებული ან ზემოთ აღწერილი FVOCI, შეფასებულია FVTPL-ით. ეს მოიცავს ყველა წარმოებულ ფინანსურ აქტივს. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანიას შეუძლია შეუქცევადად განსაზღვროს სხვაგვარად კვალიფიციური ფინანსური აქტივი, რომელიც უნდა შეფასდეს ამორტიზებული ღირებულებით ან FVOCI, როგორც FVTPL, თუ ეს აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს სააღრიცხვო შეუსაბამობას, რომელიც სხვაგვარად წარმოიქმნებოდა.

კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირებულია, როგორც შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური ვალდებულებები - კლასიფიკაცია, შემდგომი შეფასება და მოგება-ზარალი

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით ან FVTPL. ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც FVTPL-ით შეფასებული, თუ ის კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ შენახული, არის წარმოებული ან ასეთია მითითებული თავდაპირველი აღიარებისას. ფინანსური ვალდებულებები FVTPL-ით ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და წმინდა მოგება-ზარალი, მათ შორის ნებისმიერი საპროცენტო ხარჯი, აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები შემდგომში ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო ხარჯები და სავალუტო მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი აღიარების შეწყვეტით ასევე აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში.

კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა - კომპანია წყვეტს ფინანსურ აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებები იწურება, ან გადასცემს უფლებებს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებაზე გარიგებაში, რომელიც გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს საკუთრებაში. ფინანსური აქტივი, ან რომელშიც კომპანია არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრების არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

კომპანია იწყებსბს ოპერაციებს, რომლითაც იგი გადასცემს აქტივებს, რომლებიც აღიარებულია მის

ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, მაგრამ ინარჩუნებს გადაცემული აქტივების ყველა ან არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს. ამ შემთხვევაში, გადაცემული აქტივები არ არის გაუქმებული.

ფინანსური ვალდებულებები - კომპანია წყვეტს ფინანსურ ვალდებულებას, როდესაც მისი სახელშეკრულებო ვალდებულებები სრულდება, გაუქმებულია ან ვადა ამოიწურება. კომპანია ასევე წყვეტს ფინანსურ ვალდებულებას, როდესაც მისი პირობები იცვლება და მოდიფიცირებული ვალდებულების ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავებულია, ამ შემთხვევაში ახალი ფინანსური ვალდებულება შეცვლილი პირობების საფუძველზე აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების გაუქმებისას, სხვაობა გადახდილ საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის (ნებისმიერი გადაცემული არაფულადი აქტივების ან აღებული ვალდებულებების ჩათვლით) აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში.

ურთიერთჩათვლა - ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები კომპენსირებულია და წმინდა თანხა წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ცალკე ანგარიშგებაში, თუ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიას ამჟამად აქვს კანონიერად აღსასრულებელი უფლება ანაზღაუროს თანხები და განზრახული აქვს გადაიხადოს ისინი წმინდა საფუძველზე. ან აქტივის რეალიზაცია და ამავე დროს ვალდებულების გადახდა.

ძირითადი საშუალებები (უძრავი ქონება და მოწყობილობები)- ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი, სადაც ეს შესაძლებელია.

მცირე რემონტი და რუტინული ტექნიკური ხარჯები ირიცხება წარმოებისას. ძირითადი ნაწილების ან კომპონენტების ჩანაცვლების ღირებულება კაპიტალიზდება და ჩანაცვლებული ნაწილი ჩამოიწერება.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელმძღვანელობა აფასებს არის თუ არა რაიმე მითითება ძირითადი საშუალებების გაუფასურების შესახებ. თუ ასეთი მითითებები არსებობს, მენეჯმენტი აფასებს ანაზღაურებად თანხას, რომელიც განისაზღვრება, როგორც აქტივის რეალური ღირებულების გამოკლებით გაყიდვის ხარჯები და მისი გამოყენების ღირებულება.

საბალანსო ღირებულება მცირდება ანაზღაურებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალი აღიარებულია წლის მოგებაში ან ზარალში, რამდენადაც იგი აღემატება წინა გადაფასების ზედმეტ კაპიტალს.

წინა წლებში აქტივისთვის აღიარებული გაუფასურების ზარალი შეიცვლება, თუ შეიცვლება შეფასებებში, რომლებიც გამოიყენება აქტივის გამოყენების ღირებულების ან სამართლიანი ღირებულების გამოკლებით გაყიდვის დანახარჯების დასადგენად.

გასხვისებიდან მიღებული მოგება და ზარალი, რომელიც განისაზღვრება შემოსავლების საბალანსო ღირებულების შედარებით, აღიარებულია წლის მოგება-ზარალში (სხვა საოპერაციო შემოსავლებში ან ხარჯებში). ამორტიზაცია - ძირითადი საშუალებების სხვა ერთეულების ამორტიზაცია გამოითვლება წრფივი მეთოდით, რათა გადანაწილდეს მათი ღირებულება ნარჩენ ღირებულებაზე მათი სავარაუდო სასარგებლო ვადის განმავლობაში:

	სასარგებლო ვადა წლებში
ავტოტრანსპორტი	5
საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა	5

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო თანხა, რომელსაც კომპანია მიიღებდა ამჟამად აქტივის რეალიზაციით, გაყიდვის სავარაუდო ხარჯების გამოკლებით, თუ აქტივმა უკვე მიაღწია ასაკსა და მდგომარეობას, რომელიც მოსალოდნელი იყო მისი სასარგებლო ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულებები და სასარგებლო ვადები გადაიხედება და კორექტირდება, საჭიროების შემთხვევაში, ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები - კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო ვადა და ძირითადად მოიცავს კაპიტალიზებულ პროგრამულ უზრუნველყოფას და ლიცენზიებს. შეძენილი

პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენისა და დანერგვისთვის გაწეული ხარჯების საფუძველზე. კაპიტალიზებული ხარჯები მოიცავს გარე კონტრაქტორების მიერ შესრულებული პროგრამული უზრუნველყოფის განვითარების სერვისების ხარჯებს. პროგრამულ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული ყველა სხვა ხარჯი, როგორიცაა ტექნიკური მომსახურება, ირიცხება წარმოშობისას.

კაპიტალიზებული კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფა ფუნქციონალური ვადის გარეშე ამორტიზირებულია წრფივი მეთოდით მისი სავარაუდო სასარგებლო ვადის განმავლობაში 7 წლის განმავლობაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი ECL-ისთვის - კომპანია აღიარებს ზარალის რეზერვებს ECL-სთვის ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე;

კომპანია აფასებს ზარალის რეზერვებს სიცოცხლის განმავლობაში ECL-ის ტოლი ოდენობით, გარდა შემდეგისა, რომელიც იზომება 12-თვიანი ECL-ით:

- სასესხო ფასიან ქაღალდებს, რომლებსაც აქვთ დაბალი საკრედიტო რისკი ანგარიშგების თარიღისთვის; და
- სხვა სასესხო ფასიანი ქაღალდები და საბანკო ნაშთები, რომლებისთვისაც საკრედიტო რისკი (ანუ ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში დეფოლტის რისკი) მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

სავაჭრო დებიტორებთან და სახელშეკრულებო აქტივებთან დაკავშირებული დანაკარგების რეზერვები ყოველთვის ფასდება ოდენობით, რომელიც უტოლდება ECL სიცოცხლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

იმის დასადგენად, გაიზარდა თუ არა ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი საგრძნობლად თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და ECL-ის შეფასებისას, კომპანია განიხილავს გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც არის შესაბამისი და ხელმისაწვდომი ზედმეტი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე. ეს მოიცავს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ ინფორმაციას და ანალიზს, რომელიც ეფუძნება კომპანიის ისტორიულ გამოცდილებას და გონივრულ საკრედიტო შეფასებას, ასევე მომავალზე ორიენტირებულ ინფორმაციას.

კომპანია ვარაუდობს, რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, თუ იგი ვადაგადაცილებულია 30 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში.

კომპანია მიიჩნევს, რომ ფინანსური აქტივი არ არის ვალდებული, როდესაც:

- ნაკლებად სავარაუდოა, რომ მსესხებელი სრულად დაფარავს კომპანიის წინაშე სასესხო ვალდებულებებს, თუ კომპანია არ გამოიყენებს ზომებს, როგორიცაა გირაოს გაყიდვა (ასეთის არსებობის შემთხვევაში); ან
- ფინანსური აქტივი ვადაგადაცილებულია 90 დღეზე მეტით. უვადო ECL არის ECL-ები, რომლებიც წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში ყველა შესაძლო დეფოლტისგან.

12-თვიანი ECL-ები წარმოადგენს ECL-ების იმ ნაწილს, რომელიც წარმოიქმნება დეფოლტის მოვლენებისგან, რომლებიც შესაძლებელია ანგარიშგების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (ან უფრო მოკლე პერიოდს, თუ ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადა 12 თვეზე ნაკლებია).

ECL-ის შეფასებისას გათვალისწინებული მაქსიმალური პერიოდი არის მაქსიმალური სახელშეკრულებო პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკს.

ECL-ის გაზომვა - ECL არის საკრედიტო დანაკარგების ალბათობაზე შეწონილი შეფასება. საკრედიტო ზარალი ფასდება, როგორც ყველა ფულადი სახსრების დეფიციტის ამჟამინდელი ღირებულება (ანუ სხვაობა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ფულადი სახსრების ნაკადებსა და ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც კომპანია ელის).

ECL-ები დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

კრედიტით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები - კომპანია ყოველი ანგარიშგების თარიღზე აფასებს, არის თუ არა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები და FVOCI-ში სავალო ფასიანი ქაღალდები კრედიტით გაუფასურებული. ფინანსური აქტივი არის კრედიტით გაუფასურებული9, როდესაც მოხდა ერთი ან მეტი მოვლენა, რომელსაც აქვს მავნე გავლენა ფინანსური აქტივის მომავალ ფულად ნაკადებზე.

მტკიცებულება, რომ ფინანსური აქტივი კრედიტით არის გაუფასურებული, მოიცავს შემდეგ დაკვირვებად მონაცემებს:
- მსესხებლის ან ემიტენტის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეები;
- ხელშეკრულების დარღვევა, როგორიცაა დეფოლტი ან დაგვიანება 90 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში;
- კომპანიის მიერ სესხის ან ავანსის რესტრუქტურიზაცია იმ პირობებით, რომლებსაც კომპანია სხვაგვარად არ განიხილავდა;
- არსებობს შესაძლებლობა, რომ მსესხებელმა გამოაცხადოს გაკოტრება ან განხორციელდეს სხვა ფინანსური რეორგანიზაცია; ან
- ფასიანი ქაღალდების აქტიური ბაზრის გაქრობა ფინანსური სირთულეების გამო.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების ზარალის რეზერვები გამოიქვითება აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულებიდან.

ჩამოწერა - ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება, როდესაც კომპანიას არ აქვს ფინანსური აქტივის სრული ან ნაწილის ანაზღაურების გონივრული მოლოდინი. ინდივიდუალური კლიენტებისთვის კომპანიას აქვს მთლიანი საბალანსო ღირებულების ჩამოწერის პოლიტიკა, როდესაც ფინანსური აქტივი ვადაგადაცილებულია 365 დღე, მსგავსი აქტივების აღდგენის ისტორიული გამოცდილების საფუძველზე. კორპორატიული კლიენტებისთვის, კომპანია აკეთებს ინდივიდუალურ შეფასებას ჩამოწერის ვადებსა და ოდენობასთან დაკავშირებით, იმის მიხედვით, არის თუ არა ანაზღაურების გონივრული მოლოდინი.

კომპანია არ ელის ჩამოწერილი თანხის მატერიალურ დაბრუნებას. თუმცა, ჩამოწერილი ფინანსური აქტივები შეიძლება კვლავ ექვემდებარებოდეს აღსრულებას, რათა შეესაბამებოდეს კომპანიის პროცედურებს დავალიანების გამოთხოვი/ამოღების შესახებ.

მოგების გადასახადი - მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ისინი დაკავშირებულია უშუალოდ კაპიტალში ან სხვა მთლიან შემოსავალში აღიარებულ მუხლებთან.

მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი არის წლის მოსალოდნელი გადასახადი დასაბეგრ შემოსავალზე, ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ან არსებითად ამოქმედებული საგადასახადო განაკვეთების და წინა წლებში გადასახდელი გადასახადის ნებისმიერი კორექტირების გამოყენებით. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან წარმოშობილ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კორპორაციული საშემოსავლო გადასახადის რეფორმის შესახებ კანონპროექტი (ასევე ცნობილი როგორც ესტონური ბიზნეს გადასახადის მოდელი), რომელიც ძირითადად გადააქვს დაბეგვრის პუნქტს დასაბეგრი მოგების მიღების დროიდან მათი განაწილების დრომდე. კანონი ამოქმედდა 2016 წელს და მოქმედებს 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საგადასახადო პერიოდებისთვის ყველა სუბიექტისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორიცაა ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რისთვისაც კანონი ამოქმედდება. ძალაში 2024 წლის 1 იანვარს.

კორპორაციების დაბეგვრის ახალი სისტემა არ ითვალისწინებს გათავისუფლებას კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადისგან (CIT), ხოლო CIT-ის დაბეგვრა გადადის მოგების მიღების მომენტიდან განაწილების მომენტამდე, ანუ დაბეგვრის მთავარი ობიექტი არის განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას (DE), როგორც აქციონერებზე დივიდენდების სახით განაწილებულ მოგებას. თუმცა, ზოგიერთი სხვა ტრანზაქცია ასევე განიხილება DE, მაგალითად, არასასაზღვრო ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გათავისუფლებულ პირებთან ასევე განიხილება DE CIT მიზნებისთვის. ამასთან, დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს ხარჯები ან სხვა გადახდები,

რომლებიც არ არის დაკავშირებული სუბიექტის ეკონომიკურ საქმიანობასთან, უსასყიდლო მიწოდება და ლიმიტ-გადაჭარბებული წარმომადგენლობითი ხარჯები.

კორპორატიული მოგების გადასახადი, რომელიც წარმოიქმნება დივიდენდების გადახდისას, აღიარებულია ხარჯად იმ პერიოდში, როდესაც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად გადახდის რეალური თარიღისა ან იმ პერიოდისა, რომლისთვისაც ხდება დივიდენდები.

გადავადებული გადასახადი - გათვალისწინებულია ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და საგადასახადო მიზნებისთვის გამოყენებულ თანხებს შორის. შემდეგი დროებითი განსხვავებები არ არის მოწოდებული: გუდვილი, რომელიც არ გამოიქვითება საგადასახადო მიზნებისთვის, აქტივების ან ვალდებულებების საწყისი აღიარება, რომელიც არ მოქმედებს არც სააღრიცხვო და არც დასაბეგრ მოგებაზე, და დროებითი განსხვავებები, რომლებიც დაკავშირებულია ინვესტიციებთან შვილობილი კომპანიების, შვილობილი და მეკავშირე საწარმოებში, როდესაც დედა კომპანიას აქვს კონტროლი. დროებითი სხვაობის გაუქმების დროზე და შესაძლებელია, რომ დროებითი სხვაობა არ შეიცვალოს უახლოეს მომავალში. გადავადებული გადასახადი გამოითვლება იმ მოსალოდნელი წესის საფუძველზე, რომლითაც აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების რეალიზაცია ან დაფარვა იგეგმება 2024 წლის 1 იანვრამდე, ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ან არსებითად ამოქმედებული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც სავარაუდოა, რომ მომავალი დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება 2024 წლის 1 იანვრამდე, რომლის საწინააღმდეგოდ შეიძლება გამოყენებული იქნას დროებითი სხვაობები, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალი და კრედიტები. გადავადებული საგადასახადო აქტივები განიხილება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და მცირდება იმ მოცულობით, რომ აღარ იქნება შესაბამისი საგადასახადო შეღავათის რეალიზება.

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ბუნებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს 2024 წლის 1 იანვრიდან არ ექნებათ სხვაობა აქტივების საგადასახადო საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის და, შესაბამისად, ამ მომენტიდან არ იქნება გადადებული. წარმოიქმნება აქტივები და საშემოსავლო გადასახადის ვალდებულებები.

საპროცენტო შემოსავალი და მოსაკრებელი და საკომისიოს შემოსავალი -აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში მათი დარიცხვისას, აქტივის/ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი მოიცავს ნებისმიერი დისკონტის ან პრემიის ან სხვა სხვაობის ამორტიზაციას პროცენტის მატარებელი ინსტრუმენტის საწყის საბალანსო ღირებულებასა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გამოთვლილ მის დაფარვის ღირებულებას შორის. სესხის წარმოშობის საკომისიოები, სესხის მომსახურების მოსაკრებლები და სხვა საკომისიოები, რომლებიც განიხილება სესხის მთლიანი მომგებიანობის განუყოფელი ნაწილი, დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად, გადაიდება და ამორტიზდება საპროცენტო შემოსავალში ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. სხვა მოსაკრებელიუ და საკომისიო შემოსავალი აღიარებულია შესაბამისი მომსახურების მიწოდებისას. ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის ფარგლებში შემავალი აქტივებისთვის, გაუფასურების ზარალი უფრო დიდი და არასტაბილურია. კომპანიამ დაადგინა, რომ IFRS 99-ის გაუფასურების მოთხოვნების გამოყენებამ 2022 წლის 1 იანვარსა და 2022 წლის 31 დეკემბერს მოახდინა გავლენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე და მოგებაზე.

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

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

ცვლილებები IFRS 10-ში და IAS 28-ში	აქტივების გაყიდვა ან ჩადება მისი პარტნიორის ან ერთობლივი საწარმოს შორის
ცვლილებები IAS 1-ში	ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლე-ვადიან ან გრძელ ვადიან ვალდებულებად
ცვლილებები IAS 1-ში	გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებთან
ცვლილებები IAS 1-ში და IFRS7-ში	სააღრიცხვო პოლიტიკის გამჟღავნება
ცვლილებები IFRS 16-ში	მიმწოდებლის დაფინანსების ხელშეკრულებები იჯარის ვალდებულებები გაყიდვაზე და უკუ-იჯარაზე

6. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ლარებში	დეკ 31, 2023	დეკ. 31, 2022
მიმდინარე ანგარიშები	1,356,090	430,303
გამოკლებით: სესხის დანაკარგების რეზერვი	(631)	(224)
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	**1,355,459**	**430,079**

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები იყო:

	დეკ 31, 2023	დეკ 31, 2022
BB	51,587	4,519
B	-	421,817
B+	1,166,037	-
რეიტინგის გარეშე	137,835	3,743
სულ	**1,355,459**	**430,079**

7. საბანკო დეპოზიტები

ლარებში	დეკ 31, 2023	დეკ 31, 2022
სს კრედო ბანკი	12,451,886	9,657,008
სს პაშა ბანკი საქართველო	4,194,208	3,239,875
სს ბაზისბანკი	161,294	54,830
სს თიბისი ბანკი	-	109,419
გამოკლებით: სესხის დანაკარგების რეზერვი	(53,508)	(25,350)
მთლიანი საბანკო დეპოზიტები	**16,753,880**	**13,035,782**

31 დეკემბრის 2023 და 2022 წ. მდგომარეობით ბანკებში დეპონირებული 7,200,000 ლარი უკავშირდება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებულ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას.

ბანკებში განთავსებების საკრედიტო რეიტინგები იყო:

ლარებში	დეკ 31, 2023	დეკ 31, 2022
BB	-	109,419
B	-	54,829
B+	160,401	-
რეიტინგის გარეშე	16,593,479	12,896,884
სულ	**16,753,880**	**13,061,132**

საბანკო დეპოზიტების ბალანსები არ არის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული. საბანკო დეპოზიტები განთავსებულია საქართველოს კომერციულ ბანკებში ქართულ ლარებში. დკავშირებულ მხარესთან (სს „ბაზისბანკი“) განთავსებულ დეპოზიტს მოაქვს შემოსავალი წლიური 11% (2022: 11%) იხილეთ განმარტება 26.

დეპოზიტების დარჩენილი ვადა და საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 2023 და 2022 წწ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია;

ლარებში	2023, 31 დეკ		2022, 31 დეკ	
	საშუალო. %	თანხა	საშუალო. %	თანხა
1 დან 6 თვემდე	13.0%	1,332,664	12.7%	1,119,123
6 დან 12 თვემდე	13.3%	6,638,114	14.3%	11,916,659
12 დან 24 თვემდე	14,0%	8,783,102	-	-
სულ	13.48%	16,753,880	14.2%	13,035,782

2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით მშობელ კომპანიაში(სს „ბაზისბანკი") განთავსებული დეპოზიტებიდან 161,294 ლარი (2022: 54,829 ლარი) ლარი დაგირავდა საგარანტიო ხელშეკრულების თანახმად. განმარტება 26.

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ვადის დადგომამდე ფლობით

ლარებში	დეკ 31, 2023	დეკ 31, 2022
თამასუქები	303,567	300,115
გამოკლებით: სესხის დანაკარგების რეზერვი	(1,785)	(1,414)
საერთო ინვესტირება სავალო ფასიან ქაღალდებში	**301,782**	**298,701**

დაფარვამდე შენახული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს თამასუქებს სს Swiss Capital-ის რეიტინგით B- ნომინალური ღირებულებით 300,000 ლარი (2022: სს Swiss Capital-ისგან შეძენილი თამასუქები რეიტინგით B- ლარის ნომინალური ღირებულებით 300,000). 2023 წლის სექტემბერში, ვადის გასვლისას, ძველი კუპიურა გაცვალეს იმავე ემიტენტის იმავე ნომინალური ღირებულების სხვა კუპიურზე. თამასუქის ვადა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 2024 წლის 14 სექტემბერი.

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები

31 დეკემბრის მდგომარეობით დაიდო შემდეგი სადაზღვევო ხელშეკრულებები:

ლარებში	დეკ 31, 2023			დეკ 31, 2022			დეკ 31, 2021		
	აქტივები	ვალდებულ.	წმინდა	აქტივები	ვალდებ	წმინდა	აქტივები	ვალდებ	წმინდა
ავტო	-	956,706	956,706	-	873,792	873,792	-	839,818	839,818
ქონება	-	460,648	460,648	-	223,677	223,677	-	252,854	252,854
სიცოცხლის	-	853,967	853,967	-	852,083	852,083	-	457,983	457,983
ავიაცია	-	74,869,038	74,869,038	-	1,056,692	1,056,692	-	241,718	241,718
სხვა	(136,180)	357,883	221,703	-	306,930	306,930	-	228,867	228,867
მთლიანი დაზღვევის კონტრაქტები	**(136,180)**	**77,498,241**	**77,362,061**	**-**	**3,313,174**	**3,313,174**	**-**	**2,021,241**	**2,021,241**

31 დეკემბრისთვის დადებული გადაზღვევის კონტრაქტები იყო შემდეგი:

	დეკ 31, 2023			დეკ 31, 2022			დეკ 31, 2021		
ლარებში	აქტივები	ვალდებულ.	წმინდა	აქტივები	ვალდებ	წმინდა	აქტივები	ვალდებ	წმინდა
ავტო	(223,901)	-	(223,901)	(745,129)	-	(745,129)	(865,452)	-	(865,452)
ქონება	(71,021)	-	(71,021)	(2,940)	-	(2,940)	-	79,319	79,319
სიცოცხლის	(580,820)	-	(580,820)	(589,217)	-	(589,217)	(491,894)	-	(491,894)
ავიაცია	(74,259,334)	-	(74,259,334)	(901,097)	-	(901,097)	(174,796)	-	(174,796)
სხვა	(198,115)	167,482	(30,633)	(223,090)	7,347	(215,743)	(135,846)	8,118	(127,728)
მთლიანი გადაზღვევ.	(75,333,191)	167,482	(75,165,709)	(2,461,473)	7,347	(2,454,126)	(1,667,988)	87,436	(1,580,552)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დადებული სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების, აგრეთვე დადებული გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფების განლაგება აქტივისა და ვალდებულების სახელმწიფოში წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
ლარებში	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
ავტო დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	(43,391)	56,359	860,824	-	-	873,792
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	(43,391)	56,359	860,824	-	-	873,792
შემოსავალი დაზღვევიდან	(4,865,463)	-	-	-	-	(4,865,463)
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	190,597	64,560	1,865,199	-	-	2,120,356
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	913,719	-	-	913,719
– დაზღვევის შესყიდვის ნაღდი ფულის ცვეთა	190,597	-	-	-	-	190,597
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	64,560	-	-	-	64,560
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	951,479	-	-	951,479
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(4,674,865)	64,560	1,865,199	-	-	(2,745,107)
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(6,213)	-	-	-	-	(6,213)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(4,681,078)	64,560	1,865,199	-	-	(2,751,319)
მიღებული პრემიები	5,034,307	-	-	-	-	5,034,307
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(2,009,306)	-	-	(2,009,306)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	5,034,307	-	(2,009,306)	-	-	3,025,001
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფების მიხედვით	(190,768)	-	-	-	-	-190,768
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	119,070	120,919	716,716	-	-	956,706
დაზღვევისხელშკრ-თ ვალდებულებები2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით	119,070	120,919	716,716	-	-	956,706
სადაზღვევო კონტრ-ის აქტივები 2023 წ. დეკემბრ. მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკ-ბის (აქტივები)/ ვალდებულებები 2023 წლის 01 დეკემბრის მდგომერეობით	119,070	120,919	716,716	-	-	956,706

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	წარმოშობილ ზარალზე_ ანაზღაურებადი თანხები: აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
ავტო გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	1,091,663	(11,293)	(1,825,499)	0	0	(745,129)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	**1,091,663**	**-11,293**	**(1,825,499)**	**0**	**0**	**(745,129)**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	**1,193,638**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,193,638**
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	**(220,270)**	**(117)**	**(834,617)**	**-**	**-**	**(1,055,005)**
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	(1,373,708)	-	-	(1,373,708)
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(220,270)	-	-	-	-	(220,270)
– ანაზღაურება ძირითადი მბრძ ხელშკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	(117)	-	-	-	(117)
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	539,092	-	-	539,092
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	**973,367**	**(117)**	**(834,617)**	**-**	**-**	**138,633**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	17,257	-	39,266	-	-	56,523
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	**990,625**	**(117)**	**(795,351)**	**-**	**-**	**195,156**
გადახდილი პრემიები	(1,068,181)	-	-	-	-	(1,068,181)
მიღებული თანხები	-	-	1,286,407	-	-	1,286,407
სულ ფულადი ნაკადები	**(1,068,181)**	**-**	**1,286,407**	**-**	**-**	**218,227**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	107,845	-	-	-	-	107,845
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ. (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**1,121,952**	**(11,410)**	**(1,334,443)**	**-**	**-**	**(223,901)**
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	1,121,952	(11,410)	(1,334,443)	-	-	(223,901)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ ვალდებულ-ი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,121,952**	**(11,410)**	**(1,334,443)**	**-**	**-**	**(223,901)**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
ქონების დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	134,242	-	89,435	-	-	223,677
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	134,242	-	89,435	-	-	223,677
შემოსავალი დაზღვევიდან	(850,380)	-	-	-	-	(850,380)
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	24,058	128,684	961,724	-	-	1,114,467
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	809,506	-	-	809,506
– დაზღვევის შესყიდვის ნაღდი ფულის ცვლა	24,058	-	-	-	-	24,058
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	128,684	-	-	-	128,684
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	152,218	-	-	152,218
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(826,321)	128,684	961,724	-	-	264,087
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(102)	-	-	-	-	(102)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(826,424)	128,684	961,724	-	-	263,985
მიღებული პრემიები	899,515	-	-	-	-	899,515
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(898,941)	-	-	(898,941)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	899,515	-	(898,941)	-	-	574
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფების მიხედვით	(27,588)	-	-	-	-	(27,588)
წმინდა დაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	179,745	128,684	152,218	-	-	460,648
დაზღვევის ხელშეკრვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ.	179,745	128,684	152,218	-	-	460,648
მდგომარეობით დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2023 წ. დეკემბრ. მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკ-ბის (აქტივები)/ ვალდებულებები 2023 წლის 01 დეკემბრის მდგომარეობით	179,745	128,684	152,218	-	-	460,648

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის			წარმოშობილ ზარალზე ანაზღაურებადი თანხები		
	ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
ქონების გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	84,252	-	(87,192)	-	-	(2,940)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	**84,252**	**-**	**(87,192)**	**-**	**-**	**(2,940)**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	**715,801**	**-**	**-**	**-**	**-**	**715,801**
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	**(93,968)**	**(112,754)**	**(772,695)**	**-**	**-**	**(979,005)**
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	(178,527)	-	-	(178,527)
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(93,968)	-	-	-	-	(93,968)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	(112,754)	-	-	-	(112,754)
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	(594,168)	-	-	(594,168)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	**621,833**	**(112,754)**	**(772,695)**	**-**	**-**	**(263,616)**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	2,428	-	-	-	-	2,428
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	**624,260**	**(112,754)**	**(772,695)**	**-**	**-**	**(261,189)**
გადახდილი პრემიები	(523,815)	-	-	-	-	(523,815)
მიღებული თანხები	-	-	681,360	-	-	681,360
სულ ფულადი ნაკადები	**(523,815)**	**-**	**681,360**	**-**	**-**	**157,545**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	35,563	-	-	-	-	35,563
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**220,260**	**(112,754)**	**(178,527)**	**-**	**-**	**(71,021)**
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	220,260	(111,754)	(178,527)	-	-	(71,021)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ ვალდებულ-ი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**220,260**	**(112,754)**	**(178,527)**	**-**	**-**	**(71,021)**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე: მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
სიცოცხლის დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	(143,888)	-	995,971	-	-	852,083
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	(143,888)	-	995,971	-	-	852,083
შემოსავალი დაზღვევიდან	(2,070,760)	-	-	-	-	(2,070,760)
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	38,988	-	631,051	-	-	670,039
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	(434,386	-	-	(434,386)
– დაზღვევის შესყიდვის ნაღდი ფულის ცვეთა	38,988	-	-	-	-	38,988
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	-	-	-	-	128,684
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	1,065,437	-	-	1,065,437
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(2,031,772)	-	631,051	-	-	(1,400,720)
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	2,508	-	-	-	-	2,508
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(2,029,263)	-	631,051	-	-	(1,398,212)
მიღებული პრემიები	2,000,669	-	-	-	-	2,000,669
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(561,585)	-	-	(561,585)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	2,000,669	-	(561,585)	-	-	1,439,084
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	(38,988)	-	-	-	-	(38,988)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	(211,470)	-	1,065,437	-	-	853,967
დაზღვევისხელშკრ-თ ვალდებულებები 2023 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	(211,470)	-	1,065,437	-	-	853,967
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2023 წ. დეკემბრ. მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2023 წლის 01 დეკემბრის მდგომარეობით	(211,470)	-	1,065,437	-	-	853,967

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	წარმოშობილ ზარალზე_ ანაზღაურებადი თანხები: აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
სიცოცხლის გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	168,583	-	(757,799)	-	-	(589,217)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	**168,583**	**-**	**(757,799)**	**-**	**-**	**(589,217)**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	**661,810**	**-**	**-**	**-**	**-**	**661,810**
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	**(53,033)**	**-**	**(415,000)**	**-**	**-**	**(468,005)**
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	(690,671)	-	-	(690,671)
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(53,033)	-	-	-	-	(53,033)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	-	-	-	-	(112,754)
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	275,671)	-	-	275,671
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	**608,777**	**-**	**(415,000)**	**-**	**-**	**193,776**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(1,497)	-	-	-	-	(1,497)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	**607,280**	**-**	**(415,000)**	**-**	**-**	**192,279**
გადახდილი პრემიები	(721,538)	-	-	-	-	(721,538)
მიღებული თანხები	-	-	482,129	-	-	482,129
სულ ფულადი ნაკადები	**(721,538)**	**-**	**482,129**	**-**	**-**	**(239,409)**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	55,526	-	-	-	-	55,526
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**109,850**	**-**	**(690,671)**	**-**	**-**	**(580,820)**
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	109,850		(690,671)	-	-	(580,820)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	–	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ ვალდებულ-ი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**109,850**		**(690,671)**	**-**	**-**	**(580,820)**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
ლარებში	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
ავია დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	1,056,692)	-	-	-	-	1,056,692
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წ. 01 იანვრის მდგომერეობით	1,056,692	-	-	-	-	1,056,692
შემოსავალი დაზღვევიდან	(9,717,310)	-	-	-	-	(9,717,310)
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	859,292	35,666,899	72,513,034	-	-	109,039,226
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	34,363,154	-	-	34,363,154)
– დაზღვევის შესყიდვის ნაღდი ფულის ცვლა	589,292	-	-	-	-	859,292
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	35,666,899	-	-	-	35,666,899
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	38,149,880	-	-	38,149,880
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(8,858,018)	35,666,899	72,513,034	-	-	99,321,915
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(17,545)	-	-	-	-	(17,545)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(8,875,563)	35,666,899	72,513,034	-	-	99,304,370
მიღებული პრემიები	9,536,758	-	-	-	-	9,536,758
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(34,363,154)	-	-	(34,363,154)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	9,536,758	-	(34,363,154)	-	-	(24,826,396)
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	(665,628)	-	-	-	-	(665,628)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	1,052,259	35,666,899	38,149,880	-	-	74,869,038
დაზღვევის ხელშეკრ-თ ვალდებულებები 2023 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	1,052,259	35,666,899	38,149,880	-	-	74,869,038
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2023 წ. დეკ-ის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2023 წ. 01 დეკ-ს მდგომერეობით	1,052,259	35,666,899	38,149,880	-	-	74,869,038

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის			წარმოშობილ ზარალზე ანაზღაურებადი თანხები		
	ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
ავია გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	(901,097)	-	-	-	-	(901,097)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	**(901,0970**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(901,097)**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	**9,717,310**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,717,310**
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	**(900,705)**	**(35,666,899)**	**(72,512,780)**	**-**	**-**	**(109,080,384)**
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	(38,149,880)	-	-	(38,149,880)
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(900,705)	-	-	-	-	(900,705)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	(35,666,899)-		-	-	(35,666,899)
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	(34,362,900)	-	-	(34,362,900)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	**8,816,605**	**(35,666,899)**	**(72,512,780)**	**-**	**-**	**(99,363,074)**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	25,516	-	-	-	-	25,516
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	**8,842,121**	**(35,666,899)**	**(72,512,780)**	**-**	**-**	**(99,337,558)**
გადახდილი პრემიები	(9,320,985)	-	-	-	-	(9,320,985)
მიღებული თანხები	-	-	34,362,900	-	-	34,362,900
სულ ფულადი ნაკადები	**(9,320,985)**	**-**	**34,362,900**	**-**	**-**	**25,041,915)**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	937,406	-	-	-	-	937,406
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**442,555)**	**(35,666,899)**	**(38,149,880)**	**-**	**-**	**(74,259,334)**
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	-		-	-	-	-
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	(442,555)	(35,666,899)	(38,149,880)	-	-	(74,259,334)
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ ვალდებულ-ი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**(442,555)**	**(35,666,899)**	**(38,149,880)**	**-**	**-**	**(74,259,334)**

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
სხვა დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	257,976	-	48,954	-	-	306,930
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წ. 01 იანვრის მდგომარეობით	257,976	-	48,954	-	-	306,930
შემოსავალი დაზღვევიდან	(1,309,487)	-	-	-	-	(1,309,487)
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	30,452	382	105,067	-	-	35,902
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	29,387	-	-	29,387
– დაზღვევის შესყიდვის ნაღდი ფულის ცვეთა	30,452	-	-	-	-	30,452
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	382	-	-	-	382
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	75,680	-	-	75,680
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(1,279,035)	382	105,067	-	-	(1,173,586)
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(10,583)	-	-	-	-	(10,583)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(1,289,618)	382	105,067	-	-	(1,184,169)
მიღებული პრემიები	1,214,654	-	-	-	-	1,214,654
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(78,595)	-	-	(78,595)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	1,214,654	-	(78,595)	-	-	(1,136,059)
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფების მიხედვით	(37,117)	-	-	-	-	(37,117)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	145,895	382	75,426	-	-	221,703
დაზღვევის ხელშეკრ-თ ვალდებულებები 2023 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	289,726	382	67,775	-	-	357,883
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2023 წ. დეკ-ის მდგომარეობით	(143,831)	-	7,651	-	-	(136,180)
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2023 წ. 01 დეკ-ს მდგომერეობით	145,895	382	75,426	-	-	221,703

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის				წარმოშობილ ზარალზე ანაზღაურებადი თანხები		
	ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები		სულ
სხვა გადაზღვევა							
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	(223,090)		-		-	-	(223,090)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	26,289		(18,942)		-	-	7,347
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2023 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	(196,801)	-	(18,942)		-	-	(215,743)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	841,690	-	-		-	-	841,690
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	(31,490)	(382)	(39,676)		-	-	(71,548)
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	(39,927)		-	-	(39,927)
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(31,490)	-	-		-	-	(31,490)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	(382)	-		-	-	(382)
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	251		-	-	251
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	810,199	(382)	(39,676)		-	-	770,142
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	7,018	-	-		-	-	7,018
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	817,218	(382)	(29,676)		-	-	777,160
გადახდილი პრემიები	(625,639)	-	-		-	-	(625,639)
მიღებული თანხები	-	-	18,691		-	-	18,691
სულ ფულადი ნაკადები	(625,639)	-	18,691		-	-	(606,948)
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	14,897	-	-		-	-	14,897
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	9,675	(382)	(39,927)		-	-	(30,633)
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	(162,057)	(382)	(35,677)		-	-	(198,115)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2023 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	171,732	-	(4,250)		-	-	(167,482)
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ ვალდებულ-ი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,675	(382)	(39,927)		-	-	(30,633)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დადებული სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების, აგრეთვე დადებული გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფების განლაგება აქტივისა და ვალდებულების სახელმწიფოში წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
ლარებში	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
ავტო დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	(44,133)	-	883,952	-	-	839.818
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით						
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2022 წ. 01 იანვრის მდგომარეობით	**(44.433)**	**-**	**883,952**	**-**	**-**	**839,818**
შემოსავალი დაზღვევიდან	**(4.592,206)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4,592,206)**
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	**156.178**	**56.359**	**2.258.361**	**-**	**-**	**2.470.898**
- პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	1.241.673	-	-	1.241.673
- დაზღვევის შესყიდვის ცვლა	156.178	-	-	-	-	156.178
- ზარალი მძიმე ხელშეკრულებით და	-	56.359	-	-	-	56.359
- ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	1.016.688	-	-	1.016.688
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	**(4,436,028)**	**56.359**	**2.258.361**	**-**	**-**	**(2,121,308)**
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	52.743	-	-	-	-	52.743
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	**(4,383,285)**	**56.359**	**2.258.361**	**-**	**-**	**(2,068,564)**
მიღებული პრემიები	4,537,602	-	-	-	-	4.537.602
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(2.281,489)	-	-	(2.281,489)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	**4,537,602**	**-**	**(2.281,489)**	**-**	**-**	**2,256,113**
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	(153,575)	-	-	-	-	(153,575)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	**(43.391)**	**56.359**	**860.824**	**-**	**-**	**873.792**
დაზღვევის ხელშკრ-თ ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	(43,391)	56.359	860.824	-	-	873.792
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2022 წ. დეკ-ის მდგომარეობით	-	56.359	860.824	-	-	873.792
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2022 წ. 01 დეკ-ს მდგომერეობით	(43,391)	56.359	860.824	-	-	873.792

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	წარმოშობილ ზარალზე_ ანაზღაურებადი თანხები: აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
ავტო გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	678,363	-	(1,543,815)	-	-	(865,452)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით				-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	678,363	-	(1,543,815)	-	-	(865,452)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	1,501,805	-	-	-	-	1,501,805
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	(17,107)	(11,293)	(1,348,052)	-	-	(1,376,453)
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	438,181	-	-	438,181
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(17,107)	-	-	-	-	(17,107)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	(11,293)	-	-	-	(11,293)
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	(1,786,233)	-	-	(1,786,233)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	1,484,697	(11,293)	(1,348,052)	-	-	125,352
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(163,728)	-	16,572	-	-	(147,157)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	1,320,969	(11,293)	(1,331,481)	-	-	(21,805)
გადახდილი პრემიები	(1,247,090)	-	-	-	-	-
მიღებული თანხები	-	-	1,049,797	-	-	1,049,797
სულ ფულადი ნაკადები	(1,247,090)	-	1,049,797	-	-	(197,293)
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	339,421	-	-	-	-	339,421
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	1,091,663	(11,293)	(1,825,499)	-	-	(745,129)
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	1,091,663	(11,293)	(1,825,499)	-	-	(745,129)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	-	-	-)	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ვალდებულ-ბი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,091,663	(11,293)	(1,825,499)	-	-	(745,129)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
ქონების დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით	237,411	-	15,443	-	-	252,854
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომერეობით						
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2022 წ. 01 იანვრის მდგომერეობით	237,411	-	15,443	-	-	252,854
შემოსავალი დაზღვევიდან	(698,868)	-	-	-	-	(698,868)
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	27.062	-	84,314	-	-	111,376
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	(5,121)	-	-	(5,121)
– დაზღვევის შესყიდვის ცვეთა	27,062	-	-	-	-	27,062
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებით და	-	-	-	-	-	-
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	89,435	-	-	89,435
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(671,806)	-	84,314	-	-	(587,492)
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	26,842	-	-	-	-	26,842
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(644,964)	-	84,314	-	-	(560,649)
მიღებული პრემიები	567,019	-	-	-	-	567,6019
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(10,322)	-	-	(10,322)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	567,019	-	(10,322)	-	-	556,697
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფების მიხედვით	(25,225)	-	-	-	-	(25,225)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	134,242	-	89.435	-	-	223,677
დაზღვევის ხელშეკრ-თ ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	134,242	-	89,435	-	-	223,677
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2022 წ. დეკ-ის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2022 წ. 01 დეკ-ს მდგომერეობით	134,242	-	89,435	-	-	223,677

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	წარმოშობილ ზარალზე ანაზღაურებადი თანხები: აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
ქონების გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	129,716	-	(50,398)	-	-	79,319
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით				-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა აქტივები/(ვალდებ-ბი) 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	129,716	-	(50,398)	-	-	79,319
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	546,676	-	-	-	-	546,676
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	(62,543)	-	(1,348,052)	-	-	(1,376,453)
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	10,100	-	-	10,100
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(62,543)	-	-	-	-	(62,543)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	-	-	-	-	-
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	(87,192)	-	-	(87,192)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	484,133	-	(77,092)	-	-	407,041
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(41,997)	-	-	-	-	(41,997)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	442,137	-	(77,092)	-	-	365,044
გადახდილი პრემიები	(535,313)	-	-	-	-	(532,313)
მიღებული თანხები	-	-	40,298	-	-	40,298
სულ ფულადი ნაკადები	(532,313)	-	40,298	-	-	(492,014)
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	44,421	-	-	-	-	44,711
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	84,252	-	(87,192)	-	-	(2,940)
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	84,252	-	(87,192)	-	-	(2,940)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ვალდებულ-ბი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	84,252	-	(87,192)	-	-	(2,940)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: დანაკარგის კომპონენტი	ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე: მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე: რისკის კორექტირება	ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე: აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
სიცოცხლის დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	(60,400)	-	518,384	-	-	457,983
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით						
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2022 წ. 01 იანვრის მდგომარეობით	(60,400)	-	518,384	-	-	457,983
შემოსავალი დაზღვევიდან	(1,267,088)	-	-	-	-	(1,267,088)
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	20.938	-	779,174	-	-	800,112
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	(216,797)	-	-	(216,797)
– დაზღვევის შესყიდვის ცვეთა	20,938	-	-	-	-	20,938
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	-	-	-	-	-
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	995,971	-	-	995,971
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(1,246,150)	-	779,174	-	-	(466,976)
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	25,135	-	-	-	-	26,135
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(1,221,015)	-	779,174	-	-	(441,841)
მიღებული პრემიები	1,158,466	-	-	-	-	1,158,466
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(301,587)	-	-	(301,587)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	1,158,466	-	(301,587)	-	-	856,879
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	(20,938)	-	-	-	-	(20,938)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	(143,888)	-	995,971	-	-	852,083
დაზღვევის ხელშეკრ-თ ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	(143,888)	-	995,971	-	-	852,083
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2022 წ. დეკ-ის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2022 წ. 01 დეკ-ს მდგომერეობით	(143,888)	-	995,971	-	-	852,083

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	წარმოშობილ ზარალზე_ ანაზღაურებადი თანხები: აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
სიცოცხლის გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	52,615	-	(544,509)	-	-	(491,894)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით				-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა აქტივები/(ვალდებ-ბი) 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	52,615	-	(544,509)	-	-	(491,894)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	479,764	-	-	-	-	479,764
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	(35,359)	-	(429,507)	-	-	(464,866)
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	328,292	-	-	328,292
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(35,359)	-	-	-	-	(35,359)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	-	-	-	-	-
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	(757,799)	-	-	(757,799)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	444,405	-	(429,507)	-	-	14,898
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(7,680)	-	-	-	-	(7,680)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	436,725	-	(429,507)	-	-	7,218
გადახდილი პრემიები	(346,456)	-	-	-	-	(346,456)
მიღებული თანხები	-	-	216,216	-	-	216,216
სულ ფულადი ნაკადები	(346,456)	-	216,216	-	-	(130,240)
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	25,700	-	-	-	-	25,700
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	168,583	-	(757,799)	-	-	(589,217)
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	168,583	-	(757,799)	-	-	(589,217)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ვალდებულ-ბი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	168,583	-	(757,799)	-	-	(589,217)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
ავია დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	241,718	-	-	-	-	241,718
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით						
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2022 წ. 01 იანვრის მდგომარეობით	241,718	-	-	-	-	241,718
შემოსავალი დაზღვევიდან	(8,106,866)	-	-	-	-	(8,106,866)
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	383,196	-	-	-	-	383,196
- პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	-	-	-	-
- დაზღვევის შესყიდვის ცვლა	383,196	-	-	-	-	383,196
- ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	-	-	-	-	-
- ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	-	-	-	-
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(7,723,670)	-	-	-	-	(7,723,670)
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	379,115	-	-	-	-	379,115
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(7,344,555)	-	-	-	-	(7,344,555)
მიღებული პრემიები	8,531,038	-	-	-	-	8,531,038
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	-	-	-	0
მთლიანი ფულადი ნაკადი	8,531,038	-	-	-	-	8,531,038
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფების მიხედვით	(371,509)	-	-	-	-	(371,509)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	(1,056,692)	-	-	-	-	1,056,692
დაზღვევის ხელშეკრ-თ ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	1,056,692	-	-	-	-	1,056,692
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2022 წ. დეკ-ის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2022 წ. 01 დეკ-ს მდგომარეობით	1,056,692	-	-	-	-	1,056,692

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	წარმოშობილ ზარალზე ანაზღაურებადი თანხები: აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
ავია გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	(174,796)	-	-	-	-	(174,796)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით				-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა აქტივები/(ვალდებ-ბი) 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	(174,796)	-	-	-	-	(174,796)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	8,103,111	-	-	-	-	8,103,111
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	(443,713)	-	-	-	-	(443,713)
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	-	-	-	328,292
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(443,713)	-	-	-	-	(443,713)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	-	-	-	-	-
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	-	-	-	-
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	7,659,398	-	-	-	-	7,659,398
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(386,024)	-	-	-	-	(386,024)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	7,273,374	-	-	-	-	7,273,374
გადახდილი პრემიები	(8,442,239)	-	-	-	-	(8,442,239)
მიღებული თანხები	-	-	-	-	-	-
სულ ფულადი ნაკადები	(8,442,239)	-	-	-	-	(8,442,239)
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	442,563	-	-	-	-	442,563
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	(901,097	-	-	-	-	(901,097)
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	1,056,692	-	-	-	-	1,056,692
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	-	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ვალდებულ-ბი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(901,097)	-	-	-	-	(901,097)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის		ვალდებულებები წარმოშობილ პრეტენზიებზე			
	დანაკარგის კომპონენტის გამოკლებით	დანაკარგის კომპონენტი	მომავალი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	აქტივები დაზღვევის შესაძენად	სულ
სხვა დაზღვევა						
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებ-ი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	201,209	-	27,658	-	-	228,867
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელ-ბა (აქტივები)/ვალდებ-ბი 2022 წ. 01 იანვრის მდგომარეობით	201,209	-	27,658	-	-	228,867
შემოსავალი დაზღვევიდან	(1,421,183)	-	-	-	-	(1,421,183)
სადაზღვევო მომსახურ. ხარჯები	28,669	-	91,807	-	-	120,476
– პრეტენზიები და გაწეული სხვა ხარჯები	-	-	42,853	-	-	42,853
– დაზღვევის შესყიდვის ცვლა	28,669	-	-	-	-	28,669
– ზარალი მძიმე ხელშეკრულებებით და	-	-	-	-	-	-
– ცვლილებები წარმოშობილ ვალდებულებებში	-	-	48,954	-	-	48,954
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(1,392,514)	-	91,807	-	-	(1,300,707)
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	36,142	-	-	-	-	36,142
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(1,356,372)	-	91,807	-	-	(1,264,565)
მიღებული პრემიები	1,441,485	-	-	-	-	1,441,485
პრეტენზიები და სხვა გაწეული ხარჯები	-	-	(70,511)	-	-	(70,511)
მთლიანი ფულადი ნაკადი	1,441,485	-	(70,511)	-	-	1,370,974
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფების მიხედვით	(28,346)	-	-	-	-	(28,346)
წმინდა სადაზღვევო კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	257,976	-	48,954	-	-	306,930
დაზღვევის ხელშეკრ-თ ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	257,976	-	48,954	-	-	306,930
დაზღვევის კონტრ-ის აქტივები 2022 წ. დეკ-ის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის ხელშეკრულების (აქტივები)/ ვალდებულებები 2022 წ. 01 დეკ-ს მდგომარეობით	257,976	-	48,954	-	-	306,930

9. დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ლარებში	ვალდებულებები დარჩენილი დაფარვისთვის: ზარალის აღდგენის გამოკლებით	ზარალის აღდგენის კომპონენტი	ამჟამინდელი ფულ. ნაკადების ღ-ს შეფასებები	რისკის კორექტირება	წარმოშობილ ზარალზე ანაზღაურებადი თანხები: აქტივები დაზღვევის შესაძენად ფულადი ნაკადები	სულ
სხვა გადაზღვევა						
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	(107,374)	-	(28,472)	-	-	(135,846)
გადაზღვევის კონტრ-ს ვალდ-ბი 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	8,118	-	-	-	-	8,118
წმინდა გადაზღვევის ხელ-ბა აქტივები/(ვალდებ-ბი) 2022 წლის 01 იანვრის მდგომარეობით	(99,256)	-	(28,472)	-	-	(127,728)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	790,142	-	-	-	-	790,142
გადამზღვევისგან მისაღები თანხები წარმოშობილ ზარალზე	(30,764)	-	(4,159)	-	-	(34,923)
– პრეტენზიების და გაწეული სხვა ხარჯების მისაღები თანხები	-	-	14,783	-	-	148,783
– გაწეული სხვა პირდაპირი ხარჯები	(30,764)	-	-	-	-	(30,764)
– ანაზღაურება ძირითადი მძიმე ხელშეკრულებებისთვით და კორექტირებისთვის	-	-	-	-	-	-
– წარმოშობილი ზარალებისთვის დებიტორული თანხების ცვლილებები	-	-	(18,942)	-	-	(18,942)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი დადებული გადაზღვევის ხელშეკ-დან	759,378	-	(4,159)	-	-	755,219
გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	(47,114)	-	-	-	-	(47,114)
სულ ცვლილებები მთლიანი შემოსავლის ანგარიშგებაში	712,264	-	(4,159)	-	-	708,105
გადახდილი პრემიები	(834,717)	-	-	-	-	(834,717)
მიღებული თანხები	-	-	13,690	-	-	13,690
სულ ფულადი ნაკადები	(834,717)	-	13,690	-	-	(821,027)
ფულადი აქტივების განაწილება სადაზღვევო ფულადი ნაკადების შეძენისთვისდაზღვევის კონტრაქტების *ჯგუფების მიხედვით*	24,908	-	-	-	-	24,908
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტ, (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით	(196,801	-	(18.942)	-	-	(215,743)
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	(223,090)	-	-	-	-	(223,090)
გადაზღვევის კონტრ. ვალდებულ *2022 წლის 31 დეკ. მდგომარეობით*	26,289	-	(18,942)	-	-	7,347
წმინდა გადაზღვევის კონტრ-ბი (აქტივები)/ვალდებულ-ბი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(196,801)	-	(18,942)	-	-	(215,743)

10. საინვესტიციო ქონება

ლარებში	2023	2022
ღირებულების შეფასება1-ლი იანვრის მდგომარეობით	1,657,459	1,657,459
ქონების და მოწყობილობის უტილიზაცია	(242,489)	-
ღირებულების შეფასება 31-ი დეკემბრის მდგომარეობით	1,414,970	1,657,459
აკუმულირებული ცვეთა 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	(33,149)	-
ცვეთის გამოქვითვები	(32,023)	(33,150)
აკუმულირებული ცვეთა 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(65,172)	(33,150)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,349,798	1,624,309

As at 31 December 2023, the fair value of the investment property is GEL 2,339,778 (2022: GEL 2,350,740), which was determined based on a valuation performed by the Company's internal valuers using a market approach.

11. ქონება და მოწყობილობები

ლარში	ავეჯი და მოწყობილობები	ავტოტრანსპორტი	არამატერიალური აქტივები	სულ
ღირებულება				
2022 წლის , 1-ლი იანვარი	73,771	19,200	100,133	193,104
2022 წლის 31 დეკ-ს მდგომარეობით	73,771	19,200	100,133	193,104
დამატებები	2,580	-	28,904	31,484
2023 წლის , 31 დეკემბერი	76,351	19,200	129,037	224,588
დაგროვილი ცვეთა				
2022 წლის, 1 იანვარი	33,197	12,751	33,660	79,608
ცვეთის დაქვითვები	14,4873	3,840	15,020	33,347
2022 წლის , 31 დეკემბერი	47,684	16,591	48,680	112,955
ცვეთის დაქვითვები	15,250	2,609	19,094	36,953
2023 წლის , 31 დეკემბერი	62,934	19,200	67,774	149,908
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2022 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით	26,087	2,609	51,453	80,1496
2023 წ. 31 დეკ. მდგომარეობით -	13,417	-	612623	74,680

12. სხვა აქტივები

	2023 წ. 31 დეკ	2022 წ. 31 დეკ
გადარჩენილი ქონება	117,229	24,139
სხვა გადასახადების საავანსო გადახდა	34,413	-
სავალდ დაზღ ცენტრზე გაცემული ავანსები	23,529	23,529
ავანსები	10,408	12,683
გადადებული საგადასახადო აქტივები	-	30,752
სხვა აქტივები სულ	**185,580**	**91,100**

13. სხვა ფინანსური ვალდებულებები

ლარებში	31 დეკ, 2023	31 დეკ, 2022
ISSSG-ზე გადასახდელი	188,134	160,862
ფროფესიულ მომსახურებაზე გადასახდელი	184,063	95,651
სხვა კრედიტორები	15,470	18,284
სხვა ფინანსური ვალდებულებები სულ	**387,667**	**274,797**

14. სხვა ვალდებულებები

ლარებში	დეკ. 31, 2023	დეკ. 31,2022
დარიცხვები თანამშრ კომპენსაციაზე	391,007	303,276
სუბროგაციისა და გადარჩენის ვალდებულებები	122,792	148,944
გადასახდელი გადასახადები	28,958	195,104
მიღებული ავანსები	21,346	18,041
სხვა ვალდებულება	19,950	3,715
სხვა ვალდებულებები სულ	**584,053**	**669,080**

15. კაპიტალი

	გამოშვებული აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	სულ
2022 წ. 01 იანვრით	6,000,000	6,000,000	6,000,000
2022 წ. 31 დეკემბრით	6,000,000	6,000,000	6,000,000
2023წ. 31 დეკემბრით	6,000,000	6,000,000	6,000,000

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩვეულებრივი აქციების გამოცხადებული საერთო რაოდენობაა 6,000,000 (2022: 6,000,000) , თითო აქციის ღირებულებაა 1 ლარი (2021: 1 ლარი თითო აქციაზე). 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩვეულებრივი აქციების ემიტირებული რაოდენობაა 6,000,000 (2022: 6,000,000 აქცია) . ყველა ემიტირებული ჩვეულებრივი აქცია სრულად არის დაფარული. თითო ჩვეულებრივი აქცია ატარებს ერთი ხმის უფლებას.

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

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

2023 და 2022 წლებში დივიდენდების დეკლარირება ან გადახდა არ მომხდარა.

16. წმინდა დაზღვევის შედეგი

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, დაზღვევის წმინდა შედეგი მოიცავს:

ლარებში	სიცოცხლის დაზღვევა	ავტო	ავია	ქონება	სხვა	სულ
დაზღვევის შემოსავალი	2,070,760	4,865,462	9,717,192	850,380	1,309,605	18,813,399
დაზღვევის მომსახურების ხარჯი	(670,039)	(2,120,347)	(109,039,226)	(1,114,467)	(135,902)	(113,079,989)
წარმოშობილი პრეტენზიები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები	434,386	(913,710)	(34,363,154)	(809,506)	(29,387)	(35,681,381)
დაზღვევის შეძენიდან მიღებული ფულადი ნაკადები აღიარებულია წარმოშობის მიხედვით	(38,988)	(190,597)	(859,292)	(24,058)	(30,452)	(1,143,389)
ზარალი მძიმე ხელსეკრულებებიდან და ამ ზარალის კომპენსაცია	-	(64,560)	(35,666,899)	(128,684)	(382)	(35,860,525)
წარმოშობილ ზარალზე ვალდებულებების ცვლილებები	(1,065,437)	(951,479)	(38,149,880)	(152,218)	(75,680)	(40,394,694)
გადაზღვევის შედეგი	(193,776)	(138,633)	99,363,074	263,616	(770,142)	98,524,138
წარმოშობილი ზარალებისთვის გადამზღვევისაგან ანაზღაურებადი თანხები	415,000	834,734	108,179,679	885,449	40,057	110,354,920
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(661,810)	(1,193,638)	(9,717,310)	(715,801)	(841,690)	(13,130,248)
შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან	53,033	220,270	900,705	93,968	31,490	1,299,466
წმინდა დაზღვევის შედეგი	1,206,944	2,606,473	41,040	(471)	403,444	4,257,548

16. წმინდა დაზღვევის შედეგი (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, დაზღვევის წმინდა შედეგი მოიცავს:

ლარებში	სიცოცხლის დაზღვევა	ავტო	ავია	ქონების	სხვა	სულ
დაზღვევის შემოსავალი	**1,267,088**	**4,592,205**	**8,106,867**	**698,867**	**1,421,183**	**16,086,211**
დაზღვევის მომსახურების ხარჯი	**(800,112)**	**(2,470,898)**	**(383,196)**	**(111,376)**	**(120,476)**	**(3,886,058)**
წარმოშობილი პრეტენზიები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები	216,797	(1,241,673)	-	5,121	(42,853)	**(1,062,609)**
დაზღვევის შეძენიდან მიღებული ფულადი ნაკადები აღიარებულია წარმოშობის მიხედვით	(20,938)	(156,178)	(383,196)	(27,062)	(28,669)	**(616,043)**
ზარალი მძიმე ხელსეკრულებებიდან და ამ ზარალის კომპენსაცია	-	(56,359)	-	-	-	**(56,359)**
წარმოშობილ ზარალზე ვალდებულებების ცვლილებები	(995,971)	(1,016,688)	-	(89,435)	(48,954)	**(2,151,047)**
გადაზღვევის შედეგი	**(14,898)**	**(125,352)**	**(7,659,398)**	**(407,041)**	**(755,219)**	**(8,961,908)**
წარმოშობილი ზარალებისთვის გადამზღვევისაგან ანაზღაურებადი თანხები	429,507	1,359,345	-	77,092	4,159	**1,870,104**
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(479,764)	(1,501,805)	(8,103,111)	(546,676)	(790,142)	**(11,421,498)**
შემოსავალი გადაზღვევის საკომისიოდან	35,359	17,107	443,713	62,543	30,764	**589,486**
წმინდა დაზღვევის შედეგი	**452,078**	**1,995,955**	**64,272**	**180,450**	**545,488**	**3,238,244**

17. საპროცენტო შემოსავალი გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით

ლარებში	2023	2022
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან	1,980,821	1,475,646
საპროცენტო შემოსავალი სავალო ფასიანი ქაღალდებიდან	42,000	41,885
მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი გამოთვლიილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით	**2,022,820**	**1,517,531**

18. ხელფასები და თანამშრომლებზე გაცემული სხვა სარგებელი

ლარებში	2023	2022
ხელფასები	968,123	807,450
ბონუსები	549,453	476,008
დაზღვევა და სხვა ბენეფიტები	21,790	17,892
მთლიანი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები	**1,539,366**	**1,301,350**

19. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ლარებში	2023	2022
აუდიტი და კონსულტირეაცია	221,556	106,716
საზედამხედველო მოსაკრ	188,134	160,862
ქირა	65,940	65,940
ფოსტა, ტელეკომუნიკაცია, კომუნალურები	37,715	34,624
მარკეტინგი	33,554	27,610
პროგრამული უზრუნველყოფა	24,000	24,000
ამორტიზაცია	19,094	15,020
ცვეთა	49,882	51,476
სამუშაო მივლინება	15,904	8,641
რემონტი&ექსპლუატაცია	9,446	8,684
ბანკის გადასახადი და სხვა საკომისიოები	6,779	8,075
ტრენინგის ხარჯებიბი	-	13,498
სხვა ადმინ ხარჯები	40,731	91,665
სულსაერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	**712,735**	**616,810**

პროფესიული მომსახურების ხარჯში შედის 221,556 ლარი (2022: 106,716 ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული აუდიტის და სხვა პროფესიული მომსახურების თანხა, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

20. სხვა საოპერაციო ხარჯები

ლარებში	2023	2022
CIC* მენეჯმენტის ხარჯი	282,742	204,543
ქონების გადასახადის ხარჯი	14,328	16,979
Other expense	51,534	74,837
სულ სხვა საოპერციო ხარჯები	**334,276**	**296,359**

CIC*-სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი

21. მოგების გადასახადის ხარჯი

(ა) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

ლარებში	2022	2021
მიმდინარე საგადასახადო მოსაკრებელი	(546,187)	(486,446)
გადავადებული საგადასახადო მოსაკრებელი	(30,752)	15,493
წლიური მოგების გადასახადის ხარჯი	**(576,939)**	**(470,953)**

(ბ) საგადასახადო ხარჯსა და მოგება -ზარალს შორის შედარება მოქმედი საგადასახადო განაკვეთით

კომპანიის მოგების გადასახადის განაკვეთი იყო 15% 2023 წელს (2022: 15%).

ლარებში	2023	2022 (გადათვლა)
მოგება დაბეგვრამდე	3,672,851	2,513,359
თეორიული საგადასახადომოსაკრებელი დადგენილი განაკვეთით (2023:15%; 2022:15%)	(550,928)	(377,004)
ერთეულების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც არ ექვემდებარება გამოკლებას ან შეფასებას საგადასახადო დაბეგვრისთვის:		
– -შემოსავლის ერთეულები არ აღიარებული მოგება-ზარალში,მაგრამ დასაბეგრი საგადასახადოს კუთხით	-	(2,140)
– -საგადასახადო ბაზიდან არაგამოქვითვადი ხარჯები და სხვა მუდმივი სხვაობები	(26,011)	(91,809)
მოგების გადასახადის წლიური ხარჯი	**(576,939)**	**(470,953)**

(გ) გადავადებული გადასახადები გაანალიზებულია დროის სხვაობის ტიპის მიხედვით

ფასს-სა და საქართველოს საგადასახადო რეგულაციებს შორის განსხვავებები იწვევს დროის განსხვავებას ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და მათ საგადასახადო ბაზებს შორის. ამდაგვარი დროის განსხვავებების გადაადგილების საგადასახადო ეფექტი დეტალურად არის აღწერილი ქვემოთ:

ლარებში	2023 წ. 1 იან.,	დაკრედიტდება /მიეკუთვნება მოგება-ზარალს	2023 წ. 31 დეკ.
გამოქვითვადი/(დაბეგვრის) დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,135	(19,135)	-
დარიცხვები	11,617	(11,617)	-
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	**30,752**	**(30,752)**	**-**

ლარებში	2022 წ. 1 იან.,	დაკრედიტდება /მიეკუთვნება მოგება-ზარალს	2022 წ. 31 დეკ.
გამოქვითვადი/(დაბეგვრის) დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი			
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	11,410	7,725	19,135
დარიცხვები	3,849	7,768	11,617
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	**15,259**	**15,493**	**30,752**

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კორპორაციული საშემოსავლო გადასახადის რეფორმის შესახებ კანონპროექტი (ასევე ცნობილი როგორც ესტონური ბიზნეს გადასახადების მოდელი), რომელიც ძირითადად გადააქვს დაბეგვრის პუნქტი დასაბეგრი მოგების მიღების მომენტიდან მოგების განაწილების დრომდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და ძალაშია 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ დაწყებული საგადასახადო პერიოდებისთვის ყველა სუბიექტისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორიცაა ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონის ძალაში შესვლა იგეგმებოდა 2019 წლის 1 იანვრიდან.

2018 წლის 28 დეკემბერს კანონში დამატებითი ცვლილებები შევიდა. საფინანსო ინსტიტუტების ახალ საგადასახადო სისტემაზე გადასვლა 2019 წლის 1 იანვრის ნაცვლად 2023 წლის 1 იანვრიდან იგეგმებოდა, თუმცა ზემოაღნიშნული განცხადება კვლავ გადაიდო 2022 წლის დეკემბერში.

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ბუნებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებული ფინანსური ინსტიტუტები არ დაექვემდებარებიან საშემოსავლო გადასახადს, რომელიც ეხება პერიოდის მოგებას (დივიდენდების ან მოგების განაწილების სხვა ფორმების სახით განაწილებამდე) 2024 წლის 1 იანვრიდან და ამიტომ არ წარმოიქმნება გადავადებული აქტივები ან საშემოსავლო გადასახადის ვალდებულებები.

საბოლოო ცვლილების ამოქმედების შემდეგ, კომპანიამ ხელახლა აჩვენა გადავადებული საგადასახადო აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გააუქმა მისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის შემდგომი პერიოდებისთვის და შესაბამისად აღიარა გადავადებული გადასახადის ხარჯი 2023 წლის მოგებაში. როგორც მოითხოვება ბასს 12-ის საშემოსავლო გადასახადები, კომპანიამ გამოიყენა გადასახადის განაკვეთი 0%-ის ოდენობით, რომელიც გამოიყენება გაუნაწილებელ მოგებაზე იმ აქტივებისა და ვალდებულებების მიმართ, რომლებიც მოსალოდნელია რეალიზებული ან დაფარული იმ პერიოდებში, როდესაც ახალი დებულება ძალაში შედის.

22. კაპიტალის მართვა

(ა) მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა კაპიტალის მართვის მიმართ

კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია მუდმივი მონიტორინგი და კაპიტალის შესაბამისი დონის შეინარჩუნება, რომელიც შეესაბამება კომპანიის რისკის პროფილს. კომპანიის კაპიტალის მართვას აქვს შემდეგი მიზნები:

• საქართველოს სადაზღვევო საქმიანობის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნებთან შესაბამისობა;

• ფინანსური ძალის შენარჩუნება ახალი ბიზნესის ზრდის მხარდასაჭერად და დააკმაყოფილოს დაზღვეულების, მარეგულირებლების და სხვა დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნები;

• სადაზღვევო ვალდებულებების დაფარვისათვის მიღებული აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის შენარჩუნება დაფარვის პერიოდის და მარეგულირებელი მოთხოვნების გადაჭარბებისას; და

• კომპანიის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება, რითაც უზრუნველყოფილი იქნება დაზღვეულის უსაფრთხოების გარკვეული ხარისხი.

კომპანიის ინტერესებშია შეინარჩუნოს ადეკვატური კაპიტალის რესურსები და შეესაბამებოდეს მოქმედი მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნებს ნებისმიერ დროს. კომპანიის მიერ გამოყენებული კაპიტალის ძირითადი წყარო ფინანსდება აქციების ემისიის გზით. სამომავლოდ ჯანსაღი კაპიტალის ბაზის შენარჩუნება კომპანიისთვის აქვს გადამწყვეტი მნიშვნელობა, როგორც იმისთვის, რომ კომპანიამ ისარგებლოს მომგებიანი ზრდის შესაძლებლობებით, ასევე შეამსუბუქოს მნიშვნელოვანი ზარალის მომტანი მოვლენების გავლენა.

კაპიტალის მონიტორინგისა და მართვის პროცესის ფარგლებში, კომპანიამ დანერგა კონტროლი აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის შესაბამისობაზე, რაც საშუალებას აძლევს კომპანიას მუდმივად შეინარჩუნოს წამყვან ქართულ ბანკებში განთავსებული სახსრების მინიმალური დონე.

სადაზღვევო სექტორს საქართველოში არეგულირებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური (<ISSSG=). ISSSG ადგენს სადაზღვევო კომპანიების კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებს. ეს მოთხოვნები დადგენილია საკმარისი გადახდისუნარიანობის მარჟის უზრუნველსაყოფად.

ISSSG ადგენს მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოში. ISSSG-ის მოთხოვნაა კაპიტალის შენარჩუნება 7200 ათასი ლარის ოდენობით, საიდანაც 100% უნდა ინახებოდეს საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებებში.

სს „ბზ დაზღვევა“ 2023 და 2022 წლებში აკმაყოფილებდა ISSSG-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებს.

(ბ) მარეგულირებელი მოთხოვნები

2015 წლის 20 აპრილს დამტკიცებული ISSSG №04 დირექტივის მიხედვით, კაპიტალის მინიმალური ოდენობა მთელი პერიოდის განმავლობაში უნდა შეადგენდეს არანაკლებ 2200 ათას ლარს და კომპანიამ მუდმივად უნდა შეინარჩუნოს მითითებული მთლიანი თანხა ფულადი სახსრებისა და ფულადი სახსრების ეკვივალენტების სახით ან საბანკო ანგარიშებზე. 2021 წლის დეკემბრიდან მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნა 7200 ათას ლარამდე გაიზარდა.

კომპანია აკმაყოფილებდა გარე კაპიტალის მოთხოვნებს 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2016 წლის 16 სექტემბერს ISSSG-მ გამოსცა დირექტივები No15 და No16 მარეგულირებელი გადახდისუნარიანობის მარჟის (<RSM=) და მარეგულირებელი კაპიტალის განსაზღვრის შესახებ. კანონები ასევე ადგენენ მოთხოვნებს მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის შესანარჩუნებლად RSM-თან შედარებით.

2018 წლის 31 დეკემბრიდან მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენდა 100% RSM ან 4200 ათასს ლარს, იმის მიხედვით, რომელი თანხა უფრო მეტია. 2021 წლის 31 დეკემბრიდან მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენს 100% RSM ან 7200 ათასს ლარს, ამ ორში რომელიც თანხა უფრო მეტია.

მარეგულირებელი კაპიტალი განისაზღვრება IFRS კაპიტალის საფუძველზე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში გარკვეული გამოქვითვებით, როგორიცაა ინვესტიციები შვილობილ და ასოცირებულ საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი კრედიტები და სესხები და ა.შ., როგორც დადგენილია ISSSG №16 დირექტივით.

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია სრულად აკმაყოფილებდა მარეგულირებელш

კაპიტალის მოთხოვნებს.

23. დაზღვევის რისკის მართვა

(ა) რისკის მართვის მიზნები და პოლიტიკა სადაზღვევო რისკის შესამცირებლად

კომპანიის პირველადი სადაზღვევო საქმიანობა მოიცავს ზარალის რისკს იმ პირების ან სუბიექტებისგან, რომლებიც უშუალოდ განიცდიან რისკს. ასეთი რისკები ძირითადად დაკავშირებულია სიცოცხლესთან, მანქანებთან და არა ჯანმრთელობასთან დაკავშირებულ სხვა სეგმენტებთან, როგორიცაა ქონება, პასუხისმგებლობა, ტვირთი, მოგზაურობა ან სხვა საფრთხეები, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად. აქედან გამომდინარე, კომპანია ექვემდებარება გაურკვევლობას, რომელიც დაკავშირებულია სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ზარალის ვადასა და სიმძიმესთან. მთავარი რისკი ის არის, რომ პრეტენზიების სიხშირე და სიმძიმე მოსალოდნელზე მეტია. სადაზღვევო მოვლენები შემთხვევითი ხასიათისაა და მოვლენების ფაქტობრივი რაოდენობა და ზომა ნებისმიერ წელიწადში შეიძლება განსხვავდებოდეს დადგენილი სტატისტიკური მეთოდების გამოყენებით შეფასებულისგან.

კომპანია ასევე ექვემდებარება საბაზრო რისკს თავისი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობით. კომპანია მართავს სადაზღვევო რისკს რისკის კონცენტრაციის გადაზღვევის, ანდერაიტის ლიმიტების, ტრანზაქციის დამტკიცების პროცედურებისა და წარმოშობილი საკითხების მონიტორინგის მეშვეობით.

(i) უნდერრაითინგის სტრატეგია

კომპანიის ანდერრაიტინგის სტრატეგია მიისწრაფვის მრავალფეროვნებისაკენ, რათა კომპანიის პორტფელი ყოველთვის მოიცავდეს არაკორელაციური რისკების რამდენიმე კლასს და რომ ყოველი რისკის კლასი, თავის მხრივ, განაწილდეს პოლისების დიდ რაოდენობაზე. მენეჯმენტის აზრით, ეს მიდგომა ამცირებს შედეგების ცვალებადობას.

ანდერრაიტინგის სტრატეგია ჩამოყალიბებულია კომპანიის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკაში. სტრატეგია ხორციელდება ანდერრაიტინგის გაიდლაინებით, რომელიც განსაზღვრავს დეტალურ ანდერაიტინგის წესებს თითოეული პროდუქტის ტიპისთვის. სახელმძღვანელო შეიცავს სადაზღვევო კონცეფციებსა და პროცედურებს, თანდაყოლილი რისკის აღწერას, პირობებს, უფლებებსა და მოვალეობებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ხელშეკრულების/პოლიტიკის ნიმუშებს, მოქმედი განაკვეთების დასაბუთებას და ფაქტორებს, რომლებმაც შეიძლება გავლენა მოახდინონ მოქმედ ტარიფზე. ტარიფის გამოთვლები ეფუძნება ალბათობას და ვარიაციებს.

ანდერრაიტინგის წესების დაცვას მუდმივად აკონტროლებს გენერალური დირექტორის მოადგილე, დირექტორთა საბჭო ასევე რეგულარულად აკვირდება ბიზნესის ზარალის კოეფიციენტისა და მომგებიანობის ტენდენციებს. რეგულარული ანალიზი ხელს უწყობს BOD-ს, შესაბამისი რეაგირება მოახდინოს და შეიტანოს ცვლილებები პროდუქტის ფასებში/სპეციფიკაციებში, რათა შეინარჩუნოს ზარალის სასურველი კოეფიციენტი.

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

კომპანია გადააზღვევს რისკების ნაწილს, რომელსაც ახორციელებს ზარალის ზემოქმედების კონტროლისა და კაპიტალური რესურსების დასაცავად. კომპანია ყიდულობს გადაზღვევას სადაზღვევო კონტრაქტების მიხედვით ბიზნესის, სიცოცხლის, სრული, ტვირთის, GTPL (ზოგადი მესამე მხარის პასუხისმგებლობის დაზღვევა) და ქონების, და ასევე სურვილისამებრ გადააზღვევს თითოეულ რისკს ზემოხსენებულ პროდუქტებში, რომლებიც სცილდება გადაზღვევის ლიმიტებს სადაზღვევო კონტრაქტების მიხედვით.

. გადაცემული დაზღვევა შეიცავს საკრედიტო რისკს და ასეთი ანაზღაურებადი გადაზღვევა მოხსენებულია ცნობილი გადახდისუუნარობისა და უიმედო გამოქვითვის შემდეგ. კომპანია მუდმივად აკონტროლებს გადამზღვეველთა ფინანსურ მდგომარეობას და პერიოდულად განიხილავს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს და გადამზღვეველთა საერთაშორისო რეიტინგებს.

(b) სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები და დაფარული რისკების ბუნება

სადაზღვევო კონტრაქტების პირობები, რომლებიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობაზე, ვადებსა და გაურკვევლობაზე, ჩამოთვლილია ქვემოთ. გარდა ამისა, ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ძირითადი პროდუქტების შეფასება და როგორ მართავს ის მათთან დაკავშირებულ რისკებს.

23. დაზღვევის რისკის მართვა (გაგრძელება)

(i) ავტო დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

კომპანია გთავაზობთ ავტოსატრანსპორტო საშუალებების დაზღვევის ორ სახეს: სრული ყოვლისმომცველი დაზღვევა (<Casco=) და მესამე მხარის პასუხისმგებლობის დაზღვევა (<MTPL=). Casco-ს ხელშეკრულებების თანახმად, იურიდიული და ფიზიკური პირები იღებენ კომპენსაციას მათი ავმანქანებისთვის მიყენებული ნებისმიერი დანაკარგის ან დაზიანებისთვის. MTPL კონტრაქტები უზრუნველყოფს ავტომობილის მფლობელს სადაზღვევო დაფარვას მესამე პირებისთვის ქონებრივი ზიანის, სიკვდილის ან პირადი დაზიანებისათვის გადახდილი კომპენსაციისგან. ავტოდაზღვევა მოიცავს „short-tail" დაფარვას. პრეტენზიები, რომლებიც, როგორც წესი, სწრაფად წარდგენილია, არის ის, რომელიც ანაზღაურებს პოლისის მფლობელისთვის ფიზიკურ ზიანს ან ავტომანქანის დაკარგვას. პრეტენზიები, რომლების ანაზღაურებას უფრო მეტი დრო სჭირდება და უფრო რთული შესაფასებელია, განეკუთვნება ფიზიკური დაზიანების პრეტენზიებს.

საქართველოში ავტომობილის მფლობელთა პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევას საზღვრის კვეთისას (<BMTPL=) ახორციელებს სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი (<CIC=). CIC არის არაკომერციული ორგანიზაცია, რომელიც დაარსდა საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად 2018 წლის იანვარში და მისი ძირითადი ფუნქციები და მოვალეობებია კლიენტებისთვის ავტოპასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის სერვისის მიწოდება, სადაზღვევო პოლისების რეალიზაცია და ზარალის რეგულირება. საქართველოს ადმინისტრაციული კანონის შესაბამისად, რომელიც ავალდებულებს უცხო სახელმწიფოში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალების მფლობელს/მძღოლს დააზღვიოს სამოქალაქო პასუხისმგებლობა საქართველოში ყოფნის მთელი ვადით საკუთრებაში არსებულ ავტოსატრანსპორტო საშუალებებზე. სავალდებულო დაზღვევა ფარავს სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად მიღებულ ზარალს, რომელიც გამოწვეულია მითითებული სატრანსპორტო საშუალების მონაწილეობით ან მასთან დაკავშირებული მიზეზების გამო.

CIC დაარსდა თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვეველების მიერ სავალდებულო დაზღვევის მართვის მიზნით, ეს არის 18 ქართული სადაზღვევო კომპანია, მათ შორის „კომპანია". ცენტრი მართავს პოლისების გაყიდვას, მართავს პრეტენზიებს და თანაბრად ანაწილებს მის მოგებას და/ან მიღებულ ზარალს საბჭოს წევრ კომპანიებს შორის.

მართვის რისკი

ზოგადად, ანგარიშგებაში ავტოდაზღვევის პრეტენზიების შეფერხებები მცირეა, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, პრეტენზიების სირთულე შედარებით დაბალია. საერთო ჯამში, პრეტენზიები ბიზნესის ამ მიმართულებით წარმოადგენს ზომიერ შეფასების რისკს. კომპანია მონიტორინგს უწევს და რეაგირებას ახდენს ტენდენციებზე სარემონტო ხარჯების, ტრავმის კომპენსაციისა და ქურდობისა და უბედური შემთხვევის პრეტენზიების სიხშირეზე.

პრეტენზიების სიხშირე დამოკიდებულია არასასურველი ამინდის პირობებზე, ხოლო პრეტენზიების მოცულობა უფრო მაღალია ზამთრის თვეებში. მანქანის დაზღვევა ხორციელდება კომპანიის მიმდინარე გამოცდილებიდან გამომდინარე.

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

კომპანია დაკავებულია ქონების დაზღვევით. იგი შედგება კორპორატიული და საცალო ქონების დაზღვევასგან. ქონების დაზღვევა ანაზღაურებს დაზღვეულს, ნებისმიერი შეზღუდვის ან გადაჭარბების გათვალისწინებით, მისი საკუთარი მატერიალური ქონების დაკარგვა ან დაზიანება.

მოვლენა, რომელიც იწვევს შენობების ან ქონების დაზიანების პრეტენზიას, ჩვეულებრივ ხდება მოულოდნელად (როგორიცაა ხანძრისა და ქურდობის შემთხვევაში) და მისი მიზეზი ადვილად დგინდება. ამგვარად, პრეტენზია დაუყოვნებლივ იქნება წარდგენილი და განიხილება დაუყოვნებლად. აქედან გამომდინარე, უძრავი ქონების ქეისები კლასიფიცირდება როგორც მოკლე ვადიანი (short-tail) შემთხვევები.

რისკის მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ძირითადი რისკებია ანდერრაიტის რისკი, კონკურენტული რისკი და

ზარალის რისკი (სტიქიური უბედურებების ცვლადი სიხშირის ჩათვლით). კომპანია ასევე განიცდის განმცხადებლების მხრიდან გაზვიადების და არაკეთილსინდისიერების რისკს.

ანდერრაიტინგული რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ კომპანია არ იღებს სადაზღვევო პრემიებს მის მიერ დაზღვეული სხვადასხვა ქონების შესაბამისად. კომერციული უძრავი ქონების მრავალი ჩამონათვალი მოიცავს ადგილმდებარეობის, ბიზნესის ტიპისა და უსაფრთხოების ზომების უნიკალურ კომბინაციას. რისკის პრემიის გამოთვლა ამ პოლისებისთვის იქნება სუბიექტური და შესაბამისად სარისკო.

ამ რისკების მართვა ძირითადად ხდება ფასთა წარმოებით და გადაზღვევის პროცესების მეშვეობით. კომპანია იყენებს ანდერრაიტინგის მკაცრ კრიტერიუმებს, რათა უზრუნველყოს ზარალის რისკი კომპანიისთვის მისაღები. კომპანია გადააზღვევს თავის ქონებრივ რისკებს ჭარბი ზარალის (Excess of loss), ჭარბი (Surplus) და ბუნებრივი კატაკლიზმების (Nat Cat) კონტრაქტების მეშვეობით.

(iii) სიცოცხლის დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

კომპანია წერს სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებს, რომლებშიც მოთხოვნის მიზეზი არის ბენეფიციარის გარდაცვალება ან მუდმივი ინვალიდობა, ხოლო დამზღვევი დაზღვეულია ფინანსური ინსტიტუტისთვის სესხის დარჩენილი ნაწილისთვის წინასწარ განსაზღვრული ოდენობით.

რისკის მართვა

კომპანიის ანდერრაიტინგის სტრატეგია წარმოადგენს რისკების კარგი დივერსიფიცირების უზრუნველყოფას ინდუსტრიებსა და გეოგრაფიების დარგებში. კომპანიას ასევე უფლება აქვს უარი თქვას გადახდაზე თაღლითური პრეტენზიის აღმოჩენის შემთხვევაში. კომპანია იყენებს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს სიცოცხლის დაზღვევის ყველა რისკისთვის და რისკისადმი მიდრეკილება შემოიფარგლება ზარალის მთლიანი თანხის 10%-მდე. ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ერთ-ერთი ძირითადი რისკია შეფერხება უბედური შემთხვევის თარიღსა და მოთხოვნის განცხადების თარიღს შორის. ამ რისკის გამო, სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის იქმნება წარმოშობილი, მაგრამ არ განცხადებული ზარალის რეზერვი, რომელიც გამოითვლება ჯაჭვური სტატისტიკური მეთოდოლოგიით.

(iv) ავია დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

კომპანია აფორმებს ავი- დაზღვევის ხელშეკრულებებს. დაფარული რისკებია საჰაერო ხომალდის კორპუსისთვის მიყენებული ზიანი, თვითმფრინავის მგზავრებისა და ეკიპაჟისთვის მიყენებული ზიანი, მესამე პირებისთვის და მათი ქონების მიყენებული ზიანი ან ზარალი.

რისკის მართვა

ყველა საავიაციო კონტრაქტი წარმოადგენს ფრონინგის კონტრაქტებს, რაც ნიშნავს, რომ რისკის 100% გადადის გადამზღვეველზე. თავად კომპანია არ იხდის დაზღვეული მომხმარებლების პრეტენზიებს. ხელმოწერილი/დადებული GWP-ის 100% გადაეცემა გადამზღვეველებს, ხოლო კომპანია იღებს საკომისიოს შემოსავალს გადამზღვევისაგან.

(გ) სადაზღვევო რისკის კონცეტრაცია

სადაზღვევო რისკის ძირითადი ასპექტი, რომელსაც კომპანია აწყდება, არის სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის ხარისხი, რომელიც შეიძლება არსებობდეს, როდესაც კონკრეტულ მოვლენას ან მოვლენათა სერიას შეუძლია არსებითითი გავლენა იქონიოს კომპანიის ვალდებულებებზე. ასეთი კონცენტრაციები შეიძლება წარმოიშვას ერთი სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან ან რიგი დაკავშირებული კონტრაქტებიდან მსგავსი რისკის მახასიათებლებით და მოიცავდეს გარემოებებს, რომლებიც შეიძლება გამოიწვიონ მნიშვნელოვანი ვალდებულებები. სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის მნიშვნელოვანი ასპექტი მდგომარეობს იმაში, რომ ის შეიძლება წარმოიშვას რისკების დაგროვების შედეგად ხელშეკრულების სხვადასხვა კლასებში ან ტრანშებში.

რისკის კონცენტრაცია შეიძლება წარმოიშვას როგორც მაღალი სიმძიმის და დაბალი სიხშირის მოვლენებში, როგორიცაა ბუნებრივი კატასტროფები, ასევე იმ სიტუაციებში, როდესაც ანდერრაითინგი ორიენტირებულია

ხელმოწერილი ანგარიში

კონკრეტულ კომპანიაზე, როგორიცაა კონკრეტული გეორგრაფიული რეგიონი.

ამ რისკების მართვის კომპანიის ძირითადი მეთოდები ორმხრივია. პირველ რიგში, რისკი იმართება შესაბამისი ანდერრაიტინგის მეშვეობით. ანდერრაიტერებს არ აქვთ უფლება დააზღვიონ რისკები, თუ მოსალოდნელი შემოსავალი არ შეესაბამება აღებულ რისკების. მეორეც, რისკი იმართება გადაზღვევის გამოყენებით. კომპანია ყიდულობს გადაზღვევის დაფარვას მისი ავტო, სიცოცხლისა და ქონების სხვადასხვა კლასის დაზღვევისთვის. კომპანია მუდმივად აფასებს მის გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებსა და სარგებელს.

(დ) ზარალების განვითარება

ინფორმაცია ზარალების განვითარების შესახებ წარმოდგენილია სამკუთხედის ფორმატში, კომპანიისთვის დამახასიათებელი დაზღვევის რისკის საჩვენებლად. პირველი სამკუთხედი გვიჩვენებს ავარიის წლის საფუძველზე გადახდილი ჯამური ზარალების განვითარებას, მეორე სამკუთხედი გვიჩვენებს განხცადებულ, მარგრამ არ გადახდილ რეზერვს შემთხვევის წლის საფუძველზე. საბოლოოდ, ამ ორი სამკუთხედის ჯამი იძლევა ინფორმაციას მთლიანი ზარალის შესახებ. პრეტენზიების გადახდილი სამკუთხედიდან ჩანს, რომ 2020 წლის შემთხვევის შემდეგ დაფიქსირდა პრეტენზიების ოდენობის მნიშვნელოვანი ზრდა და 2023 წელს ავია ბიზნეს ხაზიდან დიდი ზარალებია. ეს საავიაციო ზარალები ეფუძნება ერთ დიდ ზარალს და სრულად ანაზღაურდება გადაზღვევის ხელშეკრულებით.

ჯამური წლიური გადახდილი შეგროვებითი სამკუთხედი 2023 წ. 31 დეკ-ით:

პრეცედენტის პერიოდი \ განვითარების პერიოდი	0	1	2	3	4	5
2018	78,470	78,470	78,470	78,470	78,470	78,470
2019	1,545,160	1,545,160	1,555,007	1,555,007	1,555,007	
2020	2,285,047	2,315,628	2,339,125	2,339,125		
2021	2,420,132	2,450,312	2,450,312			
2022	2,296,851	2,319,710				
2023	37,317,119					

ე) გადაზღვევის რისკი

კომპანია გადასცემს დაზღვევის რისკს, რათა შეამციროს ანდერრაიტინგის ზარალის მოცულობა სხვადასხვა ხელშეკრულების ფარგლებში, რომლებიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელურ რისკებს. გადაზღვევის ხელშეკრულებებით რისკი გადანაწილდება და მინიმუმამდე დაიყვანება ზარალის ეფექტი. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია იმაზე, თუ როგორ აფასებს კომპანია ამ კონკრეტულ რისკს. გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობებით, გადამზღვეველი თანხმდება, რომ აანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის დაფარვის შემთხვევაში. თუმცა, კომპანიას რჩება ვალდებულება თავისი პოლისების მფლობელების მიმართ გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვევლის შერჩევისას კომპანია ითვალისწინებს მის კრედიტუნარიანობას, რაც განისაზღვრება საჯარო ინფორმაციაზე დაყრდნობით.

24 სამართლიანი ღირებულება და რისკების მართვა

(a) ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

კომპანიის მთელი რიგი სააღრიცხვო პოლიტიკა და გამჟღავნებები მოითხოვს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრებას. სამართლიანი ღირებულებების განსაზღვრება გამჟღავნების მიზნებს ემსახურება.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას კომპანია იყენებს ბაზარზე არსებულ მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულების კატეგორიები სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე ყალიბდება, იმის მიხედვით, თუ რა ამოსავალ მონაცემებს იყენებს შეფასების მეთოდინ:

- *დონე 1*: იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (არაკორექტირებული) აქტიურ ბაზარზე;
- *დონე 2* : პირველ დონეზე კლასიფიცირებული კოტირებული ფასების გარდა სხვა ამოსავალი მონაცემები აქტივის ან ვალდებულების შესახებ, პირდაპირ (ფასების სახით) ან არაპირდაპირ (ფასებიდან მიღებული) და
- *დონე 3* : აქტივის ან ვალდებულების ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც არ ეყრდნობა ბაზარზე არსებულ მონაცემებს (არადაკვირვებადი მონაცემები).

თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემების კატეგორიზაცია შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასების კატეგორიზაცია მთლიანად ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეზე, რომელზეც მთლიანი შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემი.

24 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

(i) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ რომელთა სამართლიანი ღირებულებაა გამჟღავნებულია:

	31-დეკ-23				31-დეკ-22			
	დონე 1	დონე2	დონე3	საბალანსო ღირ-ბა	დონე 1	დონე2	დონე3	საბალანსო ღირ-ბა
ფინანსური აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,355,459	-	-	1,355,459	430,079	-	-	430,079
დეპოზიტები ბანკებთან	-	16,753,880	-	16,753,880	-	13,035,782	-	13,035,782
საინვესტ ფას ქაღ ვადის ბოლომდე ფლობით	-	301,782	-	301,782	-	298,701	-	298,701
	-	-						
არა ფინანსური აქტივები	-	-	2,339,778	2,339,778	-	-	2,350,740	2,350,740
საინვესტიციო ქონება								
მთლიანი აქტივები	1,355,459	17,055,662	2,339,778	20,750,899	430,079	13,334,483	2,350,740	16,115,302
ვალდებულებები								
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	387,667	387,667	-	-	274,797	274,797
მთლიანი ვალდებულებები	-	-	387,667	387,667	-	-	247,797	274,797

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

მენეჯმენტის რწმენით, კომპანიის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას. ზემოაღნიშნული ინსტრუმენტების უმეტესობის მოკლე ვადების გამო. საპროცენტო განაკვეთები დაფარვამდე შენახულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე მიბმულია საქართველოს ეროვნული ბანკის განაკვეთებთან, ამიტომ საბალანსო ღირებულება უახლოვდება რეალურ ღირებულებას.

შეფასების მეთოდოლოგია, საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემები და მასთან დაკავშირებული სენსიტიურობა ამ მონაცემების გონივრული შესაძლო ცვლილებების მიმართ წარმოდგენილია ქვემოთ:

24 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

	სამართლიანი რ-ბა 31 დეც				
ლარში	2023	2022	შეფასების ტექნიკა	გამოყენებული რესურსი	არადაკვირვებადი რესურსების თანაფარდობა სამართლიან ღირებულებასთან
ქონება სამართლიანი ღირებულებით					
არაფინანსური აქტივები					
- საინვესტიციო ქონება	2,339,778	2,350,740	ბაზრის შესაბამისი მიდგომა	რ-ბა კვ. მეტრზე	რაც უფრო მაღალია ფასი კვადრატულ მეტრზე, მით უფრო მაღალია სამართლიანი ღირებულება.

(b) ფინანსური რისკების მართვა

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების გამო კომპანიას პოზიცია აქვს შემდეგ რისკებზე:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდობის რისკი;
- საბაზრო რისკი.

ამ განმარტებაში წარმოდგენილია ინფორმაცია რისკების თითოეულ ამ ტიპზე კომპანიის პოზიციის შესახებ, ასევე ინფორმაცია რისკების შეფასების და მართვისთვის საჭირო ამოცანების, პოლიტიკის და პროცესების შესახებ. შემდგომი რაოდენობრივი გამჟღავნებები წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშებშია მოცემული.

(i) რისკების მართვის სისტემა

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო მენეჯმენტთან ერთად პასუხისმგებელია კომპანიის რისკების მართვის სისტემის შექმნასა და ზედამხედველობაზე, კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკის შექმნასა და მონიტორინგზე და მისი საქმიანობის შესახებ აქციონერებისთვის რეგულარულად ანგარიშის წარდგენაზე.

კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკის მიზანია კომპანიის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და ანალიზი, შესაბამისი რისკების ლიმიტების და კონტროლების დაწესება, რისკების მონიტორინგი და ლიმიტების დაცვა. რისკების მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულ შემოწმებას გადის და მათზე აისახება საბაზრო პირობებსა და კომპანიის საქმიანობაში მომხდარი ცვლილებები. ტრენინგის და მართვის სტანდარტებისა და პროცედურების საშუალებით კომპანია მიზნად ისახავს შექმნას კონტროლის გამართული და კონსტრუქციული გარემო, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გათავისებული აქვს საკუთარი ფუნქციები და პასუხისმგებლობა.

სამეთვალყურეო საბჭო მეთვალყურეობას უწევს კომპანიის მენეჯმენტის მიერ კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკის და პროცედურების დაცვას და ამოწმებს რისკების მართვის სისტემის ადეკვატურობას კომპანიის წინაშე მდგარ რისკებთან მიმართებაში.

(ii) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვერ შეასრულებს მის მოვალეობებს, რითაც ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს მეორე მხარისთვის.

24 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიის საკრედიტო რისკისადმიმიდრელილება მუდმივად კონტროლდება.

კომპანია გარკვეულ რისკებს გადამზღვევ კომპანიებთან გადააზღვევს. გადამზღვევი კომპანიები შეირჩევა გადახდისუნარიანობის, სანდოობის და კრედიტუნარიანობის კრიტერიუმებით, რაც გულისხმობს, მაგრამ არ შემოიფარგლება, გადამზღვევების საერთაშორისო საკრედიტო რეიტინგების შემოწმებას.

საკრედიტო რისკი

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის კომპონენტების საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ პოზიციას.

	31-დეკ-23	31-დეკ-22
საბანკო დეპოზიტები	16,753,880	13,035,782
გადაზღვევის კონტრატის აქტივები	75,333,191	2,461,473
დაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	136,180	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,355,459	430,079
ინვესტიცია სავალო ფას. ქაღალდებში	301,782	298,701
მთლიანი საკრედიტო რისკი	93,880,492	16,226,035

24 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანია არ დგას მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკს დებიტორებთან მიმართებაში, რომლებიც წარმოიქმნება ფიზიკურ პირებთან პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან, რადგან პოლისები გაუქმებულია და გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი, რომელიც დაკავშირებულია პოლისთან, გაუქმებულია ანალოგიურად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ დამზღვევს არ სურს ან არ სურს გააგრძელოს პრემიების გადახდა.

365 დღის ვადაგადაცილების შემდეგ მენეჯმენტი, როგორც წესი, სრულად არეზერვებს დაზღვევიდან მისაღებ გაუფასურებულ შემოსავლებს.

(iii) ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანია სირთულეებს წააწყდება თავისი ვალდებულებების დასაფარად საჭირო სახსრების მობილიზებაში. ლიკვიდობის რისკს ადგილი აქვს, როცა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის და საპროცენტო განაკვეთების დამთხვევა და/ან კონტროლირებული დაუმთხვევლობა ფინანსური ინსტიტუტების, და მათ შორის კომპანიის, მართვის ძირეული პრინციპია. ვადების სრული დამთხვევა უჩვეულოა ფინანსური ინსტიტუტებისთვის, რადგან, ბიზნეს-ტრანზაქციებს ხშირად გაურკვეველი ვადა აქვს და სხვადასხვა ტიპისაა. დაუმთხვეველმა პოზიციამ შესაძლოა გაზარდოს მომგებიანობა, მაგრამ ასევე გაზარდოს ზარალის რისკი.

ლიკვიდობის მართვისას კომპანიის ამოცანაა, უზრუნველყოს, რომ ყოველთვის ექნება სახსრები ფულად ნაკადებთან დაკავშირებით ვადადამდგარი ვალდებულებების გასასტუმრებლად. კომპანიის ლიკვიდობის პოზიციებს მენეჯმენტი ყოველთვიურად ამოწმებს.

24 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

ვადიანობის პროფილები

კომპანია ლიკვიდობის რისკებს ვადიანობის ანალიზის საშუალებით მართავს. კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების უმეტესობას ხელშეკრულების მიხედვით ვადა უდგება ანგარიშგების თარიღიდან ერთი წლის შემდეგ. მენეჯმენტის წინასწარი შეფასებით, სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვალდებულებებიდან გამომდინარე ფულადი ნაკადების გადინების ფრაფიკი არ აჭარბებს ერთ წელს.

ლარებში	მოთხოვნა და 1 თვ. ნაკლები	1-6 თვემდე	6- 12 თვემდე	1 წ.მეტი	სულ
2023 წ. 31 დეკ-ს მდგომარეობით					
აქტივები					
ფული და ფულადი ექვივალენტები	1,355,459	-	-	-	1,355,459
საბანკო დეპოზიტები	338,723	993,941	6,336,332	9,084,885	16,753,880
ინვესტ სავალო ფას ქაღ	-	-	301,782	-	301,782
გადაზღვევიდან მისაღები	75,333,191	-	-	-	75,333,191
დაზღვევიდან მისაღები	136,180	-	-	-	136,180
სულ ფინანსური აქტივები	77,163,553	993,941	6,638,114	9,084,885	93,880,492
ვალდებულებები					
დაზღვევის კონტრაქტის ვალდ-ბი	77,498,241	-	-	-	77,498,241
გადაზღვევის კონტრ. ვალდ-ბი	167,482	-	-	-	167,482
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	387,667	-	-	-	387,667
სულ ფინანსური ვალდებულებები	78,053,390	-	-	-	78,053,390
ლიკვიდობის წმინდა გეპი	(889,837)	993,941	6,638,114	9,084,885	15,827,103
დაგროვილი ლიკვიდობის გეპი	(889,837)	104,104	6,742,218	15,827,103	-

24 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლარებში	მოთხოვნა და 1 თვ. ნაკლები	1-6 თვემდე	6- 12 თვემდე	1 წ.მეტი	სულ
2022 წლის 31 იანვრის მდგომარეობით					
აქტივები					
ფული და ფულადი ექვივალენტები	430,079	-	-	-	430,079
საბანკო დეპოზიტები	-	1,119,903	11,915,879	-	13,035,782
ინვესტ სავალო ფას ქაღ -ში	-	-	298,701	-	298,701
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები	2,461,473	-	-	-	2,461,473
სულ ფინანსური აქტივები	**2,891,552**	**1,119,903**	**12,214,580**	**-**	**16,226,035**
ვალდებულებები					
დაზღვევის კონტრაქტის ვალდ-ბი	3,313,174	-	-	-	3,313,174
გადაზღვევის კონტ-ს ვალდ-ბი	7,347	-	-	-	7,347
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	274,797	-	-	-	274,797
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**3,595,318**	**-**	**-**	**-**	**3,595,318**
ლიკვიდობის წმინდა გეპი	**(703,766)**	**1,119,903**	**12,214,580**	**-**	**12,630,717**
დაგროვილი ლიკვიდობის გეპი	**(703,766)**	**416,137**	**12,630,717**	**12,630,717**	**-**

(iv) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამომავლო ფულადი ნაკადების სამართლიანი ღირებულება საბაზრო ფასების ცვლილებების გამო ცვალებადი იქნება.

კომპანიის პოლიტიკა და პროცედურები ხელს უწყობს კომპანიის საბაზრო რისკის პოზიციის შემცირებას და საშუალებას აძლევს დააწესოს და აკონტროლოს აქტივების განაწილება და პორტფელის ლიმიტების სტრუქტურები.

24 სამართლიანი ღირებულებები და რისკების მართვა (გაგრძელება)

(v) გეორგაფიული კონცენტრაცია

ლარებში	საქართველო	OECD	Non-OECD	სულ
31 დეკემბერი 2023				
აქტივები				
ფული და ფულადი ექვივალენტები	1,355,459	-	-	1,355,459
საბანკო დეპოზიტები	16,753,880	-	-	16,753,880
საინვესტ ფას ქაღ ვადის ბოლომდე ფლობით	301,782	-	-	301,782
გადაზღვევიდან მისაღები	571,158	1,803,060	72,958,973	73,333,191
დაზღვევიდან მისაღბი	136,180	-	-	136,180
სულ ფინანსური აქტივები	**19,118,459**	**1,803,060**	**72,958,973**	**93,880,492**
ვალდებულებები				
დაზღვევის კონტრაქტის ვალდ-ბი	3,681,462	-	73,816,779	77,498,241
გადაზღვევის კონტრაქტების ვალდ-ბი	167,482	-	-	167,482
სხვა ფინ. ვალდ-ბი	387,667	-	-	387,667
სხვა ვალდებულებები	584,053	-	-	584,053
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**4,820,664**	**-**	**73,816,779**	**78,637,443**
წმინდა პოზიცია	**14,297,795**	**1,803,060**	**(857,806)**	**15,243,049**

ლარებში	საქართველო	OECD	Non-OECD	სულ
2022 წ-ს 31 დეკ-ს მდგომარეობით				
აქტივები				
ფული და ფულადი ექვივალენტები	430,079	-	-	430,079
საბანკო დეპოზიტები	13,035,782	-	-	13,035,782
სავალო ინსტრუმენტები	298,701	-	-	298,701
გადაზღვევიდან მისაღები	-	1,059,261	1,402,212	2,461,473
სულ ფინანსური აქტივები	**13,764,562**	**1,059,261**	**1,402,212**	**16,226,035**
ვალდებულებები				
დაზღვევის კონტრაქტის ვალდ-ბი	3,313,174	-	-	3,313,174
გადაზღვევის კონტრაქტის ვალდ-ბი	-	7,347	-	7,347
სხვა ფინ. ვალდ-ბი	274,797	-	-	274,797
სხვა ვალდებულებები	669,080	-	-	669,080
სულ ფინ ვალდებულებები	**4,257,051**	**7,347**	**-**	**4,264,398**
წმინდა პოზიცია	**9,507,511**	**1,051,914**	**1,402,212**	**11,961,637**

24 სამართლიანი ღირებულება და რისკების მართვა (გაგრძელება)

(vi) სავალუტო რისკი

კომპანიის აქტივები და ვალდებულებები ერთზე მეტ ვალუტაშია დენომინირებული. თუ ერთი ვალუტის აქტივები და ვალდებულებები არ ემთხვევა, კომპანიას აქვს ღია სავალუტო პოზიცია ("OCP") და გაცვლითი კურსის არასახარბიელო ცვლილებების ზეგავლენის ქვეშ შეიძლება მოექცეს.

მენეჯმენტი პასუხს აგებს გაცვლითი კურსის და სავალუტო ბაზრების განვითარების მუდმივ მონიტორინგზე. კომპანია აპირებს დახუროს სავალუტო პოზიციები და უზრუნველყოფს, რომ ღია სავალუტო პოზიცია ყველა დროს ლიმიტების ქვეშ იყოს მოქცეული.

კომპანია სავალუტო რისკის წინაშე დგას ძირითადად დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლების და გადასახდელი ხარჯების ნაწილში, რომლებიც აშშ დოლარსა და ევროშია დენომინირებული. კომპანიის სავალუტო რისკის პოზიცია ასეთი იყო.

	2023 წ. 31 დეკ		2022წ. 31 დეკ.	
ლარებში	USD დენომინირ.	EUR დენომინირ.	USD დენომინირ.	EUR დენომინირ.
ფული და ფულის ეკვივალენტები	20,585	-	15,423	489
გადაზღვევიდან მისაღები	2,664,465	-	2,097,713	-
დაზღვევიდან მისაღები	114,034	-	-	-
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდ-ბი	-	-	(1,390,120)	-
წმინდა პოზიცია	**2,799,357**	-	**723,016**	**489**

გამოყენებული იქნა შემდეგი მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთები:

ლარში	საშუალო კურსი 2023	სპოტ კურსის საანგ თარიღი 31 დეკ 2023
USD	2,6278	2,6894
EUR	2,8416	2,9753
ლარში	საშუალო კურსი 2022	სპოტ კურსის საანგ თარიღი 31 დეკ 2022
USD	2,9156	2,7020
EUR	3,0792	2,8844

24 სამართლიანი ღირებულება და რისკების მართვა (გაგრძელება)

სენსიტიურობის ანალიზი

ლარის გონივრული გამყარება (დაცემა) აშშ დოლარის და ევროს მიმართ 31 დეკემბერს, როგორც ქვემოთაა ნაჩვენები, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე მოახდენდა გავლენას და ქვემოთ ნაჩვენები ოდენობით იმოქმედებდა კაპიტალსა და დაბეგვრისშემდგომ მოგება-ზარალზე. ანალიზი გულისხმობს, რომ ყველა სხვა ცვლადი, განსაკუთრებით საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელია.

	გამყარება	დაცემა
	მოგება ან ზარალი და კაპიტალი	მოგება ან ზარალი და კაპიტალი
31 დეკემბერი 2023		
USD (20% ცვლილება)	(559,871)	559,871
EUR (20% ცვლილება)	-	-
31 დეკ 2022		
USD (20% ცვლილება	(144,603)	144,603
EUR (20% ცვლილება)	(98)	98

(vii) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ შეიძლება უარყოფითი ზეგავლენა მოახდინოს ფინანსურ მდგომარეობაზე და კომპანიის ოპერაციების შედეგებზე.

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნია მცურავი განაკვეთის ინსტრუმენტების ზემოქმედება, ამიტომ ხელმძღვანელობა თვლის, რომ კომპანია არ ექვემდებარება მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკს.

25 გაუთვალისწინებელი გარემოებები

(ა) სასამართლო პროცესი

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია გამოდის მოპასუხეთ ერთ ფიზიკურ პირთან 36 370 ლარის ოდენობის ერთ სარჩელზე. კომპანიას მიაჩნია, რომ მოსარჩელის მოთხოვნა უსაფუძვლოა და არ თვლის, რომ ამ სარჩელის შედეგად ადგილი ექნება რაიმე ეკონომიკური სარგებლის გადინებას. შესაბამისად, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ აქვს აღიარებული რაიმე რეზერვი ამ დავასთან მიმართებაში.

(ბ) საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა, რომელიც იყო შემოღებული ან შევიდა ძალაში საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის კომპანიის ოპერაციების სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. შესაბამისად, მენეჯმენტის მიერ დაკავებული საგადასახადო პოზიციები და საგადასახადო პოზიციების მხარდამჭერი ოფიციალური დოკუმენტაცია შეიძლება გახდეს საგადასახადოსთან დავის საფუძველი. საგადასახადო წელი კვლავ ღიაა ხელისუფლების მიერ გადასახადების კუთხით შემოწმებისათვის სამი კალენდარული წლით ადრე განმავლობაში, შემოწმების გადაწყვეტილების თარიღამდე. გარკვეულ ვითარებაში მიმოხილვები შეიძლება მოიცავდეს უფრო ხანგრძლივ პერიოდებს.

საქართველოს სატრანსფერო ფასების კანონმდებლობის მიხედვით, არსებობს ანგარიშგების და დოკუმენტაციის მოთხოვნები. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ შეაფასონ დამატებითი საგადასახადო შეფასებები გარკვეულ ტრანზაქციებთან დაკავშირებით, მათ შორის, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებზე, თუ ისინი მიიჩნევენ, რომ ტრანზაქციის ფასები არ არის შეფასებული საბაზრო პირობებით.

კანონმდებლობისა და პრაქტიკის გათვალისწინებით. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ შეაფასონ დამატებითი საგადასახადო გადასახადები გარკვეულ ტრანზაქციებთან დაკავშირებით, მათ შორის, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებზე, თუ მათ მიაჩნიათ, რომ ტრანზაქციები არ არის შეფასებული საბაზრო („გაშვილი მკლავის") პირობებით.

კანონმდებლობისა და პრაქტიკის გათვალისწინებით, საგადასახადო კანონმდებლობის გამოყენება და ინტერპრეტაცია, განსაკუთრებით სატრანსფერო ფასებთან და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებთან დაკავშირებით, რჩება გაურკვევლობის საგანი და მომავალში შესაძლოა მოხდეს საგადასახადო ვალდებულებების მნიშვნელოვანი კორექტირება. მენეჯმენტმა გამოიტანა გარკვეული განსჯა და ინტერპრეტაცია ყველა მოქმედ საგადასახადო კანონმდებლობასთან და გაურკვეველი საგადასახადო მუხლების აღრიცხვის ინსტრუქციის შესაბამისად. მენეჯმენტი თვლის, რომ მიღებული მსჯელობები და ინტერპრეტაციები სამართლიანია ამ ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის ყველა შესაბამისი ფაქტის განხილვის შემდეგ.

26 დაკავშირებული მხარეები

(a) მშობელი კომპანია და საბოლოო კონტროლის მქონე მხარე

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის უშუალო მშობელი კომპანია იყო საქართველოში მოქმედი სს „ბაზისბანკი". 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საბოლოო აქციონერი იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში დაარსებული შპს „სინძიანგ ჰუალინგ ინდასთრი ენდ თრეიდ (ჯგუფი) კომპანია , და საბოლოო ჯამში კომპანიას აკონტროლებს ბ-ნი მი ენხვა.

აქციონერები	% საკუთრების წილი 31 დეკემბრის დგომარეობით	
	2023	2022
შპს „სინძიანგ ჰუალინგ ინდასთრი ენდ თრეიდ (ჯგუფი)	91.548%	92.770%
ბ-ნი მი ზაიცი	6.461%	6.547%
სხვა მინორიტარი აქციონერები	1.991%	0.682%

(b) ძირითადი მენეჯმენტის ანაზღაურება

მთავარი მენეჯმენტი გულისხმობს დირექტორებს (აღმასრულებელი).

ლარებში	2023		2022	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდ-ბი	ხარჯი	დარიცხ. ვალდ-ბი
ხელფასები და ბონუსები	984,631	301,969	721,404	231,949
დაზღვევა	2,150	-	2,007	-
მთავ მენეჯმენტის კომპენსაცია სულ	986,781	301,969	723,411	231,949

26. დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

(a) ტრანზაქციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები და დაკავშირებული ხარჯები და შემოსავალი შემდეგია:

	2023			2022		
	ბიზნესერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	სხვა*	ბიზნესერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ *	მშობელი კომპანია	სხვა
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	1,166,484	-	-	422,037	-
დეპოზიტები ბანკებში	-	161,294	-	-	54,829	-
გადაზღვევიდან მისაღ შემოს	741,825	182.354	15,510	407,456	139.401	9,062
მთლიანი აქტივები	**741,825**	**1,510,132**	**15,510**	**407,456**	**616,267**	**9,062**
ვალდებულებები						
დაზღ ხელშეკრ რეზერვები	692,282	242,741	177,117	477,763	386,546	175,966
მთლიანი ვალდებულებები	**692,282**	**242,741**	**177,117**	**477,763**	**386,546**	**175,966**
გარებალანსური; მიღებული გარანტია		*35,000*			*35,000*	

გარანტია გაცემულია სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის (CIC) სასარგებლოდ სს ბაზისბანის მიერ მოულოდნელი ზარალის დასაფარად, რაც ცენტრმა შეიძლება განიცადოს თავისი საქმიანობის დროს, ხოლო გადახდის ზარალი ანაზღაურდება 1 სამუშაო დღის განმავლობაში.

	2023			2022		
	ბიზნესერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	სხვა*	ბიზნესერთეულები საერთო კონტროლის ქვეშ*	მშობელი კომპანია	სხვა
შემოსავლის ანგარიში						
დაზღვევის მოგება	914,869	2,263,628	291,708	664,246	1,810,116	290,495
დაზღვევის სერვისის ხარჯები	417,327	677,472	-	(293,723)	(218,723)	(14,066)
საპროცენტო შემოსავალი	-	51,148	-	-	26,221	-
სულ	1,332,196	2,992,248	291,708	370,523	1,617,911	276,429

დაკავშირებულ მხარეებთან განთავსებულ საბანკო დეპოზიტებს ერიცხება წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11%-50,000 ლარის ოდენობის დეპოზიტებზე და 11,7% 100,000 ლარის ოდენობის დეპოზიტებზე.

საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი ბიზნეს ერთეულები გულისხმობს სს ბაზისბანკის შვილობილ კომპანიებს. სხვა დაკავშირებული მხარეები ძირითადად შეადგენს ჰუალინგ ჯგუფის წევრებს (საბოლოო აქციონერის შვილობილი კომპანიები და ა.შ.)

27. შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის შემდეგ არ მომხდარა რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა.

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N241443608
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	29.10.2024 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება
ნოტარიუსი	ნინო შოშიაშვილი
სანოტარო ბიუროს მისამართი	ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. 9
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	599531441
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	78271448087624

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება–გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ–გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

ორი ათას ოცდაოთხი წლის ოცდაცხრა ოქტომბერს, მე, ნოტარიუსი ნინო შოშიაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. №9, ვადასტურებ მთარგმნელის ეკატერინე კანდელაკის (დაბადებული 08/09/1974 წ. პირადი №01006012815, მცხოვრები: ქ. თბილისი, დიღმის მასივი, II კვარტალი, კორპუსი 2, ბინა 54) ხელმოწერის ნამდვილობას. სანოტარო მოქმედება შესრულდა მისამართზე: ქ. თბილისი, ქ წამებულის გამზირი N1. მთარგმნელმა წარმოადგინა ენის ცოდნის დამადასტურებელი დოკუმენტი, ბრიტანული საბჭოს მიერ გაცემული კემბრიჯის სერტიფიკატი №0043147990, აკრედიტაციის №501/1423/2. მე ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარჯიმანი თარჯიმნობის გამომრიცხავი გარემოების შესახებ, მან დამიდასტურა ასეთი გარემოების არარსებობის შესახებ. მე გავაფრთხილე თარჯიმანი, რომ იგი პასუხსიმგებელია თარგმანის სიზუსტეზე და იმ პასუხისმგებლობის შესახებ, რომელიც მოჰყვება არაზუსტ თარგმანს. მან დამიდასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს.

29.10.2024, I, notary public Nino Shoshiashvili, whose notary bureau is located at the following address: №9, Leselidze str., Tbilisi, certify that the signature of the interpreter Ekaterine Kandelaki (Date of birth 08/09/1974; personal №01006012815. Domicile: apartment 54, building 2, II quarter, Dighomi mass Tbilisi), is genuine. The notarial act was performed at the following address: N1 Ketevan Tsamebuli Ave. Tbilisi. The interpreter has presented a document proving her knowledge of the English language, Cambridge English Language Assessment Certificate №092461, Accreditation №501/1423/2 issued by the British Council. I, the Notary, have warned the interpreter that she is responsible for the accuracy of the translation and for the liability that may result from inaccurate translation. She has confirmed that she is fluent in English and ensures the accuracy of the translation.

გადახდილია საზღაური - 51.00 ლარი „სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერის №507 დადგენილების 31.3-ე მუხლის საფუძველზე, 35.00 ლარი სანოტარო აქტის სანოტარო ბიუროს გარეთ შესრულებისათვის, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 34-ე მუხლის თანახმად, დღგ - 15.48ლარი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლის საფუძველზე, აგრეთვე, 5.00 ლარი ელექტრონულ სანოტარო რეესტრში სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის საფასური, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 39.1-ე მუხლის თანახმად, სულ - 106.48 ლარი.

51.00 GEL has been paid, as the fee for a notary service pursuant to Article 31.3 of the Resolution №507 of the Government of Georgia of December 29, 2011 "On Approval of the Amounts of Fee for Notary Services and Fee Due to the Notary Chamber of Georgia, the Procedure of Payment Thereof and the Terms of Service", 35.00 GEL for performing a notarial act outside the notary bureau, pursuant to Article 34 of the Resolution №507 of the Government of Georgia, VAT – 15.48 GEL according to Article 166 of the Tax code of Georgia, as well as 5.00 GEL as a fee for registration of notarial acts in the electronic notary register, according to Article 39.1 of the Resolution №507, in total – 106.48 GEL.

ნოტარიუსი
Notary Public

ნინო შოშიაშვილი
Nino Shoshiashvili

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N241443680
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	29.10.2024 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება
ნოტარიუსი	ნინო შოშიაშვილი
სანოტარო ბიუროს მისამართი	ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. 9
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	599531441
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	76468179196824

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება–გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ–გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

ორი ათას ოცდაოთხი წლის ოცდაცხრა ოქტომბერს, მე, ნოტარიუსი ნინო შოშიაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. №9, ვადასტურებ მთარგმნელის ეკატერინე კანდელაკის (დაბადებული 08/09/1974 წ. პირადი №01006012815, მცხოვრები: ქ. თბილისი, დიღმის მასივი, II კვარტალი, კორპუსი 2, ბინა 54) ხელმოწერის ნამდვილობას. სანოტარო მოქმედება შესრულდა მისამართზე: ქ. თბილისი, ქ. წამებულის გამზირი N1. მთარგმნელმა წარმოადგინა ენის ცოდნის დამადასტურებელი დოკუმენტი, ბრიტანული საბჭოს მიერ გაცემული კემბრიჯის სერტიფიკატი №0043147990, აკრედიტაციის №501/1423/2. მე ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარჯიმანი თარჯიმნობის გამომრიცხავი გარემოების შესახებ, მან დამიდასტურა ასეთი გარემოების არარსებობის შესახებ. მე გავაფრთხილე თარჯიმანი, რომ იგი პასუხსიმგებელია თარგმანის სიზუსტეზე და იმ პასუხისმგებლობის შესახებ, რომელიც მოჰყვება არაზუსტ თარგმანს. მან დამიდასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს.

29.10.2024, I, notary public Nino Shoshiashvili, whose notary bureau is located at the following address: №9, Leselidze str., Tbilisi, certify that the signature of the interpreter Ekaterine Kandelaki (Date of birth 08/09/1974; personal №01006012815. Domicile: apartment 54, building 2, II quarter, Dighomi mass Tbilisi), is genuine. The notarial act was performed at the following address: N1 Ketevan Tsamebuli Ave. Tbilisi. The interpreter has presented a document proving her knowledge of the English language, Cambridge English Language Assessment Certificate №092461, Accreditation №501/1423/2 issued by the British Council. I, the Notary, have warned the interpreter that she is responsible for the accuracy of the translation and for the liability that may result from inaccurate translation. She has confirmed that she is fluent in English and ensures the accuracy of the translation.

გადახდილია საზღაური - 142.00 ლარი „სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერის №507 დადგენილების 31.3-ე მუხლის საფუძველზე, 35.00 ლარი სანოტარო აქტის სანოტარო ბიუროს გარეთ შესრულებისათვის, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 34-ე მუხლის თანახმად, დღგ - 31.86ლარი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლის საფუძველზე, აგრეთვე, 5.00 ლარი ელექტრონულ სანოტარო რეესტრში სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის საფასური, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 39.1-ე მუხლის თანახმად, სულ - 213.86 ლარი.

142.00 GEL has been paid, as the fee for a notary service pursuant to Article 31.3 of the Resolution №507 of the Government of Georgia of December 29, 2011 “On Approval of the Amounts of Fee for Notary Services and Fee Due to the Notary Chamber of Georgia, the Procedure of Payment Thereof and the Terms of Service”, 35.00 GEL for performing a notarial act outside the notary bureau, pursuant to Article 34 of the Resolution №507 of the Government of Georgia, VAT – 31.86 GEL according to Article 166 of the Tax code of Georgia, as well as 5.00 GEL as a fee for registration of notarial acts in the electronic notary register, according to Article 39.1 of the Resolution №507, in total – 213.86 GEL.

ნინო შოშიაშვილი
Nino Shoshiashvili

ნოტარიუსი
Notary Public

ბბ დაზღვევა

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განაცხადი მენეჯმენტის ანგარიშის მომზადებაზე 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ბბ დაზღვევის მენეჯმენტი (შემდგომში „კომპანია“) პასუხისმგებელია 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშის მომზადებაზე „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, ასევე იმ შიდა კონტროლზე, რომელსაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ, თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული მნიშვნელოვანი ხარვეზების გამორიცხვით, მენეჯმენტის ანგარიშის მომზადებისათვის.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშის მომზადება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნათა შესაბამისად;
- 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშში „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით მოთხოვნილი ინფორმაციის ჩართვა;
- 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშში ინფორმაციის მიწოდება, რომელიც ყველა არსებითი თვალსაზრისით შეესაბამება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის აუდიტის ფინანსურ ანგარიშგებას.

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიში დამტკიცდა კომპანიის დირექტორთა საბჭოს მიერ 2024 წლის 1 ოქტომბერს.

მენეჯმენტის სახელით:

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
ბბ დაზღვევის ბეჭედი

ვანო ბაღოშვილი
ფინანსური დირექტორი

2024 წლის 01 ოქტომბერი
თბილისი, საქართველო

Deloitte.

Deloitte & Touche LLC
Tax ID: 204422240
City Tower Business Center,
70 Vazha-Pshavela Ave., 16th floor,
Tbilisi, 0186, Georgia

Tel: +995 (32) 224 45 66
Fax: +995 (32) 224 45 69
deloitte.ge

ანგარიში „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად.

ბბ დაღვევის აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს საყურადღებოდ

ჩვენ გამოვთქვით უცვლელი აუდიტორული აზრი ბბ დაზღვევის („კომპანია“) აუდიტორულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2024 წლის 10 ივნისით დათარიღებულ ჩვენს აუდიტორულ ანგარიშგებაში. მენეჯმენტის ანგარიშში აღწერილი მოვლენები, რომლებიც განვითარდა ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტორული ანგარიშგების შემდგომ, ჩვენ არ გვავს შეფასებული.

კომპანიის მენეჯმენტი პასუხისმგებელია წინამდებარე მენეჯმენტის ანგარიშის მომზადებასა და პრეზენტაციაზე. ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა გამოიხატება მენეჯმენტის ანგარიშის წაკითხვით, მას შემდეგ, რაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განვსაზღვროთ, თუ რამდენად შეესაბამება მენეჯმენტის ანგარიშში არსებული ინფორმაცია ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის დროს მიღებულ ჩვენს წარმოდგენას, ან სხვაგვარად წარმოადგენს თუ არა არსებითად არასწორ ინფორმაციას. ჩვენ არ ვიძლევთ გარანტიას მენეჯმენტის ანგარიშთან დაკავშირებით.

ჩვენ განვიხილეთ მენეჯმენტის ანგარიში და გაწეული სამუშაოს საფუძველზე მივიღეთ დასკვნა:

- 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშში წარმოდგენილი ინფორმაცია ნამდვილად შეესაბამება 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებასა და აუდიტის დროს მიღებულ ჩვენს წარმოდგენას; და
- მენეჯმენტის ანგარიში მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას და შეესაბამება შესაბამის რეგულაციებს.

ჯამალ ჰასანოვი */ხელმოწერა/* (Reg. # SARAS-A-844170)

შპს დელოიტი და ტუში“-ს სახელით (Reg. # SARAS-F-107265)

2024 წლის 01 ოქტომბერი,
თბილისი, საქართველო

მენეჯმენტის წლიური ანგარიში

გენერალური დირექტორის წერილი

პატივცემულო მომხმარებლებო და აქციონერებო,

სადაზღვევო ბაზარზე ჩვენს მოგზაურობას რომ ვაკვირდებით, სიამოვნებით ვაცხადებთ, რომ მიუხედავად ჩვენი შედარებითი ახალგაზრდა კომპანიისა, უკვე ავაგეთ ძლიერი საძირკველის მწონე ფინანსური ინსტიტუტი. მდგრადი ღირებულების შექმნის ჩვენმა ურყევმა ერთგულებამ მიგვიყვანა ჩვენი ამბიციური მიზნისკენ, გავხდეთ დარგში ყველაზე სწრაფად მზარდი კომპანია, ამავდროულად გავაძლიეროთ ჩვენირეპუტაცია, როგორც სტაბილური და საიმედო პარტნიორის, ჩვენი კლიენტებისთვის და დაინტერესებული მხარეებისთვის.

2023 წელს ჩვენ თავდაჯერებულად გავაგრძელეთ გრძელვადიანი პოტენციალის დემონსტრირება, გამყარებული სიძლიერით, კომპეტენციითა და მრავალფეროვნებით. ჩვენ ავიღეთ ჩვენი პასუხისმგებლობა, წავახალისოთ ინოვაცია და მოქნილობა, რათა დავაკმაყოფილოთ ჩვენი მომხმარებლების ცვალებადი მოთხოვნილებები, მათი ინტერესების დასაცავად.

მოხარული ვარ გაცნობოთ, რომ 2023 წელს ჩვენი მაჩვენებლებიბა ისევ მაღალ დონეზე დარჩა. ჩვენი პრემიის მოცულობა გაიზარდა 20,6 მლნ ლარამდე, რაც წარმოადგენს სერიოზულ 20%-იან ზრდას წინა წელთან შედარებით. გარდა ამისა, წმინდა მოგება გაიზარდა 3,1 მილიონ ლარამდე, რაც წარმოადგენს 52%-ან მნიშვნელოვან ზრდას წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით, რაც ასახავს ჩვენს მუდმივ ფინანსურ მდგრადობას და სტაბილურობას.

ბბ დაზღვევა („ბბდ“) ოპერირებს ბბ ჯგუფის („ჯგუფი“) ოჯახში შემაალ კომპანიებს შორის, გამორჩეული ფინანსური ჰოლდინგი, რომელსაც უკავია ცნობილია პოზიციები საბანკო, სადაზღვევო და ლიზინგის სექტორებში. ჩვენ ვცდილობთ ჯგუფში სინერგია გამოვიყენოთ, რათა მივაწოდოთ ყოვლისმომცველი გადაწყვეტილებები, რომლებიც დააკმაყოფილებს ჩვენი კლიენტების საჭიროებებს.

ჩვენი სტრატეგიული პრიორიტეტები რჩება მომხმარებელთა საჭიროებებზე და რისკების მართვაზე რათა ვუზრუნველყოთ მდგრადი ზრდა. ჩვენ განვახორციელეთ სხვადასხვა ინიციატივები ჩვენი სერვისებისა და მომხმარებლის გამოცდილების გასაუმჯობესებლად, არასტაბილური გარემოს მიერ გამოწვევებთან ადაპტირებისათვის.

2023 წელს გავამახვილეთ ყურადღება კორპორატიულ სეგმენტზე. კერძოდ, გაძლიერდა ჩვენი პოზიციები ბიზნესისა და საავიაციო დაზღვევაში, ბბ დაზღვევა ახლა ფლობს დომინანტურ 39,6%-ინ ბაზრის წილს ამ სექტორში. 2023 წლის განმავლობაში ჩვენი თანამშრომლობა საავიაციო სექტორთან საგრძნობლად გაუმჯობესდა, რადგან ჩვენ მუდმივად ვაძლევდით ზუსტ და სწრაფ მომსახურებას პრეტენზიების განხილვის პროცესში. კერძოდ, ჩვენ წარმატებით მოვაგვარეთ 34,3 მილიონი ლარის ოდენობის ავია პრეტენზია, რითაც დავადასტურეთ ჩვენი ვალდებულებების დროული შესრულება. ეს მიღწევა არა მხოლოდ ხაზს უსვამს ჩვენს საიმედოობის რეპუტაციას, არამედ აძლიერებს ჩვენი ღირებული A-რეიტინგული გადაზღვევის პარტნიორების ნდობას ჩვენს შესაძლებლობების მიმართ.

ჩვენ ვაგრძელებთ ჩვენი ძირითადი სტრატეგიული პრიორიტეტების განვითარებას:

ცვალებად გარემოში ნავიგაციისას, ჩვენი ერთგულება ზრდის, განვითარებისა და ჩვენი ძირითადი ფასეულობებისადმი კვლავ ურყევი რჩება. ჩვენ მოხარულნი ვართ შესაძლებლობებით, რომლებიც გველის წინ ჯგუფის მოგზაურობის ამ ახალ ფაზაში შესვლისას.

გმადლობთ მუდმივი ნდობისა და მხარდაჭერისთვის.

კონსტანტინე სულამანიძე

გენერალური დირექტორი

2024 წლის 01 ოქტომბერი

ჩვენი ხედვაა -ვიყოთ კლიენტებისთვის ფინანსური მომსახურების ოპტიმალური მიმწოდებელი საქართველოში მარტივი და გამჭვირვალე სერვისებით.

ჩვენი მისიაა -გავხადოთ სადაზღვევო ბიზნესი ყველასთვის მისაღები და მარტივი.

ჩვენი ღირებულებებია - სიმარტივე, გამჭვირვალობა, ინოვაციები.

ჩვენი სტრატეგიული მიზნებია - ჩვენი კლიენტებისა და აქციონერებისთვის სტაბილურ და საიმედო პარტნიორად ჩამოყალიბება.

გამჭვირვალობა ჩვენი მთავარი საფუძველი. ჩვენ ვიცავთ ამ პრინციპს, კლიენტებთან და პარტნიორებთან ბიზნესის წარმოებისას, რათა შესაბამისობაში ვიყოთ როგორც კომპანიის, ასევე BB ჯგუფის ხედვასთან და ღირებულებთან.

განვითარების სტრატეგია

დაარსებული 2017 წელს სს ბაზისბანკის მეურვეობის ქვეშ, ბბ დაზღვევა მტკიცეა თავის ვალდებულებაში, მიაწოდოს მდგრადი ღირებულება ოპერაციული ეფექტურობის მეშვეობით. ჩვენ ამას ვაღწევთ ბბ ჯგუფის ფარგლებში სინერგიების გამოყენებით, ჩვენი მომთხოვნი კლიენტების საჭიროებებზე მორგებული სერვისებისა და გადაწყვეტილებების მრავალფეროვნების მიწოდებით.

ჩვენი პროდუქტის პორტფელი მოიცავს როგორც საცალო, ისე კორპორატიულ სექტორებს, მათ შორის საავტომობილო, ქონების, კრედიტის სიცოცხლის დაზღვევას, ასევე კორპორატიული დაზღვევის პაკეტების სრულ სპექტრს, მათ შორის ტვირთის, ბიზნესის შეფერხების, მესამე მხარის ზოგად პასუხისმგებლობას, ბანკის დაზღვევას (BBB) და ავიაციასთან დაკავშირებულ რისკების დაზღვევას.

ბბ დაზღვევა-ში პრიორიტეტს ვანიჭებთ ციფრულ გაყიდვებს, ზარალების მოგვარების სწრაფ პროცესებს, საიმედო გადამზღვეველებს და მოქნილ, გამჭვირვალე და მარტივ პროდუქტებს. ეს პრინციპები, ჩვენს ურყევ ფინანსურ სტაბილურობასთან და მაღალკვალიფიციური კადრების დასაქმების ვალდებულებასთან ერთად, საშუალებას გვაძლევს შევინარჩუნოთ და გავაფართოვოთ ჩვენი პოზიციზიები ბაზარზე და უზრუნველვყოთ ხელმისაწვდომობა და მოქნილობა მთელი ქვეყნის მასშტაბით.

2023 წელს ჩვენი ბაზრის გაფართოების მიზნების პარალელურად, ჩვენ განსაკუთრებული აქცენტი გავაკეთეთ რისკების მართვის პროტოკოლების გაძლიერებაზე. შესაბამისად, ჩვენ მივიღეთ შემდეგი ინიციატივები:

• გადავხედეთ ჩვენი ანდერრაიტინგის მოდელის შესაბამობას კომპანიის რისკის აპეტიტის მიმართ ეროვნული ინფლაციის პროგნოზების ინტეგრირების გზით. ამ დახვეწამ საშუალება მოგვცა გაგვეუმჯობესებინა ჩვენი სიზუსტე მომავალი პრეტენზიების მოცულობის პროგნოზირებაში კუთხით.

• გავაფართოვეთ ჩვენი თანამშრომლობა მსოფლიოში ცნობილ A-რეიტინგულ გადამზღვეველებთან, რითაც გავზარდეთ ჩვენი პარტნიორობის სფერო. გარდა ამისა, ჩვენ დავამყარეთ ახალი პარტნიორობა უმაღლესი დონის გადამზღვეველებთან, რითაც კიდევ უფრო გავაძლიერებთ ჩვენს გადაზღვევის ქსელს.
ბაზრის ამჟამინდელი ტენდენციები და მიმართულებები გვაყენებს გამოწვევის პირისპირ, გავხდეთ უფრო მდგრადები დიჯიტალიზაციის გზით ეფექტურობისა და პროდუქტიულობის გაზრდით და მომხმარებლების მოზიდვისა და შესანარჩუნებლად ახალი გზების შემუშავებით.

• ჩვენ განვახორციელეთ მთელი რიგი შიდა და საზედამხედველო ანგარიშგების მექანიზმები, რათა ხელი შევუწყოთ კრიტიკული ინფორმაციის ავტომატურ გენერირებას. ეს სისტემები დაუყოვნებლივ აფრთხილებენ მენეჯმენტს ჩვენს პორტფელში არსებული ნებისმიერი გაზრდილი რისკების შესახებ, რაც საშუალებას გვაძლევს მოვახდინოთ სწრაფი და აქტიური რეაგირება.

ეს სტრატეგიული ქმედებები ხაზს უსვამს ჩვენს ვალდებულებას გონივრული რისკების მართვისადმი, ჩვენი ბაზრის მიზნების კონკურენტული წინსვლისას.

2023 წელს ჩვენ დავნიშნეთ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი და ჩამოვაყალიბეთ აუდიტის კომიტეტი, რომელსაც დამოუკიდებელი წევრი ხელმძღვანელობდა. კომიტეტი პასუხისმგებელია:

ა) ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

ბ) ხარისხის კონტროლის განხორციელებაზე, რისკების მართვასა და შიდა აუდიტის ეფექტურობის უზრუნველყოფაზე, განსაკუთრებით ფინანსური ინფორმაციის გადამოწმების საჭიროების შემთხვევაში.

გ) ფინანსური ანგარიშგების/კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის შესრულების მონიტორინგზე ხარისხის კონტროლის ზედამხედველობის კონტექსტში, იდენტიფიცირებული მიგნებების სათანადო გათვალისწინებით.

დ) აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის დამოუკიდებლობის უზრუნველყოფაზე, აუდიტისა და ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესახებ საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე.

ამ ინიციატივებმა მნიშვნელოვნად გააძლიერა ჩვენი კორპორატიული მართვის სტრუქტურა და განაპირობა უფრო დახვეწილი შიდა და გარე რისკების მართვის ჩარჩოს შემუშავება.

ჩვენი სტრატეგიული მიზანია განვავითაროთ კონკურენტული უპირატესობები, რომელიც ეფუძნება ჩვენი ციფრული გაყიდვების ინფრასტრუქტურის განვითარებას, ზარალების დაჩქარებულ პროცესებს, მტკიცე პარტნიორობას გადამზღვეველებთან და მოქნილი, მომხმარებლისთვის მოსახერხებელი სადაზღვევო პროდუქტების მიწოდებაზე. აქციონერთა ძლიერი მხარდაჭერით და მაღალკვალიფიციური კადრებით, ეს ძლიერი მხარეები გვაძლევს საშუალებას შევინარჩუნოთ და

გავაუმჯობესოთ მომხმარებლებისთვის ხელმისაწვდომობა მთელი ქვეყნის მასშტაბით.

საბანკო დაზღვევის მოდელის (BIM) მიხედვით, ბბ დაზღვევა იყენებს ბაზისბანკის რესურსებს, რათა უზრუნველყოს სწრაფი და მორგებული სერვისები კლიენტებისთვის მთელი ქვეყნის მასშტაბით, რომელიც მოიცავს ქალაქებსა და ბაზისბანკის ოპერირების ძირითად რეგიონულ ცენტრებს. ეს გამორჩეული ბიზნეს მოდელი განასხვავებს ბბ დაზღვევას მისი კონკურენტებისგან და ხელს უწყობს პოზიტიურ გარემოს შექმნას ჩვენი ჯგუფის კლიენტების მომსახურებისთვის.

როგორც ბბ ჯგუფის განუყოფელი ნაწილი, ბბ დაზღვევა პრიორიტეტს ანიჭებს სეგმენტებსა და რეგიონებს, რომლებსაც უკვე ემსახურებიან ჯგუფის კომპანიები. ჩვენ ვცდილობთ ჩვენი სერვისების უწყვეტ ინტეგრაციას კორპორატიულ კლიენტებთან, რომლებიც უკვე თანამშრომლობენ ბაზისბანკთან და ბბ ლიზინგთან. ჯვარედინი გაყიდვების პროდუქტებისა და სერვისების დანერგვამ დადებითი შედეგი გამოიღო, სადაზღვევო შეთავაზებები სტრატეგიულად შექმნილია ჯგუფის სხვა ფინანსური პროდუქტების შესავსებად. ეს ჰოლისტიკური მიდგომა აძლიერებს მომხმარებელთა კმაყოფილებას ყოვლისმომცველი ფინანსური სერვისების სწრაფი მიწოდებით, პოზიციონირებს ჩვენ, როგორც ერთი ფანჯრის ფინანსური სუპერმარკეტის პრინციპით მომუშავე ჯგუფს.

მომხმარებელზე ორიენტირებული მიდგომა საფუძვლად უდევს ჩვენი ჯგუფის წარმატებას, უწყვეტი ერთი ფანჯრის მიდგომის პრინციპით, რომელიც ახდენს საბანკო, სადაზღვევო, ლიზინგისა და ფაქტორინგის გადაწყვეტილებების ოპტიმიზაციას. ამ ინტეგრირებულ მიდგომას სარგებელი მოაქვს არა მხოლოდ ბბ დაზღვევისთვის და მთლიან ბბ ჯგუფისთვის, არამედ აუმჯობესებს მომხმარებლის საერთო გამოცდილებას ფინანსური სერვისების ყოვლისმომცველ დიაპაზონზე წვდომის გაადვილებით.

ჯგუფის ორი ყველაზე მნიშვნელოვანი სექტორი - დაზღვევა და ლიზინგი - პრიორიტეტული იქნება მომდევნო წლებში. ჯგუფი აგრძელებს ამ სფეროების აქტიურ განვითარებას პროდუქციის მიზანმიმართული ჯვარედინი გაყიდვით, რითაც აძლიერებს თავის პოზიციებს, როგორც საიმედო ფინანსურ კონგლომერატს. შესაბამისად, მიუხედავად ამ შვილობილი კომპანიების შედარებით ახალგაზრდობისა, მათ უკვე აქვთ წვლილი 8%-ზე მეტი ჯგუფის მთლიან ფინანსურ წმინდა მოგებაში, რაც საფუძველს უყრის ჯგუფის მომავალი განვითარების უფრო ამბიციური მიზნების დასახვას.

ძლიერი ფინანსური საფუძვლის შენარჩუნებით, ჯგუფი აგრძელებს პოზიციების განმტკიცებას სტრატეგიულ სეგმენტებში, მათ შორის მცირე და საშუალო საწარმოებს შორის, ასევე კორპორატიულ და საცალო სექტორებში. საცალო ვაჭრობის სექტორის ზრდის გაძლიერება გადამწყვეტი იქნება მომდევნო წლებში, ციფრული პლატფორმების მიერ მხარდაჭერილი ინიციატივებით მაქსიმალური კომფორტის უზრუნველსაყოფად. გარდა ამისა, ჯგუფი აჩქარებს მომხმარებელზე ორიენტირებული მოდელის დანერგვას დაფარვისა და ეფექტურობის გასაუმჯობესებლად.

მშობელი კომპანია

სს „ბაზისბანკი“ („BB“), ბბ დაზღვევის 100%-იანი მფლობელი, არის ერთ-ერთი პირველი კომერციული ბანკი საქართველოში, რომელიც 30 წელია ოპერირებს ბაზარზე. ბანკი თავისი

შვილობილი კომპანიების ბბ დაზღვევისა და ბბ ლიზინგის მხარდაჭერით სთავაზობს კორპორატიულ და საცალო კლიენტებს მორგებულ საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო მომსახურებას. 900-ზე მეტი თანამშრომელი და 40 ფილიალთა ქსელი, ბანკი ემსახურება 200 000-ზე მეტ ბიზნეს და საცალო კლიენტს, სტრატეგიაში, კულტურასა და ყოველდღიურ ოპერაციებში ESG პრინციპების ჩართვის გზით.

ბანკის მდგრადი ორგანული ზრდა, რომელიც ემყარება ძლიერი კაპიტალის და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების პარტნიორების ძლიერ ფინანსურ მხარდაჭერას, გაუმჯობესდა 2022 წელს საცალო და კორპორატიული ბიზნესის წარმატებული შეძენით, რამაც ბანკი დინამიური ტრანსფორმაციის ფაზაში შეიყვანა და ბანკმა დაიწყო ახალი სტრატეგიული მიზნების დასახვა და ბაზარზე შემდგომი წინსვლის აღნიშნვა.

ბაზისბანკის ისტორია

ბაზისბანკი დაარსდა 1993 წელს თბილისში, ფიზიკური პირების მცირე ჯგუფის მიერ, საერთო კაპიტალით და მიზნად ისახავდა სტაბილური ფინანსური ინსტიტუტის შექმნას ქვეყანაში, როდესაც ფინანსური სექტორი იმ დროს საწყის ეტაპზე იყო.

2008 წელს EBRD-მა შეიძინა ბაზისბანკის 15%-იანი წილი, რამაც უბიძგა ორგანიზაციული რესტრუქტურიზაციის პროცესების დაწყებას, უფრო მოქნილი და ეფექტური სტრუქტურის შესაქმნელად. ასევე წარმოდგენილი იყო ახალი ხედვა და მიზანი: ძლიერი იმიჯის შექმნა და ადაპტირებული საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკები.

2012 წელს, პირველმა უმსხვილესმა საინვესტიციო ჯგუფმა საქართველოში, Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd (შემდგომში ჰუალინგ ჯგუფი) შეიძინა აქციების 90% და ცოტა ხნის წინ გაზარდა წილი 92%-მდე.

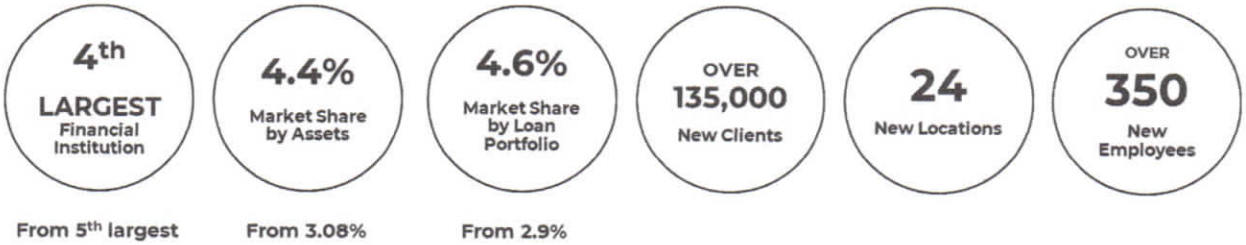
BB-ის პროგრესი ბაზარზე Hualing Group-ის ჩამოსვლის დღიდან მნიშვნელოვანი იყო - მთავარი მიზანი იყო სწრაფი ზრდის მიღწევა, ძლიერი ფინანსური მაჩვენებლებისა და დაბეგვრის წინ მოგების ისტორიის შენარჩუნება და ამ მიზნების მიღწევა რისკის მართვის სათუთი პრაქტიკების

მეშვეობით, რათა შენარჩუნებულიყო გრძელვადიანი განვითარების გზის მდგრადობა. ახალი აქციონერის მოსვლის შემდეგ, ბანკმა დააფიქსირა დაჩქარებული ზრდა ბაზარზე მომდევნო რამოდენიმე წლის განმავლობაში.

2017 წელს ბანკმა დაიწყო ფუნდამენტალური ტრანსფორმაცია, შეცვალა თავისი ბიზნესის პერიმეტრი და მოიცვა ის სფეროები, რომლებიც არ შედიოდა ჩვეულებრივ საბანკო ბიზნესის ჩამონათვალში. ბიზნეს შესაძლებლობების სრულად რეალიზაციისა და მომგებიან ბაზარზე კონკურენციის მიზნით, გადაწყდა სადაზღვევო და სალიზინგო ბაზრის გაფართოება. როგორც ერთ-ერთი ლიდერი ბიზნესის დაფინანსების სფეროში, რომელიც უზრუნველყოფს ეკონომიკის ძირითად სეგმენტებს ხელმისაწვდომი და პასუხისმგებლიანი ფინანსური რესურსებითა და სერვისებით, ბანკის წინაშე დგას ამოცანა, გახდეს ძლიერი ფინანსური ჯგუფი საბანკო, სადაზღვევო და ლიზინგის სფეროებში. მიზნად დაისახა მოიპოვოს მნიშვნელოვანი წილი ფინანსური მომსახურების ყველა სფეროში მთავარ მისაღწევ განზრახვებზე ფოკუსირებით, ძლიერი მომხმარებელთა ბაზის და ჯანსაღი აქციონერთა სტრუქტურის მხარდაჭერით.

ბანკმა მოახერხა თავისი რესურსების, ასევე დადასტურებული სტაბილურობის, ძლიერი ფინანსური სტატუსის, ფართო აღიარების, ხარისხიანი საქმიანობისა და მდგრადი განვითარების გზის გაერთიანება თავისი ახალი იდენტობის საუკეთესო შემადგენლობაში - ბაზისბანკის ჯგუფში.

2022 წელს ორგანული ზრდა წარმატებით იქნა მიღწეული ვითიბი ბანკის პორტფელების შეძენით, რის შედეგადაც მთლიანი სასესხო პორტფელი 787 მლნ ლარს და სადეპოზიტო პორტფელი კი 665 მლნ ლარს შეადგენდა. შედეგად, ბაზისბანკი გახდა მე-4 ბანკი ბაზარზე, გაზარდა მთლიანი აქტივები, საკრედიტო პორტფელი და კლიენტების ბაზა 130 ათასი ახალი კლიენტის და 24 ახალი ოფისის მოზიდვის გზით.



2023 წლის ბოლოს, ბაზისბანკი მე-4 ადგილზეა საქართველოს ბანკებს შორის 3,6 მილიარდი ლარის აქტივებით, 521 მილიონი ლარის ოდენობის სააქციო კაპიტალით. 2023 წელს BB-მ გადასახადების შემდეგ 77 მილიონი ლარის მოგება დააფიქსირა, ხოლო სასესხო და სადეპოზიტო პორტფელი, შესაბამისად, 2.5 მლრდ და 2.2 მლრდ ლარს შეადგენდა.

BB FITCH-ის რეიტინგის მიერ შეფასდა: 2023 წლის ნოემბერში Fitch Ratings-მა გადახედა სს ბაზისბანკის გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგის (IDR) პერსპექტივას და შეეფასა ის პოზიტიურად და დაადასტურა IDR B+-რეიტინგით. სიცოცხლისუნარიანობის რეიტინგი (VR) დადასტურებულია 'b+'-ს ნიშნულით.

ბბ ჯგუფი-ის უმრავლესობის აქციონერი არის Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd, ჩინური კონგლომერატი, რომელიც მოქმედებს როგორც უმსხვილესი უცხოელი ინვესტორი ქვეყანაში. ჰუალინგ ჯგუფმა 2012 წელს იყიდა ბანკის აქციების 90% და დღეს 92%-ს ფლობს. Hualing Group-ის უმრავლესობის აქციონერი არის Hualing Group Investment Holding (Xinjiang) Co., რომელიც ფლობს კომპანიის 54,55%-ს. მი ენხვა, Hualing Group-ის 99%-ის ყოფილი მფლობელი, ახლა კომპანიის 45,44%-ს ფლობს. Hualing Group Investment Holding (Sinjiang) Co.-ის 100%-იანი აქციონერი არის ბ-ნი მი ზაიცი, რომელიც ასევე ფლობს 6.15%-ს ბაზისბანკში, რაც მას ბანკის 56.31%-ის ბენეფიციარ მფლობელად აქცევს. მი ენხუა არის ბანკის 41.70% ბენეფიციარი.

Hualing Group-ის ინტერესის სფეროები ფართო და ყოვლისმომცველია, მათ შორის უძრავი ქონების განვითარება და მართვა, სასაქონლო ბაზრის განვითარება და მართვა, ფინანსური მომსახურება, აგრობიზნესი და ა.შ. აბრეშუმის გზის პროექტი და საქართველოს, როგორც ევროპასა და აზიას შორის სავაჭრო ცენტრის, ისტორიული როლის აღორძინება, თანდათან გადააქცევს ჰუალინგის ბაზრებს ხიდად ორ რეგიონს შორის.

ჰუალინგ ჯგუფი 2006 წლიდან ოპერირებს ქართულ ბაზარზე და მისი ინვესტიციები 550 მილიონ დოლარზე მეტია. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ინფრასტრუქტურული ობიექტების მშენებლობა, ფართომასშტაბიანი თანამედროვე სავაჭრო ბაზარი, ფინანსური მომსახურება, სასტუმრო ბიზნესი და ტურიზმი და სხვა.

კომპანიის ანაგარიში

საოპერაციო გარემოს მიმოხილვა

მიუხედავად ეკონომიკური მდგრადობისა 2023 წლის დასაწყისში, ინფლაციის შერბილებით გასული წლის პიკებთან შედარებით, ეკონომიკური აქტივობა ჯერ კიდევ შორს არის პანდემიამდელი დონისგან. პანდემიის გრძელვადიანი შედეგები, ომი უკრაინაში, მონეტარულ-საკრედიტო პოლიტიკის გამკაცრების გავლენა, რომელიც საჭიროა ინფლაციის შესამცირებლად, ფისკალური მხარდაჭერის გაუქმება დავალიანების მაღალი დონის ფონზე და ექსტრემალური ბუნებრივი მოვლენები, ხელს უშლის გლობალურ აღდგენას.

იმის გამო, რომ აღდგენა ნელი და არათანაბარი რჩება, სავალუტო ფონდი პროგნოზირებს, რომ გლობალური ეკონომიკური ზრდა შენელდება 2022 წლის 3,5%-დან 2023 წლის 3%-მდე და 2024 წელს 3,1%-მდე. პროგნოზები რჩება ისტორიული (2000–2019) საშუალო 3.8%-ის ქვემოთ.

გარდა გაზრდილი მოთხოვნისა, რაც ხელს უწყობს უფრო მაღალ ეკონომიკურ ზრდას წარმოების გაზრდის ხარჯზე, საქართველოს ეკონომიკურმა ზრდამ 2023 წელს 7,5% (Y/Y-წინა წლის მაჩვენებლებთან შეფარდებით) შეადგენდა. ნომინალურმა მთლიანმა შიდა პროდუქტმა (მშპ) 2023 წელს 80,25 მილიარდი ლარი შეადგინა. ვაჭრობა შეადგენდა მშპ-ს სტრუქტურის უდიდეს ნაწილს (15.6% წილი, +34.8% წ.წ. Y/Y) 2023 წელს, რასაც მოჰყვა ოპერაციები უძრავ ქონებასთან (10.2% წილი, +5.9% Y/Y), წარმოება (წილი 9.5%, 40.1% YOY) .

სებ-ის პროგნოზით, საქართველოს ეკონომიკა სტაბილური ტემპით აგრძელებს ზრდას, 2024 წელს

5%-იანი ზრდაა დაგეგმილი. რუსეთ-უკრაინის მიმდინარე ომმა გააუარესა გლობალური ეკონომიკური აღდგენის ტემპი. კერძოდ, გაუარესდა პროგნოზები ევროპის ქვეყნებისთვის, რაც დაკავშირებულია გლობალური ინფლაციის გაზრდის საპასუხოდ ფინანსური პირობების გამკაცრებასთან. გარდა ამისა, 2023 წელთან შედარებით ეკონომიკური ზრდის სავარაუდო შენელება არის გარე მოთხოვნის შედარებით შესუსტების შედეგი, რაც გამოწვეულია სავაჭრო პარტნიორებს შორის ეკონომიკური ზრდის მოსალოდნელი შენელებით და ლარის გაცვლითი კურსის გამლიერების ფონზე ქვეყნის კონკურენტუნარიანობის გაუარესებით.

პანდემიის დასრულების შემდეგ, საქონლისა და ნავთობის დაბალმა ფასებმა, მკაცრ მონეტარულ პოლიტიკასთან ერთად, ხელი შეუწყო ინფლაციის დაბალი დონის შენარჩუნებას. თუმცა, გაზრდილი ფულადი განაკვეთის მიუხედავად, შრომის ბაზარი, ისევე როგორც მთლიანი ეკონომიკური აქტივობა, კვლავ ძლიერია. ეს მიუთითებს იმაზე, რომ პანდემიის დროს განხორციელებული ფისკალური და მონეტარული სტიმულის ეფექტი ჯერ კიდევ არ შემცირებულა. შესაბამისად, მოსალოდნელია, რომ მონეტარული განმუხტვა შეიძლება მიდიოდეს უფრო ნელი ტემპით, ვიდრე თავდაპირველად იყო მოსალოდნელი.

2022 წლის დასაწყისში ინფლაციამ 13,9%-ს მიაღწია, საქართველოში ინფლაცია თანდათან შემცირდა, რასაც მოჰყვა ეტაპობრივი გასვლა მკაცრი მონეტარული პოლიტიკიდან 2022 წლის მარტში დაფიქსირებული 11%-დან- 2023 წლის დეკემბერში 9,5%-მდე. წლიური ინფლაცია საქართველოში 2023 წლის აპრილიდან 3%-ზე დაბალია და 2023 წლის დეკემბერში 0.4%-ს შეადგენდა. ამავდროულად, 2023 წლის საშუალო წლიური ინფლაცია 2.6%-ია ნიშნულს მიაღწია. ეს იყო საქონლის დაბალი ფასების, ასევე საერთაშორისო სატრანსპორტო ხარჯების შემცირების შედეგი საერთაშორისო ბაზრებზე და ლარის გამყარება მსხვილი სავაჭრო პარტნიორების ვალუტებთან მიმართებაში. მიუხედავად ამ დადებითი ტენდენციებისა, ინფლაციის რისკები ისევ საყურადღებოდ მაღალია, რადგან შიდა მოთხოვნა კვლავ მაღალია და შესაძლოა გავლენა მოახდინოს ფასებზე. ამის მიზეზი რუსეთ-უკრაინის ომის გამო რუსეთიდან, ბელორუსიიდან და უკრაინიდან მიგრანტების მატებაა.

2023 წელს საერთაშორისო სავაჭრო ბრუნვამ 21,53 მილიარდი დოლარი შეადგინა, რაც 12,5%-ით მეტია 2022 წელთან შედარებით. ექსპორტმა შეადგინა $6.1 მლრდ (+9.2% წ/წ), ხოლო იმპორტმა $15.44 მლრდ (+14% წ/წ). ნეგატიური სავაჭრო ბალანსი გაიზარდა 17,4%-ით წელიწადში (+1,38 მილიარდი დოლარი) და 2023 წელს 9,35 მილიარდი დოლარი შეადგინა. მზარდი სავაჭრო დეფიციტი ნაწილობრივ კომპენსირდება ტურიზმის მუდმივი აღდგენით 2023 წლის განმავლობაში. იმავდროულად, პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები 2023 წელთან შედარებით კლებას გვაჩვენებს, ხოლო ფულადი გზავნილების რაოდენობაც 2023 წელს ასევე შემცირდა.

ტურიზმიდან შემოსავალმა 2023 წელს შეადგინა 4,13 მილიარდი აშშ დოლარი, რაც 17%-ით მეტია წლიურად და 26%-ით აღემატება 2019 წლის პანდემიამდე დაფიქსირებულ მაჩვენებელს. რაც შეეხება საერთაშორისო ვიზიტებს, 2023 წელს ამ რიცხვმა 6,17 მილიონს მიაღწია, რაც გასულ წელთან შედარებით 31%-ით და 2019 წლის პანდემიამდელ დონეებთან შედარებით 20%-ით შემცირდა.

პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები (FDI) საქართველოში წინა წელთან შედარებით 24%-ით შემცირდა და 2023 წელს 1,59 მილიარდი დოლარი შეადგინა. თუმცა, 2019 წლის დონესთან შედარებით, ისინი გაიზარდა 17,8%-ით, ხოლო 2023 წელს პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების წილი მშპ-ში 5,2% შეადგენდა. მთლიან პირდაპირ უცხოურ ინვესტიციებში ყველაზე დიდი წვლილი საფინანსო სექტორმა შეიტანა (37.6%), რასაც მოჰყვა მრეწველობა (18.3%) და უძრავი ქონება (10.9%). ქვეყნები, რომლებმაც საქართველოში ყველაზე მეტი პირდაპირი უცხოური ინვესტიცია განახორციელეს: დიდი ბრიტანეთი (392 მილიონი დოლარი), ნიდერლანდები (360,5 მილიონი დოლარი) და თურქეთი (168,8 მილიონი დოლარი).

2023 წელს ფულადი გზავნილების მთლიანმა მოცულობამ 4,146 მილიარდი დოლარი შეადგინა, რაც წინა წელთან შედარებით 5,2%-ით ნაკლებია. 2023 წელს ტრანსფერების ყველაზე დიდი წილი რუსეთზე მოდიოდა (36,9% წილი), შემდეგ მოდის იტალია (12,6% წილი) და აშშ (11,1%).

მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტმა 2023 წელს 1,34 მილიარდი დოლარი შეადგინა, რაც წინა წელთან შედარებით 19,8%-ით გაიზარდა. საქონლის ვაჭრობისა და შემოსავლების ანგარიშმა უარყოფითი წვლილი შეიტანა მიმდინარე ანგარიშზე, ხოლო მომსახურების ანგარიშმა და მიმდინარე ტრანსფერებმა დადებითი წვლილი შეიტანეს. წლიური მიმდინარე ანგარიშის მშპ-სთან თანაფარდობამ 2023 წელს -4.4% შეადგინა.

სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა

2023 წლის მდგომარეობით, საქართველოს სადაზღვევო ინდუსტრია აგრძელებს ზრდას, რასაც მხარს უჭერს ქვეყნის სტაბილური ეკონომიკური აღმავლობა. 2023 წელს მიღწეულმა პოზიტიურმა ეკონომიკურმა მაჩვენებლებმა მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა სადაზღვევო სექტორზე, როდესაც მთლიანი სადაზღვევო პრემია (GWP) გვიჩვენებს ძლიერ 17%-ან ზრდას წლიური შედეგებით, რამაც მიაღწია 1,06 მილიარდ ლარს.

მიუხედავად ამ მნიშვნელოვანი ზრდისა, საქართველოში სადაზღვევო სექტორი კვლავ წარმოადგენს ქვეყნის მთლიანი შიდა პროდუქტის (მშპ) შედარებით მცირე ნაწილს, რაც შეადგენს დაახლოებით 1,3%-ს. თუმცა, ეს მიუთითებს სადაზღვევო პროდუქტებისა და სერვისების ქართულ ბაზარზე შემდგომი გაფართოებისა და გავრცელების პოტენციალზე.

მთლიანობაში, 2023 წელს სადაზღვევო ბაზარმა საქართველოში განიცადა სტაბილური ზრდა და განვითარება, რაც ხასიათდება გაზრდილი კონკურენციით, გაუმჯობესებული მარეგულირებელი ჩარჩოებით და დაზღვევის მნიშვნელობის მზარდი აღთქმით ინდივიდებსა და ბიზნესებს შორის. გთავაზობთ მიმოხილვა:

1. **ბაზრის ზომა და სტრუქტურა:** სადაზღვევო ბაზარი საქართველოში ფართოვდება, იზრდება როგორც სიცოცხლის, ისე არასიცოცხლის დაზღვევის სექტორი. დადებული ხელშკრულებების პრემიების მხრივ ბაზარზე დომინირებს არასიცოცხლის დაზღვევა, მათ შორის საავტომობილო, ქონების, ჯანმრთელობისა და პასუხისმგებლობის დაზღვევა.

2. **მარეგულირებელი გარემო:** სადაზღვევო სექტორის მარეგულირებელი სფერო აგრძელებს განვითარებას, რომელიც მიზნად ისახავს მომხმარებელთა დაცვის გაძლიერებას, ფინანსური სტაბილურობის უზრუნველყოფას და ბაზარზე კონკურენციის ხელშეწყობას. საქართველოს დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახური (ISSG) მნიშვნელოვან როლს ასრულებს სადაზღვევო ინდუსტრიის ზედამხედველობასა და რეგულირებაში.

3. **ბაზრის მონაწილეები:** სადაზღვევო ბაზარი საქართველოში ხასიათდება როგორც ადგილობრივი, ისე საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანიების არსებობით. ქვეყანაში ფუნქციონირებს რამდენიმე მსხვილი მზღვეველი, რომლებიც გვთავაზობენ სადაზღვევო პროდუქტებისა და სერვისების ფართო სპექტრს მომხმარებელთა განსხვავებული მოთხოვნილებების დასაკმაყოფილებლად.

4. **დიჯიტალიზაცია და ინოვაცია:** სადაზღვევო სექტორი სულ უფრო მეტად ამახვილებს ყურადღებას დიჯიტალიზაციასა და ინოვაციებზე. მზღვეველები სულ უფრო ხშირად იყენებენ ტექნოლოგიას პროცესების გასაუმჯობესებლად, მომხმარებელთა გამოცდილების გასაუმჯობესებლად და დისტრიბუციის არხების გასაფართოებლად, ონლაინ გაყიდვების პლატფორმებისა და მობილური აპლიკაციების ჩათვლით.

5. **რისკის მენეჯმენტი და გადაზღვევა:** მზღვეველებმა ყურადღება გაამახვილეს რისკის მართვის პრაქტიკის გაძლიერებაზე და მტკიცე გადაზღვევის მექანიზმების ჩამოყალიბებაზე, რათა შეამცირონ პოტენციური რისკები და უზრუნველყონ ფინანსური სტაბილურობა. პარტნიორობა რეპუტაციის მქონე გადამზღვეველებთან, როგორც ადგილობრივ, ისე საერთაშორისო დონეზე, სულ უფრო მნიშვნელოვანი ხდება რისკის მართვისთვის.

6. **მომხმარებელთა ინფორმირებულობა და განათლება:** გრძელდება დაზღვევის სარგებელის შესახებ ცნობიერების ამაღლებისა და მომხმარებელთა ფინანსური ცოდნის გაუმჯობესების მცდელობები. მზღვეველები, ინდუსტრიის ასოციაციებთან და მარეგულირებელებთან ერთად, აქტიურად არიან ჩართულნი საგანმანათლებლო ინიციატივებში, რათა დაეხმარონ ინდივიდებსა და ბიზნესის წარმომადგენლებს უკეთ გაიგონ სადაზღვევო პროდუქტები და კომპენსაციის ნაირსახეობები.

სადაზღვევო ბაზარი საქართველოში 2023 წლის მდგომარეობით დინამიური და განვითარებადია, რაც განპირობებულია ისეთი ფაქტორებით, როგორიცაა მარეგულირებელი ცვლილებები, ტექნოლოგიური პროგრესი და მომხმარებლის პრეფერენციების შეცვლა. მიუხედავად ისეთი გამოწვევებისა, როგორიცაა რეგულაციების დაცვა და საბაზრო კონკურენცია, სადაზღვევო სექტორის პერსპექტივა კვლავ პოზიტიურია, ზრდისა და ინოვაციების შესაძლებლობებით.

საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის ერთ-ერთი შესამჩნევი ნაკლოვანება არის სავალდებულო დაზღვევის წესების არარსებობა. კერძოდ, სატრანსპორტო საშუალების მფლობელთა პასუხისმგებლობის დაზღვევის (MTPL) კანონმდებლობის არარსებობა წარმოადგენს ინდუსტრიისთვის მნიშვნელოვან მინუსს. MTPL სადაზღვევო კანონების შემოღება მიზნად ისახავს გახდეს საქართველოში სადაზღვევო სექტორის განვითარების კატალიზატორი? რადგან ის არა მხოლოდ უზრუნველყოფს ფინანსურ დაცვას ავტოსაგზაო შემთხვევებში მონაწილე მესამე პირებს, არამედ ხელს შეუწყობს ინდუსტრიის მთლიან ზრდას და მომწიფებას.

რამდენადაც საქართველო ევროკავშირის (EU) კანდიდატის სტატუსისკენ მიიწევს, სულ უფრო ცხადი ხდება საავტომობილო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის კანონების დანერგვის აუცილებლობა. ევროკავშირის სტანდარტებთან და რეგულაციებთან ჰარმონიზაცია,

განსაკუთრებით დაზღვევისა და საგზაო უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული, ფუნდამენტურია საქართველოს ევროპულ ბაზარზე ინტეგრაციისთვის. შესაბამისად, 2024 წელს ავტოპასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის შესახებ კანონმდებლობის მიღება სულ უფრო მნიშვნელოვანი ხდება.

საავტომობილო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის შესახებ კანონების მიღება ცხადყოფს საქართველოს სწრაფვას, დაიცვას საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკა სადაზღვევო რეგულირებისა და მომხმარებელთა დაცვის სფეროში. მოსალოდნელია, რომ ეს ნაბიჯი გააძლიერებს ნდობას დაინტერესებულ მხარეებს შორის, ხელს შეუწყობს ინვესტორების ნდობას და ინოვაციას სადაზღვევო სექტორში. გარდა ამისა, საავტომობილო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის შემოღება შეესაბამება ქვეყნის ფართო ევროპული ინტეგრაციის მისწრაფებებს, რაც ხაზს უსვამს მის მზადყოფნას დააკმაყოფილოს ევროკავშირის მიერ დაწესებული მკაცრი მოთხოვნები.

დასასრულს, MTPL სადაზღვევო კანონმდებლობის დანერგვა წარმოადგენს მნიშვნელოვან ეტაპს საქართველოს ძალისხმევაში, გააძლიეროს სადაზღვევო ბაზარი და გააუმჯობესოს მარეგულირებელი ბაზა. MTPL კანონების მიღების პრიორიტეტებით, საქართველო არა მხოლოდ აგვარებს სადაზღვევო გარემოში არსებულ ხარვეზებს, არამედ ავლენს თავის პროაქტიულ პოზიციას ევროპულ სტანდარტებთან შესაბამისობის მისაღწევად და საერთაშორისო ასპარეზზე პოზიციის პოპულარიზაციის საქმეში.

კომპანიის საქმიანობის შედეგები 2023 წლისთვის

ბბ დაზღვევა კომპანიამ მნიშვნელოვან წარმატებებს მიაღწია როგორც საცალო, ისე კორპორატიული დაზღვევის სეგმენტში, რაც აღნიშნა მდგრადი ზრდისა და სტრატეგიული გაფართოების წელი. მიუხედავად იმისა, რომ სადაზღვევო ბაზარზე შედარებით ახალი მოთამაშე იყო, კომპანიამ ეფექტურად იმოქმედა რთულ გარემოში, განპირობებული მისი მკაფიო ხედვითა და დისციპლინირებული მიდგომით რისკის მართვის მიმართ.

2023 წელს დაფიქსირდა კომპანიის აქტივების მნიშვნელოვანი ზრდა სადაზღვევო კონტრაქტების კუთხით, რაც ასახავს ანდერრაიტინგის პოლისების მოცულობის და ღირებულების ზრდას. ეს გაფართოება მეტყველებს კომპანიის წარმატებულ ძალისხმევაზე მომხმარებლის ბაზის გაფართოებისა და პროდუქტების შეთავაზების გასაუმჯობესების კუთხით, რაც კიდევ უფრო აძლიერებს პოზიციებს ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე. ბბ დაზღვევამ აჩვენა კაპიტალის გონივრული მართვა რესურსების სტრატეგიული განაწილებით მაღალშემოსავლიან სფეროებში, როგორიცაა ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში და საბანკო დეპოზიტებში. ამ მიდგომამ არამარტო უზრუნველყო კომპანიის ლიკვიდურობა, არამედ ხელი შეუწყო მთლიანი აქტივების ზრდას, რაც უზრუნველყოფს ბბ დაზღვევის კარგად კაპიტალიზიას და მზად ყოფნას მომავალი შესაძლებლობებისა თუ გამოწვევებისთვის.

ბბ დაზღვევამ წარმატებით გამოიყენა თავისი კავშირი ბბ ჯგუფთან, რაც უზრუნველყოფს ფართო ხელმისაწვდომობას ფილიალების მეშვეობით საქართველოს ყველა დიდ ქალაქში და რეგიონში. კომპანიის მუდმივმა ერთგულებამ დიჯიტალიზაციაზე გადამწყვეტი როლი ითამაშა მომხმარებელთა გამოცდილების გაუმჯობესებაში, კერძოდ, დისტანციური სერვისების შემუშავებით, რამაც გაამარტივა ანაზღაურების პროცესი, გახადა ის უფრო მოქნილი და ეფექტური

მომხმარებლებისთვის.

წელს შთამბეჭდავი ზრდა დაფიქსირდა შემდეგ ძირითად სფეროებში:

- **საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევა:** კომპანიამ დააფიქსირდა საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტების გამორჩეული ზრდა 63,4%-ით, რაც პირდაპირი შედეგი იყო ბაზისბანკში სასესხო პორტფელის გაფართოებისა და ახალი კლიენტების წარმატებული შეძენისა. ეს ზრდა ხაზს უსვამს ბბ დაზღვევის უნარს გამოიყენოს ჯვარედინი გაყიდვების შესაძლებლობები ბბ ჯგუფი-ში.
- **ავია დაზღვევა:** ბბ დაზღვევამ გააძლიერა ლიდეროზა საავიაციო დაზღვევის ბაზარზე, წლიური ათვლით მნიშვნელოვანი 22%-იანი ზრდის შედეგად მთლიანი სადაზღვევო პრემიების (GWP) 11 მილიონი ლარის მიღწევით. კომპანიის დომინანტური ბაზრის წილი 39.6% სექტორში ასახავს მის წარმატებას ტვირთის და ზოგად საავიაციო დაზღვევაზე მზარდი მოთხოვნის დაკმაყოფილებაში, რომელსაც მხარს უჭერს ყველაზე სანდო გადამზღვეველებთან პარტნიოროზა.
- **მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა:** საქართველოში სატრანზიტო ტრაფიკის ზრდამ განაპიროზა მესამე პირებზე პასუხისმგებლობის დაზღვევის ზრდა 17%-ით, ხოლო პრემიები 2.9 მლნ ლარამდე გაიზარდა. ამ სეგმენტის ზრდა ხაზს უსვამს ბბ დაზღვევის უნარს, მოერგოს ბაზრის დინამიკას და გამოიყენოს ახალი ბიზნეს შესაძლებლობები.

2023 წლის განმავლობაში, ბბ დაზღვევამ აჩვენა თავისი ადაპტაციისა და ზრდის უნარი, რაც დასტურდება ძირითადი ფინანსური მეტრიკის მნიშვნელოვანი გაუმჯობესებით.

- წმინდა მოგება: კომპანიამ გამოიღო 3.1 მლნ ლარის წმინდა მოგება, რაც 52%-ით მეტია წინა წლის 2.04 მლნ ლარის მაჩვენებელზე. ეს მნიშვნელოვანი ზრდა ასახავს კომპანიის ეფექტურ სტრატეგიებსა და საოპერაციო ეფექტურობას.
- მთლიანი აქტივები: ბბ დაზღვევის მთლიანი აქტივები 2023 წლის ბოლოსათვის გაიზარდა 95,49 მლნ ლარამდე, რაც 430%-ით მეტია 2022 წლის 18,02 მლნ ლართან შედარებით. აქტივების ეს მნიშვნელოვანი ზრდა დიდწილად განპიროზებულია საავიაციო დაზღვევის ზარალების კომპონენტის გადაზღვევის ნაწილის ჩართვით, რამაც მნიშვნელოვნად გააძლიერა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა და გაზარდა მისი მომავალი გაფართოების შესაძლებლობა.
- ანაზღაურება კაპიტალზე (ROE): 2023 წლის ROE შეადგენდა 20.22%, რახ აღემატება 2022 წლის 16.04%-იან მაჩვენებელს. ეს ზრდა მიუთითებს იმაზე, რომ კომპანია გამოიმუშავებს უფრო მაღალ შემოსავალს კაპიტალზე, რაც ასახავს გაუმჯობესებულ მომგებიანობას და კაპიტალის ეფექტურ მართვას.
- აქტივების ანაზღაურება (ROA): მიუხედავად მთლიანი აქტივების მნიშვნელოვანი ზრდისა, 2023 წელს ROA შეადგინა 5.46%, 2022 წლის 12.61%-იან ნიშნულზე ნაკლებია. ეს კლება უპირველეს ყოვლისა განპიროზებული იყო აქტივების მნიშვნელოვანი ზრდით, რომელიც აჭარბებდა წმინდა შემოსავლის ზრდას. თუმცა, ROA მაინც ასახავს რამდენად ეფექტურად იყენებს კომპანია თავის აქტივებს მოგების წარმოებისთვის.

კორპორატიული მმართველობა

ბბ დაზღვევა ოპერირებს ძლიერი მმართველობითი სტრუქტურის ქვეშ, რომელიც შედგება სამი ძირითადი მმართველი ორგანოსგან: აქციონერთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო.

აქციონერთა საერთო კრება არის უმაღლესი მმართველი ორგანო, რომელიც მოიწვევა კომპანიისთვის ძირითადი გადაწყვეტილებების მისაღებად. ეს გადაწყვეტილებები მოიცავს წესდების ცვლილებას, აქციების ემისიას, სამეთვალყურეო საბჭოს არჩევას, მოგების განაწილებას და კაპიტალის კორექტირებას.

აქციონერთა საერთო კრების მიერ არჩეული სამეთვალყურეო საბჭო აკონტროლებს კომპანიის საოპერაციო პოლიტიკას და სტრატეგიულ ხელმძღვანელობას უწევს მის მენეჯმენტს. ოთხი წევრისაგან შემდგარი, მათ შორის ერთი დამოუკიდებელი წევრისაგან, რომელსაც არ აქვს საქმიანი ურთიერთობა ბბ ჯგუფთან, სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს საიმედო შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის სისტემების ჩამოყალიბებას. ის ნიშნავს გენერალურ დირექტორს და მის მოადგილეებს, ირჩევს კომპანიის აუდიტორს და აკონტროლებს აღმასრულებელ ორგანოებს.

ახალი კანონმდებლობის შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში შეიქმნა აუდიტის კომიტეტი, რომელსაც დამოუკიდებელი წევრი ბატონი ზაზა რობაქიძე ხელმძღვანელობს. კომიტეტი პასუხისმგებელია:

ა) ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

ბ) ხარისხის კონტროლის განხორციელებაზე, რისკების მართვასა და შიდა აუდიტის ეფექტურობის უზრუნველყოფაზე, განსაკუთრებით ფინანსური ინფორმაციის გადამოწმების საჭიროების შემთხვევაში.

გ) ფინანსური ანგარიშგების/კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის შესრულების მონიტორინგზე ხარისხის კონტროლის ზედამხედველობის კონტექსტში, მიგნებების სათანადო გათვალისწინებით.

დ) აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის დამოუკიდებლობის შენარჩუნებაზე, აუდიტისა და ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესახებ საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე.

ამ ინიციატივებმა მნიშვნელოვნად გააძლიერა ჩვენი კორპორატიული მართვის სტრუქტურა და განაპირობა უფრო დახვეწილი შიდა და გარე რისკების მართვის ჩარჩოს შემუშავება.

დირექტორთა საბჭო, მოქმედი სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული პარამეტრების ფარგლებში, უზრუნველყოფს კომპანიის ყოველდღიურ ფუნქციონირებას. აღმასრულებელი დირექტორის ხელმძღვანელობით, მისი სამი მოადგილის მხარდაჭერით, რომლებიც აწარმოებენ ზედამხედველობას ოპერაციებზე, რისკებსა და ფინანსებზე, შესაბამისად, დირექტორთა საბჭოს უფლება აქვს მიიღოს გადაწყვეტილებები კომპანიის სახელით და იმოქმედოს მესამე მხარეებთან განსაზღვრული უფლებამოსილების ფარგლებში.

მმართველობის ეს სტრუქტურა ხაზს უსვამს ბბ დაზღვევის ერთგულებას გამჭვირვალობის, ანგარიშვალდებულებისა და ეფექტური ლიდეროზისადმი, რაც საშუალებას აძლევს კომპანიას თავდაჯერებულად გადაჭრას რთული გამოწვევები და გამოიყენოს სტრატეგიული ზრდის შესაძლებლობები.

<u>კომპანია „ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაა:</u>

მი ზაიქი - თავმჯდომარე

სს „ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეობის პარალელურად მი ზაიქი არის “ბბ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე.

მას მოპოვებული აქვს ბაკალავრის ხარისხი კალიფორნიის უნივერსიტეტში. 2011 წლიდან დღემდე: გენერალური მენეჯერის ოფისის დირექტორის მოადგილე Xinjiang Hualing Trade and Industrial Group Co., Ltd რაც ნიშნავს ჰუალინგ ჯგუფის საქართველოს ფილიალის გენერალური დირექტორის ოფისის დირექტორს და Hualing Group Georgia -ს გენერალური მენეჯერის ადმინისტრაციულ დირექტორს. 2010-2011 წლებში მუშაობდა დირექტორის ასისტენტად Xinjiang Hualing Real Estate Development Co., Ltd.-ში. 2005–2006 წლებში მუშაობდა გენერალური მენეჯერის ასისტენტად Xinjiang Hualing Grand Hotel-ში.

დავით ცაავა - წევრი

სს „ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2017 წლის დეკემბრიდან. ბაზისბანკის სხვა შვილობილი კომპანიის: „ბბ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ამავე პერიოდიდან დღემდე. 2015-2018: ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

დავით ცაავას მოღვაწეობა საფინანსო სექტორში მოიცავს 20-წლიან გამოცდილებას. ბაზისბანკში კარიერა 2004 წელს საკრედიტო ოფიცერის პოზიციიდან დაიწყო, მისი ეტაპობრივი კარიერული წინსვლა წარმატებით მიმდინარეობდა და მიაღწია დაწინაურებას გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიციაზე, კორპორატიული ბანკინგის მიმართულებით 2008 წელს და მივიდა გენერალური დირექტორის პოზიციამდე 2010 წელს.

მოპოვებული აქვს ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი.

ლი ხვეი - წევრი

სს „ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის გარდა, ლი ხვეი არის სს „ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით და სს “ბბ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

2015-2018 წლებში: სს ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ლი ხვეი ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მუშაობს. 2005 წლიდან 2012 წლამდე იგი პასუხისმგებელი იყო სესხის დამტკიცებაზე ურუმჩის კომერციული ბანკის საკრედიტო მართვის განყოფილებაში. სხვადასხვა დროს ეკავა საკრედიტო დეპარტამენტის უფროსის მოადგილის და Urumqi Chengxin საკრედიტო კოოპერატივის

დირექტორის მოადგილის თანამდებობები.
ქალბატონ ლი ხვეის აქვს მოპოვებული ჩინეთის ფინანსური უნივერსიტეტის ბაკალავრის ხარისხი ბუღალტრულ აღრიცხვაში.

ზაზა რობაქიძე – დამოუკიდებელი წევრი (აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე).
პროფესიონალმა საბანკო ექსპერტმა, აღნიშნულ დარგში 25 წლიანი გამოცდილებით, ზაზა რობაქიძემ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობა 2018 წლის ბოლოს დაიკავა. 2012 წლიდან ის ასევე არის ბაზისბანკის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე. ზაზა რობაქიძე წლების მანძილზე მუშაობდა საქართველოს ეროვნულ ბანკში სხვადასხვა პოზიციაზე: ეკონომისტის პოზიციიდან დაწყებული- ზედამხედველობის დეპარტამენტის უფროსის პოზიციით დამთავრებული. ზაზა რობაქიძეს მოპოვებული აქვს მაგისტრის ხარისხი ეკონომიკის დარგში.

კომპანია "ბბ დაზღვევის" დირექტორატის შემადგენლობაა:

კოტე სულამანიძე -გენერალური დირექტორი.
კოტე სულამანიძე წარმატებული აღმასრულებელი დირექტორი, 20 წლიანი გამოცდილება საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო ინდუსტრიებში, ასევე ფინანსური სექტორის საზედამხედველო სააგენტოები. მან შემოიტანა მდიდარი გამოცდილება და სტრატეგიული ხედვა ბბ დაზღვევისა და ბბ ლიზინგის მმართველის როლში.
2016-2018 წლებში კოტე სულამანიძე მოღვაწეობდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის პოსტზე., სადაც ითამაშა საკვანძო როლი ნორმატიულ-სამართლებრივი ბაზის ჩამოყალიბებაში და სადაზღვევო სექტორთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაში.

მანამდე, 2008-2014 წწ-ში - სს „პროგრეს ბანკის" გენერალური დირექტორი იყო, სადაც საოპერაციო სფეროსა და ბანკის სტრატეგიულ მიმართულებებს კურირებდა.

პროგრეს ბანკის მმართველობამდე, კოტე სულამანიძე მოღვაწეობდა სს „ბანკ რუსპუბლიკაში" სოსიეტე ჟერენალის ჯგუფში, სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციებზე 2005-დან 2008 წლამდე. სხვადასხვა უმაღლესი რგოლის მენეჯერულ პოზიციებზე მოღვაწეობდა სს „ვითიბი ბანკ ჯორჯიაში" 2002-2005 წლებში, რამაც ხელი შეუწყო ბანკის ზრდას და წარმატებას მისი მოღვაწეობის პერიოდში.

კოტე სულამანიძეს აქვს მინიჭებული დოქტორის ხარისხი ფინანსურ დარგში, რაცს ხაზს უსვამს მის ფინანსური ბაზრებისა და პრინციპების სიღრმისეულ ცოდნას. გარდა ამისა, მან დაასრულა MBA Hult International Business School-ი 2015 წელს, რამაც კიდევ უფრო გააძლიერა მისი სტრატეგიული მენეჯმენტი უნარი და ლიდერობის შესაძლებლობები.

თავისი ფართო გამოცდილებითა და ცოდნით, კოტე სულამანიძე საფუძვლიანად არის მომზადებული, რათა წარმართოს ბბ დაზღვევა და ბბ ლიზინგი მუდმივი ზრდისა და წარმატებისკენ დინამიურ ფინანსურ გარემოში.

ლია ასლანიკაშვილი - ფინანსური დირექტორი 2017 წლიდან. დატოვა თანამდებობა 2023 წლის მარტში.

სს „ბბ დაზღვევის“ ფინანსური დირექტორი 2017 წლის დეკემბრიდან 2023 წლის მარტამდე. ბაზისბანკის ჯგუფის სს “ბბ ლიზინგის“ ფინანსური დირექტორი 2018 წლის დეკემბრიდან. სს „ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსური მიმართულებით 2012 წლიდან.

ლია ასლანიკაშვილის მოაგროვა გამოცდილება საბანკო სფეროში 25 წელს უტოლდება. 1999-2002 წლებში მუშაობდა ბაზისბანკის საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერად. 2002-2005 წლებში ხელმძღვანელობდა ამავე დეპარტამენტს. 2005-2008 წლებში ხელმძღვანელობდა ანგარიშსწორების განყოფილებას. 2007-2008 წლებში ლია ასლანიკაშვილი ხაზინას დეპის უფროსი იყო. 2008-2012 წლებში იყო ბაზისბანკის ფინანსური დირექტორი.

ლია ასლანიკაშვილს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო ეკონომიკურ ურთიერთობათა მაგისტრის ხარისხი აქვს მოპოვებული.

ვანო ბაღოშვილი – ფინანსური დირექტორი
ბბ დაზღვევის ფინანსური დირექტორი 2023 წლის მარტიდან. სს ბაზისბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის დეპარტამენტის უფროსი.

ვანო ბაღოშვილი საბანკო ბიზნესში 19 წელია მუშაობს, აქედან 2 წელი ბბ დაზღვევაში და ბაზისბანკში, ხოლო 17 წელი ვითიბი ბანკ საქართველოში. 16 წლის განმავლობაში მოღვაწეობდა სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციებზე: 2012-2022 წლებში - საანგარიშო დეპარტამენტის უფროსი; 2008-2012 წლებში – ფინანსური დეპარტამენტის უფროსის მოადგილე; 2008 წელს – გაყიდვების ქსელის დეპარტამენტის უფროსის მოადგილე.

ვანო ბაღოშვილს მოპოვებული აქვს MBA ხარისხი ფინანსებსა და საბანკო საქმეში, რომელიც 2006 წელს მიიღო თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტიდან. მანამდე, 2005 წელს, თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბაკალავრის ხარისხი ფინანსების, საბანკო საქმესა და დაზღვევაში მოიპოვა.
.

შოთა სვანაძე - რისკების მიმართულების დირექტორი

ბბ დაზღვევის რისკების დირექტორის თანამდებობაზე დანიშვნამდე შოთა სვანაძე სადაზღვევო კომპანია „ალდაგის“ დირექტორის მოადგილე იყო. წლების განმავლობაში, 2004 წლიდან მოყოლებული, ამავე კომპანიაში სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციაზე მოღვაწეობდა.

შოთა სვანაძეს სადაზღვევო სფეროში მუშაობის 19-წლიანი გამოცდილება აქვს. 2013 წელს თავისუფალი უნივერსიტეტის ფინანსების მართვის ხარისხი მიიღო, 2008 წელს გაიარა ამავე უნივერსიტეტის და ESM-ის საბაზისო მენეჯმენტის პროგრამა (Pre-MBA). 2004 წელს საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში დაიცვა საერთაშორისო ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი.

ლევან პიტიურიშვილი - საოპერაციო დირექტორი

ბბ დაზღვევი“ საოპერაციო დირექტორის პოზიციაზე დანიშვნამდე, ლევან პიტიურიშვილი იყო ბექოფისის დეპარტამენტის უფროსი ამავე კომპანიაში. მას მოაგროვა საბანკო სფეროში მუშაობის 18 წლიანი გამოცდილება. შემდგომ შეიცვალა რამდენიმე მენეჯერული პოზიცია „ბანკ რესპუბლიკა“-ში

და „საქართველოს ბანკში“, როგორც ბექ ოფისის სამსახურის უფროსი და ანგარიშსწორების განყოფილების უფროსის მოადგილის პოზიციებზე. მან მოიპოვა პროფესიონალ ბუღალტერთა და აუდიტორთა ასოციაციის სერტიფიკატი (ACCA) 2006 წელს. ლევან პიტიურიშვილმა მიიღო ბაკალავრის ხარისხი პროფილაქტიკური მედიცინის მიმართულებით.

რისკის პროფილი და რისკის მართვის სისტემა

ბბ დაზღვევის ერთ-ერთი ყველაზე ძლიერი მხარე არის რისკის მართვის წარმატებული პრაქტიკა, რომელიც საგულდაგულოდაა ინტეგრირებული კომპანიის ოპერაციების ყველა ეტაპზე.
კომპანიის გუნდის თითოეული წევრი ორიენტირებულია არა მარტო არსებული და პოტენციური კლიენტებისთვის, მათ საჭიროებაზე მორგებული პროდუქტების მიწოდებაზე, არამედ შეფასებულია რისკის კუთხით. ჩვენი რისკების შეფასების პროცესები ყოვლისმომცველია, რაც საშუალებას გვაძლევს განვსაზღვროთ ჩვენი კომპანიის გონივრული რისკის მადა და დავრწმუნდეთ, რომ ყველა წინადადება შეესაბამება ჩვენს რისკების მართვის სტრატეგიას.

ჩვენი პროაქტიული მიდგომა საკრედიტო რისკის მენეჯმენტის მიმართ უზრუნველყოფს პირდაპირ სადაზღვევო დებიტორებთან ჩვენი ზემოქმედების მინიმუმამდე დაყვანას. ჩვენ მყისიერად ვარეგულირებთ გამოუმუშავებელ პრემიის რეზერვებს, როდესაც არსებობს აშკარა მტკიცებულება, იმისა, რომ დაზღვეულებს არ შეუძლიათ ან არ სურთ გააგრძელონ პრემიების გადახდა, რითაც შემცირდება პოტენციური ზარალი.

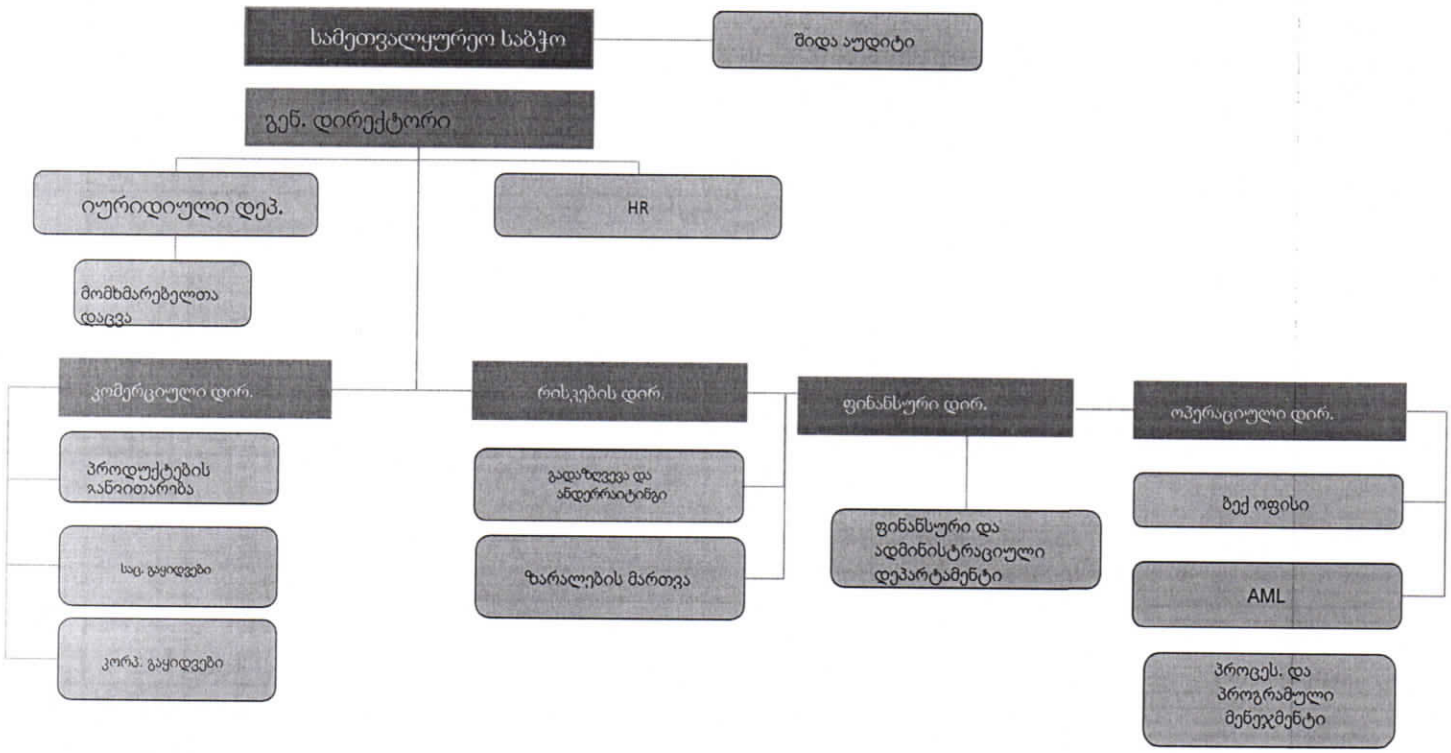
გარდა ამისა, ჩვენი რისკების მართვის სისტემა საშუალებას გვაძლევს სწრაფად მოერგოს გაუთვალისწინებელ გარემოებებს. მიუხედავად იმისა, რომ ჩვენი სტატისტიკური ანალიზი მკაცრია, ჩვენ ვაღიარებთ, რომ წლიური პრეტენზიების სიხშირე და სიმძიმე შეიძლება ზოგჯერ აღემატებოდეს მოლოდინს. ამ საკითხის გადასაჭრელად, ჩვენ გავაუმჯობესეთ ჩვენი ანდერრაიტინგის და გადაზღვევის სახელმძღვანელო მითითებები, რათა კორპორატიული სექტორი პრიორიტეტული იყოს საცალო ვაჭრობის სექტორთან შედარებით. ეს სტრატეგიული ცვლილება საშუალებას გვაძლევს ჩავატაროთ რისკის უფრო ყოვლისმომცველი ანალიზი და განვახორციელოთ რისკის შემცირების მორგებული პროცედურები ჩვენი კლიენტების ინტერესების დასაცავად.
ჩვენი ვალდებულება ლიკვიდურობის მართვისადმი ურყევია, რაც უზრუნველყოფს თანხების ხელმისაწვდომობას ყველა ფულადი ნაკადის ვალდებულებების შესასრულებლად, მათი წარმოშობის თანავე. ეს პროაქტიული მიდგომა აისახება ჩვენს ყოველთვიურ მენეჯმენტის ლიკვიდურობის პოზიციის მიმოხილვებში, რაც კიდევ უფრო აძლიერებს ფინანსურ გაურკვევლობაში ნავიგაციის უნარს.
ჩვენი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობიდან გამომდინარე საბაზრო რისკის მართვისას, ჩვენ ვიყენებთ მთელ რიგ სტრატეგიებს რისკის კონცენტრაციის დივერსიფიკაციისთვის, ვამყარებთ გონივრული ანდერრაიტინგის ლიმიტებს და თვალს ვადევნებთ წარმოქმნილ პრობლემურ საკითხებს. ეს ზომები ხაზს უსვამს ჩვენს პროაქტიულ პოზიციას ბაზრის ცვალებადობის შესამცირებლად და ფინანსური სტაბილურობის შესანარჩუნებლად.
უფრო მეტიც, ჩვენი სტრატეგიული პარტნიორობა წამყვან გადაზღვევის კომპანიებთან, როგორც სიცოცხლის, ასევე არასიცოცხლის დაზღვევის, ასევე სანდო არჩევითი გადაზღვევის პროვაიდერებთან, კიდევ უფრო აძლიერებს ჩვენს რისკების მართვის შესაძლებლობებს. საერთაშორისო ბაზრებზე მოქმედი რეპუტაციის მქონე კომპანიებთან პარტნიორობით, ჩვენ უზრუნველვყოფთ, რისკის მართვის პრაქტიკის დაკმაყოფილებას რეპუტაციისა და სტაბილურობის

წელს წარმატებით გაუმკლავდა რამდენიმე მნიშვნელოვან პრეტენზიას სტრატეგიული გადაზღვევის ტრანზაქციების მეშვეობით. თვალსაჩინო მაგალითია ერთი უბედური შემთხვევის შედეგად წარმოშობილი 34,3 მილიონი ლარის მოთხოვნის დაფარვა, რაც საქართველოს სადაზღვევო ინდუსტრიაში ერთი წლის განმავლობაში ყველაზე დიდი ზარალის ანაზღაურება იყო. ეს მიღწევა ხაზს უსვამს ჩვენს პროაქტიკულ მიდგომას რისკის მენეჯმენტის მიმართ და ჩვენს უნარს ვმართოთ წინსვლა კომპლექსური ზარალების სცენარებით, მხარდაჭერილი ჩვენი ძლიერი გადაზღვევის პარტნიორობით.

გულდასმით სტრუქტურირებული გადაზღვევის ხელშეკრულებებით, ჩვენ ვადასტურებთ ჩვენს ურყევ ერთგულებას ფინანსური სტაბილურობისა და ჩვენი კლიენტებისა და დაინტერესებული მხარეების ინტერესების დაცვას კუთხით. ეს წარმატებული გადაწყვეტილება კიდევ უფრო აძლიერებს ჩვენს, როგორც სანდო და მდგრადი ორგანიზაციის რეპუტაციას საქართველოს სადაზღვევო სივრცეში.

მთლიანობაში, ჩვენი ვალდებულება რისკის მართვის ჯანსაღი პრაქტიკისადმი, რისკების იდენტიფიცირებისა და შემცირების პროაქტიკულ მიდგომასთან ერთად, ჩვენი კომპანიის წარმატების საწინდარი. სწორედ ამ ზომების საშუალებით ჩვენ ვაგრძელებთ ჩვენი რეპუტაციის შენარჩუნებას, როგორც საიმედო სადაზღვევო გადაწყვეტილებების მიმწოდებლის რეპუტაციას ჩვენი კლიენტებისა და დაინტერესებული მხარეების ინტერესების დასაცავად

ორგანიზაციული სტრუქტურა



სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N250397763
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	04.04.2025 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება
ნოტარიუსი	ნინო შოშიაშვილი
სანოტარო ბიუროს მისამართი	ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. 9
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	599531441
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	91764632468325

ორი ათას ოცდახუთი წლის ოთხ აპრილს მე, ნოტარიუსი ნინო შოშიაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. №9, ვადასტურებ მთარგმნელის ეკატერინე კანდელაკის (დაბადებული 08/09/1974 წ. პირადი №01006012815, მცხოვრები: ქ. თბილისი, დიღმის მასივი, II კვარტალი, კორპუსი 2, ბინა 54) ხელმოწერის ნამდვილობას. სანოტარო მოქმედება შესრულდა მისამართზე: ქ. თბილისი, ქ. ნამებულის გამზირი N1. მთარგმნელმა წარმოადგინა ენის ცოდნის დამადასტურებელი დოკუმენტი, ბრიტანული საბჭოს მიერ გაცემული კემბრიჯის სერტიფიკატი №0043147990, აკრედიტაციის №501/1423/2. მე ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარჯიმანი თარჯიმნობის გამომრიცხავი გარემოების შესახებ, მან დამიდასტურა ასეთი გარემოების არარსებობის შესახებ. მე გავაფრთხილე თარჯიმანი, რომ იგი პასუხსიმგებელია თარგმანის სიზუსტეზე და იმ პასუხისმგებლობის შესახებ, რომელიც მოჰყვება არაზუსტ თარგმანს. მან დამიდასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს.

04.04.2025, I, notary public Nino Shoshiashvili, whose notary bureau is located at the following address: №9, Leselidze str., Tbilisi, certify that the signature of the interpreter Ekaterine Kandelaki (Date of birth 08/09/1974; personal №01006012815. Domicile: apartment 54, building 2, II quarter, Dighomi mass Tbilisi), is genuine. The notarial act was performed at the following address: N1 Ketevan Tsamebuli Ave. Tbilisi. The interpreter has presented a document proving her knowledge of the English language, Cambridge English Language Assessment Certificate №092461, Accreditation №501/1423/2 issued by the British Council. I, the Notary, have warned the interpreter that she is responsible for the accuracy of the translation and for the liability that may result from inaccurate translation. She has confirmed that she is fluent in English and ensures the accuracy of the translation.

გადახდილია საზღაური - 8.00 ლარი, „სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერის №507 დადგენილების 31.3-ე მუხლის საფუძველზე, 35.00 ლარი სანოტარო აქტის სანოტარო ბიუროს გარეთ შესრულებისათვის, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 34-ე მუხლის თანახმად, დღგ - 7,74 ლარი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლის საფუძველზე, აგრეთვე, 5.00 ლარი ელექტრონულ სანოტარო რეესტრში სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის საფასური, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 39.1-ე მუხლის თანახმად, სულ -55,74 ლარი.

8.00 GEL has been paid as the fee for a notary service pursuant to Article 31.3 of the Resolution №507 of the Government of Georgia of December 29, 2011 "On Approval of the Amounts of Fee for Notary Services and Fee Due to the Notary Chamber of Georgia, the Procedure of Payment Thereof and the Terms of Service", 35.00 GEL for performing a notarial act outside the notary bureau, pursuant to Article 34 of the Resolution №507 of the Government of Georgia, VAT –7,74 GEL according to Article 166 of the Tax code of Georgia, as well as 5.00 GEL as a fee for registration of notarial acts in the electronic notary register, according to Article 39.1 of the Resolution №507, in total –55,74 GEL.

ნოტარიუსი/ Notary Public ნინო შოშიაშვილი/ Nino Shoshiashvili