

BB Insurance JSC

International Financial Reporting Standards
Financial Statements and
Independent Auditor's Report
For the Year Ended December 31, 2024

BB Insurance JSC

Table of Contents

STATEMENT OF MANAGEMENT'S RESPONSIBILITIES FOR THE PREPARATION AND APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS AND MANAGEMENT REPROT FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024.....	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	9-49
1. Introduction	9
2. Operating environment	9
3. Material Accounting Policy Information.....	10
4. Critical Accounting Estimates, and Judgements in Applying Accounting Policies	19
5. Adoption of New or Revised Standards and Interpretations	20
6. New and revised IFRS Accounting Standards in issue but not yet effective	23
7. Restatement of prior year financial statements.....	24
8. Cash and Cash Equivalents	26
9. Deposits with Banks.....	26
10. Investment in Debt Securities.....	27
11. Insurance contract assets and liabilities	28
12. Reinsurance contract assets and liabilities	30
13. Investment property.....	31
14. Property, equipment and intangible assets	31
15. Other assets	31
16. Other financial liabilities	32
17. Other liabilities	32
18. Equity	32
19. Insurance revenue	33
20. Insurance service expenses	33
21. Result from reinsurance contracts held	34
22. Interest revenue calculated using the effective interest rate method	34
23. Salaries and other employee benefits	34
24. General and administrative expenses	34
25. Other operating expense, net	35
26. Income tax expense.....	35
27. Capital management	36
28. Insurance risk management	37
29. Fair values and risk management.....	41
30. Contingencies	47
31. Related parties.....	48
32. Events after the reporting period	49
Management report.....	50

BB Insurance JSC

STATEMENT OF MANAGEMENT'S RESPONSIBILITIES FOR THE PREPARATION AND APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS AND MANAGEMENT REPORT FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

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 2024, 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.
- Disclosing the information in the management report as required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing; and
- Preparation of the management report in a manner consistent with the financial statements.

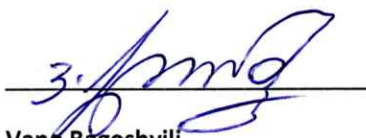
Management is also responsible for:

- 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 2024 were approved by the Management Board of the Company on 2 May 2025.

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 AND MANAGEMENT REPORT FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024

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 2024, 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.
- Disclosing the information in the management report as required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing; and
- Preparation of the management report in a manner consistent with the financial statements.

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 2024 were approved by the Management Board of the Company on 2 May 2025.

On behalf of the Management Board:

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

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 2024, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of material accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2024, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board ("IASB").

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 other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matters

We draw attention to Note 7 to the financial statements which describes the restatement of corresponding figures for the year ended 31 December 2023. Our opinion is not modified in respect of this matter.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises Management Report prepared in accordance with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing ("the Law").

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

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.

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. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

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 IFRS Accounting Standards as issued by the IASB, 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 scepticism throughout the audit. We also:

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

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

Management is responsible for the preparation of the Management Report in accordance with the Law, 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.

We performed procedures with respect to whether the management report is prepared in accordance with the requirements of the Law and includes the information required by the Law.

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 2024 is materially consistent with the financial statements for the year ended 31 December 2024, or with 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)
Engagement Partner

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

2 May 2025
Tbilisi, Georgia

BB Insurance JSC

Statement of Financial Position As at 31 December 2024

<i>In Georgian Lari</i>	Note	31 December 2024	31December 2023 (restated)*
ASSETS			
Cash and cash equivalents	8	553,297	1,355,459
Deposits with Banks	9	21,232,133	16,753,880
Investment in debt securities	10	929,188	301,782
Insurance contract assets	11	82,040	-
Reinsurance contract assets	12	964,353	74,546,437
Investment Property	13	1,248,958	1,349,798
Property, equipment, and intangible assets	14	46,652	74,680
Other Assets	15	519,191	301,870
TOTAL ASSETS:		25,575,812	94,683,906
LIABILITIES			
Insurance contract liabilities	11	2,037,576	76,321,780
Reinsurance contract liability	12	344,912	-
Other financial liabilities	16	570,963	606,466
Other liabilities	17	719,948	461,261
TOTAL LIABILITIES:		3,673,399	77,389,507
EQUITY			
Share capital	18	6,000,000	6,000,000
Retained earnings		15,902,413	11,294,399
TOTAL EQUITY:		21,902,413	17,294,399
TOTAL LIABILITIES & EQUITY		25,575,812	94,683,906

*Details of the restatements are discussed in Note 7

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 2 May 2025.


Konstantine Sulamanidze
 CEO
 Tbilisi, Georgia


Vano Bagoshvili
 CFO
 Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-49 form an integral part of these financial statements.

BB Insurance JSC

Statement of Financial Position As at 31 December 2024

<i>In Georgian Lari</i>	Note	31 December 2024	31December 2023 (restated)*
ASSETS			
Cash and cash equivalents	8	553,297	1,355,459
Deposits with Banks	9	21,232,133	16,753,880
Investment in debt securities	10	929,188	301,782
Insurance contract assets	11	82,040	-
Reinsurance contract assets	12	964,353	74,546,437
Investment Property	13	1,248,958	1,349,798
Property, equipment, and intangible assets	14	46,652	74,680
Other Assets	15	519,191	301,870
TOTAL ASSETS:		25,575,812	94,683,906
LIABILITIES			
Insurance contract liabilities	11	2,037,576	76,321,780
Reinsurance contract liability	12	344,912	-
Other financial liabilities	16	570,963	606,466
Other liabilities	17	719,948	461,261
TOTAL LIABILITIES:		3,673,399	77,389,507
EQUITY			
Share capital	18	6,000,000	6,000,000
Retained earnings		15,902,413	11,294,399
TOTAL EQUITY:		21,902,413	17,294,399
TOTAL LIABILITIES & EQUITY		25,575,812	94,683,906

*Details of the restatements are discussed in Note 7

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 2 May 2025.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-49 form an integral part of these financial statements.

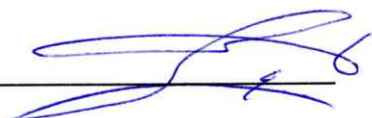
BB Insurance JSC

Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income As at 31 December 2024

<i>In Georgian Lari</i>	Note	2024	2023 (restated)*
Insurance revenue	19	25,683,410	18,813,399
Insurance service expense	20	(43,467,630)	(111,923,418)
Result from reinsurance contracts held	21	22,954,031	97,808,859
Insurance service result		5,169,811	4,698,840
Interest revenue calculated using the effective interest method	22	2,453,239	2,022,820
Impairment loss on financial assets		-	(28,936)
Net foreign exchange gain/(loss)		33,132	7,796
Total investment income		2,486,371	2,001,680
Salaries & other employee benefits	23	(2,075,662)	(1,539,366)
General and administrative expenses	24	(786,960)	(712,735)
Other operating expenses, net	25	(185,546)	(334,276)
Profit before tax		4,608,014	4,114,143
Income tax expense	26	-	(576,939)
Profit for the year		4,608,014	3,537,204
Other comprehensive income		-	-
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		4,608,014	3,537,204

*Details of the restatements are discussed in Note 7

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 2 May 2025.


Konstantine Sulamanidze
 CEO
 Tbilisi, Georgia


Vano Bagoshvili
 CFO
 Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-49 form an integral part of these financial statements.

BB Insurance JSC

Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income As at 31 December 2024

<i>In Georgian Lari</i>	Note	2024	2023 (restated)*
Insurance revenue	19	25,683,410	18,813,399
Insurance service expense	20	(43,467,630)	(111,923,418)
Result from reinsurance contracts held	21	22,954,031	97,808,859
Insurance service result		5,169,811	4,698,840
Interest revenue calculated using the effective interest method	22	2,453,239	2,022,820
Impairment loss on financial assets		-	(28,936)
Net foreign exchange gain/(loss)		33,132	7,796
Total investment income		2,486,371	2,001,680
Salaries & other employee benefits	23	(2,075,662)	(1,539,366)
General and administrative expenses	24	(786,960)	(712,735)
Other operating expenses, net	25	(185,546)	(334,276)
Profit before tax		4,608,014	4,114,143
Income tax expense	26	-	(576,939)
Profit for the year		4,608,014	3,537,204
Other comprehensive income		-	-
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		4,608,014	3,537,204

*Details of the restatements are discussed in Note 7

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 2 May 2025.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-49 form an integral part of these financial statements.

BB Insurance JSC

Statement of Cash Flows for the Year Ended 31 December 2024

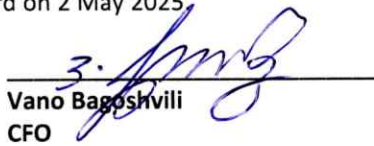
<i>In Georgian Lari</i>	2024	2023
Cash flows from operating activities		
Insurance premium received	18,615,824	9,920,062
Reinsurance premium paid	(10,073,454)	(2,686,315)
Net insurance premium received	8,542,370	7,233,747
Commission received from reinsurers	315,133	929,460
Cash received from subrogation and recoveries	176,207	225,829
Reinsurance received from claims paid	262,499	1,084,905
Interest received on bank current accounts	90,130	73,633
Insurance claims paid	(3,720,684)	(3,207,951)
Salaries and benefits paid	(2,128,341)	(1,871,562)
Agent fee paid	(553,895)	(590,414)
Cash paid to other suppliers of goods and services	(141,220)	(136,435)
Other operating expenses paid	(716,362)	(446,840)
Net cash flows from operating activities before income tax	2,125,837	3,294,372
Income tax paid	(220,018)	(569,281)
Net cash flows from operating activities	1,905,819	2,725,091
Cash flows used in investing activities		
Placement on bank deposits	(10,577,714)	(16,050,000)
Withdrawal of bank deposits	7,200,000	12,448,224
Interest received	1,193,373	1,802,298
Investment in assets held to maturity	(600,000)	-
Acquisition of property and equipment and intangible assets	-	(31,484)
Disposal of investment property	68,282	35,148
Net cash flows used in investing activities	(2,716,059)	(1,795,814)
Effect of exchange rates changes on cash and cash equivalents	8,169	(3,490)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	(802,071)	925,787
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	1,356,090	430,303
Cash and cash equivalents at the end of the year	554,019	1,356,090

During the years ended 31 December 2024 and 31 December 2023, the Company performed the following non-cash transactions. These non-cash transactions were excluded from the statement of cash flows and presented separately below:

<i>In Georgian Lari</i>	2024	2023
Promissory note was exchanged to another promissory note of the same issuer	300,000	300,000

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 2 May 2025


Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia


Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-49 form an integral part of these financial statements.

BB Insurance JSC

Statement of Cash Flows for the Year Ended 31 December 2024

<i>In Georgian Lari</i>	2024	2023
Cash flows from operating activities		
Insurance premium received	18,615,824	9,920,062
Reinsurance premium paid	(10,073,454)	(2,686,315)
Net insurance premium received	8,542,370	7,233,747
Commission received from reinsurers	315,133	929,460
Cash received from subrogation and recoveries	176,207	225,829
Reinsurance received from claims paid	262,499	1,084,905
Interest received on bank current accounts	90,130	73,633
Insurance claims paid	(3,720,684)	(3,207,951)
Salaries and benefits paid	(2,128,341)	(1,871,562)
Agent fee paid	(553,895)	(590,414)
Cash paid to other suppliers of goods and services	(141,220)	(136,435)
Other operating expenses paid	(716,362)	(446,840)
Net cash flows from operating activities before income tax	2,125,837	3,294,372
Income tax paid	(220,018)	(569,281)
Net cash flows from operating activities	1,905,819	2,725,091
Cash flows used in investing activities		
Placement on bank deposits	(10,577,714)	(16,050,000)
Withdrawal of bank deposits	7,200,000	12,448,224
Interest received	1,193,373	1,802,298
Investment in assets held to maturity	(600,000)	-
Acquisition of property and equipment and intangible assets	-	(31,484)
Disposal of investment property	68,282	35,148
Net cash flows used in investing activities	(2,716,059)	(1,795,814)
Effect of exchange rates changes on cash and cash equivalents	8,169	(3,490)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	(802,071)	925,787
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	1,356,090	430,303
Cash and cash equivalents at the end of the year	554,019	1,356,090

During the years ended 31 December 2024 and 31 December 2023, the Company performed the following non-cash transactions. These non-cash transactions were excluded from the statement of cash flows and presented separately below:

<i>In Georgian Lari</i>	2024	2023
Promissory note was exchanged to another promissory note of the same issuer	300,000	300,000

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 2 May 2025.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-49 form an integral part of these financial statements.

BB Insurance JSC

Statement of Changes in Equity for the Year Ended 31 December 2024

<i>Georgian Lari</i>	Share Capital	Retained Earnings	Total Equity
Balance as at 1 January 2023	6,000,000	7,757,195	13,757,195
profit for 2023 (previously reported)	-	3,095,912	3,095,912
Balance as at 31 December 2023 (previously reported)	6,000,000	10,853,107	16,853,107
Profit Impact of the restatement	-	441,292	441,292
Balance as at 31 December 2023 (restated)*	6,000,000	11,294,399	17,294,399
Profit for 2024	-	4,608,014	4,608,014
Balance as at 31 December 2024	6,000,000	15,902,413	21,902,413

*Details of the restatements are discussed in Note 7

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 2 May 2025.



Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia



Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-49 form an integral part of these financial statements.

BB Insurance JSC

Statement of Changes in Equity for the Year Ended 31 December 2024

<i>Georgian Lari</i>	Share Capital	Retained Earnings	Total Equity
Balance as at 1 January 2023	6,000,000	7,757,195	13,757,195
profit for 2023 (previously reported)	-	3,095,912	3,095,912
Balance as at 31 December 2023 (previously reported)	6,000,000	10,853,107	16,853,107
Profit Impact of the restatement	-	441,292	441,292
Balance as at 31 December 2023 (restated)*	6,000,000	11,294,399	17,294,399
Profit for 2024	-	4,608,014	4,608,014
Balance as at 31 December 2024	6,000,000	15,902,413	21,902,413

*Details of the restatements are discussed in Note 7

Approved for issue and signed on behalf of the Management Board on 2 May 2025.

Konstantine Sulamanidze
CEO
Tbilisi, Georgia

Vano Bagoshvili
CFO
Tbilisi, Georgia

The notes set out on pages 9-49 form an integral part of these financial statements.

BB Insurance JSC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

1. Introduction

JSC BB Insurance (hereinafter - the “Company”) was incorporated on 11 December 2017 and is domiciled in Georgia, registered at 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 2024, and 2023, 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 2024, and 2023, ultimate shareholders of the Company were Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd incorporated in People’s Republic of China (2024: 91.891% and 2023: 91.548%), Mr. Mi Zaiqi (2024: 6.144.% and 2023: 6.461%) and other minority shareholders (2024: 1.965% and 2023: 1.991%).

As of December 31, 2024, the ultimate beneficiaries were Mr. Mi Zaiqi (directly and indirectly owning 56.266% of shares) and Mi Enhua (with 41.752% of shares) through Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd.

The details of ownership structure of Ownership in Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd is as give below:

Shareholders	% of ownership interest held as of 31 December 2024
	Ownership in Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co
Hualing Group Investment Holding (xinjiang) Co. (100% owned by Mi Zaiqi)	54.545%
Mi Enhua	45.436%
Other minority shareholder	0.018%
Total	100.00%

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.

2. Operating 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, that positively affect the overall investment climate of the country and mitigate risks of doing business in Georgia. These 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.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

Following 7.8% real GDP growth in 2023, Georgia reached 9.4% real GDP growth in 2024, according to preliminary estimates. Georgia macroeconomic indicators remain strong, supported by strong government and fiscal policies, increased consumption, and strong financial sector. IMF estimates growth of 6.0% in 2025.

Geopolitical risks with regards to Russia remain high. The invasion of Ukraine remains a significant factor in shaping the Europe and Central Asia regional outlook. The global environment is highly uncertain, and the outlook is subject to significant downside risks.

In Georgia, political and social polarization sharply increased after parliamentary elections in October 2024. However, despite political tensions, economic growth remains robust. Strong services sector performance (notably tourism and information and communications technology), construction as well as strong exports were key drivers of solid economic growth for Georgia, which proved its resilience to multiple shocks.

NBG's prudent approach to monetary policy, has helped maintaining low and stable inflation in the country, below the target level of 3% and is expected to remain at this level in 2025. NBG followed gradual exit from tight monetary policy in 2024 and decreased the Monetary Policy Rate from 9.5% to 8% and remains prudent to maintain a gradual pace of monetary policy normalization.

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.

3. Material Accounting Policy Information

Basis of preparation.

These financial statements of the Company (hereafter the "Financial Statements") have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs") under the historical cost convention, as modified by the initial recognition of financial instruments at fair value, and by the revaluation of premises. The principal accounting policies applied in the preparation of these financial statements are set out below.

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.

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, unless otherwise stated.

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.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

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 amortized cost in the functional currency at the beginning of the period, adjusted for effective interest, impairment and payments during the period, and the amortized 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 recognized in profit or loss.

Insurance contracts

IFRS 17 replaces IFRS 4 Insurance Contracts for annual periods on or after January 1, 2023. The Company is adopting the full retrospective approach on transition to IFRS 17 using the Premium Allocation Approach ("PAA").

Insurance and reinsurance contracts classification. Insurance contract is a contract under which one party (the issuer) accepts significant insurance risk from another party (the policyholder) by agreeing to compensate the policyholder if a specified uncertain future event (the insured event) adversely affects the policyholder.

Reinsurance contract is an insurance contract issued by one entity (the reinsurer) to compensate another entity for claims arising from one or more insurance contracts issued by that other entity (underlying contracts). The Company has reinsurance treaties and other reinsurance contracts that transfer significant insurance risk. The Company cedes insurance risk by reinsurance in the normal course of business.

Insurance contracts accounting treatment

(i) Separating components from insurance and reinsurance contracts. The Company assesses its insurance contracts to determine whether they contain distinct components which must be accounted for under another IFRS instead of under IFRS 17. After separating any distinct components, the Company applies IFRS 17 to all remaining components of the (host) insurance contract. Currently, the Company's contracts do not include any distinct components that require separation.

(ii) Level of aggregation. IFRS 17 requires that a level of aggregation is determined for applying its requirements. The level of aggregation is determined firstly by dividing the business written into portfolios. Portfolios comprise groups of contracts with similar risks which are managed together. IFRS 17 also requires that no group, for aggregation purposes, may contain contracts issued more than one year apart. Groups are divided according to underwriting year (annual cohorts). Hence, within each year of issue, portfolios of contracts are divided into three groups, as follows:

- a group of contracts that are onerous at initial recognition;
- a group of contracts that, at initial recognition, have no significant possibility of becoming onerous subsequently (if any); and
- a group of the remaining contracts in the portfolio.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

(iii) Recognition. The Company recognizes groups of insurance contracts it issues 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 in the group is due or when the first payment is received if there is no due date; and
- for a group of onerous contracts, when facts and circumstances indicate that the group is onerous.

The Company recognizes a group of reinsurance contracts held it has entered into 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 recognized, if that date is later than the beginning of the coverage period of the group of reinsurance contracts held; and
- the date the Company recognizes an onerous group of underlying insurance contracts if the Company entered into the related reinsurance contract held at or before that date.

(iv) Contract boundary. The Company includes in the measurement of a group of insurance contracts all the future cash flows within the boundary of each contract in the group. Cash flows are within the boundary of an insurance contract if they arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period in which the Company can compel the policyholder to pay the premiums, or in which the Company has a substantive obligation to provide the policyholder with insurance contract services.

A liability or asset relating to expected premiums or claims outside the boundary of the insurance contract is not recognized. Such amounts relate to future insurance contracts.

(v) Measurement – Premium Allocation Approach ("PAA"). The Company applies the PAA to all the insurance contracts that it issues and apply it to reinsurance contracts that it holds, as:

- the coverage period of each contract in the group is one year or less, including insurance contract services arising from all premiums within the contract boundary; or
- for contracts longer than one year, when the Company reasonably expects that the measurement of the liability for remaining coverage (LFRC) for the group containing those contracts under the PAA does not differ materially from the measurement that would be produced by applying the General Measurement Model (GMM). During the reporting and comparative periods, the Company has no contracts with a duration exceeding one year.

Insurance contracts – initial measurement. For a group of contracts that is not onerous at initial recognition, the Company measures the liability for remaining Coverage (LFRC) as the premiums, if any, received at initial recognition.

Where facts and circumstances indicate that contracts are onerous at initial recognition, the Company performs additional analysis to determine if a net outflow is expected from the contract. Such onerous contracts are separately grouped from other contracts and the Company recognizes a loss in profit or loss for the net outflow, resulting in the carrying amount of the liability for the group being equal to the fulfilment cash flows. A loss component is established by the Company for the liability for remaining coverage for any such onerous group depicting the losses recognized.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

Reinsurance contracts held – initial measurement. The Company measures its reinsurance assets for a group of reinsurance contracts that it holds on the same basis as insurance contracts that it issues. However, they are adapted to reflect the features of reinsurance contracts held that differ from insurance contracts issued, for example the generation of expenses or reduction in expenses rather than revenue.

Where the Company recognizes 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.

Insurance contracts – subsequent measurement. The Company measures the carrying amount of the liability for remaining coverage at the end of each reporting period as:

- the liability for remaining coverage at the beginning of the period; plus
- premiums received in the period; minus
- the amount recognized as insurance revenue for the services provided in the period.

The Company does not adjust the carrying amount of the liability for remaining coverage to reflect the time value of money and the effect of financial risk if, at initial recognition, the entity expects that the time between providing each part of the services and the related premium due date is no more than a year.

The Company estimates the liability for incurred claims as the fulfilment cash flows related to incurred claims. The fulfilment cash flows incorporate, in an unbiased way, all reasonable and supportable information available without undue cost or effort about the amount, timing and uncertainty of those future cash flows; they reflect current estimates from the perspective of the Company and include an explicit adjustment for non-financial risk (the risk adjustment).

The Company adjusts the future cash flows for the time value of money and the effect of financial risk for the measurement of liability for incurred claims, excluding those that are expected to be paid within one year of being incurred. The Company does not adjust future cash flows for the time value of money and the effect of financial risk for the measurement of liability for incurred claims if those cash flows are expected to be paid or received in one year or less from the date the claims are incurred.

Reinsurance contracts held – subsequent measurement. The subsequent measurement of reinsurance contracts held follows the same principles as those for insurance contracts issued and has been adapted to reflect the specific features of reinsurance held.

Insurance acquisition cash flows for insurance contracts issued. All insurance acquisition cash flows are expensed as incurred. This includes for a small number of contracts where the coverage period exceeds a period of twelve months and there are no material amounts of acquisition costs relating to these contracts. This differs to the Company's previous policy of deferring acquisition costs over an insurance period. The change in accounting policy does not have a material impact on the financial statements.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

Insurance contracts – modification and derecognition. The Company derecognizes insurance contracts when:

- the rights and obligations relating to the contract are extinguished (i.e. discharged, cancelled or expired); or
- the contract is modified such that the modification results in a change in the measurement model or the applicable standard for measuring a component of the contract, substantially changes the contract boundary, or requires the modified contract to be included in a different group. In such cases, the Company derecognizes the initial contract and recognizes the modified contract as a new contract.

When a modification is not treated as a derecognition, the Company recognizes amounts paid or received for the modification with the contract as an adjustment to the estimate of fulfilment cash flows.

(vi) Presentation. The Company presents separately, in the balance sheet, the carrying amount of portfolios of insurance contracts issued that are assets, portfolios of insurance contracts issued that are liabilities, portfolios of reinsurance contracts held that are assets and portfolios of reinsurance contracts held that are liabilities.

The Company disaggregates the total amount recognized in the income statement and insurance service result, comprising insurance revenue and insurance service expense and insurance finance income or expenses.

The Company does not disaggregate the change in risk adjustment for non-financial risk between a financial and non-financial portion and includes the entire change as part of the insurance service result.

The Company presents the income or expenses from a group of reinsurance contracts held other than insurance finance income or expenses, as a single amount.

Insurance revenue. The insurance revenue for the period is the amount of expected premium receipts (excluding any investment component if any and adjusted to reflect the effect of credit risk) allocated to the period. The measurement model in IFRS 17 therefore reflects the risk of non-payment of premiums by policyholders. The Company allocates the expected premium receipts to each period of insurance contract services on the basis of the passage of time. If the expected pattern of release of risk during the coverage period differs significantly from the passage of time, then on the basis of the expected timing of incurred insurance service expenses. The liability for remaining coverage is not discounted.

Insurance finance income and expense. Insurance finance income or expenses comprise the change in the carrying amount of the group of insurance contracts in respect of incurred claims, excluding those that are expected to be paid within one year of being incurred, arising from:

- the effect of the time value of money and changes in the time value of money; and
- the effect of financial risk and changes in financial risk.

Net income or expense from reinsurance contracts held. The Company presents as a single amount on the face of the income statement the amounts expected to be recovered from reinsurers, and an allocation of the reinsurance premiums paid.

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.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

Financial instruments recognition and initial measurement - Trade receivables and debt securities issued are initially recognized when they are originated. All other financial assets and financial liabilities are initially recognized 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.

Financial assets - classification and subsequent measurement. On initial recognition, a financial asset is classified as measured at: amortized 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 amortized 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 amortized 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 amortized 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 amortized costs.

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

The measurement of expected credit losses is a function of the probability of default, loss given default (i.e. the magnitude of the loss if there is a default) and the exposure at default. The assessment of the probability of default and loss given default is based on historical data adjusted by forward-looking information as described above. As for the exposure at default, for financial assets, this is represented by the assets' gross carrying amount at the reporting date.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

For financial assets, the expected credit loss is estimated as the difference between all contractual cash flows that are due to the group in accordance with the contract and all the cash flows that the group expects to receive, discounted at the original effective interest rate.

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 realizing 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.

Credit-impaired financial assets - On each reporting date, the Company assesses whether financial assets carried at amortized 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 reorganization; or
- the disappearance of an active market for security because of financial difficulties.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

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

Financial 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.

Financial assets – derecognition. The Company derecognizes 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 recognized 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 derecognized.

Financial liabilities – classification, subsequent measurement and gains and losses. Financial liabilities are classified as measured at amortized 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 recognized in profit or loss. Other financial liabilities are subsequently measured at amortized cost using the effective interest method. Interest expense and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss. Any gain or loss on derecognition is also recognized in profit or loss.

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

Financial liabilities – derecognition. The Company derecognizes financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled or expire. The Company also derecognizes 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 recognized 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 recognized in profit or loss.

Investment property. Investment property is property held by the Group to earn rental income or for capital appreciation, or both and which is not occupied by the Group. Investment property includes assets under construction for future use as investment property.

Investment properties are stated at cost less accumulated depreciation and provision for impairment, where required.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

Depreciation of Investment properties is calculated using the straight-line method over expected useful lives of 50 years.

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 capitalized, 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 recognized in profit or loss for the year to the extent it exceeds the previous revaluation surplus in equity. An impairment loss recognized 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 recognized 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 capitalized computer software and licenses. Acquired computer software licenses are capitalized on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Capitalized 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.

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

Income tax. Income tax payables are recognized on the distribution of dividends as a liability and an expense in the period in which the dividends are declared regardless of the period for which the dividends are declared or the period in which the dividends are ultimately distributed. Owing to the specific nature of the taxation system in Georgia, as at 31 December 2024 there are no differences

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

between the carrying amounts and tax bases of the assets and liabilities of insurance companies registered in Georgia that could result in deferred tax assets or deferred tax liabilities.

Interest income and expenses - are recognized in profit or loss as they accrue, taking into account the effective interest rate of the asset/liability. Interest income and expense includes the amortization 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 fee and commission income and other operating expenses - are recognized in profit or loss when the corresponding service is provided.

4. Critical Accounting Estimates, and Judgements in Applying Accounting Policies

The Company have additional accounting judgements and sources of estimation uncertainty on adoption of IFRS 17 as follows:

Level of aggregation - Accounting judgement. The Company defines a portfolio as insurance contracts subject to similar risks and managed together. Contracts within the same product line are expected to be in the same portfolio as they have similar risks and are managed together. The assessment of which risks are similar and how contracts are managed requires the exercise of judgement.

Onerous contracts - Source of estimation uncertainty. The Company assumes that no contracts are onerous at initial recognition unless facts and circumstances indicate otherwise. This is based on an assessment of future cash flows, which may be uncertain due to their timing, size and/or probability. If at any time during the coverage period the facts and circumstances indicate that a group of insurance contracts is onerous, the Company establishes a loss component as the excess of the fulfilment cash flows that relate to the remaining coverage of the group over the carrying amount of the liability for remaining coverage of the group as determined above. Accordingly, by the end of the coverage period of the group of contracts the loss component will be zero. Where the Company recognizes 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, and the Company has a corresponding reinsurance held contract, the Company establishes a loss-recovery component of the asset for remaining coverage for a group of reinsurance contracts held depicting the expected recovery of the losses.

Estimates of future cash flows Source of estimation uncertainty. In estimating future cash flows, the Company incorporates, in an unbiased way, all reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort at the reporting date. This information includes both internal and external historical data about claims and other experience, updated to reflect current expectations of future events. The estimates of future cash flows reflect the Company's view of current conditions at the reporting date, ensuring the estimates of any relevant market variables are consistent with observable market prices, however these cash flows are inherently uncertain in size and timing and are based on probability-weighted average expectations.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

Risk adjustment - Source of estimation uncertainty. A risk adjustment for non-financial risk is determined to reflect the compensation that the Company would require for bearing non-financial risk and its degree of risk aversion. It is determined at portfolio level and allocated to groups of contracts based on the size of their reserves. The risk adjustment for non-financial risk is determined using a confidence interval technique.

The Company estimates the probability distribution of the expected present value of the future cash flows from the contracts at each reporting date and calculate the risk adjustment for non-financial risk using a confidence interval technique. A confidence interval, refers to the probability that a population parameter will fall between a set of values for a certain proportion of times. In situations where the distributional assumptions for the above methods are uncertain or violated, resampling methods allow construction of confidence intervals or prediction intervals.

Using the confidence interval technique, the risk adjustment is calculated as a margins for adverse deviation from the probability-weighted expected value using chosen confidence level. The risk adjustment is the distance between the probability-weighted expected value (an estimate of the mean over the whole distribution) and the probability-weighted expected value of cash flows only for those points of the distribution beyond a selected percentile of the probability distribution. The target confidence level equals 80th percentile.

5. Adoption of New or Revised Standards and Interpretations

In the current year, the company has applied a number of amendments to IFRS Accounting Standards issued by the IASB that are mandatorily effective for an accounting period that begins on or after 1 January 2024. Their adoption has not had any material impact on the disclosures or on the amounts reported in these financial statements.

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024**

Amendments to IAS 1
*Classification of Liabilities
as Current or Non-current*

The company has adopted the amendments to IAS 1, published in January 2020, for the first time in the current year.

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

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

Amendments to IAS 1
Presentation of Financial
Statements — Non-current
Liabilities with Covenants

The company has adopted the amendments to IAS 1, published in November 2022, for the first time in the current year.

The amendments specify that only covenants that an entity is required to comply with on or before the end of the reporting period affect the entity's right to defer settlement of a liability for at least twelve months after the reporting date (and therefore must be considered in assessing the classification of the liability as current or non-current). Such covenants affect whether the right exists at the end of the reporting period, even if compliance with the covenant is assessed only after the reporting date (e.g. a covenant based on the entity's financial position at the reporting date that is assessed for compliance only after the reporting date).

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024**

The IASB also specifies that the right to defer settlement of a liability for at least twelve months after the reporting date is not affected if an entity only has to comply with a covenant after the reporting period. However, if the entity's right to defer settlement of a liability is subject to the entity complying with covenants within twelve months after the reporting period, an entity discloses information that enables users of financial statements to understand the risk of the liabilities becoming repayable within twelve months after the reporting period. This would include information about the covenants (including the nature of the covenants and when the entity is required to comply with them), the carrying amount of related liabilities and facts and circumstances, if any, that indicate that the entity may have difficulties complying with the covenants.

Amendments to IAS 7
Statement of Cash Flows
and IFRS 7 Financial
Instruments: Disclosures
titled Supplier
Finance Arrangements

The group has adopted the amendments to IAS 7 and IFRS 7 titled Supplier Finance Arrangements for the first time in the current year. The amendments add a disclosure objective to IAS 7 stating that an entity is required to disclose information about its supplier finance arrangements that enables users of financial statements to assess the effects of those arrangements on the entity's liabilities and cash flows. In addition, IFRS 7 is amended to add supplier finance arrangements as an example within the requirements to disclose information about an entity's exposure to concentration of liquidity risk

Amendments to IFRS 16
Leases—Lease Liability in a Sale
and Leaseback

The company has adopted the amendments to IFRS 16 for the first time in the current year.

The amendments to IFRS 16 add subsequent measurement requirements for sale and leaseback transactions that satisfy the requirements in IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers to be accounted for as a sale. The amendments require the seller-lessee to determine 'lease payments' or 'revised lease payments' such that the seller-lessee does not recognise a gain or loss that relates to the right of use retained by the seller-lessee, after the commencement date.

The amendments do not affect the gain or loss recognised by the seller-lessee relating to the partial or full termination of a lease. Without these new requirements, a seller-lessee may have recognised a gain on the right of use it retains solely because of a remeasurement of the lease liability (for example, following a lease modification or change in the lease term) applying the general requirements in IFRS 16. This could have been particularly the case in a leaseback that includes variable lease payments that do not depend on an index or rate.

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024**

As part of the amendments, the IASB amended an Illustrative Example in IFRS 16 and added a new example to illustrate the subsequent measurement of a right-of-use asset and lease liability in a sale and leaseback transaction with variable lease payments that do not depend on an index or rate. The illustrative examples also clarify that the liability that arises from a sale and leaseback transaction that qualifies as a sale applying IFRS 15 is a lease liability.

A seller-lessee applies the amendments retrospectively in accordance with IAS 8 to sale and leaseback transactions entered into after the date of initial application, which is defined as the beginning of the annual reporting period in which the entity first applied IFRS 16.

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

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

IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability related Financial Information	Disclosure of Sustainability-related Financial Information
IFRS S2 — Climate-related Disclosures	Climate-related Disclosures
Amendments to the SASB standards	Amendments to the SASB standards to enhance their international applicability
Amendments to IAS 21	Lack of Exchangeability
IFRS 18	Presentation and Disclosures in Financial Statements
IFRS 19	Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures

The directors do not expect that the adoption of the standards listed above will have a material impact on the financial statements of the company in future periods.

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024**

7. Restatement of prior year financial statements

In 2024, the Company's management made several changes in the accounting treatment of insurance and reinsurance contracts, which were applied retrospectively and prior year financial results have been corrected in accordance with IAS 8 "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors". The following tables and clarifications summarize the changes in accounting policy under points 1 to 5 and prior year misinterpretation under point 6, and the impact of those changes on the financial statements of the Company:

- 1) IFRS 17 measurement method change.** The Company has revised its valuation method for estimating risk adjustment for non-financial risk and reassessed prior year effect. The reason for the change is that Company believes that new method will allow more effective calculation. As a result, insurance contract liabilities were overstated in amount of 327,987 GEL as at 31 December 2023 and insurance service expense was overstated in amount of 327,987 GEL for the year ended 31 December 2023. And reinsurance contract assets held were overstated in amount of 190,028 GEL as at 31 December 2023 and result from reinsurance contracts held was overstated in amount of 190,028 GEL for the year ended 31 December 2023.
- 2) Onerous contracts.** According to IFRS 17, entities eligible for PAA shall assume, that no contracts in the portfolio are onerous at initial recognition, unless facts and circumstances indicate otherwise. The Company reassessed whether contracts that are not onerous at initial recognition have significant possibility of becoming onerous subsequently. As a result of reassessment, the Company derecognised onerous contracts previously accounted as onerous. When preparing prior year financials statements the insurance contract liabilities were overstated in an amount of 249,985 GEL as at 31 December 2023 and re-insurance contracts assets were overstated in amount of 124,546 GEL as at 31 December 2023.
- 3)** The Company changed presentation of allocation of reinsurance premiums and amounts recoverable from reinsurers and presented them in one line in the statement of profit and loss as result from reinsurance contracts held.
- 4) Subrogation and agent commissions reclassification.** The Company reclassified subrogation receivable from insurance contract liabilities to other assets in amount of 116,290 GEL as at 31 December 2023. The Company reclassified subrogation payable to reinsurers from other liabilities to reinsurance contract assets in amount of 122,792 GEL at 31 December 2023. The company reclassified agents commission payable to other financial liabilities in amount of 218,799 GEL as at 31 December 2023. As a result reinsurance contract assets increased by 195,146 GEL and reinsurance contract liabilities decreased by 23,653 GEL as at 31 December 2023.
- 5) Reclassification of PA policies.** The Company changed presentation of PA policies and merged them with Motor policies (CASCO and MTPL). As a result of this reclassification prior year financial statement were change. Insurance contract assets and liabilities were decreased by 136,189 GEL and reinsurance contract assets and liabilities were decreased by 143,829 GEL as at 31 December 2023.
- 6) Risk adjustment for life insurance.** IFRS 17 requires the Company to calculate risk adjustment for insurance contracts. When preparing prior year financial statements the Company incorrectly

BB Insurance JSC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

recognized risk adjustment as a result of which insurance contract liabilities were overstated in an amount of 578,599 GEL as at 31 December 2023 and re-insurance contracts assets were overstated in amount of 400,705 GEL as at 31 December 2023

<i>In Georgian Lari</i>		As reported 31-Dec-23	Restatement	As restated 31-Dec-23
ASSETS				
Insurance contract assets	5	136,180	(136,180)	-
Reinsurance contract assets	1, 2, 6, 4, 5	75,333,191	(786,754)	74,546,437
Other Assets	4	185,580	116,290	301,870
TOTAL ASSETS:		75,654,951	(806,644)	74,848,307
LIABILITIES				
Insurance contract liabilities	1, 2, 6, 4, 5	77,498,241	(1,176,461)	76,321,780
Reinsurance contract liability	5	167,482	(167,482)	0
Other financial liabilities	4	387,667	218,799	606,466
Other liabilities	4	584,053	(122,792)	461,261
TOTAL LIABILITIES:		78,637,443	(1,247,936)	77,389,507
EQUITY				
Retained earnings	1, 2, 6	10,853,107	441,292	11,294,399
TOTAL EQUITY:		16,853,107	441,292	17,294,399
TOTAL LIABILITIES & EQUITY		95,490,550	(806,644)	94,683,906

<i>In Georgian Lari</i>		As reported 2023	Restatement	As restated 2023
Insurance service expense	1, 2, 6	(113,079,989)	1,156,571	(111,923,418)
Insurance service result before reinsurance contracts held		(94,266,590)	1,156,571	(93,110,019))
Allocation of reinsurance premiums	3	(13,130,248)	13,130,248	-
Amounts recoverable from reinsurers	3	111,654,386	(111,654,386)	-
Net income/(expense) from reinsurance	3	98,524,138	(98,524,138)	-
Result from reinsurance contracts held	1, 2, 6	-	99,363,963	99,363,963
Insurance service result		4,257,548	441,292	4,698,840
Profit before tax		3,672,851	441,292	4,114,143
Profit for the year		3,095,912	441,292	3,537,204
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE		3,095,912	441,292	3,537,204

BB Insurance JSC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

8. Cash and Cash Equivalents

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2024	December 31, 2023
Current Accounts	554,019	1,356,090
Less: credit loss allowance	(722)	(631)
Total cash and cash equivalents	553,297	1,355,459

Credit ratings of cash and cash equivalents were as follows:

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2024	December 31, 2023
BB	128,750	51,587
B+	223,479	1,166,037
B	201,068	-
Not Rated	-	137,835
Total	553,297	1,355,459

Over the year, the company's cash flow decreased by GEL 0.8 million, which was due to the placement of free cash in term deposits. Despite this decrease, during 2024 and as of the end of the year, the volume of cash significantly exceeded the amount required to ensure the company's comfortable operational liquidity. In accordance with established practice, the company periodically invests accumulated surplus cash in high-yield term deposits in commercial banks. During 2024, the volume of funds placed in term deposits increased by GEL 4.5 million (see Note 9 - Deposits in banks).

9. Deposits with Banks

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2024	December 31, 2023
JSC Credo Bank	14,561,435	12,451,886
JSC Pasha Bank Georgia	6,334,279	4,194,208
JSC BasisBank	438,539	161,294
Less: credit loss allowance	(102,120)	(53,508)
Total deposits with Banks	21,232,133	16,753,880

As at 31 December 2024 and 2023 out of total amount of deposit placed in banks 7,200,000 GEL is attributable to minimum capital requirements set by the Insurance State Supervision Service of Georgia.

Credit ratings of placements with banks were as follows:

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2024	December 31, 2023
B+	436,801	160,401
B	20,795,332	-
Not Rated	-	16,593,479
Total	21,232,133	16,753,880

BB Insurance JSC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

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 average annual interest rate of 11.4% (2023: 11.5%). Refer to Note 30.

The remaining maturity and average interest rates of deposits as at 31 December 2024 and 2023 were as follows:

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2024		December 31, 2023	
	Avg. %	Amount	Avg. %	Amount
From 1 to 6 months	12.7%	2,055,634	13.0%	1,332,664
From 6 to 12 months	13.7%	10,204,437	13.3%	6,638,114
From 12 to 24 months	12.0%	8,972,062	14.0%	8,783,102
Total	12.9%	21,232,133	13.5%	16,753,880

As at 31 December 2024, 402,896 GEL (2023: 38,500 GEL) from deposits placed in parent company (BasisBank JSC) was pledged under a Guarantee agreement received from the parent. Refer to Note 30.

10. Investment in Debt Securities

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2024	December 31, 2023
Promissory notes from JSC MFO Crystal	632,541	-
Promissory notes from JSC MFO Swiss Capital	300,115	303,567
Less: credit loss allowance	(3,468)	(1,785)
Total investments in debt securities	929,188	301,782

As at 31 December 2024 the rating of JSC Cristal was B and the rating of JSC Swiss Capital - B- (at the 31 December 2023 the rating of JSC Swiss Capital was B-).

At the 12 February 2025 The National Bank of Georgia has issued a microbank license to JSC "Crystal" in accordance with the regulation governing microbanks.

BB Insurance JSC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

11. Insurance contract assets and liabilities

The movement of insurance contract assets and liabilities is set out in the table below:

	Liabilities for remaining coverage		Liabilities for incurred claims		Total
	Excluding loss component	Loss component**	Incured claim	Non-financial risk adjustment	
In Georgian Lari					
Insurance contract assets	-	-	-	-	-
Insurance contract liabilities	(1,261,632)	-	(1,923,321)	(128,221)	(3,313,174)
31.12.2022	(1,261,632)	-	(1,923,321)	(128,221)	(3,313,174)
Insurance revenue	18,813,399	-	-	-	18,813,399
Insurance service expenses					
Incurred claim*	-	-	(110,926,926)	(92,790)	(111,019,716)
Directly attributable expenses	-	-	(406,081)	-	(406,081)
Changes that relate to past service - adjustments to LfIC	-	-	264,818	81,121	345,939
Losses on onerous contracts and	-	-	-	-	-
Net foreign exchange income (expense)	31,935	-	-	-	31,935
Total changes in statement of profit and loss and OCI	18,845,334	-	(111,068,189)	(11,669)	(92,234,524)
Cash Flows					
Premiums received	(18,985,493)	-	-	-	(18,985,493)
Claims paid	-	-	38,211,411	-	38,211,411
Directly attributable expenses paid	-	-	-	-	-
31.12.2023 (Restated)	(1,401,791)	-	(74,780,099)	(139,890)	(76,321,780)
Insurance contract assets	-	-	-	-	-
Insurance contract liabilities	(1,401,791)	-	(74,780,099)	(139,890)	(76,321,780)
31.12.2023 (Restated)	(1,401,791)	-	(74,780,099)	(139,890)	(76,321,780)
Insurance revenue	(25,683,410)	-	-	-	(25,683,410)
Insurance service expenses					
Incurred claim	-	-	(4,775,772)	(122,478)	(4,898,250)
Directly attributable expenses	-	-	(490,176)	-	(490,176)
Changes that relate to past service -	-	-	(37,948,769)	122,324	(37,826,445)
Losses on onerous contracts and reversal of those losses	-	-	-	-	-
Net foreign exchange income (expense)	11,498	-	-	-	11,498
Total changes in statement of profit and loss and OCI	(25,671,912)	-	(43,214,717)	(154)	(68,886,783)
Cash Flows					
Premiums received	28,272,725	-	-	-	28,272,725
Claims paid	-	-	114,512,975	-	114,512,975
Directly attributable expenses paid	-	-	467,327	-	467,327
31.12.2024	1,199,022	-	(3,014,514)	(140,044)	(1,955,536)
Insurance contract assets	1,902,862	-	(1,820,822)	-	82,040
Insurance contract liabilities	(703,840)	-	(1,193,692)	(140,044)	(2,037,576)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

*Last year, the company incurred a claim from the aviation contract amounting to 34,362,900 GEL. However, this claim was disclosed under the "change to liability of incurred claims" line rather than under incurred claims. In the 2023 presentation, the Group has decided to reclassify this amount to the "incurred claims" line. There is no impact on the profit or loss statement, as both accounts are mapped to Insurance Service Expenses. This amendment only affects the prior year's disclosure.

**Additionally, the onerous contract, initially presented in 2023 at an amount of 35,666,899, was incorrectly assessed as onerous. As a result, management has decided to make a prior-year adjustment, transferring the calculated reserve from the Loss Component to the Liability for Incurred Claims (LIC). The overall impact on the closing balance of insurance liabilities is zero. This amendment affects only the prior year's disclosure.

BB Insurance JSC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

12. Reinsurance contract assets and liabilities

The movement of reinsurance contract assets and liabilities is set out in the table below:

	Asset/(Liability) for remaining coverage Excluding loss-recovery component	Loss-recovery component**	Asset/(Liability) for Claims Reinsurance share incurred claim	Non-financial inrisk adjustment	Total
<i>In Georgian Lari</i>					
Reinsurance contract assets	(220,311)	-	2,605,600	76,184	2,461,473
Reinsurance contract liabilities	(26,289)	-	18,942	-	(7,347)
31.12.2022	(246,600)	-	2,624,542	76,184	2,454,126
Reinsurance expenses	(11,830,782)	-	-	-	(11,830,782)
Result from reinsurance contracts held					
Reinsurance share in claim incurred*	-	-	109,811,077	53,403	109,864,480
Changes that relate to past service - adjustments to AfIC	-	-	(168,534)	(56,305)	(224,839)
Losses on onerous contracts and reversal of those	-	-	-	-	-
Net foreign exchange income (expense)	(50,722)	-	(39,266)	-	(89,988)
Total changes in statement of profit and loss and OCI	(11,881,504)	-	109,603,277	(2,902)	97,718,871
Reinsurance premiums paid	11,108,920	-	-	-	11,108,920
Reinsurance share in incurred claim paid	-	-	(36,735,480)	-	(36,735,480)
Reinsurance share in subrogation and salvage	-	-	-	-	-
31.12.2023 (Restated)	(1,019,184)	-	75,492,339	73,282	74,546,437
Reinsurance contract assets	(1,019,184)	-	75,492,339	73,282	74,546,437
Reinsurance contract liabilities	-	-	-	-	-
31.12.2023 (Restated)	(1,019,184)	-	75,492,339	73,282	74,546,437
Reinsurance expenses	(17,617,233)	-	-	-	(17,617,233)
Result from reinsurance contracts held					
Reinsurance share in incurred claim	-	-	2,567,344	68,697	2,636,041
Changes that relate to past service - adjustments	-	-	37,999,701	(64,478)	37,935,223
Loss-recovery component on onerous contracts	-	-	-	-	-
Net foreign exchange income (expense)	(19,137)	-	-	-	(19,137)
Total changes in statement of profit and loss and OCI	(17,636,370)	-	39,851,766	4,219	22,219,615
Reinsurance premiums paid	16,800,633	-	-	-	16,800,633
Reinsurance share in incurred claim paid	-	-	(113,662,523)	-	(113,662,523)
Reinsurance share in subrogation and salvage	-	-	-	-	-
31.12.2024	(1,854,921)	-	2,396,861	77,501	619,441
Reinsurance contract assets	(1,257,532)	-	2,144,384	77,501	964,353
Reinsurance contract liabilities	(597,389)	-	252,477	-	(344,912)

BB Insurance JSC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

13. Investment property

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2024	December 31, 2023
Cost as at 1 January	1,414,970	1,657,459
Disposal	(68,638)	(242,489)
Cost as at December 31	1,346,332	1,414,970
Accumulated depreciation as at 1 January	(65,172)	(33,149)
Depreciation charge	(32,202)	(32,023)
Accumulated depreciation as at 31 December	(97,374)	(65,172)
Net Book Value 31 December	1,248,958	1,349,798

As at 31 December 2024, the fair value of the investment property is GEL 1,346,141 (2023: GEL 2,339,778), which was determined based on the valuation performed by the Company's internal values using the market approach.

14. Property, equipment and intangible assets

<i>In Georgian Lari</i>	Furniture and equipment	Vehicles	Intangible Assets	Total
Cost				
31.12.2022	73,771	19,200	100,133	193,104
Additions 2023	2,580	-	28,904	31,484
31.12.2023	76,351	19,200	129,037	224,588
Additions 2024	356	-	-	356
31.12.2024	76,707	19,200	129,037	224,944
Accumulated depreciation				
31.12.2022	47,683	16,591	48,680	112,955
Depreciation charge 2023	15,250	2,609	19,094	36,953
31.12.2023	62,934	19,200	67,774	149,908
Depreciation charge 2024	8,975	-	19,409	28,384
31.12.2024	71,909	19,200	87,183	178,292
Net book value				
31.12.2023	13,417	-	61,263	74,680
31.12.2024	4,798	-	41,854	46,652

15. Other assets

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2024	December 31, 2023 (restated)
Salvages	97,910	117,229
Other tax prepayment	207,708	34,413
Receivable from regression	121,670	116,290
Prepayments to Compulsory Insurance Centre	23,528	23,529
Prepayments	66,604	10,409
Other assets	1,771	-
Total other assets	519,191	301,870

BB Insurance JSC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

16. Other financial liabilities

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2024	December 31, 2023 (restated)
Payable to ISSSG	254,473	188,134
Payables for professional services	192,097	184,063
Payables to Agents	68,335	218,799
Other creditors	56,058	15,470
Total other financial liabilities	570,963	606,466

17. Other liabilities

<i>In Georgian Lari</i>	December 31, 2024	December 31, 2023 (restated)
Accruals for employee compensation	548,097	391,007
Income taxes payable	-	28,958
Advances received	170,705	21,346
Other liabilities	1,146	19,950
Total other liabilities	719,948	461,261

18. Equity

	Number of outstanding shares	Ordinary shares	Total
At 1 January 2023	6,000,000	6,000,000	6,000,000
At 31 December 2023	6,000,000	6,000,000	6,000,000
At 31 December 2024	6,000,000	6,000,000	6,000,000

As at 31 December 2024 the total authorized number of ordinary shares is 6,000,000 (2023: 6,000,000), with a par value of GEL 1 per share (2023: GEL 1 per share). As at 31 December 2024 the number of ordinary issued shares is 6,000,000 (2023: 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 2024 and 2023.

BB Insurance JSC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

19. Insurance revenue

<i>In Georgian Lari</i>	2024	2023
Casco	3,533,582	2,190,874
Life	2,755,674	2,070,760
Property	2,184,402	850,380
Aviation	13,816,203	9,717,192
Compulsory insurance of Third-party liability	2,484,587	2,674,588
Other	908,962	1,309,605
Total insurance revenue	25,683,410	18,813,399

Insurance revenues increased by 37% (6.9 million GEL) in 2024. Among them: Aviation insurance increased by 42% (4.1 million GEL), Property insurance increased by 157% (1.3 million GEL) and CASCO insurance increased by 61% (1.3 million GEL).

The growth was driven by an active business process, which led to both the expansion of a new customer base and the growth of existing customers' business.

20. Insurance service expenses

<i>In Georgian Lari</i>	2024	2023 (Restated)
Incurred claims-Aviation	-	(108,179,679)
Incurred claims ex aviation	(4,898,250)	(2,840,037)
Directly attributable expenses	(490,176)	(406,081)
Changes that relate to past service - adjustments to LfIC-Aviation	(38,223,966)	-
Changes that relate to past service - adjustments to LfIC-Ex aviation	397,521	345,939
Losses on onerous contracts and reversal of those losses	-	-
Insurance acquisition cost	(449,162)	(1,143,389)
Subrogation and salvage	196,403	299,829
Total insurance service expenses	(43,467,630)	(111,923,418)

The significant change in insurance expenses is due to 4 insurance cases in the aviation portfolio in 2023, the total loss for which was recognized in the financial statements for 2023 in the amount of GEL 108.2 million. For these insurance cases, 3 losses were paid out in 2023 and 2024 for a total of GEL 144.6 million, resulting in an additional loss of GEL 38.2 million in 2024. At the end of 2024, there was 1 unresolved loss on the balance sheet in the amount of GEL 1.8 million.

It is worth noting that 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. These expenses are presented in insurance service expenses in accordance with IFRS 17, which requires that insurance and reinsurance contracts are not offset and are presented separately.

BB Insurance JSC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

21. Result from reinsurance contracts held

<i>In Georgian Lari</i>	2024	2023 (Restated)
Reinsurance expenses	(17,617,233)	(11,830,782)
Reinsurance share in claim incurred-Aviation	-	107,464,400
Reinsurance share in claim incurred-ex Aviation	2,636,041	2,400,080
Changes that relate to past service - adjustments to AfIC-Aviation	38,223,966	-
Changes that relate to past service - adjustments to AfIC-ex Aviation	(288,743)	(224,839)
Total insurance service expenses	22,954,031	97,808,859

22. Interest revenue calculated using the effective interest rate method

<i>In Georgian Lari</i>	2024	2023
Interest income from deposits with banks	2,378,583	1,980,820
Interest income from debt securities	74,656	42,000
Total interest revenue calculated using effective interest rate method	2,453,239	2,022,820

23. Salaries and other employee benefits

<i>In Georgian Lari</i>	2024	2023
Salaries	1,423,994	968,123
Bonuses	625,917	549,453
Insurance and other benefits	25,751	21,790
Total salaries and other employee benefits	2,075,662	1,539,366

24. General and administrative expenses

<i>In Georgian Lari</i>	2024	2023
Audit and consulting	202,040	221,556
Supervisory fee	254,473	188,134
Rent	88,948	65,940
Post, Telecomm, Utilities	34,952	37,715
Marketing	51,413	33,554
Software	33,205	24,000
Amortization	16,924	19,094
Depreciation	36,472	49,882
Business trip	21,244	15,904
Repair & Maintenance	9,654	9,446
Bank fees and other commissions	12,035	6,779
Other admin costs	25,600	40,731
Total general and administrative expenses	786,960	712,735

As at 31 December 2024 the GEL 192,097 fees incurred for audit provided by Auditors/Audit Firms as defined in the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing amounted to GEL 192,097 (2023: GEL 221,556).

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024**
25. Other operating expense, net

<i>In Georgian Lari</i>	2024	2023
CIC* management fee	238,830	282,742
Property tax expense	13,888	13,997
Other operating income	(87,739)	(33,526)
Other expense	20,567	71,063
Total other operating expenses, net	185,546	334,276

**CIC – Compulsory Insurance Center*

26. Income tax expense

Income tax expense comprises of the following:

<i>In Georgian Lari</i>	2024	2023
Current tax charge	-	(546,187)
Deferred tax charge	-	(30,752)
Income tax expense for the year	-	(576,939)

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.

27. 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 2024 and 2023.

(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 2024 and 2023.

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 highest between 100% of RSM or GEL 4,200 thousand. Starting from 31 December 2021 the minimum Regulatory Capital is the highest between 100% of RSM or GEL 7,200 thousand.

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024**

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 2024 and 2023, the Company was in full compliance with the required level of Regulatory Capital.

28. 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 organizations 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.

(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 Facultative Reinsures every risk in the above-mentioned products that fall out of the Treaty Reinsurance limitations.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

28. Insurance risk management (continued)

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 finalize, 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.

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.

28. Insurance risk management***(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.

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.

28. Insurance risk management

(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) 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 minimize 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.

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024**
29. 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.

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

As at 31 December 2024				
<i>In Georgian Lari</i>	Level 1	Level 2	Level 3	Carrying value
FINANCIAL ASSETS				
Cash and cash equivalents	553,297	-	-	553,297
Deposits with banks	-	21,232,133	-	21,232,133
Investment in securities held to maturity	-	929,188	-	929,188
NON-FINANCIAL ASSETS				
Investment properties	-	-	1,346,141	1,346,141
TOTAL ASSETS	553,297	22,161,321	1,346,141	24,060,759
LIABILITIES				
Other financial liabilities	-	-	570,963	570,963
TOTAL LIABILITIES	-	-	570,963	570,963

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024**
29. Fair values and risk management

	As at 31 December 2023			
<i>In Georgian Lari</i>	Level 1	Level 2	Level 3	Carrying value
FINANCIAL ASSETS				
Cash and cash equivalents	1,355,459	-	-	1,355,459
Deposits with banks	-	16,753,880	-	16,753,880
Investment in securities held to maturity	-	301,782	-	301,782
NON-FINANCIAL ASSETS				
Investment properties	-	-	2,339,778	2,339,778
TOTAL ASSETS	1,355,459	17,055,662	2,339,778	20,750,899
LIABILITIES				
Other financial liabilities (Restated)	-	-	606,466	606,466
TOTAL LIABILITIES	-	-	606,466	606,466

All financial instruments are carried at amortized 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:

	Fair value at 31 December		Valuation technique	Inputs used	Relationship of unobservable inputs to fair value
<i>In Georgian Lari</i>	2024	2023			
ASSETS					
NON-FINANCIAL ASSETS					
- Investment property	1,346,141	2,339,778	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.

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024**

29. Fair values and risk management**(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.

Credit exposure

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

<i>In Georgian Lari</i>	31 December 2024	31 December 2023
Deposits with Banks	21,232,133	16,753,880
Cash and cash equivalents	553,297	1,355,459
Investment in debt securities	929,188	301,782
Total credit exposure	22,714,618	18,411,121

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

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024
29. Fair values and risk management
(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.

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.

As at 31 December 2024					
<i>Georgian Lari</i>	Demand and less than 1 month	1 month to 6 months	6 to 12 months	More than 1 year	Total
Assets					
Cash and cash equivalents	553,297	-	-	-	553,297
Deposits with Banks	675,969	1,379,665	10,204,437	8,972,062	21,232,133
Investment in debt securities	-	-	929,188	-	929,188
Total financial assets	1,229,266	1,379,665	11,133,625	8,972,062	22,714,618
Liabilities					
Other financial liabilities	570,963	-	-	-	570,963
Total financial liabilities	570,963	-	-	-	570,963
Net liquidity gap	658,303	1,379,665	11,133,625	8,972,062	22,143,655
Cumulative liquidity gap	658,303	2,037,968	13,171,593	22,143,655	

As at 31 December 2023					
<i>Georgian Lari</i>	Demand and less than 1 month	1 month to 6 months	6 to 12 months	More than 1 year	Total
Assets					
Cash and cash equivalents	1,355,459	-	-	-	1,355,459
Deposits with Banks	338,723	993,941	6,336,332	9,084,884	16,753,880
Investment in debt securities	-	-	301,782	-	301,782
Total financial assets	1,694,182	993,941	6,638,114	9,084,884	18,411,121
Liabilities					
Other financial liabilities	606,466	-	-	-	606,466
Total financial liabilities	606,466	-	-	-	606,466
Net liquidity gap	1,087,716	993,941	6,638,114	9,084,884	17,804,655
Cumulative liquidity gap	1,087,716	2,081,657	8,719,771	17,804,655	

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024**
29. Fair values and risk management
(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) 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:

	31.12.2024		31.12.2023	
<i>In Georgian Lari</i>	USD denominated	EUR denominated	USD denominated	EUR denominated
Cash and cash equivalents	210,978	6,451	20,858	-
Reinsurance contract assets	632,408	17,039	-	-
Reinsurance contract liabilities	(344,912)	-	(1,775,343)	-
Net Exposure	498,474	23,490	(1,754,485)	-

The following significant exchange rates have been applied:

In GEL	Average Rate 2024	Reporting date spot rate 31 December 2024	
USD		2.7208	2.8068
EUR		2.9440	2.9306

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

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

29. Fair values and risk management

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:

	Strengthening	Weakening
<i>In Georgian Lari</i>	Profit or (Loss)	Profit or (Loss)
	and Equity	and Equity
31 December 2024		
USD (20% movement)	(99,695)	99,695
EUR (20% movement)	(4,698)	4,698
31 December 2023		
USD (20% movement)	350,897	(350,897)
EUR (20% movement)	-	-

(vi) 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 2024 and 2023 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.

**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024**

30. Contingencies**(a) Legal proceedings**

As of 31 December 2024 the company had one ongoing lawsuit amounting to 36,370 GEL with an individual as the plaintiff. This lawsuit has been concluded in favour of Company Insurance in both the first and second instance courts. The claimant has appealed the decision to the Supreme Court, and the matter is ongoing.

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.

BB Insurance JSC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

31. Related parties

(a) Key management remuneration

Key management includes Directors (executive).

	2024		2023	
	Expense	Accrued Liability	Expense	Accrued Liability
Salaries and bonuses	1,005,626	337,585	984,631	301,969
Insurance	2,311	-	2,150	-
Total key management compensation	1,007,937	337,585	986,781	301,969

(b) Transactions with related parties

The outstanding balances and related expense and income as for the year ended 31 December 2024 and 2023 with related parties are as follows:

	2024			2023		
	Entities Under Common Control*	Parent Company	Other*	Entities Under Common Control*	Parent Company	Other*
<i>In Georgian Lari</i>						
Assets						
Cash and cash equivalents	-	273,649	-	-	1,166,484	-
Bank deposits	-	436,800	-	-	161,294	-
Insurance contract assets	1,170,294	206,847	28,506	741,825	182,354	15,510
Total assets	1,170,294	917,296	28,506	741,825	1,510,132	15,510
Liabilities						
Insurance contract liabilities	1,295,871	727,894	241,532	692,282	242,741	177,117
Total liabilities	1,295,871	727,894	241,532	692,282	242,741	177,117
<i>Off – Balance; Guarantee received</i>		365,226			35,000	

As of December 31, 2024, and 2023, the company had a received guarantee of 35,000 GEL, issued in favor of the Compulsory Insurance Centre (CIC) by JSC BasisBank. This guarantee serves to cover claims and obligations that BB Insurance may incur in the event of non-fulfillment of its liabilities.

In 2024 received guarantees portfolio of the company rised. As of 31 December 2024 the rest amount of the guarantees received (330,226 GEL) were issued to ensure the fulfillment of obligations undertaken by BB Insurance through successful tender bids. The guarantees were provided by BasisBank in favor of various beneficiaries, including government organizations of Georgia and entities under government control.

BB Insurance JSC

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED) FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

	2024			2023		
	Entities Under Common Control*	Parent Company	Other*	Entities Under Common Control*	Parent Company	Other*
<i>In Georgian Lari</i>						
Income Statement						
Insurance revenue	1,770,086	2,754,511	364,630	914,869	2,263,628	291,708
Insurance service expense	(1,289,863)	(807,411)	(13,350)	(417,327)	(677,472)	-
Interest income	-	60,609	-	-	51,148	-
Total	480,223	2,007,709	351,280	497,542	1,637,304	291,708

Bank deposit placed with related parties earn average annual interest rate of 11.4% (2023: 11.5%).

* - Entities under common control includes JSC Basis Bank's subsidiaries. Other related parties mostly comprise members of Hualing Group (subsidiaries of ultimate shareholder, etc) and Management and Supervisory board of the Company.

32. Events after the reporting period

There have been no events after the reporting period.

MANAGEMENT REPORT

CEO Letter

Dear Valued Customers and Shareholders,

As we close another remarkable year, I am proud to share the outstanding achievements of BB Insurance in 2024. Our unwavering commitment to excellence, innovation, and financial strength has propelled us forward, reinforcing our position as a dynamic and leading player in the insurance market.

2024 was a year of unprecedented growth for BB Insurance. Our gross written premium (GWP) surged by over 59%, reaching GEL 33 million, while our net profit exceeded GEL 4.6 million, marking an impressive 30% increase. These results reflect not only our robust financial performance but also our ability to adapt to market demands and seize new opportunities.

A key milestone in 2024 was the strategic realignment of BB Group's subsidiary companies. By harmonizing organizational structures, we established a joint management business model, enhancing group-wide synergies, improving strategic coordination, and unlocking new cross-selling opportunities. This transformation also resulted in significant cost efficiencies, particularly in human resources, further strengthening our operational effectiveness.

Our commitment to customer-centricity remains at the heart of our strategy. In 2024, we reaffirmed our dedication to swift and efficient claims processing. Notably, we successfully settled the largest aviation hull claim in Georgia's history, reimbursing GEL 110 million. This achievement not only underscores our ability to act swiftly on claims but also highlights the financial resilience of BB Insurance and the robust support of our reputable A-rated reinsurers. Their solid backing and rapid response enabled us to jointly facilitate one of the most significant aviation claim settlements ever recorded in the country.

Looking to the future, we are committed to maintaining our rapid growth trajectory and continuing to exceed expectations. *We will expand our product portfolio, introduce innovative insurance solutions, and enhance service channels to provide an even more seamless experience for our customers.* Through digital transformation and customer-centric innovations, we aim to set new industry standards and redefine insurance excellence. We promise to surprise our customers with new offerings and personalized solutions, ensuring that BB Insurance remains their trusted partner for years to come.

As we embark on this exciting journey, we remain steadfast in our mission to drive sustainable growth and deliver exceptional value to our customers and stakeholders. The best is yet to come.

Thank you for your trust and support.

Warm regards,



Konstantine Sulamanidze
CEO

2 May 2025
Tbilisi, Georgia

BB Insurance JSC

MANAGEMENT REPORT

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

MANAGEMENT REPORT

CEO Letter

Dear Valued Customers and Shareholders,

As we close another remarkable year, I am proud to share the outstanding achievements of BB Insurance in 2024. Our unwavering commitment to excellence, innovation, and financial strength has propelled us forward, reinforcing our position as a dynamic and leading player in the insurance market.

2024 was a year of unprecedented growth for BB Insurance. Our gross written premium (GWP) surged by over 59%, reaching GEL 33 million, while our net profit exceeded GEL 4.6 million, marking an impressive 30% increase. These results reflect not only our robust financial performance but also our ability to adapt to market demands and seize new opportunities.

A key milestone in 2024 was the strategic realignment of BB Group's subsidiary companies. By harmonizing organizational structures, we established a joint management business model, enhancing group-wide synergies, improving strategic coordination, and unlocking new cross-selling opportunities. This transformation also resulted in significant cost efficiencies, particularly in human resources, further strengthening our operational effectiveness.

Our commitment to customer-centricity remains at the heart of our strategy. In 2024, we reaffirmed our dedication to swift and efficient claims processing. Notably, we successfully settled the largest aviation hull claim in Georgia's history, reimbursing GEL 110 million. This achievement not only underscores our ability to act swiftly on claims but also highlights the financial resilience of BB Insurance and the robust support of our reputable A-rated reinsurers. Their solid backing and rapid response enabled us to jointly facilitate one of the most significant aviation claim settlements ever recorded in the country.

Looking to the future, we are committed to maintaining our rapid growth trajectory and continuing to exceed expectations. We will expand our product portfolio, introduce innovative insurance solutions, and enhance service channels to provide an even more seamless experience for our customers. Through digital transformation and customer-centric innovations, we aim to set new industry standards and redefine insurance excellence. We promise to surprise our customers with new offerings and personalized solutions, ensuring that BB Insurance remains their trusted partner for years to come.

As we embark on this exciting journey, we remain steadfast in our mission to drive sustainable growth and deliver exceptional value to our customers and stakeholders. The best is yet to come.

Thank you for your trust and support.

Warm regards,

Konstantine Sulamanidze
CEO

2 May 2025
Tbilisi, Georgia

BB Insurance JSC

MANAGEMENT REPORT (CONTINUED)

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

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

At BB Insurance, we are not just growing—we are redefining the insurance landscape. Built on the strong foundation of JSC BasisBank and fully utilizing the power of the BB Group (Insurance, Bank and Leasing businesses), we have created an integrated financial ecosystem that puts us ahead of the competition. Unlike other market players, we don't just operate within a group—we maximize its potential through our Bancassurance (BIM) model. This strategic advantage enables us to provide seamless, efficient, and customer-focused financial solutions, elevating the standards of the industry and driving long-term sustainable growth. Our ability to fully leverage the synergies within the BB Group allows us to deliver unparalleled convenience, competitive pricing, and a uniquely customer-oriented service approach that sets us apart from traditional insurance providers.

Corporate clients are at the core of our strategy. Businesses rely on us not just as an insurer but as a trusted partner in risk management. We understand their need for robust, comprehensive coverage that ensures uninterrupted operations, financial stability, and long-term security. That is why we have developed a diverse and dynamic portfolio of corporate insurance solutions, including Cargo, Business Interruption, General Third-Party Liability, Bankers Blanket Bond, and Aviation-related risk insurances. Our expertise in these specialized areas has positioned BB Insurance as a company, providing businesses with the certainty they need to operate with confidence.

At the same time, our retail segment plays a crucial role in our expansion strategy. Individuals and small businesses require insurance solutions that are straightforward, accessible, and adaptable to their needs. By offering simple, transparent, and easily understandable insurance products, we strengthen customer trust and loyalty. Our user-friendly digital solutions, personalized service approach, and competitive pricing ensure that we remain the preferred choice for various retail customers seeking financial protection.

2024 marked a significant milestone for BB Insurance as we took a major step forward by restructuring our subsidiary companies under a joint management model. This strategic transformation has not only streamlined operations but also optimized coordination between BB Insurance, BasisBank, and BB Leasing. This synergy has opened up new cross-selling opportunities within the BB Group, allowing us to provide a seamless and fully integrated experience for our clients.

As a result of this transformation, we have achieved significant efficiency improvements and cost reductions, particularly in human resource management. The shift to a unified business model has enhanced group-wide

BB Insurance JSC

MANAGEMENT REPORT (CONTINUED)

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

strategic thinking, allowing us to refine our offerings, expand our client base, and increase operational efficiency while maintaining a strong focus on customer satisfaction. These advancements have made BB Insurance an even stronger financial player.

One of our key priorities is ensuring that claims are processed and settled swiftly and efficiently. Our commitment to prompt claims handling has always been a defining feature of our operations, and in 2024, we set a new benchmark in the industry. We made history by successfully settling Georgia's largest aviation hull claim, reimbursing GEL 110 million. This achievement not only highlights our financial resilience but also underscores our ability to handle even the most complex claims with precision and urgency.

Such rapid and effective claims settlements would not be possible without the unwavering support of our globally recognized, A-rated reinsurers. Their financial strength, stability, and swift response capabilities have enabled us to process high-value claims efficiently, ensuring our clients receive timely compensation. This high level of reinsurance backing enhances our credibility, demonstrating that the trust we offer our customers is reinforced by some of the world's most reputable reinsurance firms. Our partnership with these elite reinsurers allows us to manage risks effectively, further reinforcing BB Insurance as the go-to provider for secure and reliable coverage.

A key pillar of our long-term strategy is our dedication to working with High rated reinsurers who meet the highest international standards. By carefully selecting only the most reputable reinsurance partners, we ensure that our clients' policies are backed by institutions with proven financial stability and an impeccable track record in risk management. This means that when our clients choose BB Insurance, they are not only placing their trust in us but also in a global network of strong and financially secure reinsurance partners who stand behind every policy we issue.

This level of security distinguishes BB Insurance in the Georgian market, as many insurers operate with less robust reinsurance backing. Our commitment to working with only reputable reinsurers provides an additional layer of protection for our policyholders, allowing them to have absolute confidence in our ability to deliver on our promises.

BB Insurance has experienced an exceptional trajectory of growth, and we are committed to maintaining this momentum in the years ahead. Our dedication to efficiency and customer-centric service delivery will continue to be the driving forces behind our success.

Looking forward, we are committed to expanding our product range to cater to evolving customer needs. Jointly with our Group we are investing in cutting-edge digital sales channels that will enhance accessibility and convenience, making it easier than ever for customers to engage with us and purchase insurance products tailored to their needs. The Bancassurance (BIM) model will remain at the heart of our strategy, allowing us to further enhance collaboration within the BB Group and leverage its extensive resources to drive growth.

We are entering a new era where insurance must be faster, smarter, and more customer-focused than ever before. Whether through streamlined digital platforms, faster claims processing, or new, innovative product offerings, BB Insurance is committed to exceeding customer expectations and setting new industry standards.

By staying true to our values of trust, reliability, and excellence, we will continue to strengthen our market position, expand our reach, and redefine the insurance experience for businesses and individuals alike. The future of BB Insurance is one of continued success, and we look forward to serving our customers with the same passion, dedication, and integrity that have brought us this far.

BB Insurance JSC

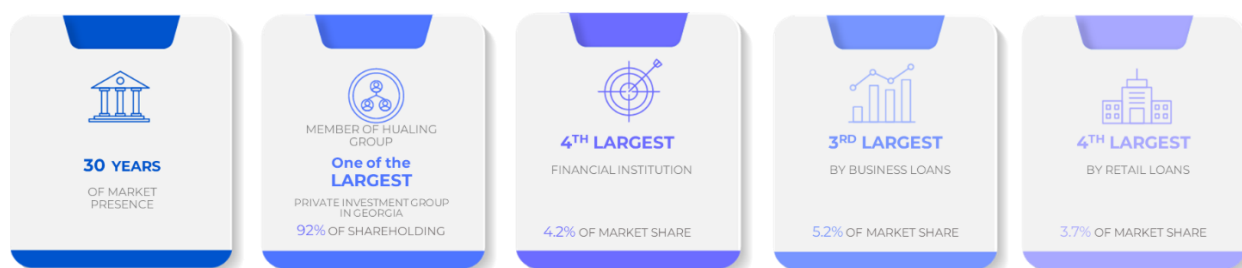
MANAGEMENT REPORT (CONTINUED)

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

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 38 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 group of visionary mathematicians with a single service center and goal to create a stable financial institution in the country.

In 2008, 15% of Basisbank’s shares were acquired by EBRD, which kick-started organizational re-modelling processes, targeting more agile and efficient structure incorporating best international practices.

In 2012, 90% of Basisbank’s shares were acquired by one of the largest private investors in Georgia, Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd (hereinafter Hualing Group), lately increasing 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, Basisbank has become a powerful financial group, encompassing banking, insurance and leasing businesses.

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 4th 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.

2023 and 2024 were another challenging yet fulfilling years for the Bank. The Strategic Transformation process of becoming a universal bank and covering all client segments and sub-segments, made the bank rethink its operations, processes and adjusted strategy for greater growth. Bank started implementing agile structure for strategic directions, to adjust to rapidly changing environment and began implementing new digital banking solutions.

By the end of 2024, BasisBank ranks 4th among Georgian banks with its assets of GEL 4.1 billion and equity of GEL 632 million. In 2024 BB recorded a profit of GEL 87 million after taxes, while its Loans and Deposits portfolios amounted to GEL 2.96 billion and 2.54 billion respectively.

BB is rated by FITCH: On December 19th, 2024, Fitch Ratings has affirmed bank's long-term Issuer Default Rating (IDR) at 'B+' and Outlook on the IDR was changed to Stable. 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 one of the 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 6.14% in Basisbank, which makes him 56.27% beneficiary shareholder of the Bank. Mi Enhua is 41.75% 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 is operating on the Georgian market since 2006 and its investments are over USD 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.

Company report

Overview of operating environment

The World Bank expects global growth to hold steady at 2.7% in 2025-2026. Global risks remain tilted to the downside despite the possibility of some upside surprises. Heightened policy uncertainty, adverse trade policy shifts, escalating conflicts, geopolitical tensions, pressures on inflation that could lead to longer-lasting monetary easing than expected, and consequently weaker growth in major economies represent key downside risks to the outlook. On the upside, faster progress on disinflation and stronger demand in key economies could result in greater-than-expected global activity.

Geopolitical tensions continue to pose a critical risk. The invasion of Ukraine remains a significant factor in shaping the Europe and Central Asia regional outlook. The global environment is highly uncertain, and the outlook is subject to significant downside risks.

In Georgia, political and social polarization sharply increased after parliamentary elections in October 2024. However, despite political tensions, economic growth remains robust. Strong services sector performance (notably tourism and information and communications technology), construction as well as strong exports were key drivers of solid economic growth for Georgia. Strong credit expansion and economic activity have exceeded expectations, leading to 9.5% economic growth in 2024. So, Georgia proved its resilience to multiple shocks.

NBG's prudent approach to monetary policy, has helped maintaining low and stable inflation in the country, below the target level of 3%. NBG followed gradual exit from tight monetary policy in 2024. However, currently elevated level of economic growth bears inflationary risks, which are compounded by various supply-side factors and heightened uncertainty at the domestic, regional and global levels. Considering these factors, the NBG remains prudent to maintain a gradual pace of monetary policy normalization.

Public finances remain strong. Robust economic growth has resulted in fiscal overperformance. As of December 2024, the government debt amounted to 35.5% of GDP (estimated). However, amid prolonged political uncertainty, Georgia's external balances have weakened.

The Lari depreciated by approximately 4.4% against the U.S. dollar in 2024, mainly driven by negative market sentiments, prompting the NBG to intervene in the foreign exchange market to stabilize volatility. These interventions resulted in net sales of an estimated \$435 million, contributing to a 25.4% year-on-year decline in foreign currency reserves, which as of December 2024 stand at \$3.4 billion. However, reserves have shown a gradual recovery in the last two months of 2024.

In 2024, the international trade of Georgia amounted to \$23.44 billion, 8.3% higher compared to 2023. The exports amounted to 6.56 billion (7.8% higher), while the imports stood at \$16.87 billion (8.1% higher). Due to weaker external demand, the trade deficit widened by 8.9% y/y.

The widening trade deficit was partially balanced by the continued recovery in tourism in 2024. Tourism revenues amounted to \$4.43 billion in 2024, which is a 7.3% annual increase, and a 35.4% increase compared to the pre-pandemic 2019 level.

Meanwhile, FDI and remittances showed an annual decrease in 2024. Foreign Direct Investments (FDI) in Georgia decreased by 39.8% annually and amounted to \$0.97 billion in 9M 2024. As for the total amount of money transfers, this amounted to \$3.36 billion which is 18.9% less compared to the previous year.

Domestic political and Geopolitical risks are likely to remain adverse which can negatively affect the macroeconomic outlook. Despite political tensions, Georgian economic outlook is strong. It is expected the economic growth to remain still strong, albeit moderate compared to 2024. Inflation may gradually increase close to the target in 2025, but it is expected that NBG will maintain a cautious monetary policy stance preventing additional cutting of rates until domestic and Geo-political pressures subside.

Insurance market overview

The Georgian insurance sector continues its strong growth trajectory in 2024, driven by sustained economic expansion and increasing awareness of the importance of financial protection. Building upon the positive economic indicators of the previous year, the insurance industry has seen another year of significant advancement. Gross Written Premium (GWP) has grown by approximately 18% year-on-year, reaching GEL 1.26 billion, demonstrating the market's resilience and its potential for further development.

Despite this growth, the insurance sector remains underpenetrated, accounting for only 1.4% of Georgia's Gross Domestic Product (GDP). This relatively low figure underscores the vast potential for deeper market integration and expansion. Increased regulatory enhancements, digital transformation, and a focus on consumer education are all contributing to the sector's gradual evolution and increasing relevance.

Key Trends Shaping the Insurance Market in 2024:

1. **Market Expansion and Structure:** The Georgian insurance market continues to develop steadily, with both Health and non-health insurance segments experiencing growth. As more businesses and individuals recognize the importance of risk management, demand for tailored insurance solutions is rising.
2. **Regulatory Developments:** The regulatory landscape has continued to evolve, with ongoing efforts to enhance consumer protection, ensure financial stability, and foster healthy market competition. The Insurance Supervision Service of Georgia (ISSG) is gradually intensified its oversight, introducing new compliance measures aimed at improving transparency and solvency standards. These regulatory advancements are strengthening trust in the industry.
3. **Market Competition and Players:** The insurance market in Georgia remains competitive, with both domestic and international insurers actively providing diverse products and services. As the market matures, insurers are focusing on differentiation strategies, leveraging specialized coverage offerings, customer-centric services, and digital innovation to strengthen their market positions. In 2024, we have seen acquisitions occurring within the system, resulting in the Bank of Georgia Group now operating four insurance companies in the market.
4. **Risk Management and Reinsurance:** Risk management practices are becoming more sophisticated, with insurers placing a stronger emphasis on reinsurance to enhance financial stability and mitigate risk exposure. In 2024, a notable development has been the emergence of domestic insurance companies offering reinsurance services to local market players. This shift marks a significant milestone in the evolution of Georgia's insurance sector, providing insurers with more flexible and competitive risk-sharing options. At the same time, partnerships with highly reputable, A-rated international reinsurers continue to reinforce the industry's credibility, ensuring that clients benefit from strong financial backing and reliable claim settlements.
5. **Rising Claims Regulation Costs and Pricing Adjustments:** In 2024, claims regulation costs have increased, leading to a notable rise in insurance product pricing. This trend has been particularly evident in the Casco and health insurance sectors, where insurers have adjusted their premiums to reflect the higher costs associated with claims processing and payouts. These pricing adjustments highlight the importance of sustainable underwriting practices and the need for continued market efficiency improvements.

The Need for Compulsory Motor Third-Party Liability (MTPL) Insurance:

One of the key challenges still facing the Georgian insurance sector is the absence of mandatory Motor Third-Party Liability (MTPL) insurance. The lack of compulsory MTPL coverage presents a significant gap in the market, leaving many road users financially unprotected in the event of accidents.

As Georgia moves forward in its efforts to achieve European Union (EU) membership status, aligning with international insurance standards is becoming a priority. The introduction of MTPL insurance legislation is expected to serve as a major catalyst for industry growth. Such legislation would not only ensure financial security for third parties affected by traffic accidents but also promote safer roads and a more structured insurance framework in the country.

According to information shared by the Insurance Supervision Service of Georgia (ISSG), the MTPL law has already been drafted, and further approvals are expected to take place in 2025. The anticipated implementation of MTPL laws will mark a crucial step in harmonizing Georgia's insurance regulations with

BB Insurance JSC

MANAGEMENT REPORT (CONTINUED)

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

European best practices. Enforcing mandatory third-party coverage will boost consumer confidence, attract further investment into the sector, and drive greater innovation in motor insurance products.

To sum-up, the Georgian insurance market in 2024 is characterized by sustained growth, increasing competition, and significant regulatory advancements. While challenges remain, particularly regarding market penetration and compulsory insurance regulations, the industry is on a promising trajectory

The company's performance for 2024

In 2024, BB Insurance achieved remarkable growth, further strengthening its position in the Georgian insurance market. The company's Gross Written Premiums (GWP) surged by over 60%, reaching GEL 33 million, while net profit grew by an impressive 30%, exceeding GEL 4.6 million. This outstanding performance underscores BB Insurance's strategic expansion, effective risk management, and continued commitment to innovation.

As a relatively new player in the insurance industry, BB Insurance successfully navigated a dynamic market landscape, leveraging its disciplined approach to risk management and customer-centric strategy. The year saw a substantial increase in the company's insurance business, reflecting both a higher volume and value of underwritten policies. This expansion highlights BB Insurance's success in broadening its customer base and enhancing its product offerings.

A key driver of the company's financial strength was its prudent capital management, with resources strategically allocated to high-yield investments such as debt securities and bank deposits. This approach ensured liquidity, supported asset growth, and reinforced BB Insurance's solid capital position, preparing it for future opportunities and challenges.

BB Insurance also continued to benefit from its affiliation with BB Group, ensuring extensive accessibility through its network of branches in major cities and regions across Georgia. The company's ongoing investment in digitalization further enhanced customer experience, streamlining remote services and making the claims reimbursement process more efficient and flexible.

In 2023, BB Insurance implemented internal accounting policies in accordance with IFRS 17 standards and in 2024 gradually started the implementation of the latest IFRS accounting principles in its daily operations. This transition enhances transparency, improves financial reporting accuracy, and aligns the company with international best practices.

Key areas of growth in 2024:

- **Aviation Insurance:** remained the primary contributor, generating GEL 20 million, reflecting an 81% year-over-year (YoY) increase. Holding a dominant 58.7% market share, the company effectively met the increasing demand for both cargo and civil aviation insurance, backed by strong partnerships with reputable reinsurers.
- **Motor insurance:** also saw substantial growth, BB insurance has increased both the number and volume in Auto insurance direction. Number of clients using our auto insurance products grew by 36.2%, while GWP rising 74% and reaching 4.9 million.
- **Life insurance:** recorded a 33% increase, reaching 2.8 million.

These results highlight BB Insurance's continued expansion across key segments, reinforcing its strong market position.

BB Insurance JSC

MANAGEMENT REPORT (CONTINUED)

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

Key financial indicators for 2024:

- **Net Profit:** BB Insurance posted a net profit exceeding GEL 4.6 million, a 30% increase from the previous year, reflecting the company's strong operational performance and strategic efficiency.
- **Return on Equity (ROE):** The ROE improved to 23.51%, up from 20.22% in 2023, showcasing BB Insurance's ability to generate higher returns on equity and enhance shareholder value.

BB Insurance's impressive performance in 2024 reaffirms its position as a key player in the Georgian insurance market. With a focus on innovation, strategic expansion, and disciplined financial management, the company is well-positioned for continued growth in the years ahead.

Corporate governance

BB Insurance operates under a robust governance structure comprising 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 regulatory requirements, an Audit Committee operates within the Supervisory Board, 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.

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 and supported by four Deputy General Directors overseeing operations, risk, finance and Commercial activity (currently vacant). 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.

As of 2024, we have extended this governance model to our sibling company, BB Leasing, incorporating a similar organizational structure. This strategic alignment has facilitated the creation of a joint management team, enabling a more integrated approach to operations across the group. By fostering synergies between BB Group companies, this initiative enhances operational efficiency, strengthens our market position, and drives more aggressive cross-selling efforts, ultimately supporting our long-term growth strategy.

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

BB Insurance JSC

MANAGEMENT REPORT (CONTINUED)

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

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:

Konstantine Sulamanidze – Chief Executive Office

Konstantine 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.

BB Insurance JSC

MANAGEMENT REPORT (CONTINUED)

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024

From 2016 to 2018, Konstantine 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, Konstantine 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.

Konstantine 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, Konstantine Sulamanidze is well-equipped to lead BB Insurance and BB Leasing towards continued growth and success in the dynamic financial landscape.

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 20 years, from which for 3 years – at BB Insurance and at Basisbank, and for 17 years – at VTB Bank Georgia. For more than 17 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 in 2018, 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 20 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 in 2018 at BB Insurance, Levan Pitiurishvili was Head of Back Office Department in BB Insurance. He has been working in banking business for 15 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

BB Insurance's risk profile is characterized by its robust and comprehensive approach to risk management, which is seamlessly integrated into every facet of the company's operations. Our risk management system is designed to identify, assess, and mitigate potential risks, ensuring that we offer products that are both effective and aligned with our customers' needs, while also protecting the company from adverse financial outcomes.

Key Components of Our Risk Management Approach:

- **Comprehensive Risk Assessment:**

Our risk assessment processes are thorough, ensuring that each product offered undergoes rigorous evaluation to determine its alignment with our defined risk appetite. This includes constant monitoring of internal and external risk factors that could impact the financial stability and operational efficiency of the company.

- **Credit Risk Management:**

We place significant emphasis on managing credit risk, particularly in relation to receivables from direct insurance operations. Through prompt and diligent adjustments to unearned premium reserves, we proactively minimize the potential for loss by addressing situations where policyholders may be unable or unwilling to continue paying premiums.

- **Dynamic Response to Unforeseen Circumstances:**

Our risk management framework is designed to be adaptable in the face of unforeseen circumstances. We acknowledge that while our statistical analyses are robust, actual claims experience may sometimes exceed expectations. To address this, we have tailored our underwriting and reinsurance guidelines, prioritizing the corporate sector for its more predictable risk profile. This allows for a more nuanced and effective approach to risk mitigation.

- **Liquidity Management:**

Liquidity is a critical aspect of our financial management. We ensure that funds are readily available to meet all cash flow obligations through ongoing reviews of liquidity positions by management. This proactive monitoring enhances our ability to effectively navigate potential financial uncertainties and maintain operational stability.

- **Market Risk Management:**

In managing market risk from both insurance and investment activities, BB Insurance employs a diverse range of strategies. These include setting conservative underwriting limits, continuously monitoring emerging issues, and ensuring a well-diversified portfolio. These strategies are designed to minimize risk concentrations and protect the company from adverse market volatility.

- **Reinsurance Strategy:**

BB Insurance strengthens its risk management practices by partnering with highly rated, top-tier reinsurance companies, both for life and non-life insurance. Our partnerships with reputable international reinsurance providers bolster our capacity to manage large risks and ensure financial stability. This has proven successful, as demonstrated by the resolution of significant claims through reinsurance agreements.

- **Notable Achievements in Risk Management:**

In 2024, BB Insurance successfully settled a GEL 110.2 million claim resulting from a major accident, marking the largest claim settlement within the Georgian insurance industry for the year. This achievement reflects our strategic approach to risk management and the reliability of our reinsurance partnerships. It highlights

our ability to effectively manage large-scale claims and showcases the effectiveness of our risk mitigation strategies.

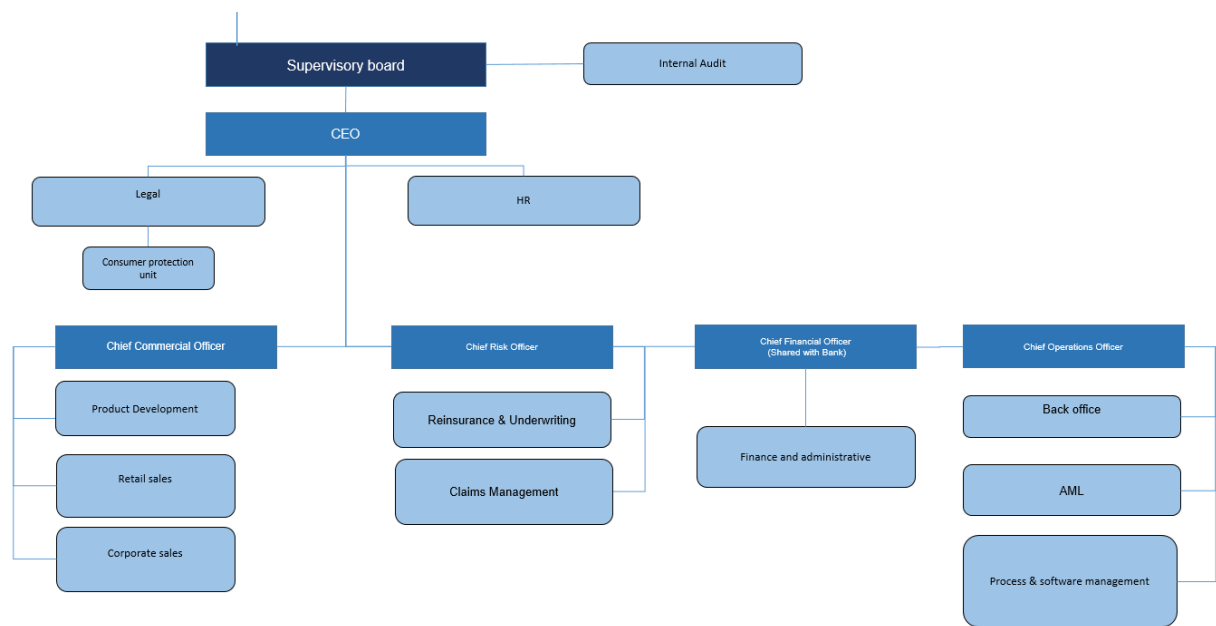
- Commitment to Financial Stability and Client Protection:

Our reinsurance agreements are structured with the goal of maintaining the highest standards of financial stability. Through these agreements, we ensure the protection of both our clients and stakeholders, reinforcing our position as a reliable and resilient player in the Georgian insurance market.

Conclusion:

BB Insurance’s risk management practices are fundamental to our long-term success and stability. Our proactive approach to identifying, assessing, and mitigating risks, combined with strategic partnerships and a commitment to liquidity and financial prudence, ensures that we continue to be a trusted provider of insurance solutions. Our clients and stakeholders can be confident in our ability to manage risks effectively, safeguarding their interests and our reputation in the market.

The Company’s Structure



სს „ბბ დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო
სტანდარტებით მომზადებული
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ბბ დაზღვევა“

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და დამტკიცებაზე	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები	9-46
1. შესავალი	9
2. საოპერაციო გარემო	9
3. მნიშვნელოვანი ინფორმაცია ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკების შესახებ	10
4. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯები ბუღალტრული პოლიტიკების გამოყენების პროცესში	18
5. ახალი და შესწორებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიღება	19
6. ახალი გამოცემული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა 21	21
7. წინა წლის ფინანსური ანგარიშგების გადაფასება	21
8. ფული და ფულის ეკვივალენტები	23
9. დეპოზიტები ბანკებში	24
10. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	25
11. დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები და ვალდებულებები	25
12. გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები და ვალდებულებები	27
13. საინვესტიციო ქონება	28
14. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	29
15. სხვა აქტივები	29
16. სხვა ფინანსური ვალდებულებები	30
17. სხვა ვალდებულებები	30
18. კაპიტალი	30
19. შემოსავალი დაზღვევიდან	31
20. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	31
21. ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი	32
22. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	32
23. ხელფასები და დაქირავებულ პირთა სხვა ბენეფიციები	32
24. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	33
25. სხვა საოპერაციო ხარჯები, წმინდა	33
26. მოგების გადასახადის ხარჯი	33
27. კაპიტალის მართვა	35
28. დაზღვევის რისკის მართვა	36
29. რეალური ღირებულებები და რისკის მართვა	39
30. გაუთვალისწინებელი გარემოებები	44
31. დაკავშირებული მხარეები	45
32. მოვლენები საანგარიშო პერიოდის შემდგომ	46
მმართველობითი ანგარიში	47

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და დამტკიცებაზე

სს „ბზ დაზღვევის“ ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სს „ბზ დაზღვევის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, და ამავე თარიღით დასრულებული წლის შესაბამისი მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებს, აგრეთვე მნიშვნელოვან სააღრიცხვო პოლიტიკებსა და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- სათანადო ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე; და
- კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დამკვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე.
- მმართველობის ანგარიშში ბუღალტრული აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაციის განმარტებაზე; და
- მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე ისე, რომ ის თანმიმდევრულად შეესაბამებოდეს წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიაში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებასა; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის მენეჯმენტის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2025 წლის 2 მაისს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ვანო ბალოშვილი
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ბბ დაზღვევის“ აქციონერსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „ბბ დაზღვევის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის ფინანსური მდგომარეობის, 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს, ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკების მოკლე მონახაზის ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავში *“აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე”*. ჩვენ ვმოქმედებდით კომპანიისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი *“პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსი”* (პბეკ კოდექსი). შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე საქართველოში ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისათვის დადგენილი მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

მნიშვნელოვანი გარემოებები

თქვენს ყურადღებას მივაპყრობთ ფინანსური ანგარიშგების მე-7 შენიშვნას, რომელშიც აღწერილია 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის შესაბამისი თანხების გადაანგარიშება გადაფასება. ჩვენი დასკვნა ამ საკითხთან მიმართებით მოდიფიცირებული არ არის.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებლობა ეკისრება ხელმძღვანელობას. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას მმართველობის ანგარიშში, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ჩვენი დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე ტიპის დასკვნას მის თაობაზე.

ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტის ღონისძიებებთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს სხვა ინფორმაციის გაცნობას და ამ პროცესში იმის დადგენას, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის პროცესში მოპოვებული ინფორმაციის არსებითად შეუსაბამო ან სხვაგვარად არსებითად მცდარი. თუ, ამ აუდიტის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ სხვა ინფორმაციაზე ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, დავასკვნით, რომ ამ სხვა ინფორმაციასთან არსებითი სახის შეუსაბამობა არსებობს, ჩვენ ვალდებულები ვართ, განვაცხადოთ ამ ფაქტის შესახებ. ამ თვალსაზრისით არაფერი გვაქვს მოსახსენებელი.

ხელმძღვანელობისა და ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა ვალდებულია, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს ფინანსური ანგარიშგება ფასს-ების შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით აუცილებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა ვალდებულია, შეაფასოს კომპანიის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (უწყვეტი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძვლად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა მიზნად ისახავს კომპანიის ლიკვიდაციას ან საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალური ალტერნატივა.

ხელმძღვანელობაზე პასუხისმგებელი პირები ვალდებული არიან, თვალყური ადევნონ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძვლიანი რწმენა, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გამოვუშვათ აუდიტებული რეპორტი, რომელიც მოიცავს ჩვენს დასკვნას. საფუძვლიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავედროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ ამოვიცნობთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერშემჩნევის რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერშემჩნევის რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის უწყვეტი საწარმოს პრინციპზე საფუძველზე წარმოების თაობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვალდებული ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ კიდევ დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, შინაარსსა და წარმოდგენის ფორმას, მათ შორის განმარტებებს და ასევე იმას, თუ როგორ შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების მიერ შესაბამისი ტრანზაქციებისა და მოვლენების ასახვა ინფორმაციის სამართლიანად წარმოდგენის პრინციპს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მიგნებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

ანგარიში სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს მმართველობის ანგარიში კანონის შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით, აუცილებელია ისეთი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები იმის გასარკვევად, თუ რამდენად არის მმართველობის ანგარიში მომზადებული კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და შეიცავს თუ არა ამ კანონით განსაზღვრულ ინფორმაციას.

ჩვენ გავეცანით მმართველობის ანგარიშს და ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, ვასკვნით, რომ:

- 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშში მოყვანილი ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, შეესაბამება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებებს ან აუდიტის პროცესში მოპოვებულ ინფორმაციას; და
- 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით და შესაბამისი მარეგულირებელი ნორმატიული აქტებით გათვალისწინებულ ინფორმაციას.

გარიგების პარტნიორი

ჯამალ პასანოვი (Reg. # SARAS-A-844170)

შპს „დელოიტი და ტუმის“ სახელით (Reg. # SARAS-F-107265)

2025 წლის 2 მაისი

თბილისი, საქართველო

სს „ბბ დაზღვევა“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართული ლარი	მენიშვნა	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)*
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	8	553,297	1,355,459
დეპოზიტები ბანკებში	9	21,232,133	16,753,880
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	10	929,188	301,782
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები	11	82,040	-
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	12	964,353	74,546,437
საინვესტიციო ქონება	13	1,248,958	1,349,798
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	14	46,652	74,680
სხვა აქტივები	15	519,191	301,870
სულ აქტივები:		25,575,812	94,683,906
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები	11	2,037,576	76,321,780
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები	12	344,912	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	16	570,963	606,466
სხვა ვალდებულებები	17	719,948	461,261
სულ ვალდებულებები:		3,673,399	77,389,507
კაპიტალი			
აქციონერთა კაპიტალი	18	6,000,000	6,000,000
გაუნაწილებელი მოგება		15,902,413	11,294,399
სულ კაპიტალი:		21,902,413	17,294,399
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		25,575,812	94,683,906

*დამატებითი დეტალები გადაანგარიშების შესახებ განხილულია მე-7 მენიშვნაში.
გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 2 მაისს.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამაანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ვანო ბაღოშვილი
თბილისი, საქართველო

9-46 გვერდებზე მოცემული მენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

სს „ბბ დაზღვევა“

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართული ლარი	შენიშვნა	2024	2023 (გადაანგარიშებული)
შემოსავალი დაზღვევიდან	19	25,683,410	18,813,399
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	20	(43,467,630)	(111,923,418)
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი	21	22,954,031	97,808,859
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი		5,169,811	4,698,840
ეფექტური პროცენტის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	22	2,453,239	2,022,820
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე		-	(28,936)
წმინდა მოგება / (ზარალი) საკურსო სხვაობიდან		33,132	7,796
სულ შემოსავალი ინვესტიციებიდან		2,486,371	2,001,680
ხელფასები და დაქირავებულ პირთა სხვა ბენეფიტები	23	(2,075,662)	(1,539,366)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	24	(786,960)	(712,735)
სხვა საოპერაციო ხარჯები, წმინდა	25	(185,546)	(334,276)
მოგება დაბეგვრამდე		4,608,014	4,114,143
მოგების გადასახადის ხარჯი	26	-	(576,939)
წლიური მოგება		4,608,014	3,537,204
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		4,608,014	3,537,204

*დამატებითი დეტალები გადანგარიშების შესახებ განხილულია მე-7 შენიშვნაში.
გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 2 მაისს.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ვანო ბალოშვილი
თბილისი, საქართველო

9-46 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ქართული ლარი	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული დაზღვევის პრემია	18,615,824	9,920,062
გადახდილი დაზღვევის პრემია	(10,073,454)	(2,686,315)
მიღებული დაზღვევის პრემიუმი, წმინდა	8,542,370	7,233,747
გადაზღვევებისგან მიღებული საკომისიო	315,133	929,460
სუბროგაცია და ამოღება	176,207	225,829
ანაზღაურებული მოთხოვნებისთვის მიღებული გადამზღვეველის წილი	262,499	1,084,905
მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე მიღებული პროცენტი	90,130	73,633
ანაზღაურებული სადაზღვევო მოთხოვნები	(3,720,684)	(3,207,951)
გადახდილი ხელფასები და ბენეფიტები	(2,128,341)	(1,871,562)
გადახდილი აგენტის საფასური	(553,895)	(590,414)
საქონლისა და მომსახურების მომწოდებლებისათვის გადახდილი თანხები	(141,220)	(136,435)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(716,362)	(446,840)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადამდე	2,125,837	3,294,372
გადახდილი მოგების გადასახადი	(220,018)	(569,281)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	1,905,819	2,725,091
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
საბანკო დეპოზიტების განთავსება	(10,577,714)	(16,050,000)
საბანკო დეპოზიტების გატანა	7,200,000	12,448,224
მიღებული პროცენტი	1,193,373	1,802,298
ინვესტიცია დაფარვამდე ფლობილ აქტივებში	(600,000)	-
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	-	(31,484)
საინვესტიციო ქონების რეალიზაცია	68,282	35,148
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(2,716,059)	(1,795,814)
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	8,169	(3,490)
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ზრდა / (კლება), წმინდა	(802,071)	925,787
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	1,356,090	430,303
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	554,019	1,356,090

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში კომპანიამ განახორციელა შემდეგი არაფულადი ტრანზაქციები, რომლებიც არაა შესული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში და წარმოდგენილია ცალკე:

ქართული ლარი	2024	2023
თამასუქის გაცვლა იმავე სუბიექტის სხვა თამასუქზე	300,000	300,000

გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 2 მაისს.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ვანო ბაღოშვილი
თბილისი, საქართველო

9-46 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

ქართული ლარი	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	6,000,000	7,757,195	13,757,195
2023 წლის მოგება (წინა ანგარიშგებით)	-	3,095,912	3,095,912
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (წინა ანგარიშგებით)	6,000,000	10,853,107	16,853,107
გადაანგარიშების ეფექტი მოგებაზე	-	441,292	441,292
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (გადაანგარიშებული)*	6,000,000	11,294,399	17,294,399
2024 წლის მოგება	-	4,608,014	4,608,014
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,000,000	15,902,413	21,902,413

* ინფორმაცია გადაანგარიშებული მონაცემების შესახებ განხილულია მე-7 შენიშვნაში.

გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 2 მაისს.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ვანო ბალოშვილი
თბილისი, საქართველო

9-46 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე

1. შესავალი

სს „ბბ დაზღვევა“ (შემდგომში „კომპანია“) დაფუძნდა 2017 წლის 11 დეკემბერს და საქმიანობს საქართველოში, საქართველოს შემოსავლების სამსახურში რეგისტრირებული საგადასახადო კოდით 406232214. კომპანიის რეგისტრირებული მისამართია ქუთაისი რაიონის გამზ. 1, თბილისი 0103, საქართველო. კომპანია არის აქციებით შეზღუდული სააქციო საზოგადოება და დაფუძნებულია საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის უშუალო დამფუძნებელია სს „ბაზისბანკი“, რომელიც დაფუძნებულია საქართველოში 1993 წელს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ გაცემული საბანკო ლიცენზიით. სს „ბაზისბანკი“ ფლობს სამ მთავარ შვილობილ საწარმოს: სს „ბბ დაზღვევა“, სს „ბბ ლიზინგი“ და შპს „ბაზის ესეტ მენეჯმენტ ჰოლდინგი“, რომელთაგან თითოეულში ფლობს 100%-იან წილს (ერთობლივად „ჯგუფი“).

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საბოლოო აქციონერები იყვნენ ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში დაფუძნებული Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd (2024: 91.891% და 2023: 91.548%), ბ-ნი მი ზაიქი (2024: 6.144.% და 2023: 6.461%) და უმცირესობის წილის სხვა მფლობელები (2024: 1.965% და 2023: 1.991%).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბოლოო ბენეფიციარები, იყვნენ ბ-ნი მი ზაიქი (პირდაპირ და ირიბად ფლობს აქციების 56.266%) და მი ენჰუა (აქციების 41.752%) Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd-ის გავლით.

ინფორმაცია ჯგუფის Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd მფლობელობის სტრუქტურის შესახებ:

აქციონერები	ფლობილი წილი (%) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
	ფლობილი წილი ჯგუფში Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co
„ჰუალინგ გრუპ ინვესტმენტ ჰოლდინგი“ (xinjiang) Co.	54.545%
(100% ფლობს მი ზაიქი)	
მი ენჰუა	45.436%
უმცირესობის წილის სხვა მფლობელები	0.018%
სულ	100.00%

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა საქართველოში სადაზღვევო ბიზნესის წარმოება. კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ 2017 წლის 27 დეკემბერს გაცემულ სიცოცხლისა და არა-სიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიებს.

2. საოპერაციო გარემო

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში. შესაბამისად, კომპანიაზე მოქმედებს საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე არსებული ეკონომიკური და ბიზნეს-გარემოსა და გამოწვევებში მომხდარი ნებისმიერი ცვლილება. საქართველოს გააჩნია განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი გარკვეული მახასიათებლები. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავაც ვითარდება, რაც დადებითად ზემოქმედებს ქვეყნის მთლიან საინვესტიციო კლიმატზე და ამცირებს აქ ბიზნესის კეთების რისკს. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე საქართველოს ბიზნეს-გარემოს ზეგავლენის მენეჯმენტისეული შეფასება. მომავალი ბიზნეს-გარემო შეიძლება მენეჯმენტის აღქმებისგან განსხვავებული აღმოჩნდეს.

2023 წლის რეალური მშპ-ის 7.8%-იანი ზრდის შემდეგ, წინასწარი შეფასებებით, 2024 წელს საქართველომ რეალური მშპ-ის 9.4%-იანი ზრდა უჩვენა. საქართველოს მაკროეკონომიკური ინდიკატორები კვლავაც მძლავრია და ამას ხელს უწყობს ძლიერი მთავრობისა და ფისკალური პოლიტიკები, გაზრდილი მოხმარება და მდგრადი ფინანსური სექტორი. 2025 წელს საერთაშორისო სავალუტო ფონდი 6.0%-იან ზრდას ვარაუდობს.

საქართველოში რუსეთიდან მომავალი რისკები კვლავ მაღალია. ევროპისა და შუა აზიის რეგიონული პროგნოზების ჩამოყალიბებაში უკრაინაზე რუსეთის თავდასხმა კვლავაც მნიშვნელოვანი ფაქტორია. გლობალური გარემო ძლიერ არაპროგნოზირებადია, ხოლო პერსპექტივა დგას მნიშვნელოვანი გაუარესების რისკის ქვეშ.

საქართველოში 2024 წლის ოქტომბრის საპარლამენტო არჩევნების შემდეგ მკვეთრად გაიზარდა პოლიტიკური და სოციალური პოლარიზაცია. თუმცა, პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, ეკონომიკური ზრდა კვლავ მაღალია.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

საქართველოს სტაბილურ ეკონომიკურ ზრდას განაპირობებს მომსახურების სექტორის (კერძოდ, ტურიზმი და ინფორმაციისა და კომუნიკაციის ტექნოლოგია) კარგი მუშაობა, მშენებლობა და მძლავრი ექსპორტი და, შედეგად, ზრდამ მრავალი შოკის მიმართ გამძლეობა გამოავლინა.

მონეტარული პოლიტიკის მიმართ საქართველოს ეროვნული ბანკის წინდახედული დამოკიდებულება ქვეყანაში დაბალ და სტაბილურ ინფლაციას ინარჩუნებს მიზნობრივი 3%-ის ქვემოთ, რაც 2025 წელსაც, მოსალოდნელია, შენარჩუნდეს. სებ-ი 2024 წლის მკაცრი მონეტარული პოლიტიკიდან თანდათანობითი გამოსვლის პოლიტიკას ატარებს. ამის გამო, მან მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი 9.5%-დან 8%-მდე შეამცირა და მონეტარული პოლიტიკის ნელი ნორმალიზების გზას მიჰყვება.

ბაზრის საერთო მდგომარეობა და სტაბილურობა უზრუნველყოფს სექტორის ზრდას. იმის მიუხედავად, რომ ბოლო ათწლეულის განმავლობაში მთლიანი გამოწერილი პროდუქტი (GWP) თანაბრად იზრდება, სადაზღვევო ბაზარი მცირეა. თუმცა, კანონმდებლობაში დაგეგმილი ცვლილებები და მოსახლეობასა და ბიზნესებში ცნობიერების ამაღლება ეხმარება და ხელს უწყობს ბაზრის ზრდას.

3. მნიშვნელოვანი ინფორმაცია ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკების შესახებ

მომზადების საფუძველი

კომპანიის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("IFRS-ფასს") შესაბამისად, ისტორიული ღირებულების კონვენციის შესაბამისად, რომელიც შეცვლილია ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების საწყისი აღიარებისა და შენობების გადაფასების საფუძველზე. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკები განხილულია ქვემოთ.

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

ფუნქციონალური და საპრეზენტაციო ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი („ლარი“), რომელიც არის კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა და ის ვალუტა, რომელშიც წარმოდგენილია ეს ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

სავალუტო ოპერაციები

უცხოურ ვალუტაში მიმდინარე ტრანზაქციები კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტაში კონვერტირდება ტრანზაქციის დღეს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსებით.

საანგარიშო დღეს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ფუნქციონალურ ვალუტაში კონვერტირდება იმ დღეს მოქმედი კურსით. ფულად ერთეულებზე მიღებული საკურსო მოგება ან ზარალი არის სხვაობა ერთი მხრივ ეფექტური პროცენტით, გაუფასურებითა და იმ პერიოდის გადახდებით კორექტირებულ, პერიოდის დასაწყისში ფუნქციონალურ ვალუტაში დაფიქსირებულ ამორტიზებულ კურსსა და, მეორე მხრივ, უცხოურ ვალუტაში დაფიქსირებულ, საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მოქმედი კურსით კონვერტირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას შორის.

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 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. კომპანია ნერგავს ფასს 17 სტანდარტს სრულად რეტროსპექტიული მიდგომით, „პრემიის განაწილების მიდგომის“ (PAA) გამოყენებით.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია. სადაზღვევო ხელშეკრულება, რომლითაც ერთი მხარე (მზღვეველი) მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს იღებს სხვა მხარის (დამზღვევეი) ნაცვლად და ამისათვის, თანხმდება, ანაზღაურება გასცეს დაზღვეულზე, თუ კონკრეტული გაურკვეველი მომავალი მოვლენა (დაზღვეული მოვლენა) დაზღვეულზე უარყოფითად აისახა.

გადაზღვევის ხელშეკრულება არის ერთი პირის (გადამზღვევის) მიერ გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულება, რომლითაც ის კისრულობს, აუნაზღაუროს სხვა პირს ისეთი პრეტენზიები, რომლებიც წარმოშობილია იმ სხვა პირის მიერ გაფორმებული ერთი ან მეტი ხელშეკრულებით (პირველადი ხელშეკრულებები). კომპანია ფლობს სავალდებულო გადაზღვევის ხელშეკრულებებსა და გადაზღვევის სხვა ხელშეკრულებებს, რომელთა შედეგად ხდება მნიშვნელოვანი სადაზღვევო რისკის გადაცემა. კომპანიის მიერ სადაზღვევო რისკის გადაზღვევით სხვა პირისათვის გადაცემა ჩვეულებრივი ბიზნეს-საქმიანობის ნაწილია.

სადაზღვევო ხელშეკრულებების ბუღალტრული აღრიცხვა

- (i) **კომპონენტების გამოცალკევება სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან.** კომპანია აფასებს სადაზღვევო ხელშეკრულებას იმის დასადგენად, ხომ არ შეიცავს ის ისეთ მკაფიო კომპონენტებს, რომლის გამო მისი შეფასება არა ფასს 17 სტანდარტით, არამედ სხვა ფასს სტანდარტით უნდა მოხდეს. ამგვარი მკაფიო კომპონენტების გამოცალკევების შემდეგ პირველადი სადაზღვევო ხელშეკრულების ყველა დანარჩენ კომპონენტზე ვრცელდება ფასს 17. ამჟამად კომპანიის ხელშეკრულებები არ შეიცავს ისეთ მკაფიო კომპონენტებს, რომლებიც დანარჩენი ხელშეკრულებიდან უნდა გამოცალკევდეს.
- (ii) **აგრეგაციის დონე.** ფასს 17 მოითხოვს, განისაზღვროს აგრეგირების დონე მისი მოთხოვნების შესაბამისად. აგრეგირების დონე პირველ რიგში განისაზღვრება დაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელზე დაყოფით. პორტფელები შედგება მსგავსი რისკის მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებისგან, რომლებიც იმართება ერთად. ფასს 17 ასევე მოითხოვს, რომ, აგრეგირების მიზნებისთვის, არცერთი ჯგუფი არ მოიცავდეს ხელშეკრულებებს, რომელთა გაფორმების თარიღებს შორის ინტერვალი აღემატება ერთ წელს. ჯგუფები დგება ანდერრაიტინგის წელიწადის მიხედვით (წლიური კოპორტები). ამდენად, გამოშვების წლის განმავლობაში ხელშეკრულებათა პორტფელები იყოფა სამ ჯგუფად, შემდეგი სახით:
- ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წაგებიანია.
 - ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომელსაც თავდაპირველი აღიარებისას არ აქვს მნიშვნელოვანი ალბათობა იმისა, რომ შემდგომში გახდება წაგებიანი, ასეთის არსებობისას; და
 - პორტფელში შემავალი დანარჩენი ხელშეკრულებების ჯგუფი.
- (iii) **აღიარება.** კომპანია აღიარებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფს, რომელსაც თვითონ გამოსცემს, შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:
- ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისი;
 - თარიღი, როდესაც ხელშეკრულებების შესაბამის ჯგუფში უნდა განხორციელდეს რომელიმე პოლისის მფლობელისგან პირველი გადახდა ან თარიღი, როდესაც უნდა მოხდეს პირველი გადახდის მიღება, თუ არ არის გადახდის თარიღი დადგენილი; და
 - წაგებიანი ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ ჯგუფი წაგებიანია.
- კომპანია აღიარებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფს, რომელსაც თვითონ ფლობს, შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:
- ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დაწყების თარიღი. თუმცა, კომპანია გადადებს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების იმ ჯგუფის აღიარებას, რომელიც პროპორციულ სადაზღვევო დაფარვას უზრუნველყოფს, ნებისმიერი საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულების თავდაპირველი აღიარების თარიღამდე, თუ ეს თარიღი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დაწყების თარიღის შემდგომი თარიღია; და
 - თარიღი, როდესაც ჯგუფი აღიარებს საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიან ჯგუფს, იმ შემთხვევაში, თუ ფლობილი გადაზღვევის შესაბამისი გადაზღვევის ხელშეკრულება კომპანიამ დალო ამ თარიღისთვის ან უფრო ადრე.
- (iv) **ხელშეკრულების ფარგლები.** სადაზღვევო ხელშეკრულებების შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს ყველანაირ მომავალ ფულად ნაკადს, რომელიც განეკუთვნება ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების ფარგლებს. ფულადი ნაკადები სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებს განეკუთვნება, თუ ისინი წარმოიშობა იმ საანგარიშგებო

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

პერიოდში არსებული რეალური უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლის განმავლობაშიც კომპანიას შეუძლია პოლისის მფლობელს დაავალდებულოს პრემიების გადახდა, ან კომპანიას აქვს რეალური ვალდებულება, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურება გაუწიოს პოლისის მფლობელს.

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

(v) **შეფასება - პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა PAA.** კომპანია იყენებს პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებულ მიდგომას (PAA) ყველა იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის, რომელსაც ის გამოსცემს და აკუთვნებს მის მიერ ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, თუ:

- ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების სადაზღვევო პერიოდი არის ერთი წელი ან უფრო ნაკლები, მათ შორის, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურებების, რომლებიც წარმოიშობა ყველა პრემიიდან, რომელიც შედის ხელშეკრულების ფარგლებში; ან
- ერთ წელზე მეტი ხანგრძლივობის ხელშეკრულებებისთვის, კომპანია ვარაუდობს, რომ PAA მეთოდით შეფასებულ ჯგუფში შემავალი ხელშეკრულებების დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება (LFRC) არსებითად არ განსხვავდება იმ შეფასების შედეგისგან, რომელიც ძირითადი შეფასების მეთოდის (GMM) გამოყენების შედეგად დადგებოდა. საანგარიშო და შესადარი პერიოდების განმავლობაში, კომპანიას ერთ წელზე მეტი ხანგრძლივობის ხელშეკრულებები არ ჰქონია.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები - თავდაპირველი შეფასება. იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისათვის, რომელიც არ არის წაგებიანი თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია აფასებს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას (LFRC), როგორც საწყისი აღიარებისას მიღებულ პრემიას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

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

გადაზღვევის ხელშეკრულებები - საწყისი აღიარება

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

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებები - შემდგომი შეფასება

კომპანია შემდგომიდან აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას:

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

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

კომპანია აფასებს დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებას, როგორც გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომელიც უკავშირდება დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებს. გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები მიუკერძოებლად თვალისწინებს მიზანშეწონილი

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

დანახარჯების თუ ძალისხმევის გარეშე ხელმისაწვდომ ყველანაირ დასაბუთებულ და დადასტურებულ ინფორმაციას, რომელიც ეხება ამ მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობას, მათი წარმოშობის დროსა და დაკავშირებულ განუსაზღვრელობას; ისინი ასახავს კომპანიის მიმდინარე შეფასებებს და მოიცავს არა-ფინანსური რისკის კორექტირებას (რისკის კორექტირება).

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

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები - შემდგომი შეფასება. კომპანია მის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შემდგომ შეფასებას ახდენს იგივე პრინციპით როგორც მის მიერ გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებისა გადაზღვევასთან დაკავშირებული გარკვეული მახასიათებლების გათვალისწინებით ადაპტირებით.

ფულადი ნაკადები გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებების დაზღვევის შესყიდვიდან. ყველა ფულადი ნაკადი დაზღვევის შესყიდვიდან აღიარდება ხარჯებში მათი გაწევისთანავე. ეს მოიცავს მცირე რაოდენობის ხელშეკრულებებს, სადაც სადაზღვევო პერიოდი აღემატება თორმეტ თვეს და აღნიშნულ ხელშეკრულებებთან მიმართებით არ ფიქსირდება არსებითი შესყიდვის ხარჯები. აღნიშნული მიდგომა განსხვავდება კომპანიის წინა სააღრიცხვო პოლიტიკისგან, რომელიც გულისხმობდა შესყიდვის ხარჯების განაწილებას სადაზღვევო პერიოდზე. სააღრიცხვო პოლიტიკის ამ ცვლილებას არ ჰქონია მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები - მოდიფიკაცია და აღიარების შეწყვეტა. კომპანია წყვეტს სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარებას, როდესაც:

- როდესაც სადაზღვევო ხელშეკრულებით განსაზღვრულ უფლებასა და ვალდებულება გაუქმდება (ანუ ვადა გაუვა, დაიფარება ან გაუქმდება); ან
- სადაზღვევო ხელშეკრულება მოდიფიცირდება ისე, რომ იწვევს შეფასების მოდელში ცვლილებას ან როდესაც შესაბამის სტანდარტს, რომელიც ხელშეკრულების კომპონენტის შეფასებისთვის გამოიყენება, მნიშვნელოვნად ცვლის ხელშეკრულების ფარგლებს ან მოითხოვს მოდიფიცირებული ხელშეკრულების სხვა ჯგუფში ჩართვას. ასეთ შემთხვევაში კომპანია წყვეტს თავდაპირველი ხელშეკრულების აღიარებას და აღიარებს მოდიფიცირებულ ხელშეკრულებას როგორც ახალ ხელშეკრულებას.

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

- (vi) წარდგენა. კომპანია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალ-ცალკე წარადგენს მის მიერ გამოშვებული ისეთი სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს, მის მიერ გამოშვებული ისეთი სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს; ისეთი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს და ისეთი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს.

კომპანია ცალკე წარმოადგენს მოგებასა და ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებულ მთლიან თანხებსა და გაწეული ადაზღვევო მომსახურების შედეგს, რომელიც მოიცავს სადაზღვევო ამონაგებსა და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს და სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალს ან ხარჯებს.

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

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

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

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

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

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

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

წმინდა შემოსავალი ან ხარჯები ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან. კომპანია წარადგენს მოგებაში ან ზარალში ერთი თანხის სახით გადაზღვეველის მიერ მოსალოდნელ ასანაზღაურებელ თანხებს და გადახდილი გადაზღვევის პრემიების განაწილების თანხებს.

ფული და ფულის ეკვივალენტები - ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულად ნაშთებს და მოთხოვნამდე დეპოზიტებს შეძენის დღიდან სამი თვის ან ნაკლები ვადით, რომლებიც ექვემდებარება მათი რეალური ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და საწყისი შეფასება - სავაჭრო მოთხოვნები 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 რეალური ღირებულებით, პლუს, არა FVTPL-ით არ შეფასებული ერთეულის შემთხვევაში, 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 აქტივების რეკლასიფიცირება მათი პირველი აღიარების შემდეგ არ ხდება გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც კომპანია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელს, ამ შემთხვევაში, ყველა ზემოქმედების ქვეშ მყოფი ფინანსური აქტივი რეკლასიფიცირდება 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:

- იმართება ისეთი ბიზნეს-მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვით; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები განაპირობებს მითითებულ თარიღებში ისეთი ფულადი ნაკადების წარმოშობას, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ვალის ძირისა და ძირის დარჩენილ ნაწილზე პროცენტის გადახდას.

სასესხო ინვესტიციები ფასდება რეალური ღირებულებით FVOCI სხვა მთლიანი შემოსავლის მეშვეობით, თუ ისინი აკმაყოფილებენ ორივე ქვემოთ მოცემულ პირობას და არ განისაზღვრება როგორც FVTPL:

- იმართება ისეთი ბიზნეს-მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვით; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები განაპირობებს მითითებულ თარიღებში ისეთი ფულადი ნაკადების წარმოშობას, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ვალის ძირისა და ძირის დარჩენილ ნაწილზე პროცენტის გადახდას.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

კაპიტალის ინვესტიციის თავდაპირველი აღიარებისას, რომელსაც კომპანია არ ფლობს 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 ამორტიზებული 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 აქტივების გაუფასურება - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხები - კომპანია აღიარებს მსზ ანარიცხებს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე;

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება არის დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის შემთხვევაში განცდილი ზარალის (ანუ ზარალის ოდენობა თუ დეფოლტი დადგა) და დეფოლტის რისკის ქვეშ თანხების ფუნქცია. დეფოლტის ალბათობისა და დეფოლტის შემთხვევაში განცდილი ზარალის შეფასება ეფუძნება წარსულ მონაცემებს, რომლებიც ზემოთ აღწერილი ფორმადული ინფორმაციით კორექტირდება. რაც შეეხება დეფოლტის რისკის ქვეშ თანხებს, ფინანსური აქტივის შემთხვევაში, ეს მაჩვენებელი წარმოდგენილია საანგარიშგებო დღეს აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულებით.

ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება როგორც სხვაობა კომპანიის მიერ ხელშეკრულებით მისაღებ ყველა ფულად ნაკადსა და ყველა იმ ფულად ნაკადს შორის, რომლის მიღებასაც კომპანია ვარაუდობს, რაც შემდგომში დისკონტირდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

კომპანია აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს სიცოცხლის განმავლობაში მსზ-ის ტოლი ოდენობით, გარდა შემდეგისა, რომელიც იზომება 12-თვიანი მსზ-ით:

- სასესხო ფასიანი ქაღალდები, 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 სახელმეკრულებო აქტივებთან დაკავშირებული დანაკარგების რეზერვები ყოველთვის ფასდება თანხით, რომელიც ECL სიცოცხლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლია.

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 აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა, 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 მსზ არის ის მსზ, რომელიც წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში ყველა შესაძლო დეფოლტისგან.

12-თვიანი მსზ არის მსზ-ის ის ნაწილი, რომელიც წარმოიქმნება დეფოლტის მოვლენებისგან, რომლებიც შესაძლებელია ანგარიშგების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (ან უფრო მოკლე პერიოდს, თუ ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადა 12 თვეზე ნაკლებია).

მსზ-ის შეფასებისას გათვალისწინებული მაქსიმალური პერიოდი არის მაქსიმალური სახელმეკრულებო პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც კომპანია ექვემდებარება საკრედიტო რისკს.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

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

მტკიცებულება, რომ ფინანსური აქტივი კრედიტით არის გაუფასურებული, მოიცავს შემდეგ ხილულ მონაცემებს:

- მსესხებლის ან ემიტენტის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეები;
- ხელშეკრულების დარღვევა, როგორიცაა დეფოლტი ან დაგვიანება 90 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში;
- კომპანიის მიერ სესხის ან ავანსის რესტრუქტურისა 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.

ფინანსური აქტივები - ჩამოწრა - 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 ჩამოწრის პოლიტიკა, როდესაც ფინანსური აქტივი ვადაგადაცილებულია 365 დღე, მსგავსი აქტივების აღდგენის ისტორიული გამოცდილების საფუძველზე. კორპორატიული კლიენტებისთვის, კომპანია აკეთებს ინდივიდუალურ შეფასებას ჩამოწრის 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 გამოთხოვა-ამოღების შესახებ.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა - კომპანია წყვეტს ფინანსურ აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან ფულად ნაკადებზე სახელმძღვრელო უფლებები იწურება, ან გადასცემს უფლებებს სახელმძღვრელო 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 ატარებს 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 აქტივების აღიარება არ წყდება.

ფინანსური ვალდებულებები - კლასიფიკაცია, შემდგომი შეფასება და მოგება-ზარალი. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით ან FVTPL. ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც FVTPL, თუ ის კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ შენახული, არის წარმოებული ან ასეთია მითითებული თავდაპირველი აღიარებისას. FVTPL: ფინანსური ვალდებულებები ფასდება რეალური ღირებულებით, ხოლო 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 შეწყვეტისას ასევე აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა. კომპანია წყვეტს ფინანსურ ვალდებულებას, როდესაც მისი სახელმძღვრელო 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 რეალური 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.

საინვესტიციო ქონება. საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელსაც გგუფი ფლობს საიჯარო შემოსავლის მიღების ან კაპიტალის აფასების ან ორივე მიზნით და რომელსაც გგუფი არ იკავებს. საინვესტიციო ქონებაში შედის საინვესტიციო ქონებად მომავალი გამოყენებისთვის მშენებარე აქტივები.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ცვეთისა და აუცილებლობის შემთხვევაში, გაუფასურების ანარიცხის გამოკლებით.

საინვესტიციო ქონების ცვეთა გამოითვლება წრფივად, 50 წლიანი მოსალოდნელი სასარგებლო მოხმარების ვადის განმავლობაში.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი, სადაც ეს აუცილებელია.

მცირე რემონტი და ყოველდღიური 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 რეალური ღირებულების გამოკლებით გაყიდვის დანახარჯების დასადგენად.

რეალიზაციიდან მიღებული მოგება და ზარალი, რომელიც განისაზღვრება შემოსავლების საბალანსო ღირებულების შედარებით, აღიარებულია წლის მოგება-ზარალში (სხვა საოპერაციო შემოსავლებში ან ხარჯებში).

ცვეთა. ძირითადი საშუალებების სხვა ერთეულების ამორტიზაცია გამოითვლება წრფივი მეთოდით, რათა გადანაწილდეს მათი ღირებულება ნარჩენ ღირებულებაზე მათი სავარაუდო სასარგებლო ვადის განმავლობაში:

სასარგებლო მოხმარების ვადა, წელი

ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	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.

მოგების გადასახადი. მოგების გადასახადის გადასახდელების აღიარება ხდება ვალდებულებად დივიდენდების განაწილებაზე და ხარჯად აღირიცხება დივიდენდების მოგებადების პერიოდში. ეს იმის მიუხედავად ხდება, თუ რომელ პერიოდზე გამოცხადდა ეს დივიდენდები და რომელ პერიოდში მოხდა მათი გადახდა. საქართველოს საგადასახადო სისტემის სპეციფიკური ხასიათიდან გამომდინარე, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოში მოქმედი სადაზღვევო კომპანიების აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და საგადასახადო ბაზისებს შორის არ არსებობს ისეთი სხვაობა, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების გაჩენა.

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები - მათი აღიარება ხდება დარიცხვისას მოგებაში ან ზარალში, აქტივის ან ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით. საპროცენტო შემოსავალსა და ხარჯში შედის დისკონტები, პრემიუმები და პროცენტიანი ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულებასა და დაფარვის ვადის გასვლისას დაფიქსირებული ოდენობის ნებისმიერი სხვა სხვაობა, რაც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

იანგარიშება. სესხის აღების საკომისიოები, სესხის მომსახურების საკომისიოები და სხვა საკომისიოები, რაც ითვლება სესხის მთლიანი რენტაბელობის განუყოფელ ნაწილად, გვერდით პირდაპირ ხარჯებთან ერთად, გადავადდება და ამორტიზდება საპროცენტო შემოსავლამდე ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სხვა საკომისიო შემოსავალი და სხვა საოპერაციო ხარჯები. მათი აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

4. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯები ბუღალტრული პოლიტიკების გამოყენების პროცესში

სტანდარტის ფასს 17 მიღების შედეგად, კომპანიას გაუჩნდა დამატებითი სააღრიცხვო განსჯების გამოყენების აუცილებლობა და შეფასების განუსაზღვრელობის წყაროები:

აგრეირების ღონე - სააღრიცხვო განსჯა. კომპანია პორტფელს განსაზღვრავს როგორც ისეთ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომელთაც გააჩნიათ მსგავსი რისკები და იმართება ერთად. ერთი პროდუქტის ხაზის ფარგლებში მოქცეული ხელშეკრულებები არის ერთი და იმავე პორტფელში, რადგან აქვთ მსგავსი რისკები და იმართება ერთად. იმის შეფასება, თუ რომელი რისკებია მსგავსი და როგორ იმართება ხელშეკრულებები, მოითხოვს განსჯას.

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

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

რისკის კორექტირება - განუსაზღვრელობის შეფასების წყაროები. რისკის კორექტირება არა-ფინანსური რისკისთვის განისაზღვრება ისე, რომ გაითვალისწინოს კომპენსაცია, რომელიც კომპანიას ესაჭიროება არა-ფინანსური რისკის აღებისთვის და რისკის ის ღონე, რომელსაც კომპანია არ იღებს თავის თავზე. აღნიშნული განისაზღვრება პორტფელის ღონეზე და მიეკუთვნება ხელშეკრულებების ჯგუფს მათი რეზერვის ზომის შესაბამისად. კომპანია არაფინანსური რისკის საფუძველზე განხორციელებული კორექტირების სიდიდის განსაზღვრისთვის იყენებს სანდოობის ინტერვალის ტექნიკას.

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

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

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

5. ახალი და შესწორებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიღება

მიმდინარე წლის განმავლობაში კომპანიამ გამოიყენა ფასს სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული შემდეგი შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2024 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ ძალაში შესულ პერიოდებზე. ამ შესწორებების მიღებას არ ჰქონია მნიშვნელოვანი ეფექტი წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ თანხებზე ან აქ გაკეთებულ განმარტებებზე.

შესწორებები სტანდარტში ბასს 1 – „ვალდებულებათა კლასიფიკაცია მიმდინარედ ან გრძელვადიანად“

კომპანიამ მიმდინარე წელს პირველად დაწერა ბასს 1 სტანდარტის 2020 წლის იანვარში გამოქვეყნებული შესწორებები.

ეს შესწორებები ეხება მხოლოდ ვალდებულებების წარმოდგენას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მიმდინარედ ან გრძელვადიანად და არა რომელიმე აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯების ოდენობასა თუ აღიარების დროს ან ამ მუხლების შესახებ განმარტებულ ინფორმაციას.

შესწორებები განმარტავს, რომ ვალდებულებათა კლასიფიკაცია მიმდინარედ ან გრძელვადიანად ეფუძნება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებულ უფლებებს, აკონკრეტებს, რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს მოლოდინი, გამოიყენებს თუ არა პირი უფლებას, გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა, განმარტავს, რომ უფლებები არსებობს, თუ საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დათქმები კმაყოფილდება და იმის ასახსნელად, რომ დაფარვა ნიმნავს კონტრაჰენტისათვის ფულის, კაპიტალის ინსტრუმენტების, სხვა აქტივების გადაცემას ან მომსახურების გაწევას, შემოაქვს დაფარვის კონკრეტული განსაზღვრება.

შესწორებები სტანდარტში ბასს 1 - გრძელვადიანი ვალდებულებები დათქმებით

კომპანიამ მიმდინარე წელს პირველად გამოიყენა ბასს 1 სტანდარტის 2022 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული შესწორებები.

შესწორებები აკონკრეტებს, რომ პირის უფლებაზე, ვალდებულების დაფარვა გადაავადოს საანგარიშო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვით, მოქმედებს მხოლოდ ის დათქმები, რომელთა შესრულება პირს ევალება საანგარიშო პერიოდის ბოლო დღეს ან ბოლომდე (და ამდენად, უნდა მხედველობაში იქნეს მიღებული ვალდებულების მიმდინარედ ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციისას). ამგვარი დათქმები განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა უფლება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მაშინაც კი, როდესაც დათქმის შესრულების სტატუსის შეფასება შესაძლებელია მხოლოდ საანგარიშო პერიოდის შემდეგ (მაგალითად, საანგარიშო დღეს ფინანსურ მდგომარეობაზე დაფუძნებული დათქმა, რომლის შესრულება ფასდება მხოლოდ საანგარიშო დღის შემდეგ).

ბასსს აგრეთვე აკონკრეტებს, რომ საანგარიშო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვით ვალდებულების დაფარვის გადავადების უფლებაზე არ მოქმედებს ის ფაქტი, რომ პირს დათქმის შესრულება მხოლოდ საანგარიშო პერიოდის შემდეგ ევალება. თუმცა, თუ პირის უფლება, გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა დამოკიდებულია საანგარიშო პერიოდის გასვლიდან თორმეტი თვის განმავლობაში დათქმების შესრულებაზე, მაშინ პირმა უნდა განმარტოს ის ინფორმაცია, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს, გააცნობიერონ იმის რისკი, რომ ვალდებულებების დაფარვა სავალდებულო ხდება საანგარიშო პერიოდის დასრულებიდან

შესწორებები სტანდარტებში ბასს 7 „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებების განმარტებები“

შესწორებები სტანდარტში ფასს 16 - იჯარა - საიჯარო ვალდებულება გაყიდვისა და უკუიჯარის შემთხვევებში

თორმეტი თვის განმავლობაში. ამასი შედის ინფორმაცია დათქმების (მათ შორის, დათქმების ბუნების თაობაზე და იმის შესახებ, თუ როდის ხდება სავალდებულო მათი შესრულება), შესაბამისი ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებისა და ფაქტებისა და გარემოებების შესახებ, რაც მიუთითებს, რომ პირს შეიძლება ჰქონდეს ამ დათქმების შესრულების სირთულე.

ჯგუფმა მიმდინარე წელს პირველად დანერგა შესწორებები სტანდარტებში ბასს 7 „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებებით დასათაურებული განმარტებები“. ამ შესწორებებით ბასს 7 სტანდარტს ემატება განმარტება, რომელიც ამბობს, რომ პირი ვალდებულია, განმარტოს ინფორმაცია მიმწოდებლის ფინანსურ გარიგებებთან დაკავშირებით, თუ ეს ინფორმაცია ეხმარება ფინანსური ანგარიშგებების მომხმარებლებს იმ ეფექტის შეფასებაში, რაც ამ გარიგებებს აქვს პირის ვალდებულებებსა და ფულად ნაკადებზე. გარდა ამისა, შეიცვალა ფასს 7 და მას დაემატა მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებები, როგორც ლიკვიდურობის რისკის კონცენტრაციის შესახებ ინფორმაციის განმარტების მოთხოვნის მაგალითი.

კომპანიამ მიმდინარე წელს პირველად დანერგა შესწორებები სტანდარტში ფასს 16.

ამ შესწორებით, გაყიდვისა და უკუიჯარის იმ ტრანზაქციებს, რომლებიც ფასს 15 სტანდარტით „მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი“ აკმაყოფილებს გაყიდვის კრიტერიუმებს, დაემატა შემდგომი შეფასების მოთხოვნა. ამ შესწორებებით, გამყიდველი-მოიჯარე ვალდებულია, „საიჯარო გადახდები“ ან „კორექტირებული საიჯარო გადახდები“ იჯარის დაწყების შემდეგ იმგვარად დაადგინოს, რომ მან არ აღიაროს მოგება ან ზარალი, რომელიც უკავშირდება მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებას.

შესწორებები არ მოქმედებს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ აღიარებულ მოგებასა თუ ზარალზე, რომელიც უკავშირდება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულ შეწყვეტას. ამ ახალი მოთხოვნების გარეშე, გამყიდველ-მოიჯარეს შეიძლება ეღიარებინა მოგება მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებაზე მხოლოდ საიჯარო ვალდებულების გადაფასების გამო, რაც ფასს 16 სტანდარტის ზოგადი მოთხოვნა იყო (ეს შეიძლება მომხდარიყო, მაგალითად, იჯარის მოდიფიკაციის ან იჯარის პირობების ცვლილების შედეგად). ეს, კერძოდ, ხდება ისეთ უკუიჯარაში, რომელიც მოიცავს ცვლად საიჯარო გადახდებს, რაც ინდექსზე ან განაკვეთზე არ არის დამოკიდებული.

შესწორებების ფარგლებში, ბასსს საბჭომ აგრეთვე შეცვალა ფასს 16 სტანდარტში მოცემული საილუსტრაციო მაგალითი და დაამატა ახალი, რომელიც გვიჩვენებს აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების შემდგომ გადაფასებას გაყიდვისა და უკუიჯარის ტრანზაქციაში, სადაც საიჯარო გადახდები ცვლიდა და არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე. საილუსტრაციო მაგალითები აგრეთვე განმარტავს, რომ ვალდებულება, რომელიც ფასს 15 სტანდარტით გაყიდვად კვალიფიცირებული გაყიდვისა და უკუიჯარის ტრანზაქცია არის საიჯარო ვალდებულება.

გამყიდველი-მოიჯარე შესწორებებს იყენებს რეტროსპექტიულად, ბასს 8 სტანდარტის მიხედვით, გაყიდვისა და უკუიჯარის იმ ტრანზაქციებზე, რომლებიც გაფორმდა თავდაპირველი გამოყენების თარიღის შემდეგ. ეს უკანასკნელი კი განიმარტება, როგორც ფასს 16 სტანდარტის გამოყენების წლიური საანგარიშო პერიოდის დასაწყისი.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

6. ახალი გამოცემული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისათვის კომპანია არ იყენებს შემდეგ ახალ და რედაქტირებულ, გამოქვეყნებულ მაგრამ ძალაში ჯერ არშესულ ფასს-ებს:

ფასს 1 „მდგრადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის განმარტების ზოგადი მოთხოვნები“	მდგრადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის განმარტება
ფასს S2 - კლიმატთან დაკავშირებული განმარტებები მდგრადობის აღრიცხვის სტანდარტების საბჭოს (მასს) სტანდარტების შესწორებები შესწორება სტანდარტში ბასს 21	კლიმატთან დაკავშირებული განმარტებები (მასს) სტანდარტების შესწორებები, რომლებიც საერთაშორისო დონეზე გამოყენებას უწყობს ხელს ვალუტის გაცვლის შესაძლებლობის ნაკლებობა ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და მასში მოცემული განმარტებები
ფასს 18	მვილობილი საწარმოები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: განმარტებები
ფასს 19	

კომპანიის ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტების ამოქმედება მნიშვნელოვან ზეგავლენას მოახდენს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში.

7. წინა წლის ფინანსური ანგარიშგების გადაანგარიშება

2024 წელს კომპანიის ხელმძღვანელობამ რამდენიმე ცვლილება შეიტანა დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულების ბუღალტრული დამუშავების წესში. ცვლილებები რეტროსპექტიულად აისახა და წინა წლის ფინანსური შედეგები დაკორექტირდა სტანდარტის ბასს 8 „სააღრიცხვო პოლიტიკები, სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილება და შეცდომები“ შესაბამისად.

ქვემოთ მოცემული ცხრილები და განმარტებები მოკლედ განმარტავს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებას 1-5 პუნქტებში და წინა წლის არასწორ ინტერპრეტაციას მე-6 პუნქტში, აგრეთვე კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ამ ცვლილებების ეფექტს:

- 1) ფასს 17 სტანდარტით შეფასების მეთოდის ცვლილება.** კომპანიამ გადახედა არაფინანსური რისკის კორექტირების შეფასების მეთოდს და გადააფასა წინა წლის ეფექტი. ამ ცვლილების მიზეზი ისაა, რომ კომპანიის აზრით, ახალი მეთოდი გამოთვლის უფრო ეფექტურ გზას იძლევა. შედეგად, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოხდა სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებების შეფასება 327,987 ლარით მეტი და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯების შეფასება 327,987 ლარით მეტი. იმავე თარიღის მდგომარეობით მოხდა გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივების შეფასება 190,028 ლარით მეტი და გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შედეგის შეფასება 190,028 ლარით მეტი.
- 2) წაგებიანი ხელშეკრულებები.** ფასს 17 სტანდარტის მიხედვით, პირმა, რომელზეც პრემიის განაწილების მიდგომა (PAA) ვრცელდება, უნდა დაუშვას, რომ პორტფელში წინასწარი შეფასებისას არც ერთი ხელშეკრულება წაგებიანი არ არის, თუ ამაზე რაიმე ფაქტი და გარემოება არ მიუთითებს. კომპანიამ ხელახლა შეაფასა, ხომ არ აქვთ საწყისი აღიარებით წაგებიანად არაღიარებულ ხელშეკრულებებს შემდგომში ასეთად ქცევის დიდი ალბათობა. შედეგად, ხელახალი შეფასების საფუძველზე, კომპანიამ მანამდე წაგებიანად შეფასებული კონტრაქტები ჩათვალა არაწაგებიანად. წინა წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოხდა დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებების შეფასება 249,985 ლარით მეტი და გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივების შეფასება 124,546 ლარით მეტი.
- 3) კომპანიამ შეცვალა გადაზღვევის პრემიებისა და გადაზღვევითაგან ასანაზღაურებელი თანხების განაწილების პრეზენტაცია და ეს თანხები წარმოადგინა ერთ მუხლში მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში როგორც ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი.**

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

- 4) **სუბროგაციისა და აგენტის საკომისიოს რეკლასიფიკაცია.** კომპანიამ გააკეთა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებებიდან მისაღები სუბროგაციის რეკლასიფიკაცია სხვა აქტივებში 116,290 ლარის ოდენობით. კომპანიამ გააკეთა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამაზღვევთათვის გადასახდელი სუბროგაციის რეკლასიფიკაცია სხვა ვალდებულებებიდან გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივებში 122,792 ლარის ოდენობით. კომპანიამ გააკეთა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადაზღვევის აგენტებისათვის გადასახდელი თანხების რეკლასიფიკაცია სხვა ვალდებულებებში 218,799 ლარის ოდენობით. შედეგად, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები გაიზარდა 195,146 ლარით, ხოლო გადაზღვევის ხელშეკრულებათა ვალდებულებები შემცირდა 23,653 ლარით.
- 5) **უბედური შემთხვევის პოლისების რეკლასიფიკაცია.** კომპანიამ შეცვალა უბედური შემთხვევის პოლისების წარმოდგენის ფორმა და ეს პოლისები ავტო-პოლისებს შეუერთა (CASCO და MTPL). ამ რეკლასიფიკაციის შედეგად, წინა წლის ფინანსური ანგარიშგება შეიცვალა. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები და ვალდებულებები შემცირდა 136,189 ლარით, ხოლო გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები და ვალდებულებები შემცირდა 143,829 ლარით.
- 6) **რისკის კორექტირება სიცოცხლის დაზღვევაზე.** სტანდარტი ფასს 17 კომპანიას ავალდებულებს, გამოითვალოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების რისკის კორექცია. წინა წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს კომპანიამ არასწორად აღიარა რისკის კორექტირება, რის გამოც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაზღვევის ხელშეკრულებათა ვალდებულებები შეფასდა 578,599 ლარით მეტით, ხოლო გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები შეფასდა 400,705 ლარით მეტით.

ქართული ლარი		ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერი	გადაფასება	გადაანგარიშებული 2023 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები				
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	5	136,180	(136,180)	-
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	1, 2, 6, 4, 5	75,333,191	(786,754)	74,546,437
სხვა აქტივები	4	185,580	116,290	301,870
სულ აქტივები:		75,654,951	(806,644)	74,848,307
ვალდებულებები				
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები	1, 2, 6, 4, 5	77,498,241	(1,176,461)	76,321,780
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები	5	167,482	(167,482)	0
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	4	387,667	218,799	606,466
სხვა ვალდებულებები	4	584,053	(122,792)	461,261
სულ ვალდებულებები:		78,637,443	(1,247,936)	77,389,507
კაპიტალი				
გაუნაწილებელი მოგება	1, 2, 6	10,853,107	441,292	11,294,399
სულ კაპიტალი:		16,853,107	441,292	17,294,399
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		95,490,550	(806,644)	94,683,906

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

ქართული ლარი		ანგარიშგება 2023	გადაფასება	გადაანგარიშებული 2023
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	1, 2, 6	(113,079,989)	1,156,571	(111,923,418)
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებამდე		(94,266,590)	1,156,571	(93,110,019))
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	3	(13,130,248)	13,130,248	-
გადაზღვევებისგან მისაღები თანხები	3	111,654,386	(111,654,386)	-
წმინდა შემოსავალი / (ხარჯი) ფლობილი	3	98,524,138	(98,524,138)	-
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი	1, 2, 6	-	99,363,963	99,363,963
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი		4,257,548	441,292	4,698,840
მოგება გადასახადამდე		3,672,851	441,292	4,114,143
წლიური მოგება		3,095,912	441,292	3,537,204
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		3,095,912	441,292	3,537,204

8. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
მიმდინარე ანგარიშები	554,019	1,356,090
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(722)	(631)
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	553,297	1,355,459

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგებია:

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
BB	128,750	51,587
B+	223,479	1,166,037
B	201,068	-
ურეიტინგო	-	137,835
სულ	553,297	1,355,459

წლის განმავლობაში კომპანიის ფულადი ნაკადები 0.8 მილიონი ლარით შემცირდა, რაც გამოწვეული იყო ვადიან დეპოზიტებზე თავისუფალი ფულის განთავსებით. ამ კლების მიუხედავად, 2024 წლის განმავლობაში და წლის ბოლოს მდგომარეობით, ნაღდი ფულის მოცულობამ მნიშვნელოვნად გადააჭარბა კომპანიისათვის კომფორტული საოპერაციო ლიკვიდობისათვის აუცილებელ თანხას.

დადგენილი პრაქტიკის მიხედვით, კომპანია პერიოდულად აბანდებს დაგროვილ ჭარბ ფულს მაღალი უკუგების საბანკო ვადიან დეპოზიტებში. 2024 წლის განმავლობაში ვადიან დეპოზიტებზე განთავსებული სახსრების მოცულობა 4.5 მილიონი ლარით გაიზარდა (იხ. მე-9 შენიშვნა - დეპოზიტები ბანკებში).

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

9. დეპოზიტები ბანკებში

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
სს „კრედიტ ბანკი“	14,561,435	12,451,886
სს „ფაშა-ბანკ ჯორჯია“	6,334,279	4,194,208
სს „ბაზისბანკი“	438,539	161,294
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(102,120)	(53,508)
სულ დეპოზიტები ბანკებში	21,232,133	16,753,880

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბანკო დეპოზიტებზე განთავსებული მთლიანი თანხიდან 7,200,000 ლარი ეკუთვნის საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ჯედამხედველობის სამსახურის მიერ დადგენილ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას.

ბანკებში განთავსებულ თანხებზე საკრედიტო რეიტინგებია:

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
B+	436,801	160,401
B	20,795,332	-
Not Rated	-	16,593,479
სულ	21,232,133	16,753,880

საბანკო დეპოზიტების ნაშთები არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული. საბანკო დეპოზიტები წარმოდგენილია ქართულ ლარში, ქართულ კომერციულ ბანკებში განთავსებული თანხებით. დაკავშირებულ მხარესთან (სს „ბაზისბანკი“) განთავსებულ საბანკო დეპოზიტს ერიცხება საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11.4% (2023: 11.5%). იხილეთ 30-ე შენიშვნა.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დეპოზიტების დარჩენილი ვადები და საშუალო საპროცენტო განაკვეთებია:

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი		2023 წლის 31 დეკემბერი	
	საშუალო %	თანხა	საშუალო %	თანხა
1-6 თვე	12.7%	2,055,634	13.0%	1,332,664
6-12 თვე	13.7%	10,204,437	13.3%	6,638,114
12-24 თვე	12.0%	8,972,062	14.0%	8,783,102
სულ	12.9%	21,232,133	13.5%	16,753,880

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მშობელ კომპანიაში (სს „ბაზისბანკი“) განთავსებული დეპოზიტებიდან 402,896 ლარი გამოყენებული იყო მშობელი კომპანიისგან მიღებული საგარანტიო ხელშეკრულების უზრუნველსაყოფად. იხილეთ 30-ე შენიშვნა.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

10. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
სს „მსო კრისტალის“ თამასუქები	632,541	-
სს „მსო სვის კაპიტალის“ თამასუქები	300,115	303,567
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(3,468)	(1,785)
სულ ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	929,188	301,782

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „მსო კრისტალის“ რეიტინგი იყო B, ხოლო სს „მსო სვის კაპიტალისა“ – B- (2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „სვის კაპიტალის“ რეიტინგი იყო B-).

2025 წლის 12 თებერვალს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა, მიკრობანკების რეგულირების წესის თანახმად, სს „კრისტალს“ მისცა მიკრობანკის ლიცენზია.

11. დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები და ვალდებულებები

ცხრილში მოცემულია მოძრაობა დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივებსა და ვალდებულებებში:

ქართული ლარი	ვალდებულებები დარჩენილ ვალაზე		მიღებული პრეტენზიების ვალდებულებები		სულ
	ზარალის კომპონენტის გამოკლება	ზარალის კომპონენტი **	მიღებული პრეტენზია	არაფინანსური რისკის კორექტირება	
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	-	-	-	-	-
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები	(1,261,632)	-	(1,923,321)	(128,221)	(3,313,174)
31.12.2022	(1,261,632)	-	(1,923,321)	(128,221)	(3,313,174)
შემოსავალი დაზღვევიდან	18,813,399	-	-	-	18,813,399
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები					
მიღებული პრეტენზიები *	-	-	(110,926,926)	(92,790)	(111,019,716)
პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	-	-	(406,081)	-	(406,081)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - LfIC ცვლილება	-	-	264,818	81,121	345,939
ზარალი წაგებიან ხელშეკრულებებზე და ზარალის გაუქმება	-	-	-	-	-
წმინდა სავალუტო შემოსავალი / (ხარჯი)	31,935	-	-	-	31,935
სულ ცვლილება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	18,845,334	-	(111,068,189)	(11,669)	(92,234,524)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	(18,985,493)	-	-	-	(18,985,493)
ანაზღაურებული პრეტენზიები	-	-	38,211,411	-	38,211,411
გაწეული პირდაპირ მიკუთვნებული ხარჯები	-	-	-	-	-
31.12.2023 (გადაანგარიშებული)					
	(1,401,791)	-	(74,780,099)	(139,890)	(76,321,780)

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	-	-	-	-	-
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები	(1,401,791)	-	(74,780,099)	(139,890)	(76,321,780)
31.12.2023 (გადაანგარიშებული)	(1,401,791)	-	(74,780,099)	(139,890)	(76,321,780)
შემოსავალი დაზღვევიდან	(25,683,410)	-	-	-	(25,683,410)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები					
მიღებული პრემიები *	-	-	(4,775,772)	(122,478)	(4,898,250)
პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	-	-	(490,176)	-	(490,176)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - LfIC ცვლილება	-	-	(37,948,769)	122,324	(37,826,445)
ზარალი წაგებიან ხელშეკრულებებზე და ზარალის გაუქმება	-	-	-	-	-
წმინდა სავალუტო შემოსავალი / (ხარჯი)	11,498	-	-	-	11,498
სულ ცვლილება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(25,671,912)	-	(43,214,717)	(154)	(68,886,783)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	28,272,725	-	-	-	28,272,725
ანაზღაურებული პრემიები	-	-	114,512,975	-	114,512,975
გაწეული პირდაპირ მიკუთვნებული ხარჯები	-	-	467,327	-	467,327
31.12.2024	1,199,022	-	(3,014,514)	(140,044)	(1,955,536)
დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	1,902,862	-	(1,820,822)	-	82,040
დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	(703,840)	-	(1,193,692)	(140,044)	(2,037,576)

* შარშან კომპანიამ აანაზღაურა 34,362,900 ლარის ოდენობის პრემია ავიაციის ხელშეკრულებიდან. თუმცა, აღნიშნული პრემია არა ანაზღაურებულ პრემიებში შევიდა, არამედ მუხლში „ცვლილება მიღებული პრემიების ვალდებულებაში“. 2023 წლის წარმოდგენილი ფორმით, ჯგუფმა გადაწყვიტა, ეს თანხა, გადაიტანოს „ანაზღაურებულ პრემიებში“, აღნიშნულს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე არ ჰქონია, რადგან ორივე ანგარიში შედის „სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებში“. ეს შესწორება მხოლოდ წინა წლის განმარტებებს ეხება.

** გარდა ამისა, 2023 წელს წარმოდგენილი, 35,666,899 ლარის ოდენობის წაგებიანი ხელშეკრულება არასწორად ჩაითვალია წაგებიანად. შედეგად, მენეჯმენტმა გადაწყვიტა, დაეკორექტირებინა წინა წლის მაჩვენებელი და გამოანგარიშებული რეზერვი გადაიტანა „ზარალის კომპონენტიდან“ „მიღებული პრემიების ვალდებულებაში“. სადაზღვევო ვალდებულებების საბოლოო ნაშთზე ამას ნულოვანი ზეგავლენა ჰქონდა. ეს შესწორება მხოლოდ წინა წლის განმარტებებს ეხება.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

12. გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები და ვალდებულებები

ცხრილში მოცემულია მოძრაობა გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივებსა და ვალდებულებებში:

	აქტივი / (ვალდებულება) მოქმედების ვადის ბოლომდე	მიღებული მოთხოვნის აქტივი / (ვალდებულება)			
	ზარალი- ანაზღაურების კომპონენტის გამოკლებით	ზარალი- ანაზღაურების კომპონენტი **	გადაზღვევის წილი მიღებულ მოთხოვნაში	არაფინანსური რისკის კორექტირება	სულ
ქართული ლარი					
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები	(220,311)	-	2,605,600	76,184	2,461,473
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა ვალდებულებები	(26,289)	-	18,942	-	(7,347)
31.12.2022	(246,600)	-	2,624,542	76,184	2,454,126
გადაზღვევის ხარჯები	(11,830,782)	-	-	-	(11,830,782)
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი					
გადაზღვევის წილი მიღებულ მოთხოვნაში *	-	-	109,811,077	53,403	109,864,480
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - AfIC კორექტირება	-	-	(168,534)	(56,305)	(224,839)
ზარალი წაგებიან ხელშეკრულებაზე და ზარალის გაუქმება	-	-	-	-	-
წმინდა სავალუტო შემოსავალი / (ხარჯი)	(50,722)	-	(39,266)	-	(89,988)
სულ ცვლილება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(11,881,504)	-	109,603,277	(2,902)	97,718,871
გადახდილი გადაზღვევის პრემიები	11,108,920	-	-	-	11,108,920
გადაზღვევის წილი გადახდილ მიღებულ მოთხოვნებში	-	-	(36,735,480)	-	(36,735,480)
გადაზღვევის წილი სუბროგაციასა და ქონების გადარჩენაში	-	-	-	-	-
31.12.2023 (გადაანგარიშებული)					
	(1,019,184)	-	75,492,339	73,282	74,546,437
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები	(1,019,184)	-	75,492,339	73,282	74,546,437
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა ვალდებულებები	-	-	-	-	-
31.12.2023 (გადაანგარიშებული)					
	(1,019,184)	-	75,492,339	73,282	74,546,437
გადაზღვევის ხარჯები	(17,617,233)	-	-	-	(17,617,233)
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი					
გადაზღვევის წილი მიღებულ მოთხოვნაში	-	-	2,567,344	68,697	2,636,041
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - AfIC კორექტირება	-	-	37,999,701	(64,478)	37,935,223
ზარალის კომპონენტი წაგებიან ხელშეკრულებაში	-	-	-	-	-
წმინდა სავალუტო შემოსავალი / (ხარჯი)	(19,137)	-	-	-	(19,137)
სულ ცვლილება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(17,636,370)	-	39,851,766	4,219	22,219,615
გადახდილი გადაზღვევის პრემიები	16,800,633	-	-	-	16,800,633

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

გადაზღვევის წილი გადახდილ მიღებულ მოთხოვნებში	-	-	(113,662,523)	-	(113,662,523)
გადაზღვევის წილი სუბროგაციასა და ქონების გადარჩენაში	-	-	-	-	-
31.12.2024					
	(1,854,921)	-	2,396,861	77,501	619,441
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები	(1,257,532)	-	2,144,384	77,501	964,353
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა ვალდებულებები	(597,389)	-	252,477	-	(344,912)

13. საინვესტიციო ქონება

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით	1,414,970	1,657,459
რეალიზაცია	(68,638)	(242,489)
ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,346,332	1,414,970
დაგროვილი ცვეთა 1 იანვრის მდგომარეობით	(65,172)	(33,149)
ცვეთის ხარჯი	(32,202)	(32,023)
დაგროვილი ცვეთა 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(97,374)	(65,172)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,248,958	1,349,798

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულებაა 1,346,141 ლარი (2023: 2,339,778 ლარი). ეს თანხა დადგინდა კომპანიის შიდა შემფასებლების მიერ საბაზრო მიდგომით ჩატარებული შეფასების საფუძველზე.

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

14. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ქართული ლარი	ავეჯი და აღჭურვილობა	ავტო- სატრანსპორტ ო საშუალებები	არამატერიალუ რი აქტივები	სულ
თვითღირებულება				
31.12.2022	73,771	19,200	100,133	193,104
დამატება 2023 წელს	2,580	-	28,904	31,484
31.12.2023	76,351	19,200	129,037	224,588
დამატება 2024 წელს	356	-	-	356
31.12.2024	76,707	19,200	129,037	224,944
დაგროვილი ცვეთა				
31.12.2022	47,683	16,591	48,680	112,955
ცვეთის ხარჯი 2023 წელს	15,250	2,609	19,094	36,953
31.12.2023	62,934	19,200	67,774	149,908
ცვეთის ხარჯი 2024 წელს	8,975	-	19,409	28,384
31.12.2024	71,909	19,200	87,183	178,292
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31.12.2023	13,417	-	61,263	74,680
31.12.2024	4,798	-	41,854	46,652

15. სხვა აქტივები

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებუ ლი)
გადარჩენილი ქონება	97,910	117,229
სხვა წინასწარ გადახდილი გადასახადები	207,708	34,413
მოთხოვნები რეგრესიდან	121,670	116,290
სავალდებულო დაზღვევის ცენტრისთვის წინასწარ გადახდილი ავანსები	23,528	23,529
გადახდილი ავანსები	66,604	10,409
სხვა აქტივები	1,771	-
სულ სხვა აქტივები	519,191	301,870

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

16. სხვა ფინანსური ვალდებულებები

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)
გადასახდელები საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიმართ	254,473	188,134
გადასახდელები პროფესიულ მომსახურებაზე	192,097	184,063
გადასახდელები აგენტების მიმართ	68,335	218,799
სხვა კრედიტორები	56,058	15,470
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	570,963	606,466

17. სხვა ვალდებულებები

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)
დარიცხული დაქირავებულ პირთა ანაზღაურება	548,097	391,007
გადასახდელები მოგების გადასახადზე	-	28,958
მიღებული ავანსები	170,705	21,346
სხვა ვალდებულებები	1,146	19,950
სულ სხვა ვალდებულებები	719,948	461,261

18. კაპიტალი

	გამოშვებული აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	სულ
2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	6,000,000	6,000,000	6,000,000
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,000,000	6,000,000	6,000,000
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,000,000	6,000,000	6,000,000

2024 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 უფლებამოსილი არიან, მიიღონ დრო და დრო გამოცხადებული დივიდენდები და აქციონერთა კრებაზე უფლებამოსილი აქვთ თითო ხმა.

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

2024 და 2023 წლებში დივიდენდების დეკლარირება ან გადახდა არ მომხდარა.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

19. შემოსავალი დაზღვევიდან

ქართული ლარი	2024	2023
Casco	3,533,582	2,190,874
სიცოცხლის	2,755,674	2,070,760
ქონების	2,184,402	850,380
საავიაციო	13,816,203	9,717,192
მესამე მხარის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა	2,484,587	2,674,588
სხვა	908,962	1,309,605
სულ შემოსავალი დაზღვევიდან	25,683,410	18,813,399

2024 წელს დაზღვევიდან მიღებული შემოსავალი 37%-ით (6.9 მილიონი ლარი). მათ შორის, საავიაციო დაზღვევის შემოსავალი გაიზარდა 42%-ით (4.1 მილიონი ლარი), ქონების დაზღვევიდან მიღებული შემოსავალი გაიზარდა 157%-ით (1.3 მილიონი ლარი) და CASCO დაზღვევიდან მიღებული შემოსავალი გაიზარდა 61%-ით (1.3 მილიონი ლარი).

ზრდა გამოწვეულია აქტიური ბიზნეს-პროცესით, რომელმაც შედეგად მოიტანა როგორც ახალი კლიენტების ბაზის გაფართოება, აგრეთვე არსებული კლიენტების ბიზნესის მატება.

20. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები

ქართული ლარი	2024	2023 (გადაანგარიშებული)
მიღებული მოთხოვნები - საავიაციო	-	(108,179,679)
მიღებული მოთხოვნები - საავიაციოს გამოკლებით	(4,898,250)	(2,840,037)
პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	(490,176)	(406,081)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - LfIC-საავიაციოს კორექტირება	(38,223,966)	-
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - LfIC-საავიაციოს გამოკლებით კორექტირება	397,521	345,939
ზარალი წაგებიან ხელშეკრულებებზე და ზარალის გაუქმება	-	-
აკვიზიციის ხარჯი	(449,162)	(1,143,389)
სუბროგაცია და გადარჩენილი ქონება	196,403	299,829
სულ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	(43,467,630)	(111,923,418)

სადაზღვევო ხარჯების მნიშვნელოვანი ცვლილებები გამოწვეულია 2023 წლის ავიაციის პორტფელში შემავალი 4 სადაზღვევო საქმით, რომლებზეც მთლიანი ზარალი, 108.2 მილიონი ლარის ოდენობით, აისახა 2023 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

აღნიშნულ სადაზღვევო საქმეებში 2023 და 2024 წელს იქნა ანაზღაურებული 3 ზარალი სულ 144.6 მილიონი ლარის ოდენობით, რამაც 2024 წელს გამოიწვია დამატებით 38.2 მილიონი ლარის ოდენობის ზარალი. 2024 წლის ბოლოსთვის ბალანსის უწყისში დარჩა 1.8 მილიონი ლარის ოდენობის 1 გადაუწყვეტელი ზარალი.

აღსანიშნავია, რომ ყველა საავიაციო ხელშეკრულება წარმოადგენს ფრონტინგის კონტრაქტებს, რაც ნიშნავს, რომ რისკის 100% გადადის გადამზღვეველზე. თავად კომპანია არ იხდის დაზღვეული მომხმარებლების პრეტენზიებს. ფასს 17 სტანდარტის შესაბამისად, ეს ხარჯები წარმოდგენილია სადაზღვევო მომსახურების ხარჯების ფარგლებში. სტანდარტის მოთხოვნაა, სადაზღვევო და სადაზღვევის ხელშეკრულებებმა ერთმანეთი არ გადაფაროს და წარმოდგენილი იქნეს ინდივიდუალურად.

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

21. ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი

ქართული ლარი	2024	2023 (გადაანგარიშებული)
გადაზღვევის ხარჯები	(17,617,233)	(11,830,782)
გადაზღვევის წილი მიღებულ პრეტენზიებში - ავიაცია	-	107,464,400
გადაზღვევის წილი მიღებულ პრეტენზიებში - ავიაციის გარეშე	2,636,041	2,400,080
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - AfIC კორექტირება - ავიაცია	38,223,966	-
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - AfIC კორექტირება - ავიაციის გარეშე	(288,743)	(224,839)
სულ გადაზღვევის მომსახურების ხარჯები	22,954,031	97,808,859

22. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი

ქართული ლარი	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან	2,378,583	1,980,820
საპროცენტო შემოსავალი სავალო ფასიანი ქაღალდებიდან	74,656	42,000
სულ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	2,453,239	2,022,820

23. ხელფასები და დაქირავებულ პირთა სხვა ბენეფიტები

ქართული ლარი	2024	2023
ხელფასები	1,423,994	968,123
პრემიები	625,917	549,453
დაზღვევა და სხვა ბენეფიტები	25,751	21,790
სულ ხელფასები და დაქირავებულ პირთა სხვა ბენეფიტები	2,075,662	1,539,366

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

24. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ქართული ლარი	2024	2023
აუდიტი და კონსულტაცია	202,040	221,556
ზედამხედველობის საფასური	254,473	188,134
ქირა	88,948	65,940
ფოსტა, ტელეკომუნიკაცია და კომუნალურები	34,952	37,715
მარკეტინგი	51,413	33,554
პროგრამული უზრუნველყოფა	33,205	24,000
ამორტიზაცია	16,924	19,094
ცვეთა	36,472	49,882
მივლინებები	21,244	15,904
რემონტი და ტექნიკური მომსახურება	9,654	9,446
საბანკო და სხვა საკომისიოები	12,035	6,779
სხვა ადმინისტრაციული დანახარჯები	25,600	40,731
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	786,960	712,735

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად აუდიტორების / აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული აუდიტორული მომსახურების საფასურმა შეადგინა 192,097 ლარი (2023: 221,556 ლარი).

25. სხვა საოპერაციო ხარჯები, წმინდა

ქართული ლარი	2024	2023
სდც მმართველობის საფასური *	238,830	282,742
ქონების გადასახადის ხარჯი	13,888	13,997
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	(87,739)	(33,526)
სხვა ხარჯები	20,567	71,063
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები, წმინდა	185,546	334,276

*სდც – სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი

26. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

ქართული ლარი	2024	2023
მიმდინარე გადასახადის დარიცხვა	-	(546,187)
გადავადებული გადასახადის დარიცხვა	-	(30,752)
წლის მოგების გადასახადი	-	(576,939)

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კორპორაციული საშემოსავლო გადასახადის რეფორმის შესახებ კანონპროექტი (ასევე ცნობილი როგორც ესტონური ბიზნეს გადასახადების მოდელი), რომელსაც ძირითადად გადააქვს დაბეგვრის მომენტი 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, 2022 წლის დეკემბერში კვლავ გადაიდო. 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 გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის შემდგომი პერიოდებისთვის და შესაბამისად აღიარა გადავადებული გადასახადის ხარჯი 2023 წლის მოგებაში. როგორც ამას მოითხოვს სტანდარტი ბასს 12 „მოგების გადასახადები“, კომპანიამ გამოიყენა გადასახადის განაკვეთი 0%-ის ოდენობით, რომელიც გამოიყენება გაუნაწილებელ მოგებაზე იმ აქტივებისა და ვალდებულებების მიმართ, რომლებიც მოსალოდნელია რეალიზებული ან დაფარული იქნეს იმ პერიოდებში, როდესაც ახალი დებულება ძალაში შედის.

27. კაპიტალის მართვა

(a) მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა

კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია მუდმივი მონიტორინგი და კაპიტალის შესაბამისი დონის შენარჩუნება, 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 დასაფარად მიღებული აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის შენარჩუნება დაფარვის ვადის დადგომისას და მარეგულირებელი მოთხოვნების გადაჭარბებით შესრულება; 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 შენარჩუნებას კომპანიისთვის აქვს გადამწყვეტი მნიშვნელობა, იმისთვის, რომ კომპანიამ ისარგებლოს როგორც 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 სექტორის საქართველოში არეგულირებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური („სდსზ“). სდსზს ადგენს სადაზღვევო კომპანიების კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებს. ეს მოთხოვნები დადგენილია საკმარისი გადახდისუნარიანობის მარჯის უზრუნველსაყოფად.

სდსზს ადგენს მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოში. სდსზ-ის მოთხოვნაა კაპიტალის შენარჩუნება 7,200 ათასი ლარის ოდენობით, საიდანაც 100% უნდა ინახებოდეს საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებებში.

სს „ბზ დაზღვევა“ 2024 და 2023 წლებში აკმაყოფილებდა სდსზ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებს.

(b) მარეგულირებელი მოთხოვნები

2015 წლის 20 აპრილს დამტკიცებული სდსზს №04 დირექტივის მიხედვით, კაპიტალის მინიმალური ოდენობა მთელი პერიოდის განმავლობაში უნდა შეადგენდეს არანაკლებ 2,200 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 7,200 ათას ლარამდე გაიზარდა.

კომპანია აკმაყოფილებდა გარე კაპიტალის მოთხოვნებს 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2016 წლის 16 სექტემბერს სდსზს-მ გამოსცა დირექტივები №15 და №16 მარეგულირებელი გადახდისუნარიანობის მარჯის („მგმ“) და მარეგულირებელი კაპიტალის განსაზღვრის შესახებ. კანონმდებლობა ასევე ადგენს მგმ-თან შედარებით მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის შენარჩუნების მოთხოვნებს.

2018 წლის 31 დეკემბრიდან მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენდა 100% მგმ ან 4,200 ათასს ლარს, იმის მიხედვით, რომელი თანხა უფრო მეტია. 2021 წლის 31 დეკემბრიდან მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენს 100% მგმ ან 7,200 ათასს ლარს, ამ ორში რომელი თანხაც უფრო მეტია.

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

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია სრულად აკმაყოფილებდა მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნილ დონეს.

28. დაზღვევის რისკის მართვა

(a) რისკის მართვის მიზნები და სადაზღვევო რისკის შემცირების პოლიტიკა

კომპანიის პირველადი სადაზღვევო საქმიანობა მოიცავს ზარალის რისკს იმ პირების ან ორგანიზაციებისგან, რომლებიც უშუალოდ განიცდიან რისკს. ასეთი რისკები ძირითადად დაკავშირებულია სიცოცხლესთან, ავტომატქანებთან 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 წარმომადგენელი საკითხების მონიტორინგის მეშვეობით.

i. ანდერაიტინგის სტრატეგია

კომპანიის ანდერაიტინგის 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.

ანდერაიტინგის სტრატეგია ჩამოყალიბებულია კომპანიის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკაში. სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის 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.

ანდერაიტინგის წესების დაცვას მუდმივად აკონტროლებს გენერალური დირექტორის მოადგილე, დირექტორთა საბჭო ასევე რეგულარულად აკვირდება ბიზნესის ზარალის კოეფიციენტისა და მოგებიანობის 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 გადაზღვევს 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 გადაზღვევს თითოეულ რისკს ზემოხსენებულ პროდუქტებში, რომლებიც სცილდება გადაზღვევის ლიმიტებს სადაზღვევო კონტრაქტების მიხედვით.

გადაცემული დაზღვევაზე მოქმედებს საკრედიტო რისკი და ასეთი ანაზღაურებადი გადაზღვევა მოხსენებულია ცნობილი გადახდისუნარიანობისა და უიმედო გამოქვითვის შემდეგ. კომპანია მუდმივად აკონტროლებს გადაზღვევით ფინანსურ მდგომარეობას და პერიოდულად განიხილავს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს და გადაზღვევითა საერთაშორისო რეიტინგებს.

(b) სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები და დაფარული რისკების ბუნება

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

(i) ავტოდაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს 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 ავტომატქანებისთვის მიყენებული ნებისმიერი დანაკარგის ან დაზიანებისთვის. MTPL კონტრაქტები უზრუნველყოფს ავტომობილის მფლობელს სადაზღვევო დაფარვას მესამე პირებისთვის ქონებრივი ზიანის, სიკვდილის ან პირადი დაზიანებისათვის გადახდილი

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

კომპენსაციისგან. ავტოდაზღვევა მოიცავს „short-tail“ დაფარვას. პრეტენზიები, რომლებიც, როგორც წესი, სწრაფად ფორმდება 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 (სდც). სდც 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.

სდც დაარსდა თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვევლების 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.

რისკის მართვა

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. ეს უკანასკნელი შედგება კორპორატიული და საცალო ქონების დაზღვევისგან. ქონების დაზღვევა ანაზღაურებს დაზღვეულს, ნებისმიერი შეზღუდვის ან გადაჭარბების გათვალისწინებით, საკუთარი მატერიალური ქონების დაკარგვის ან დაზიანების შემთხვევებისგან.

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

რისკის მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ძირითადი რისკებია ანდერაიტის რისკი, კონკურენტული რისკი და ზარალის რისკი (სტიქიური უბედურებების ცვლადი სიხშირის ჩათვლით). კომპანია ასევე განიცდის განმცხადებლების მხრიდან გაზვიადების და არაკეთილსინდისიერების რისკს.

ანდერაიტინგის 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 ანდერაიტინგის 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 აფორმებს 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 ანდერაიტინგის 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 გაფორმების თარიღს შორის. ამ რისკის გამო, სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებისთვის იქმნება წარმომოხილადი, მაგრამ არ განცხადებული ზარალის რეზერვი, რომელიც გამოითვლება ჯაჭვური სტატისტიკური მეთოდოლოგიით.

(iv) ავია დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

კომპანია აფორმებს ავია-დაზღვევის ხელშეკრულებებს. დაზღვევით მოცული 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 ფრონტინგის 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.

(c) (a) სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია

სადაზღვევო რისკის ძირითადი ასპექტი, რომელსაც კომპანია აწყდება, არის სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის ხარისხი, რომელიც შეიძლება არსებობდეს, როდესაც კონკრეტულ მოვლენას ან მოვლენათა სერიას შეუძლია არსებითი 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 ხელშეკრულებათა სხვადასხვა კლასებში ან ტრანზებში.

რისკის კონცენტრაცია შეიძლება წარმოიშვას როგორც მაღალი სიმძიმის და დაბალი სიხშირის მოვლენებში, როგორცაა ბუნებრივი კატასტროფები, ასევე იმ სიტუაციებში, როდესაც ანდერაიტინგი მიკერძოებულად განიხილავს კონკრეტულ კომპანიას, მაგალითად, კონკრეტული გეოგრაფიიდან გამომდინარე.

ამ რისკების მართვის კომპანიის ძირითადი მეთოდები ორმხრივია. პირველ რიგში, რისკი იმართება შესაბამისი ანდერაიტინგის მეშვეობით. ანდერაიტერებს არ აქვთ უფლება, დააზღვიონ რისკები, თუ მოსალოდნელი შემოსავალი არ შეესაბამება აღებულ რისკებს. 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.

(d) გადაზღვევის რისკი

კომპანია გადასცემს დაზღვევის რისკს, რათა შეამციროს ანდერაიტინგის 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

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

ხელშეკრულებების პირობებით, გადამზღვეველი თანხმდება, რომ ანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის დაფარვის შემთხვევაში. თუმცა, კომპანიას რჩება ვალდებულება თავისი პოლისების მფლობელების მიმართ გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვეველის შერჩევისას კომპანია ითვალისწინებს მის კრედიტუნარიანობას, რაც განისაზღვრება საჯარო ინფორმაციაზე დაყრდნობით.

29. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

(a) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

კომპანიის მთელი რიგი სააღრიცხვო პოლიტიკები და განმარტებები მოითხოვს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას. სამართლიანი ღირებულებების განსაზღვრა განმარტების მიზნებს ემსახურება.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას კომპანია მაქსიმალურად იყენებს ბაზარზე არსებულ მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულების კატეგორიები სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე ყალიბდება, იმის მიხედვით, თუ რა ამოსავალ მონაცემებს იყენებს შეფასების მეთოდი:

- დონე 1: იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (არაკორექტირებული) აქტიურ ბაზარზე;
- დონე 2 : პირველ დონეზე კლასიფიცირებული კოტირებული ფასების გარდა სხვა ამოსავალი მონაცემები აქტივის ან ვალდებულების შესახებ, პირდაპირ (ფასების სახით) ან არაპირდაპირ (ფასებიდან მიღებული) და
- დონე 3 : აქტივის ან ვალდებულების ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც არ ეყრდნობა ბაზარზე არსებულ მონაცემებს (არადაკვირვებადი მონაცემები).

თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემების კატეგორიზაცია შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასების კატეგორიზაცია მთლიანად ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეზე, რომელზეც მთლიანი შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემი.

(ii) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ რომელთა სამართლიანი ღირებულება ნაჩვენებია:

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	1-ელი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	საბალანსო ღირებულება
ქართული ლარი				
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	553,297	-	-	553,297
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	-	21,232,133	-	21,232,133
ინვესტიციები დაფარვამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებში	-	929,188	-	929,188
არაფინანსური აქტივები				
საინვესტიციო ქონება	-	-	1,346,141	1,346,141
სულ აქტივები	553,297	22,161,321	1,346,141	24,060,759
ვალდებულებები				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	570,963	570,963
სულ ვალდებულებები	-	-	570,963	570,963

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			საბალანსო ღირებულება
	1-ელი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,355,459	-	-	1,355,459
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	-	16,753,880	-	16,753,880
ინვესტიციები დაფარვამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებში	-	301,782	-	301,782
არაფინანსური აქტივები				
საინვესტიციო ქონება	-	-	2,339,778	2,339,778
სულ აქტივები	1,355,459	17,055,662	2,339,778	20,750,899
ვალდებულებები				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები (გადაანგარიშებული)	-	-	606,466	606,466
სულ ვალდებულებები	-	-	606,466	606,466

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:

რეალური ღირებულება 31 დეკემბერს			არადაკვირვებადი მონაცემების კავშირი რეალურ ღირებულებასთან		
ქართული ლარი	2024	2023	შეფასების ტექნიკა	ამოსავალი მონაცემები	
აქტივები					
არაფინანსური აქტივები					
- საინვესტიციო ქონება	1,346,141	2,339,778	საბაზრო შედარების მეთოდი	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	რაც უფრო მაღალია ერთი კვადრატული მეტრი ფართობის ფასი, მით უფრო მაღალია რეალური ღირებულება

(b) ფინანსური რისკების მართვა

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების გამო კომპანიას პოზიცია აქვს შემდეგ რისკებზე:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდობის რისკი;
- საბაზრო რისკი.

ამ შენიშვნაში წარმოდგენილია ინფორმაცია რისკების თითოეულ ამ ტიპზე კომპანიის პოზიციის შესახებ, ასევე ინფორმაცია რისკების შეფასების და მართვისთვის საჭირო ამოცანების, პოლიტიკის და პროცესების შესახებ. შემდგომი რიცხვობრივი განმარტებები წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

(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.

კომპანიის საკრედიტო რისკის ოდენობა მუდმივად კონტროლდება.

საკრედიტო რისკის ოდენობა

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის კომპონენტების საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ პოზიციას.

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2024 წლის 31 დეკემბერი
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	21,232,133	16,753,880
ფული და ფულის ეკვივალენტები	553,297	1,355,459
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	929,188	301,782
სულ საკრედიტო რისკის პოზიცია	22,714,618	18,411,121

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, ტრანზაქციებს ხშირად დაუდგენელი 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.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (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 გრაფიკი არ აჭარბებს ერთ წელს.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ქართული ლარი	მოთხოვნამდე და ერთ თვემდე	1-6 თვე	6-12 თვე	1 წელზე მეტი	სულ
აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	553,297	-	-	-	553,297
საბანკო დეპოზიტები	675,969	1,379,665	10,204,437	8,972,062	21,232,133
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	-	929,188	-	929,188
სულ ფინანსური აქტივები	1,229,266	1,379,665	11,133,625	8,972,062	22,714,618
ვალდებულებები					
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	570,963	-	-	-	570,963
სულ ფინანსური ვალდებულებები	570,963	-	-	-	570,963
წმინდა ლიკვიდობის დეფიციტი	658,303	1,379,665	11,133,625	8,972,062	22,143,655
ჯამური ლიკვიდობის დეფიციტი	658,303	2,037,968	13,171,593	22,143,655	
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ქართული ლარი	მოთხოვნამდე და ერთ თვემდე	1-6 თვე	6-12 თვე	1 წელზე მეტი	სულ
აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,355,459	-	-	-	1,355,459
საბანკო დეპოზიტები	338,723	993,941	6,336,332	9,084,884	16,753,880
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	-	301,782	-	301,782
სულ ფინანსური აქტივები	1,694,182	993,941	6,638,114	9,084,884	18,411,121
ვალდებულებები					
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	606,466	-	-	-	606,466
სულ ფინანსური ვალდებულებები	606,466	-	-	-	606,466
წმინდა ლიკვიდობის დეფიციტი	1,087,716	993,941	6,638,114	9,084,884	17,804,655
ჯამური ლიკვიდობის დეფიციტი	1,087,716	2,081,657	8,719,771	17,804,655	

(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.

(v) სავალუტო რისკი

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

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 ფარგლებში 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.

ქართული ლარი	31.12.2024		31.12.2023	
	USD	EUR	USD	EUR
ფული და ფულის ეკვივალენტები	210,978	6,451	20,858	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები	632,408	17,039	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა ვალდებულებები	(344,912)	-	(1,775,343)	-
წმინდა პოზიცია	498,474	23,490	(1,754,485)	-

გამოყენებული იქნა შემდეგი ძირითადი ვალუტის გაცვლის კურსები

ლარში	საშუალო კურსი	სპოტური კურსი
	2024	საანგარიშგებო თარიღში 2024 წლის 31 დეკემბერი
USD	2.7208	2.8068
EUR	2.9440	2.9306

ლარში	საშუალო კურსი	სპოტური კურსი
	2023	2023 წლის 31 დეკემბერი
USD	2.6278	2.6894
EUR	2.8416	2.9753

სენსიტიურობის ანალიზი

ლარის გონივრული გამყარება (გაუფასურება) 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.

ქართული ლარი	გამყარება	გაუფასურება
	მოგება / (ზარალი) და კაპიტალი	მოგება / (ზარალი) და კაპიტალი
2024 წლის 31 დეკემბერი		
USD (20% მოძრაობა)	(99,695)	99,695
EUR (20% მოძრაობა)	(4,698)	4,698
2023 წლის 31 დეკემბერი		
USD (20% მოძრაობა)	350,897	(350,897)
EUR (20% მოძრაობა)	-	-

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

(vi) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ შეიძლება უარყოფითი ზეგავლენა მოახდინოს ფინანსურ მდგომარეობაზე და კომპანიის ოპერაციების შედეგებზე.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ გააჩნია მცურავი განაკვეთის ინსტრუმენტების ზემოქმედება, ამიტომ ხელმძღვანელობა თვლის, რომ კომპანია არ ექვემდებარება მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკს.

30. გაუთვალისწინებელი გარემოებები

(a) სასამართლო დავები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია გამოდიოდა მოპასუხედ ერთ ფიზიკურ პირთან 36,370 ლარის ოდენობის ერთ სარჩელზე. დავა კომპანიის სასარგებლოდ დასრულდა პირველი და მეორე ინსტანციის სასამართლოში. მოსარჩელემ გადაწყვეტილება უზენაეს სასამართლოში გაასაჩივრა და საკითხი დახურული არ არის

კომპანიას მიაჩნია, რომ მოსარჩელის მოთხოვნა უსაფუძვლოა და არ თვლის, რომ ამ სარჩელის შედეგად აღგილი ექნება რაიმე ეკონომიკური სარგებლის გადინებას. შესაბამისად, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ აქვს აღიარებული რაიმე რეზერვი ამ დავასთან მიმართებაში.

(b) გაუთვალისწინებელი 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 მეკავშირე 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 („გამლილი 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.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

31. დაკავშირებული მხარეები

(a) უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება

უმაღლესი ხელმძღვანელობა მოიცავს დირექტორებს.

	2024		2023	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულებ ა	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულებ ა
ხელფასები და პრემიები	1,005,626	337,585	984,631	301,969
დაზღვევა	2,311	-	2,150	-
სულ უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	1,007,937	337,585	986,781	301,969

(b) ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები და დაკავშირებული ხარჯები და შემოსავალი შემდეგია:

ქართული ლარი	2024			2023		
	პირები ერთობლი 3 კონტროლ ქვეშ *		სხვა *	პირები ერთობლი 3 კონტროლ ქვეშ *		სხვა *
	მშობელი კომპანია	მშობელი კომპანია		მშობელი კომპანია	მშობელი კომპანია	
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	273,649	-	-	1,166,484	-
საბანკო დეპოზიტები	-	436,800	-	-	161,294	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებათა აქტივები	1,170,294	206,847	28,506	741,825	182,354	15,510
სულ აქტივები	1,170,294	917,296	28,506	741,825	1,510,132	15,510
ვალდებულებები						
სადაზღვევო ხელშეკრულებათა ვალდებულებები	1,295,871	727,894	241,532	692,282	242,741	177,117
სულ ვალდებულებები	1,295,871	727,894	241,532	692,282	242,741	177,117
არასაბალანსო; მიღებული გარანტია		365,226			35,000	

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას მიღებული ჰქონდა 35,000 ლარის ოდენობის გარანტია, რომელიც გაცემული იყო სს „ბაზისბანკის“ მიერ სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის (სდც) სასარგებლოდ. გარანტიის მიზანია იმ პრეტენზიებისა და ვალდებულებების დაფარვა, რაც „ბზ დაზღვევამ“ შეიძლება მიიღოს ვალდებულებათა შეუსრულებლობის შემთხვევაში.

2024 წელს კომპანიის მიერ მიღებული გარანტიების პორტფელი გაიზარდა. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიღებული გარანტიების დარჩენილი ნაწილი (330,226 ლარი) გაცემული იქნა წარმატებული სატენდერო განაცხადების მეშვეობით „ბზ დაზღვევის“ მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დასაფარად. გარანტია გაცემულია „ბაზისბანკის“ მიერ

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

სხვადასხვა ბენეფიციარის სასარგებლოდ, რომელთა შორისაა საქართველოს სახელმწიფო უწყებები და სახელმწიფოს კონტროლქვეშ მოქმედი პირები.

ქართული ლარი	2024			2023		
	პირები ერთობლივ კონტროლქ ვემ *	მშობელი კომპანია	სხვა *	პირები ერთობლივ კონტროლქ ვემ *	მშობელი კომპანია	სხვა *
შემოსავლის ანგარიშგება						
შემოსავალი დაზღვევიდან	1,770,086	2,754,511	364,630	914,869	2,263,628	291,708
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	(1,289,863)	(807,411)	(13,350)	(417,327)	(677,472)	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	60,609	-	-	51,148	-
სულ	480,223	2,007,709	351,280	497,542	1,637,304	291,708

დაკავშირებულ მხარეებთან განთავსებულ საბანკო დეპოზიტებს ერიცხება წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11.4% (2023: 11.5%).

* საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი ბიზნეს-ერთეულები გულისხმობს სს „ბაზისბანკის“ შვილობილ კომპანიებს. სხვა დაკავშირებულ მხარეებს ძირითადად შეადგენს „ჰუალინგ ჯგუფის“ (საბოლოო აქციონერის შვილობილი კომპანიები და ა.შ.) კომპანიის ხელმძღვანელობა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები.

32. მოვლენები საანგარიშო პერიოდის შემდგომ

საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ მოვლენებს ადგილი არ ჰქონია.

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში

მმართველობის ანგარიში

გენერალური დირექტორის წერილი

ძვირფასო მომხმარებლებო და აქციონერებო,

კიდევ ერთი შესანიშნავი წლის დახურვასთან ერთად სიამაყით გიზიარებთ „ბბ დაზღვევის“ 2024 წლის გამორჩეულ მიღწევებს. ჩვენმა ურყევმა ერთგულებამ სრულყოფილებისადმი, ინოვაციისა და ფინანსური სიმტკიცისადმი წინ გვიბიძგა და გავიმყარა ჩვენი, როგორც სადაზღვევო ბაზარზე ღინამიური და წამყვანი მოთამაშის პოზიცია.

2024 წელი „ბბ დაზღვევისთვის“ უპრეცედენტო ზრდის წელი იყო. ჩვენი მთლიანი მოზიდული პრემია (GWP) 59%-ზე მეტით გაიზარდა და 33 მილიონ ლარს მიაღწია, ხოლო ჩვენმა წმინდა მოგებამ 4.6 მილიონ ლარს გადააჭარბა, რაც 30%-იან შთამბეჭდავ ზრდას წარმოადგენს. ეს შედეგები ასახავს არა მხოლოდ ჩვენს მყარ ფინანსურ მაჩვენებლებს, არამედ ჩვენს უნარს, მოვერგოთ ბაზრის მოთხოვნებს და გამოვიყენოთ ახალი შესაძლებლობები.

2024 წლის ერთ-ერთი მთავარი ეტაპი იყო „ბბ ჯგუფის“ შვილობილი კომპანიების სტრატეგიული გადაწყობა. ორგანიზაციული სტრუქტურების ჰარმონიზაციის წყალობით, ჩვენ შევქმენით ერთობლივი მართვის ბიზნეს-მოდელი, რამაც გააძლიერა ჯგუფის მასშტაბით სინერგია, გააუმჯობესა სტრატეგიული კოორდინაცია და გახსნა ახალი ჯვარედინი გაყიდვების შესაძლებლობები. ამ ტრანსფორმაციამ ასევე გამოიწვია მნიშვნელოვანი ხარჯების ეფექტურობა, განსაკუთრებით ადამიანური რესურსების მიმართულებით, რაც კიდევ უფრო აძლიერებს ჩვენს ოპერატიულ ეფექტიანობას.

მომხმარებელზე ორიენტირებულობა კვლავ ჩვენი სტრატეგიის გულია. 2024 წელს, ჩვენ კვლავ დავადასტურეთ ჩვენი ერთგულება სწრაფი და ეფექტური ზარალების დარეგულირების მიმართ. აღსანიშნავია, რომ წარმატებით დავარეგულირეთ საქართველოს ისტორიაში ყველაზე დიდი ავიაციის კორპუსის ზარალი, რომლის ანაზღაურებამაც 110 მილიონი ლარი შეადგინა. ეს მიღწევა არა მხოლოდ ხაზს უსვამს ჩვენს უნარს, სწრაფად ვიმოქმედოთ ზარალის შემთხვევაში, არამედ აჩვენებს „ბბ დაზღვევის“ ფინანსურ მდგრადობას და ჩვენი რეპუტაციული A-რეიტინგის მქონე გადამზღვევების მყარ მხარდაჭერას. მათმა მტკიცე დახმარებამ და სწრაფმა რეაგირებამ საშუალება მოგვცა, ერთობლივად განგვეზოციელებინა ქვეყანაში ოდესმე დაფიქსირებული ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი ავიაციის ზარალის ანაზღაურება.

ვიყურებით რა მომავალში, ჩვენ ვალდებული ვართ, შევინარჩუნოთ სწრაფი ზრდის ტრაექტორია და კვლავაც გადავაჭარბოთ მოლოდინებს. ჩვენ გავაფართოვებთ პროდუქტების პორტფელს, შემოვიტანთ ინოვაციურ სადაზღვევო გადაწყვეტილებებს და გავაუმჯობესებთ მომსახურების არხებს, რათა ჩვენი მომხმარებლები უზრუნველყოთ კიდევ უფრო შეუფერხებელი გამოცდილებით. ციფრული ტრანსფორმაციისა და მომხმარებელზე ორიენტირებული ინოვაციების საშუალებით, ჩვენი ვცდილობთ, დავადგინოთ ინდუსტრიის ახალი სტანდარტები და ხელახლა განვსაზღვროთ სადაზღვევო სრულყოფილება. გპირდებით, რომ გაგაოცებთ ახალი შეთავაზებებითა და პერსონალიზებული გადაწყვეტილებებით, რაც უზრუნველყოფს იმას, რომ „ბბ დაზღვევა“ დარჩება თქვენს სანდო პარტნიორად მომავალი წლების განმავლობაში.

ვდგებით რა ამ საინტერესო გზაზე, ჩვენ მტკიცედ ვრჩებით ჩვენი მისიის გზაზე, რაც გულისხმობს მდგრად ზრდას და მომხმარებლებისთვის და დაინტერესებული მხარეებისათვის გამორჩეული ღირებულების გაზიარებას. საუკეთესო ჯერ კიდევ წინაა.

მადლობა თქვენი ნდობისა და მხარდაჭერისთვის.

კეთილი სურვილებით,

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
2025 წლის 2 მაისი
საქართველო, თბილისი

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

კომპანიის სტრატეგია და მისია

ჩვენი მისიაა, მარტივი და გამჭვირვალე მომსახურების წყალობით, გავხდეთ მომხმარებლის ფავორიტი ფინანსური მომსახურების მომწოდებელი საქართველოში.

ჩვენი მისიაა, გავხადოთ სადაზღვევო ბიზნესი ყველასთვის მარტივი და ხელმისაწვდომი.

ჩვენი ღირებულებებია - სიმარტივე, გამჭვირვალობა და ინოვაცია.

ჩვენი სტრატეგიული ამოცანებია მომხმარებლებისა და დაინტერესებული მხარეებისათვის სტაბილურ და სანდო პარტნიორად თავის დამკვიდრება.

კომპანიის უპირველესი პრიორიტეტი გამჭვირვალე ურთიერთობაა, ჩვენს კლიენტებთან და პარტნიორებთან ბიზნესის წამოებისას ჩვენ ვიცავთ ამ პრინციპს, რათა პატივი ვცეთ კომპანიის და „ბბ ჯგუფის“ ხედვასა და ღირებულებებს.

განვითარების სტრატეგია

ჩვენი კომპანია, „ბბ დაზღვევა“ უბრალოდ კი არ ვითარდება - ის ცვლის დაზღვევის მთლიან ლანდშაფტს. კომპანია სს „ბაზისბანკის“ ძლიერ ფუნდამენტზეა დაშენებული და სრულად იყენებს „ბბ ჯგუფის“ (დაზღვევა, ბანკი და ლიზინგი) ხელთ არსებულ ძალას. ჩვენ შევქმენით ინტეგრირებული ფინანსური ეკოსისტემა, რაც გვაცემს კონკურენციის წინა ხაზზე. სხვა ბაზრის მოთამაშეებისგან განსხვავებით, ჩვენ მხოლოდ არ ვფუნქციონირებთ ჯგუფის ფარგლებში — ჩვენ მაქსიმალურად ვიყენებთ მის პოტენციალს ჩვენი BIM მოდელის საშუალებით. ეს სტრატეგიული უპირატესობა საშუალებას გვაძლევს, უზრუნველყოთ შეუფერხებელი, ეფექტური და მომხმარებელზე ორიენტირებული ფინანსური გადაწყვეტილებები, რაც ამძღვრებს ინდუსტრიის სტანდარტებს და უზრუნველყოფს გრძელვადიან მდგრად ზრდას. ჩვენი უნარი, სრულად გამოვიყენოთ „ბბ ჯგუფის“ სინერგიები, საშუალებას გვაძლევს, მომხმარებელს შევთავაზოთ უპრეცედენტო კომფორტი, კონკურენტული ფასები და უნიკალურად მასზე ორიენტირებული მომსახურების მიდგომა, რაც გვანსხვავებს ტრადიციული სადაზღვევო პროვაიდერებისგან.

კორპორატიული კლიენტები ჩვენი სტრატეგიის ბირთვია. ბიზნესები ჩვენზე დამოკიდებულნი არიან არა მხოლოდ როგორც მზღვეველზე, არამედ როგორც რისკების მართვაში სანდო პარტნიორზე. ჩვენ გვცემს როგორ სჭირდებათ მათ მყარი, ყოვლისმომცველი დაზღვევა, რაც უზრუნველყოფს შეუფერხებელ ოპერაციებს, ფინანსურ სტაბილურობასა და გრძელვადიან უსაფრთხოებას. სწორედ ამიტომ შევიმუშავეთ კორპორატიული დაზღვევის გადაწყვეტილებების მრავალფეროვანი და დინამიური პორტფელი, მათ შორის ტვირთის, ბიზნესის შეწყვეტის, ზოგადი მესამე პირის პასუხისმგებლობის, საბანკო ბლანკეტური ობლიგაციისა და ავიაციასთან დაკავშირებული რისკების დაზღვევა. ჩვენმა ექსპერტიზამ ამ სპეციალიზებულ სფეროებში „ბბ დაზღვევა“ პოზიციონირებს როგორც კომპანია, რომელიც უზრუნველყოფს ბიზნესებს იმ გარანტიით, რაც მათ სჭირდებათ თავდაჯერებულად ფუნქციონირებისთვის.

ამავდროულად, ჩვენი საცალო სეგმენტი მნიშვნელოვან როლს ასრულებს გაფართოების სტრატეგიაში. ფიზიკურ პირებსა და მცირე ბიზნესებს სჭირდებათ სადაზღვევო გადაწყვეტილებები, რომლებიც მარტივი, ხელმისაწვდომი და მათ საჭიროებებზე ადაპტირებადი. მარტივი, გამჭვირვალე და ადვილად გასაგები სადაზღვევო პროდუქტების შეთავაზებით, ჩვენ ვაძლიერებთ მომხმარებლის ნდობას და ლოიალურობას. ჩვენი მომხმარებლისთვის მეგობრული ციფრული გადაწყვეტილებები, პერსონალიზებული მომსახურების მიდგომა და კონკურენტული ფასები უზრუნველყოფს, რომ ჩვენ ვრჩებით პირველ არჩევანად სხვადასხვა საცალო მომხმარებლისთვის, რომელიც ეძებს ფინანსურ დაცვას.

2024 წელი მნიშვნელოვანი ეტაპი იყო „ბბ დაზღვევისთვის“, რადგან ჩვენ მნიშვნელოვანი ნაბიჯი გადავდგით წინ ჩვენი შვილობილი კომპანიების რესტრუქტურისა და ერთობლივი მართვის მოდელის ქვეშ. ამ სტრატეგიულმა ტრანსფორმაციამ არა მხოლოდ გაამარტივა ოპერაციები, არამედ ოპტიმიზაცია გაუკეთა „ბბ დაზღვევას“, „ბაზისბანკსა“ და „ბბ ლიზინგს“ შორის კოორდინაციას. ამ სინერგიამ გახსნა ახალი ჯვარედინი გაყიდვების შესაძლებლობები ჯგუფის შიგნით, რაც საშუალებას გვაძლევს, კლიენტები უზრუნველყოთ შეუფერხებელი და სრულად ინტეგრირებული გამოცდილებით.

ამ ტრანსფორმაციის შედეგად, ჩვენ მივაღწიეთ მნიშვნელოვან ეფექტურობის გაუმჯობესებას და ხარჯების შემცირებას, განსაკუთრებით ადამიანური რესურსების მართვაში. გადასვლამ ერთიან ბიზნეს-მოდელზე გაუმჯობესა ჯგუფის მასშტაბით სტრატეგიული აზროვნება, რაც საშუალებას გვაძლევს დავხვეწოთ ჩვენი შეთავაზებები, გავაფართოოთ

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

კლიენტების ბაზა და გაზარდოთ ოპერაციული ეფექტურობა, ამავდროულად შევინარჩუნოთ ძლიერი ფოკუსი მომხმარებლის კმაყოფილებაზე. ამ წინსვლებმა „ბბ დაზღვევა“ კიდევ უფრო ძლიერ ფინანსურ მოთამაშედ აქცია.

ჩვენი ერთ-ერთი მთავარი პრიორიტეტია, უზრუნველყოთ, რომ ზარალები დამუშავდეს და დარეგულირდეს სწრაფად და ეფექტურად. ჩვენი ვალდებულება ზარალების სწრაფი დარეგულირების მიმართ ყოველთვის იყო ჩვენი ოპერაციების განმსაზღვრელი მახასიათებელი, და 2024 წელს, ჩვენ დავადგინეთ ახალი ნიშნული ინდუსტრიაში. ჩვენ ისტორია შევქმენით საქართველოს უდიდესი ავიაციის კორპუსის ზარალების წარმატებით დარეგულირებით, 110 მილიონი ლარის ანაზღაურებით. ეს მიღწევა არა მხოლოდ ხაზს უსვამს ჩვენს ფინანსურ მდგრადობას, არამედ აღნიშნავს ჩვენს უნარს, დავამუშაოთ ყველაზე რთული ზარალებიც კი სიზუსტითა და გადაუდებლობით.

ზარალების ასე სწრაფი და ეფექტური დარეგულირება მეუძღვებელი იქნებოდა ჩვენი გლობალურად აღიარებული, A-რეიტინგის მქონე გადამზღვევების ურყევი მხარდაჭერის გარეშე. მათმა ფინანსურმა სიძლიერემ, სტაბილურობამ და სწრაფი რეაგირების შესაძლებლობებმა საშუალება მოგვცა ეფექტურად დავამუშაოთ მაღალი ღირებულების ზარალები, რაც უზრუნველყოფს, რომ ჩვენი კლიენტები დროულად იღებენ კომპენსაციას. გადაზღვევის მხარდაჭერის ეს მაღალი დონე აძლიერებს ჩვენს სანდოობას, რაც აჩვენებს, რომ ნდობა, რომელსაც ჩვენ ვთავაზობთ მომხმარებლებს, გამყარებულია მსოფლიოს ყველაზე რეპუტაციულ გადამზღვევი ფირმების მიერ. ჩვენი პარტნიორობა ამ ელიტურ გადამზღვევებთან საშუალებას გვაძლევს ეფექტურად ვმართოთ რისკები, რაც კიდევ უფრო აძლიერებს „ბბ დაზღვევას“, როგორც სასურველ პროვაიდერს უსაფრთხო და სანდო დაზღვევის მისაღებად.

ჩვენი გრძელვადიანი სტრატეგიის ერთ-ერთი მთავარი საყრდენია ჩვენი ერთგულება ისეთი მაღალი რეიტინგის მქონე გადამზღვევებთან მუშაობისადმი, რომლებიც აკმაყოფილებენ უმაღლეს საერთაშორისო სტანდარტებს. მხოლოდ ყველაზე რეპუტაციულ გადამზღვევი პარტნიორების ფრთხილად შერჩევით, უზრუნველყოფთ, რომ ჩვენი კლიენტების პოლისებს მხარს უჭერენ ინსტიტუტები დადასტურებული ფინანსური სტაბილურობით და უნაკლო ისტორიით რისკების მართვაში. ეს ნიშნავს, რომ როდესაც ჩვენი კლიენტები ირჩევენ „ბბ დაზღვევას“, ისინი არა მხოლოდ თავის მომავალს გვანდობენ, არამედ მთელ გლობალურ ქსელს ძლიერი და ფინანსურად უსაფრთხო გადამზღვევი პარტნიორებისა, რომლებიც უჭერენ მხარს ყველა პოლისს, რომელსაც ჩვენ ვუშვებთ.

უსაფრთხოების ეს დონე გამოარჩევს „ბბ დაზღვევას“ ქართულ ბაზარზე, რადგან ბევრი მზღვეველი ფუნქციონირებს ნაკლებად მყარი გადაზღვევის მხარდაჭერით. ჩვენი ვალდებულება, ვიმუშაოთ მხოლოდ რეპუტაციულ გადამზღვევებთან, უზრუნველყოფს დამატებით დაცვის ფენას ჩვენი პოლისის მფლობელებისთვის, რაც საშუალებას აძლევს მათ ჰქონდეთ აბსოლუტური თავდაჯერებულობა ჩვენს უნარში, შევასრულოთ ჩვენი დაპირებები.

„ბბ დაზღვევამ“ განიცადა ზრდის განსაკუთრებული ტრაექტორია, და ჩვენ ვალდებულები ვართ, შევინარჩუნოთ ეს ტენდენცია მომავალ წლებში. ჩვენი ერთგულება ეფექტურობისა და მომხმარებელზე ორიენტირებული მომსახურების მიწოდებისადმი კვლავაც იქნება მამოძრავებელი ძალა ჩვენი წარმატების უკან.

ვიყურებით რა მომავალში, ვალდებულები ვართ გავაფართოოთ ჩვენი პროდუქტების სპექტრი, რათა დავაკმაყოფილოთ განვითარებადი მომხმარებლის საჭიროებები. ჩვენს ჯგუფთან ერთად ფულს ვაბანდებთ უახლეს ციფრულ გაყიდვების არხებში, რაც გააუმჯობესებს ხელმისაწვდომობასა და კომფორტს, რაც უფრო ადვილს გახდის ვიდრე ოდესმე მომხმარებლებისთვის ჩვენთან ურთიერთობას და მათ საჭიროებებზე მორგებული სადაზღვევო პროდუქტების შეძენას. BIM მოდელი დარჩება ჩვენი სტრატეგიის გულში, რაც საშუალებას მოგვცემს, კიდევ უფრო გავაძლიეროთ თანამშრომლობა ჯგუფის შიგნით და გამოვიყენოთ მისი ფართო რესურსები ზრდის წასახალისებლად.

ჩვენ შევდივართ ახალ ერაში, სადაც დაზღვევა უნდა იყოს უფრო სწრაფი, ჭკვიანი და მომხმარებელზე ფოკუსირებული, ვიდრე ოდესმე. იქნება ეს გამარტივებული ციფრული პლატფორმების, უფრო სწრაფი ზარალების დამუშავების თუ ახალი, ინოვაციური პროდუქტების შეთავაზებების საშუალებით, „ბბ დაზღვევა“ ვალდებულია, გადააჭარბოს მომხმარებლის მოლოდინებს და დაადგინოს ინდუსტრიის ახალი სტანდარტები.

ისეთი ღირებულებებისადმი ერთგულებით, როგორებიცაა ნდობა, სანდოობა და სრულყოფილება, ჩვენ გვაგრძელებთ ბაზრის პოზიციის გაძლიერებას, მოქმედების არეალის გაფართოებას და სადაზღვევო გამოცდილების ხელახლა განსაზღვრას როგორც ბიზნესებისთვის, ასევე ფიზიკური პირებისათვის. „ბბ დაზღვევის“ მომავალი განგრძობითი წარმატებისაა, და მოუთმენლად ველით ჩვენი მომხმარებლების მომსახურებას იმავე ჟინით, ერთგულებითა და პატიოსნებით, რამაც აქამდე მოგვიყვანა.

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

მშობელი კომპანია

სს ბაზისბანკი ("BB"), რომელიც „ბბ დაზღვევის“ 100%-იანი მფლობელია, არის ერთ-ერთი პირველი კომერციული ბანკი საქართველოში, რომელსაც 30-წლიანი ბაზრის მონაწილეობა აქვს. თავისი შვილობილი კომპანიების, „ბბ დაზღვევისა“ და „ბბ ლიზინგის“ მხარდაჭერით, ბანკი სთავაზობს მორგებულ საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო მომსახურებას თავის ბიზნესს და საცალო კლიენტებს. 900-ზე მეტი თანამშრომლის ძლიერი გუნდითა და 38 ფილიალის ქსელით, ბანკი ემსახურება 200,000-ზე მეტ ბიზნესს და საცალო კლიენტს, რომლებიც ESG პრინციპებს ნერგავენ თავიანთ სტრატეგიაში, კულტურასა და ყოველდღიურ საქმიანობაში.

ბანკის მყარი ორგანული ზრდა, გამყარებული მყარი კაპიტალის ბაზითა და პარტნიორი საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების ძლიერი ფინანსური მხარდაჭერით, გაძლიერდა 2022 წელს საცალო და კორპორატიული ბიზნესების წარმატებული შედეგით, რამაც ბანკი დინამიური ტრანსფორმაციის ფაზაში შეიყვანა. შედეგად, ბანკმა დაიწყო ახალი სტრატეგიული მიზნების დასახვა და ბაზარზე შემდგომი წინსვლის დაგეგმვა.



„ბაზისბანკის“ ისტორია

„ბაზისბანკი“ 1993 წელს თბილისში დააფუძნეს საკუთარი ხედვის მქონე მათემატიკოსებმა, რომელთაც ჯერ ერთი სერვის-ცენტრი გახსნეს და მიზნად დაისახეს, ქვეყანაში მყარი ფინანსური ინსტიტუტი შეექმნათ.

2008 წელს, ბაზისბანკის აქციების 15% შეიძინა EBRD-მ, რამაც დასაბამი მისცა ორგანიზაციულ რემოდელირების პროცესებს, რომლებიც მიზნად ისახავდა უფრო მოქნილი და ეფექტური სტრუქტურის შექმნას საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკის გათვალისწინებით.

2012 წელს, ბაზისბანკის აქციების 90% შეიძინა საქართველოში ერთ-ერთმა უმსხვილესმა კერძო ინვესტორმა, შინჯიანგ ჰუალინგ ინდასტრი & ტრიდ (გრუპ) კო ლტდ~ (შემდგომში ჰუალინგ ჯგუფი), მოგვიანებით აქციონერობა 92%-მდე გაზარდა. ბანკის პროგრესი ბაზარზე ჰუალინგ ჯგუფის შემოსვლის შემდეგ მნიშვნელოვანი იყო - მთავარი ამოცანა იყო სწრაფი ზრდის უზრუნველყოფა, ჯანსაღი ფინანსების და გადასახადამდე შემოსავლების ისტორიის შენარჩუნება და ამ მიზნების მიღწევა რისკების მართვის ფრთხილი პრაქტიკით, გრძელვადიანი განვითარების გზის მდგრადობის შესანარჩუნებლად. ახალი აქციონერის შემოსვლის შემდეგ, ბანკი რამდენიმე მომდევნო წლის განმავლობაში ბაზარზე დაჩქარებულ ზრდას ავიქსირებდა.

2017 წელს, ბანკმა დაიწყო ფუნდამენტური ტრანსფორმაცია - ბიზნეს პერიმეტრის გადახედვა იმ სფეროების მოცვით, რომლებიც არ იყო დაფარული ჩვეულებრივი საბანკო ბიზნესით. ბიზნეს შესაძლებლობების სრულად მოცვისა და მომგებიან ბაზარზე კონკურენციის მიზნით, მიღებულ იქნა გადაწყვეტილება სადაზღვევო და სალიზინგო ბაზრების მეშვეობით გაფართოების შესახებ. ბიზნეს დაფინანსებაში ერთ-ერთი ტოპ შემსრულებლის პოზიციით, ეკონომიკის ძირითადი სეგმენტების ხელმისაწვდომი და პასუხისმგებელი ფინანსური რესურსებითა და მომსახურებით უზრუნველყოფით, ბაზისბანკი ძლიერ ფინანსურ ჯგუფად იქცა, რომელიც მოიცავს საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო ბიზნესებს.

2022 წელს ორგანული ზრდა წარმატებით გაძლიერდა VTB ბანკ საქართველოს პორტფელის შეძენით, რამაც მოიცვა ჯამურად 787 მლნ ლარის სასესხო პორტფელი და 665 მლნ ლარის დეპოზიტების პორტფელი. შედეგად, ბაზისბანკი ბაზარზე მე-4 ბანკი გახდა, გაზარდა რა მთლიანი აქტივები, სასესხო პორტფელი და მომხმარებელთა ბაზა 135 ათასზე მეტი ახალი კლიენტის, 24 ახალი ლოკაციისა და 350-ზე მეტი ახალი თანამშრომლის შეძენით.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

2023 და 2024 წლები კიდევ ერთი გამოწვევებით სავსე, მაგრამ ნაყოფიერი წლები იყო ბანკისთვის. უნივერსალურ ბანკად გარდაქმნის სტრატეგიული ტრანსფორმაციის პროცესმა და ყველა კლიენტის სეგმენტისა და ქვესეგმენტის მოცვამ, ბანკს გადააზრებინა ოპერაციები, პროცესები და სტრატეგია უფრო ღირდისთვის გადააწყყ. ბანკმა დაიწყო მოქნილი სტრუქტურის დანერგვა სტრატეგიული მიმართულებებისთვის, სწრაფად ცვალებად გარემოსთან ადაპტაციისთვის და შეუდგა ახალი ციფრული საბანკო გადაწყვეტილებების დანერგვას.

2024 წლის ბოლოსთვის, ბაზისბანკი მე-4 ადგილზეა ქართულ ბანკებს შორის თავისი 4.1 მილიარდი ლარის აქტივებითა და 632 მილიონი ლარის კაპიტალით. 2024 წელს BB-მ დააფიქსირა 87 მილიონი ლარის მოგება გადასახადების შემდეგ, ხოლო მისი სესხებისა და დეპოზიტების პორტფელები შეადგენდა შესაბამისად 2.96 მილიარდ და 2.54 მილიარდ ლარს.

სს ბაზისბანკს“ მინიჭებული აქვს ფიტჩის რეიტინგი: 2024 წლის 19 დეკემბერს, ფიტჩმა დაადასტურა ბანკის გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი (IDR) 'B+' ღონეზე და IDR-ის პროგნოზი შეიცვალა სტაბილურზე. სიცოცხლისუნარიანობის რეიტინგი (VR) დადასტურდა 'b+' ღონეზე.

ბბ ჯგუფის უმრავლესობის აქციონერია შინჯიანგ ჰუალინგ ინდასტრი & ტრეიდ (გრუპ) კო ლტდ - ჩინური კონგლომერატი, რომელიც წარმოადგენს უცხოელ ინვესტორს ქვეყანაში ერთ-ერთი უმსხვილესი ინვესტიციებით. ჰუალინგ ჯგუფმა ბანკის წილის 90% 2012 წელს შეიძინა და დღეს ფლობს 92%-ს. ჰუალინგ ჯგუფის უმრავლესობის აქციონერია ჰუალინგ გრუპ ინვესტმენტ ჰოლდინგ (შინჯიანგ) კო., რომელიც ფლობს კომპანიის 54.55%-ს. ენჭუა მი, ჰუალინგ ჯგუფის ყოფილი 99%-იანი მფლობელი, ამჟამად ფლობს კომპანიის 45.44%-ს. ჰუალინგ გრუპ ინვესტმენტ ჰოლდინგ (შინჯიანგ) კო.-ს 100%-იანი აქციონერია ბ-ნი ზაიქი მი, რომელიც ასევე ფლობს ბაზისბანკის 6.14%-ს, რაც მას ბანკის 56.27%-იანი ბენეფიციარ აქციონერად აქცევს. მი ენჭუა არის ბანკის 41.75%-იანი ბენეფიციარი აქციონერი.

ჰუალინგ ჯგუფის ინტერესების სფეროები ფართო და ყოვლისმომცველია, მათ შორის უძრავი ქონების განვითარება და მართვა, სასაქონლო ბაზრების განვითარება და მართვა, ფინანსური მომსახურება, აგრობიზნესი და ა.შ. ჰუალინგ ჯგუფი ქართულ ბაზარზე 2006 წლიდან ოპერირებს და მისი ინვესტიციები 550 მილიონ აშშ დოლარს აღემატება. ძირითადი ბიზნესი, რომელშიც კომპანია საქართველოში ჩართულია, არის ინფრასტრუქტურული ობიექტების მშენებლობა, მასშტაბური თანამედროვე სავაჭრო ბაზარი, ფინანსური მომსახურება, სტუმარმასპინძლობა და ტურიზმი.

კომპანიის ანგარიში

საოპერაციო გარემოს მიმოხილვა

მსოფლიო ბანკის შეფასებით, 2025-2026 წლებში გლობალური ზრდა სტაბილურად შენარჩუნდება 2.7%-ზე. გლობალური რისკები გაუარესების ტენდენციას აჩვენებს, შემცირების რამდენიმე გასაკვირი შესაძლებლობის მიუხედავად. პოლიტიკის გაზრდილი გაურკვევლობა, პოლიტიკის უარყოფითი ცვლილება, გამძაფრებული კონფლიქტები, გეოპოლიტიკური დაძაბულობა, ინფლაციაზე ზეწოლა, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს მოსალოდნელზე უფრო ხანგრძლივი მონეტარული შემსუბუქება, და შესაბამისად, სუსტი ზრდა მთავარ ეკონომიკებში, წარმოადგენს პროგნოზის ძირითად უარყოფით რისკებს. დადებითი მხრივ, დეინფლაციაზე უფრო სწრაფმა პროგრესმა და ძლიერმა მოთხოვნამ ძირითად ეკონომიკებში შეიძლება გამოიწვიოს მოსალოდნელზე მეტი გლობალური აქტივობა.

გეოპოლიტიკური დაძაბულობა კვლავ წარმოადგენს კრიტიკულ რისკს. უკრაინაზე თავდასხმა რჩება მნიშვნელოვან ფაქტორად ევროპისა და ცენტრალური აზიის რეგიონული პერსპექტივის ფორმირებაში. გლობალური გარემო მეტად გაურკვეველია და პროგნოზი ექვემდებარება მნიშვნელოვან უარყოფით რისკებს.

საქართველოში პოლიტიკური და სოციალური პოლარიზაცია მკვეთრად გაიზარდა 2024 წლის ოქტომბრის საპარლამენტო არჩევნების შემდეგ. თუმცა, პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, ეკონომიკური ზრდა კვლავ მყარია. მომსახურების სექტორის ძლიერი შედეგები (განსაკუთრებით ტურიზმი და ინფორმაციული და საკომუნიკაციო ტექნოლოგიები), მშენებლობა და ასევე ძლიერი ექსპორტი იყო საქართველოს მყარი ეკონომიკური ზრდის ძირითადი მამოძრავებლები. ძლიერმა საკრედიტო ექსპანსიამ და ეკონომიკურმა აქტივობამ გადააჭარბა მოლოდინებს, რამაც 2024 წელს 9.5%-იანი ეკონომიკური ზრდა განაპირობა. ამრიგად, საქართველომ დაამტკიცა თავისი მდგრადობა მრავალი შოკის მიმართ.

საქართველოს ეროვნული ბანკის გონივრულმა მიდგომამ მონეტარული პოლიტიკისადმი, ხელი შეუწყო დაბალი და სტაბილური ინფლაციის შენარჩუნებას ქვეყანაში, სამიზნე ღონე 3%-ზე ქვემოთ. სებ-მა 2024 წელს მკაცრი მონეტარული პოლიტიკიდან თანდათანობით გასვლას მიჰყვა. თუმცა, ამჟამად ეკონომიკური ზრდის მაღალი ღონე ატარებს ინფლაციურ რისკებს, რომლებიც გამძაფრებულია სხვადასხვა მიწოდების მხარის ფაქტორებითა და გაზრდილი

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

გაურკვევლობით შიდა, რეგიონულ და გლობალურ დონეზე. ამ ფაქტორების გათვალისწინებით, სებ რჩება ფრთხილი, რათა შეინარჩუნოს მონეტარული პოლიტიკის ნორმალური ფუნქციის თანდათანობითი ტემპი.

სახელმწიფო ფინანსები კვლავ ძლიერია. მყარმა ეკონომიკურმა ზრდამ გამოიწვია ფისკალური გადაჭარბება. 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, სამთავრობო ვალი შეადგენდა მშპ-ს 35.5%-ს (შეფასებით). თუმცა, გახანგრძლივებული პოლიტიკური გაურკვევლობის პირობებში, საქართველოს საგარეო ბალანსი შესუსტდა.

2024 წელს ლარი აშშ დოლართან მიმართებაში დაახლოებით 4.4%-ით გაუფასურდა, რაც ძირითადად გამოწვეული იყო ბაზრის ნეგატიური განწყობებით, რამაც სებ-ს უბიძგა სავალუტო ბაზარზე ჩარევისკენ მერყეობის სტაბილიზაციის მიზნით. ამ ჩარევებმა გამოიწვია დაახლოებით 435 მილიონი დოლარის წმინდა გაყიდვა, რამაც წვლილი შეიტანა უცხოური ვალუტის რეზერვების 25.4%-იან წლიურ კლებაში, რომელიც 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით 3.4 მილიარდ დოლარს შეადგენს. თუმცა, რეზერვებმა თანდათანობითი აღდგენა აჩვენა 2024 წლის ბოლო ორი თვის განმავლობაში.

2024 წელს საქართველოს საერთაშორისო ვაჭრობის მოცულობა 23.44 მილიარდ დოლარს შეადგენდა, რაც 8.3%-ით მეტია 2023 წელთან შედარებით. ექსპორტმა შეადგინა 6.56 მილიარდი (7.8%-ით მეტი), ხოლო იმპორტი 16.87 მილიარდ დოლარს (8.1%-ით მეტი). სუსტი გარე მოთხოვნის გამო, სავაჭრო დეფიციტი გაიზარდა 8.9%-ით წინა წელთან შედარებით.

გაფართოებული სავაჭრო დეფიციტი ნაწილობრივ დაბალანსდა 2024 წელს ტურიზმის განგრძობადი აღდგენით. ტურიზმის შემოსავლებმა 2024 წელს 4.43 მილიარდი დოლარი შეადგინა, რაც 7.3%-იანი წლიური ზრდაა და 35.4%-იანი ზრდა პანდემიამდელი 2019 წლის დონესთან შედარებით.

ამავდროულად, პირდაპირმა უცხოურმა ინვესტიციებმა და ფულადმა გზავნილებმა 2024 წელს წლიური კლება აჩვენა. პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები (FDI) საქართველოში 39.8%-ით შემცირდა წლიურად და 2024 წლის 9 თვეში 0.97 მილიარდ დოლარს შეადგენდა. რაც შეეხება ფულადი გზავნილების საერთო მოცულობას, ეს შეადგენდა 3.36 მილიარდ დოლარს, რაც 18.9%-ით ნაკლებია წინა წელთან შედარებით.

შიდა პოლიტიკური და გეოპოლიტიკური რისკები სავარაუდოდ რჩება არასასურველი, რამაც შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს მაკროეკონომიკურ პროგნოზზე. პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკური პროგნოზი ძლიერია. მოსალოდნელია, რომ ეკონომიკური ზრდა კვლავ ძლიერი დარჩება, თუმცა 2024 წელთან შედარებით ზომიერი. ინფლაციამ შეიძლება თანდათანობით მოიმატოს და მიუახლოვდეს სამიზნე დონეს 2025 წელს, მაგრამ მოსალოდნელია, რომ სებ შეინარჩუნებს ფრთხილ მონეტარულ პოლიტიკას და თავიდან აიცილებს განაკვეთების დამატებით შემცირებას, სანამ შიდა და გეოპოლიტიკური ზეწოლა არ შემცირდება.

სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა

საქართველოს სადაზღვევო სექტორი აგრძელებს ძლიერ ზრდის ტრაექტორიას 2024 წელს, რაც განპირობებულია მდგრადი ეკონომიკური ექსპანსიითა და ფინანსური დაცვის მნიშვნელობის შესახებ ცნობიერების ამაღლებით. წინა წლის დადებით ეკონომიკურ მაჩვენებლებზე დაყრდნობით, სადაზღვევო ინდუსტრიამ კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი წინსვლის წელი ნახა. მთლიანი მოზიდული პრემია (GWP) დაახლოებით 18%-ით გაიზარდა წლიურად და 1.26 მილიარდ ლარს მიაღწია, რაც ბაზრის მდგრადობასა და შემდგომი განვითარების პოტენციალს წარმოაჩენს.

ამ ზრდის მიუხედავად, სადაზღვევო სექტორი კვლავ არასაკმარისად პენეტრირებულია და საქართველოს მთლიანი შიდა პროდუქტის (მშპ) მხოლოდ 1.4%-ს შეადგენს. ეს შედარებით დაბალი მაჩვენებელი ხაზს უსვამს ბაზრის უფრო ღრმა ინტეგრაციისა და გაფართოების უზარმაზარ პოტენციალს. გაზრდილი მარეგულირებელი გაუმჯობესებები, ციფრული ტრანსფორმაცია და მომხმარებელთა განათლებასა და ფოკუსირება ხელს უწყობს სექტორის თანდათანობით ევოლუციას და მზარდ რელევანტურობას.

2024 წელს სადაზღვევო ბაზრის ფორმირების ძირითადი ტენდენციები:

- ბაზრის გაფართოება და სტრუქტურა:** საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი განაგრძობს მდგრად განვითარებას, როგორც ჯანმრთელობის, ისე არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის სეგმენტების ზრდით. რადგან სულ უფრო მეტი ბიზნესი და ინდივიდი აცნობიერებს რისკების მართვის მნიშვნელობას, იზრდება მოთხოვნა მორგებულ სადაზღვევო გადაწყვეტილებებზე.
- მარეგულირებელი მოვლენები:** მარეგულირებელი ლანდშაფტი განაგრძობს განვითარებას, მომხმარებელთა დაცვის გაძლიერების, ფინანსური სტაბილურობის უზრუნველყოფისა და ჯანსაღი ბაზრის კონკურენციის ხელშეწყობის მიმდინარე ძალისხმევით. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური (დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახური) თანდათანობით აძლიერებს ზედამხედველობას, ნერგავს ახალ შესაბამისობის ზომებს, რომლებიც მიზნად ისახავს გამჭვირვალობისა და გადახდისუნარიანობის სტანდარტების გაუმჯობესებას. ეს მარეგულირებელი წინსვლები აძლიერებს ნდობას ინდუსტრიის მიმართ.
- ბაზრის კონკურენცია და მოთამაშეები:** სადაზღვევო ბაზარი საქართველოში რჩება კონკურენტუნარიანი, როგორც ადგილობრივი, ისე საერთაშორისო მზღვეველების აქტიური მონაწილეობით, რომლებიც სთავაზობენ მრავალფეროვან პროდუქტებსა და სერვისებს. ბაზრის მომწიფებასთან ერთად, მზღვეველები ფოკუსირდებიან ღირებულების სტრატეგიებზე, სპეციალიზირებული დაფარვის შეთავაზებებზე, მომხმარებელზე ორიენტირებულ სერვისებსა და ციფრულ ინოვაციაზე, რათა გააძლიერონ თავიანთი საბაზრო პოზიციები. 2024 წელს ჩვენ ვნახეთ შესყიდვები სისტემის შიგნით, რის შედეგადაც საქართველოს ბანკის ჯგუფი ამჟამად ბაზარზე ოთხ სადაზღვევო კომპანიას მართავს.
- რისკების მართვა და გადაზღვევა:** რისკების მართვის პრაქტიკა უფრო დახვეწილი ხდება, მზღვეველები მეტ აქცენტს აკეთებენ გადაზღვევაზე ფინანსური სტაბილურობის გასაძლიერებლად და რისკის ექსპოზიციის შესამცირებლად. 2024 წელს აღსანიშნავი განვითარება იყო ადგილობრივი სადაზღვევო კომპანიების გამოჩენა, რომლებიც გადაზღვევის სერვისებს სთავაზობენ ადგილობრივი ბაზრის მოთამაშეებს. ეს ცვლილება მნიშვნელოვან ეტაპს წარმოადგენს საქართველოს სადაზღვევო სექტორის ევოლუციაში, რაც მზღვეველებს რისკების გაზიარების უფრო მოქნილ და კონკურენტუნარიან ვარიანტებს სთავაზობს. ამავდროულად, მაღალი რეპუტაციის მქონე, A-რეიტინგის მქონე საერთაშორისო გადამზღვეველებთან პარტნიორობა კვლავ აძლიერებს ინდუსტრიის სანდოობას, რაც უზრუნველყოფს, რომ კლიენტები სარგებლობენ ძლიერი ფინანსური მხარდაჭერითა და სანდო ზარალების ანაზღაურებით.
- ზარალების რეგულირების ხარჯების ზრდა და ფასების კორექტირება:** 2024 წელს ზარალების რეგულირების ხარჯები გაიზარდა, რამაც გამოიწვია სადაზღვევო პროდუქტების ფასების მნიშვნელოვანი ზრდა. ეს ტენდენცია განსაკუთრებით თვალსაჩინო იყო ავტოდაზღვევისა და ჯანმრთელობის დაზღვევის სექტორებში, სადაც მზღვეველებმა შეასწორეს პრემიები ზარალების დამუშავებასა და ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მაღალი ხარჯების ასახვის მიზნით. ეს ფასების კორექტირებები ხაზს უსვამს მდგრადი ანდერრატიუნგის პრაქტიკის მნიშვნელობასა და ბაზრის ეფექტურობის უწყვეტი გაუმჯობესების საჭიროებას.

ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის (MTPL) საჭიროება:

ერთ-ერთი მთავარი გამოწვევა, რომელიც კვლავ დგას საქართველოს სადაზღვევო სექტორის წინაშე, არის ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მფლობელთა სავალდებულო სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევის (MTPL) არარსებობა. სავალდებულო MTPL დაფარვის არარსებობა წარმოადგენს მნიშვნელოვან ხარვეზს ბაზარზე, რაც ტოვებს მრავალ საგზაო მომხმარებელს ფინანსურად დაუცველს უბედური შემთხვევების დროს.

საქართველო წინ მიიწევს ევროკავშირის (EU) წევრობის სტატუსის მიღწევის მიმართულებით და საერთაშორისო სადაზღვევო სტანდარტებთან შესაბამისობა პრიორიტეტული ხდება. მოსალოდნელია, რომ MTPL დაზღვევის კანონმდებლობის შემოღება გახდება ინდუსტრიის ზრდის მთავარი კატალიზატორი. ამგვარი კანონმდებლობა არა მხოლოდ უზრუნველყოფს ფინანსურ უსაფრთხოებას საგზაო შემთხვევებით დაზარალებული მესამე პირებისთვის, არამედ ხელს შეუწყობს უფრო უსაფრთხო გზებსა და უფრო სტრუქტურირებულ სადაზღვევო ჩარჩოს ქვეყანაში.

საქართველოს დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურის (დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახური) მიერ გაზიარებული ინფორმაციის თანახმად, MTPL კანონი უკვე შემუშავებულია და შემდგომი დამტკიცებები მოსალოდნელია 2025 წელს. MTPL კანონების მოსალოდნელი დანერგვა წარმოადგენს გადამწყვეტ ნაბიჯს საქართველოს სადაზღვევო რეგულაციების ევროპულ საუკეთესო პრაქტიკასთან პარმონიზაციაში. სავალდებულო მესამე პირის დაფარვის აღსრულება გაზრდის მომხმარებელთა ნდობას, მოიზიდავს მეტ ინვესტიციას სექტორში და წაახალისებს ავტოდაზღვევის პროდუქტებში მეტ ინოვაციას.

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

შეჯამებისთვის, საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი 2024 წელს ხასიათდება მდგრადი ზრდით, მზარდი კონკურენციითა და მნიშვნელოვანი მარეგულირებელი წინსვლით. მიუხედავად გამოწვევებისა, განსაკუთრებით ბაზრის პენეტრაციასა და სავალდებულო დაზღვევის რეგულაციებთან დაკავშირებით, ინდუსტრია იმყოფება პერსპექტიულ ტრაექტორიაზე.

კომპანიის საქმიანობა 2024 წლისთვის

2024 წელს კომპანიამ მიაღწია მთამბეჭდავ ზრდას, რითაც კიდევ უფრო გააძლიერა თავისი პოზიცია საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე. კომპანიის მთლიანი მოზიდული პრემიები (GWP) 60%-ზე მეტით გაიზარდა და 33 მილიონ ლარს მიაღწია, ხოლო წმინდა მოგება 30%-ით გაიზარდა და 4.6 მილიონ ლარს გადააჭარბა. ეს გამორჩეული შედეგი ხაზს უსვამს კომპანიის სტრატეგიულ გაფართოებას, ეფექტურ რისკების მართვასა და ინოვაციისადმი მუდმივ ერთგულებას.

როგორც სადაზღვევო ინდუსტრიის შედარებით ახალი მოთამაშე, ბბ დაზღვევა წარმატებით გაუმკლავდა დინამიურ საბაზრო ლანდშაფტს, გამოიყენა რა რისკების მართვისადმი დისციპლინირებული მიდგომა და მომხმარებელზე ორიენტირებული სტრატეგია. წელი ნიშნავდა კომპანიის სადაზღვევო ბიზნესის მნიშვნელოვან ზრდას, რაც ასახავდა როგორც ანდერრაიტირებული პოლისების უფრო მაღალ მოცულობას, ისე ღირებულებას. ეს გაფართოება ხაზს უსვამს კომპანიის წარმატებას მომხმარებელთა ბაზის გაფართოებასა და პროდუქტების შეთავაზებების გაუმჯობესებაში.

კომპანიის ფინანსური სიძლიერის ერთ-ერთი მთავარი მამოძრავებელი იყო კაპიტალის გონივრულად მართვა, რესურსები სტრატეგიულად განაწილდა მაღალმომსავლიან ინვესტიციებში, როგორიცაა სავალდ ფასიანი ქაღალდები და საბანკო დეპოზიტები. ეს მიდგომა უზრუნველყოფდა ლიკვიდურობას, ეხმარებოდა კომპანიას აქტივების ზრდაში და აძლიერებდა მის მყარ კაპიტალის პოზიციას, ამზადებდა რა მას მომავალი შესაძლებლობებისა და გამოწვევებისთვის.

„ბბ დაზღვევა“ კვლავაც ხელსაყრელად სარგებლობდა BB ჯგუფთან კავშირით, რაც უზრუნველყოფდა ფართო ხელმისაწვდომობას საქართველოს მთავარ ქალაქებსა და რეგიონებში ფილიალების ქსელის მეშვეობით. კომპანიის მიმდინარე ინვესტიციამ ციფრულ ტექნოლოგიებში კიდევ უფრო გააუმჯობესა მომხმარებელთა გამოცდილება, გაამარტივა დისტანციური სერვისები და ზარალების ანაზღაურების პროცესი უფრო ეფექტური და მოქნილი გახადა.

2023 წელს კომპანიამ დაწერა შიდა სააღრიცხვო პოლიტიკა IFRS 17 სტანდარტის შესაბამისად და 2024 წელს თანდათანობით დაიწყო უახლესი IFRS სააღრიცხვო პრინციპების დანერგვა ყოველდღიურ ოპერაციებში. ეს გადასვლა აძლიერებს გამჭვირვალობას, აუმჯობესებს ფინანსური ანგარიშგების სიზუსტეს და უახლოვებს კომპანიას საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკას.

2024 წლის ზრდის ძირითადი სფეროები:

- ავიაციის დაზღვევა:** კვლავაც იყო მთავარი კონტრიბუტორი, გამოიმუშავა 20 მილიონი ლარი, რაც ასახავს 81%-იან წლიურ ზრდას. დომინანტური 58.7% საბაზრო წილის ფლობით, კომპანიამ ეფექტურად დააკმაყოფილა როგორც ტვირთის, ისე სამოქალაქო ავიაციის დაზღვევაზე მზარდი მოთხოვნა, რასაც მხარს უჭერდა ძლიერი პარტნიორობა რეპუტებულ გადამზღვევლებთან.
- ავტომობილების დაზღვევა:** ასევე მნიშვნელოვანი ზრდა, კომპანიამ გაზარდა როგორც რაოდენობა, ისე მოცულობა ავტოდაზღვევის მიმართულებით. ჩვენი ავტოდაზღვევის პროდუქტების მომხმარებელ კლიენტთა რაოდენობა გაიზარდა 36.2%-ით, ხოლო GWP-მ 74%-ით მოიმატა და 4.9 მილიონს მიაღწია.
- სიცოცხლის დაზღვევა:** დააფიქსირა 33%-იანი ზრდა და 2.8 მილიონს მიაღწია. ეს შედეგები ხაზს უსვამს კომპანიის განგრძობად გაფართოებას ძირითად სეგმენტებზე, რაც აძლიერებს მის ძლიერ საბაზრო პოზიციას.

2024 წლის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები:

- წმინდა მოგება:** კომპანიამ დააფიქსირა 4.6 მილიონ ლარზე მეტი წმინდა მოგება, რაც 30%-ით მეტია წინა წელთან შედარებით, რაც ასახავს კომპანიის ძლიერ ოპერაციულ შესრულებასა და სტრატეგიულ ეფექტურობას.
- კაპიტალზე უკუგება (ROE):** ROE გაუმჯობესდა 23.51%-მდე, 2023 წლის 20.22%-დან, რაც წარმოაჩენს კომპანიის უნარს, წარმოქმნას უფრო მაღალი უკუგება კაპიტალზე და გააუმჯობესოს აქციონერთა ღირებულება.

ბბ დაზღვევის მთამბეჭდავი საქმიანობა 2024 წელს კვლავ ადასტურებს მის პოზიციას, როგორც საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის ძირითად მოთამაშეს. ინოვაციაზე, სტრატეგიულ გაფართოებასა და დისციპლინირებულ ფინანსურ მართვაზე ფოკუსირებით, კომპანია კარგად არის პოზიციონირებული მომავალი წლების განგრძობადი ზრდისთვის.

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

კორპორაციული მართვა

ბბ დაზღვევა საქმიანობის მყარი მმართველობის სტრუქტურის ქვეშ, რომელიც შედგება სამი ძირითადი მმართველი ორგანოსგან: აქციონერთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო.

აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს უმაღლეს მმართველ ორგანოს, რომელიც იკრიბება კომპანიისთვის პიკეტური გადაწყვეტილებების მისაღებად. ეს გადაწყვეტილებები მოიცავს წესდებაში ცვლილებებს, აქციების გამოშვებას, სამეთვალყურეო საბჭოს არჩევას, მოგების განაწილებასა და კაპიტალის კორექტირებებს.

სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ, ზედამხედველობს კომპანიის საოპერაციო პოლიტიკას და უზრუნველყოფს სტრატეგიულ მიზნებებს მისი ხელმძღვანელობისთვის. შედგება ოთხი წევრისგან, მათ შორის ერთი დამოუკიდებელი წევრისგან, რომელსაც არ აქვს ბიზნესზე ორიენტირებული ურთიერთობები BB ჯგუფთან, სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს მყარი შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის სისტემების დანერგვას. ის ნიშნავს გენერალურ დირექტორსა და მოადგილეებს, ირჩევს კომპანიის აუდიტორს და ახორციელებს აღმასრულებელი ორგანოების ზედამხედველობას. მარეგულირებელი მოთხოვნების შესაბამისად, აუდიტის კომიტეტი ფუნქციონირებს სამეთვალყურეო საბჭოს ფარგლებში, რომელიც პასუხისმგებელია:

ა) ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესის ზედამხედველობაზე

ბ) ხარისხის კონტროლის განხორციელებაზე, რისკების მართვასა და შიდა აუდიტის ეფექტურობის უზრუნველყოფაზე, განსაკუთრებით იმ შემთხვევებში, რომლებიც საჭიროებენ ფინანსური ინფორმაციის შესწავლას

გ) ფინანსური ანგარიშგების/კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის შესრულების მონიტორინგზე ხარისხის კონტროლის ზედამხედველობის კონტექსტში, გამოვლენილი მიგნებების სათანადო გათვალისწინებით

დ) საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნებთან შესაბამისობის დაცვაზე აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის დამოუკიდებლობის, აუდიტისა და ბუღალტრული ადრიცხვის სტანდარტების შენარჩუნებასთან დაკავშირებით.

დირექტორთა საბჭო, რომელიც მოქმედებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული პარამეტრების ფარგლებში, უზრუნველყოფს კომპანიის ყოველდღიურ ფუნქციონირებას. მას ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი, რომელსაც მხარს უჭერს ოთხი გენერალური დირექტორის მოადგილე, რომლებიც ზედამხედველობენ ოპერაციებს, რისკებს, ფინანსებსა და კომერციულ საქმიანობას (ამჟამად ვაკანტური). დირექტორთა საბჭოს აქვს უფლებამოსილება, მიიღოს გადაწყვეტილებები კომპანიის სახელით და ჩაერთოს შესაბამის პირებთან ურთიერთობაში მათი დადგენილი უფლებამოსილების ფარგლებში.

2024 წლისთვის, ჩვენ გავაგრძელებთ ეს მმართველობის მოდელი ჩვენს დაკავშირებულ კომპანიაზე, „ბბ ლიზინგზე“, მსგავსი ორგანიზაციული სტრუქტურის ინკორპორირებით. ეს სტრატეგიული შესაბამისობა ხელს უწყობს ერთობლივი მენეჯმენტის გუნდის შექმნას, რაც საშუალებას იძლევა უფრო ინტეგრირებული მიდგომით ოპერაციების განხორციელებას მთელი ჯგუფის მასშტაბით. ბბ ჯგუფის კომპანიებს შორის სინერგიების ხელშეწყობით, ეს ინიციატივა აუმჯობესებს ოპერაციულ ეფექტურობას, აძლიერებს ჩვენს საბაზრო პოზიციას და ხელს უწყობს უფრო აგრესიულ ჯვარედინი გაყიდვების ძალისხმევას, რაც საბოლოოდ მხარს უჭერს ჩვენს გრძელვადიან ზრდის სტრატეგიას.

ეს მმართველობის სტრუქტურა ხაზს უსვამს ბბ დაზღვევის ერთგულებას გამჭვირვალობის, ანგარიშვალდებულებისა და ეფექტური ლიდერობის მიმართ, აღჭურავს რა კომპანიას კომპლექსური გამოწვევების გადასაღებად და სტრატეგიული ზრდის შესაძლებლობების თავდაჯერებულად მოსაძიებლად.

„ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

მი ზაიქი - თავმჯდომარე

სს „ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეობის პარალელურად, მი ზაიქი არის „ბბ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეც.

არის კალიფორნიის უნივერსიტეტის ბაკალავრი. 2011 წლიდან დღემდე კომპანიის Xinjiang Hualing Trade and Industry Group Co., Ltd GM ოფისის დირექტორის მოადგილე და Xinjiang Hualing Trade and Industry Group Co., Ltd-ის საქართველოს ფილიალის GM ოფისის დირექტორი. 2010-2011: მუშაობდა გენერალური დირექტორის ასისტენტად შინჯიანგ ჰუალინგ

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

უძრავი ქონების განვითარების კომპანიაში. 2005-2006: მუშაობდა გენერალური დირექტორის ასისტენტად შინჯიანგ ჰუალინგ გრანდ ჰოტელში.

დავით ცაავა - წევრი

ბბ დაზღვევის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2017 წლის დეკემბრიდან. ბაზისბანკის სხვა შვილობილი კომპანიის - ბბ ლიზინგის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი იმავე პერიოდიდან დღემდე. 2015-2018: ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ბატონ წაავას აქვს საბანკო სექტორში მუშაობის 20-წლიანი გამოცდილება. მან კარიერა დაიწყო ბაზისბანკში 2004 წელს სესხების ექსპერტის პოზიციაზე და თანდათანობით აიარა კარიერული კიბე, 2008 წელს გახდა გენერალური დირექტორის მოადგილე კორპორატიული ბანკინგის მიმართულებით, ხოლო 2010 წელს - გენერალური დირექტორი. მას აქვს ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი.

ლი ჰუი - წევრი

გარდა იმისა, რომ არის სს ბბ დაზღვევის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, ლი ჰუი არის სს ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით და სს ბბ ლიზინგის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2015-2018: სს ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ლი ჰუი საფინანსო სექტორში მუშაობს 1993 წლიდან. 2005-2012 წლებში იგი ხელმძღვანელობდა სესხების დამტკიცებას ურუმჩის საქალაქო კომერციული ბანკის საკრედიტო მართვის დეპარტამენტში. სხვადასხვა დროს იკავებდა საკრედიტო განყოფილების მენეჯერის მოადგილისა და დირექტორის მოადგილის პოზიციას ურუმჩის ჩენგესინ საკრედიტო კოოპერატივებში. ლი ჰუის აქვს ბაკალავრის ხარისხი ბუღალტერიაში ჩინეთის საფინანსო უნივერსიტეტიდან.

ზაზა რობაქიძე - დამოუკიდებელი წევრი (აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე)

ზაზა რობაქიძემ, გამოცდილმა საბანკო ექსპერტმა 25-წლიანი სექტორული გამოცდილებით, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის პოზიცია 2018 წლის ბოლოს დაიკავა. იგი ასევე ბაზისბანკის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარედ მსახურობს 2012 წლიდან. ზაზა რობაქიძემ რამდენიმე წელი იმუშავა საქართველოს ეროვნულ ბანკში სხვადასხვა პოზიციაზე, ეკონომისტიდან ზედამხედველობის დეპარტამენტის უფროსამდე. ზაზა რობაქიძეს აქვს ეკონომიკის მაგისტრის ხარისხი.

ბბ დაზღვევის დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა:

კონსტანტინე სულამანიძე - გენერალური დირექტორი

კონსტანტინე სულამანიძე არის წარმატებული გენერალური დირექტორი, რომელსაც აქვს 20 წელზე მეტი ხელმძღვანელობის გამოცდილება საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო ინდუსტრიებში, ასევე ფინანსური სექტორის საზედამხედველო ორგანოებში. მას მოაქვს ექსპერტიზისა და სტრატეგიული ხედვის სიმდიდრე ბბ დაზღვევასა და ბბ ლიზინგში. 2016-დან 2018 წლამდე, კონსტანტინე სულამანიძე იყო საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსი, სადაც მან მნიშვნელოვანი როლი შეასრულა მარეგულირებელი ჩარჩოების შექმნასა და სადაზღვევო სექტორში შესაბამისობის უზრუნველყოფაში. ამ პოზიციაზე, იგი იყო პროგრეს ბანკის გენერალური დირექტორი 2008-დან 2014 წლამდე, ზედამხედველობას უწევდა ბანკის ოპერაციებსა და სტრატეგიულ მიმართულებას. პროგრეს ბანკში მუშაობამდე, კონსტანტინე სულამანიძემ დაიკავა სხვადასხვა მაღალი მენეჯერული პოზიცია ბანკ რესპუბლიკა სოსიეტე ჟენერალის ჯგუფის წევრში, რაც დასრულდა დაკრედიტების დირექტორის პოზიციით 2005-დან 2008 წლამდე. მას ასევე ეკავა მთავარი მენეჯერული პოზიციები საქართველოს ვითიბი ბანკში 2002-დან 2005 წლამდე, რამაც წვლილი შეიტანა ბანკის ზრდასა და წარმატებაში მისი მმართველობის პერიოდში. კონსტანტინე სულამანიძეს აქვს ფინანსების დოქტორის ხარისხი, რაც ხაზს უსვამს მის ღრმა ცოდნას ფინანსური ბაზრებისა და პრინციპების შესახებ. გარდა ამისა, მან მიიღო MBA ხარისხი ჰალტის საერთაშორისო ბიზნეს სკოლიდან 2015 წელს, რამაც კიდევ უფრო გაამდიდრა მისი სტრატეგიული მენეჯმენტისა და ლიდერობის შესაძლებლობები. თავისი ფართო გამოცდილებისა და ექსპერტიზის წყალობით, კონსტანტინე სულამანიძე კარგად არის აღჭურვილი, რომ უხელმძღვანელოს ბბ დაზღვევასა და ბბ ლიზინგს განგრძობითი ზრდისა და წარმატებისკენ დინამიურ ფინანსურ გარემოში.

ვანო ბაღოშვილი - ფინანსური დირექტორი

"ბბ დაზღვევის" ფინანსური დირექტორი 2023 წლის მარტიდან. აქტივ-პასივების მართვის დეპარტამენტის უფროსი სს ბაზისბანკში. ვანო ბაღოშვილი მუშაობს საბანკო ბიზნესში 20 წელია, საიდანაც 3 წელი - ბბ დაზღვევასა და ბაზისბანკში,

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

და 17 წელი - საქართველოს ვითიბი ბანკში. 17 წელზე მეტი ხნის განმავლობაში მას ეკავა სხვადასხვა მენეჯერული პოზიციები: 2012-2022 წლებში ის იყო ანგარიშგების დეპარტამენტის უფროსი; 2008-2012 წლებში - ფინანსური დეპარტამენტის უფროსის მოადგილე; 2008 წელს - გაყიდვების ქსელის დეპარტამენტის უფროსის მოადგილე. ვანო ბაღოშვილს აქვს MBA ხარისხი ფინანსებსა და საბანკო საქმეში, რომელიც მან 2006 წელს მიიღო თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტიდან. ამის წინ, 2005 წელს მან მიიღო ბაკალავრის ხარისხი იმავე თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტიდან ფინანსების, საბანკო საქმისა და დაზღვევის სპეციალობით.

შოთა სვანაძე - რისკების დირექტორი

სანამ 2018 წელს გახდებოდა ბბ დაზღვევის რისკების დირექტორი, შოთა სვანაძე იყო ალდაგი სადაზღვევო კომპანიის დირექტორის მოადგილე. წლების განმავლობაში, 2004 წლიდან, მას ეკავა სხვადასხვა მენეჯერული პოზიციები იმავე კომპანიაში. შოთა სვანაძეს აქვს სადაზღვევო სფეროში მუშაობის 20-წლიანი გამოცდილება. 2013 წელს მან მიიღო ხარისხი ფინანსების მენეჯმენტში თავისუფალი უნივერსიტეტიდან, 2008 წელს გაიარა იმავე უნივერსიტეტისა და ESM-ის საბაზისო მენეჯმენტის პროგრამა (Pre-MBA). 2004 წელს მიიღო ბაკალავრის ხარისხი საერთაშორისო ეკონომიკაში საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტიდან.

ლევან პიტიურიშვილი - ოპერაციების დირექტორი

სანამ 2018 წელს გახდებოდა ბბ დაზღვევის ოპერაციების დირექტორი, ლევან პიტიურიშვილი იყო ბექ-ოფისის დეპარტამენტის უფროსი ბბ დაზღვევაში. მას აქვს საბანკო ბიზნესში მუშაობის 15-წლიანი გამოცდილება. მან შეცვალა რამდენიმე მენეჯერული პოზიცია როგორც სს ბანკ რესპუბლიკაში, ასევე სს საქართველოს ბანკში, როგორც ბექ-ოფისის განყოფილების უფროსმა და ანგარიშსწორების მოადგილემ. მან მიიღო პროფესიონალი ბუღალტრებისა და აუდიტორების სერტიფიკატი (ACCA) 2006 წელს. ლევან პიტიურიშვილმა მიიღო ხარისხი პრევენციულ მედიცინაში.

რისკის პროფილი და რისკების მართვის სისტემა

ბბ დაზღვევის რისკის პროფილი ხასიათდება რისკების მართვის მძლავრი და ყოვლისმომცველი მიდგომით, რომელიც შეუფერხებლად არის ინტეგრირებული კომპანიის საქმიანობის ყველა ასპექტში. ჩვენი რისკების მართვის სისტემა შექმნილია პოტენციური რისკების იდენტიფიცირების, შეფასებისა და შემცირებისთვის, რაც უზრუნველყოფს, რომ ჩვენ ვთავაზობთ პროდუქტებს, რომლებიც ეფექტურია და შესაბამეა ჩვენი მომხმარებლების საჭიროებებს, ამავდროულად იცავს კომპანიას არასასურველი ფინანსური შედეგებისგან.

ჩვენი რისკების მართვის მიდგომის ძირითადი კომპონენტები:

- ყოვლისმომცველი რისკების შეფასება:

ჩვენი რისკების შეფასების პროცესები საფუძვლიანია, რაც უზრუნველყოფს, რომ თითოეული შეთავაზებული პროდუქტი გადის მკაცრ შეფასებას იმის დასადგენად, თუ რამდენად შესაბამეა ჩვენს განსაზღვრულ რისკის აპეტიტს. ეს მოიცავს შიდა და გარე რისკ-ფაქტორების მუდმივ მონიტორინგს, რომლებმაც შეიძლება გავლენა მოახდინონ კომპანიის ფინანსურ სტაბილურობასა და ოპერაციულ ეფექტურობაზე.

- საკრედიტო რისკის მართვა:

ჩვენ მნიშვნელოვან აქცენტს ვაკეთებთ საკრედიტო რისკის მართვაზე, განსაკუთრებით პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან მიღებულ მოთხოვნებთან დაკავშირებით. გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვების სწრაფი და გულმოდგინე კორექტირებით, ჩვენ პროაქტიულად ვამცირებთ დანაკარგის პოტენციალს იმ სიტუაციების მოგვარებით, სადაც პოლისის მფლობელებს შეიძლება არ შეეძლოთ ან არ სურდეთ პრემიების გადახდის გაგრძელება.

- დინამიური რეაგირება გაუთვალისწინებელ გარემოებებზე:

ჩვენი რისკების მართვის ჩარჩო შექმნილია იმისთვის, რომ იყოს ადაპტირებადი გაუთვალისწინებელი გარემოებების წინაშე. ჩვენ ვადიარებთ, რომ მიუხედავად იმისა, რომ ჩვენი სტატისტიკური ანალიზი მძლავრია, ფაქტობრივი მოთხოვნების გამოცდილება ზოგჯერ შეიძლება აღემატებოდეს მოლოდინებს. ამის გადასაჭრელად, ჩვენ შევიმუშავეთ ანდერრაიტიზისა და გადაზღვევის სახელმძღვანელო პრინციპები, პრიორიტეტი მივანიჭეთ კორპორატიულ სექტორს მისი უფრო პროგნოზირებადი რისკის პროფილის გამო. ეს იძლევა რისკების შემცირების უფრო ნიუანსირებულ და ეფექტურ მიდგომას.

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

• ლიკვიდურობის მართვა:

ლიკვიდურობა ჩვენი ფინანსური მართვის კრიტიკული ასპექტია. ჩვენ ვუზრუნველყოფთ, რომ სახსრები ადვილად ხელმისაწვდომი იყოს ფულადი ნაკადების ყველა ვალდებულების შესასრულებლად მენეჯმენტის მიერ ლიკვიდურობის პოზიციების მიმდინარე მონიტორინგით. ეს პროაქტიული მონიტორინგი აუმაღლებს ჩვენს უნარს ეფექტურად ვნავიგაციოთ პოტენციური ფინანსური გაურკვევლობებში და შევინარჩუნოთ ოპერაციული სტაბილურობა.

• საბაზრო რისკის მართვა:

სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობიდან საბაზრო რისკის მართვისას, ბბ დაზღვევა იყენებს სტრატეგიების მრავალფეროვან სპექტრს. ეს მოიცავს კონსერვატიული ანდერაიტიზის ლიმიტების დადგენას, წარმოქმნილი საკითხების უწყვეტ მონიტორინგს და კარგად დივერსიფიცირებული პორტფელის უზრუნველყოფას. ეს სტრატეგიები შექმნილია რისკის კონცენტრაციების მინიმუმამდე შესამცირებლად და კომპანიის დასაცავად არასასურველი საბაზრო მერყეობისგან.

• გადაზღვევის სტრატეგია:

ბბ დაზღვევა აძლიერებს თავის რისკების მართვის პრაქტიკას მაღალრეიტინგულ, უმაღლესი დონის გადაზღვევის კომპანიებთან პარტნიორობით, როგორც სიცოცხლის, ისე არასიცოცხლის დაზღვევისთვის. ჩვენი პარტნიორობა რეპუტაციულ საერთაშორისო გადამზღვევებთან აძლიერებს ჩვენს შესაძლებლობას ვმართოთ დიდი რისკები და უზრუნველყოფთ ფინანსური სტაბილურობა. ეს წარმატებული აღმოჩნდა, რაც დადასტურდა მნიშვნელოვანი მოთხოვნების გადაწყვეტით გადაზღვევის ხელშეკრულებების მეშვეობით.

• საგულისხმო მიღწევები რისკების მართვაში:

2024 წელს ბბ დაზღვევამ წარმატებით დაარეგულირა 110.2 მილიონი ლარის მოთხოვნა, რომელიც გამოწვეული იყო მნიშვნელოვანი შემთხვევით, რაც ამ წლის განმავლობაში ქართულ სადაზღვევო ინდუსტრიაში უდიდესი მოთხოვნის დარეგულირებას წარმოადგენდა. ეს მიღწევა ასახავს ჩვენს სტრატეგიულ მიდგომას რისკების მართვისადმი და ჩვენი გადაზღვევის პარტნიორობების საიმედოობას. ის ხაზს უსვამს ჩვენს უნარს ეფექტურად ვმართოთ მასშტაბური მოთხოვნები და წარმოაჩენს ჩვენი რისკების შემცირების სტრატეგიების ეფექტურობას.

• ფინანსური სტაბილურობისა და კლიენტების დაცვის ვალდებულება:

ჩვენი გადაზღვევის ხელშეკრულებები სტრუქტურირებულია ფინანსური სტაბილურობის უმაღლესი სტანდარტების შენარჩუნების მიზნით. ამ ხელშეკრულებების მეშვეობით, ჩვენ უზრუნველყოფთ როგორც ჩვენი კლიენტების, ისე დაინტერესებული მხარეების დაცვას, რაც აძლიერებს ჩვენს პოზიციას, როგორც საიმედო და მდგრადი მოთამაშის ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე.

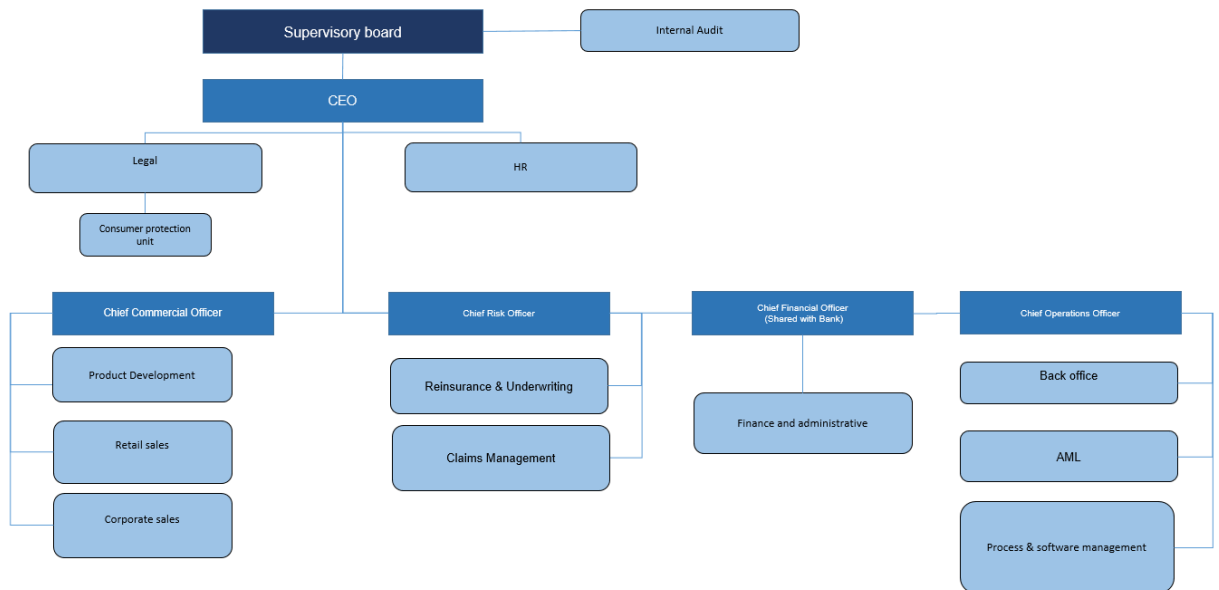
დასკვნა:

ბბ დაზღვევის რისკების მართვის პრაქტიკა ფუნდამენტურია ჩვენი გრძელვადიანი წარმატებისა და სტაბილურობისთვის. ჩვენი პროაქტიული მიდგომა რისკების იდენტიფიცირების, შეფასებისა და შემცირებისადმი, სტრატეგიულ პარტნიორობებთან და ლიკვიდურობისა და ფინანსური გონივრულობის ვალდებულებასთან ერთად, უზრუნველყოფს, რომ ჩვენ კვლავაც ვრჩებით სადაზღვევო გადაწყვეტილებების სანდო მიმწოდებლად. ჩვენს კლიენტებსა და დაინტერესებულ მხარეებს შეუძლიათ დარწმუნებული იყვნენ ჩვენს უნარში ეფექტურად ვმართოთ რისკები, დავიცვათ მათი ინტერესები და ჩვენი რეპუტაცია ბაზარზე.

კომპანიის სტრუქტურა

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)



სს „ბბ დაზღვევა“

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო
სტანდარტებით მომზადებული
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მ.წ. ბუღალტრული აღრიცხვა

სს „ბბ დაზღვევა“

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და დამტკიცებაზე	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები	9-46
1. შესავალი	9
2. საოპერაციო გარემო	9
3. მნიშვნელოვანი ინფორმაცია ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკების შესახებ	10
4. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯები ბუღალტრული პოლიტიკების გამოყენების პროცესში	18
5. ახალი და შესწორებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიღება	19
6. ახალი გამოცემული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა 21	21
7. წინა წლის ფინანსური ანგარიშგების გადაფასება	21
8. ფული და ფულის ეკვივალენტები	23
9. დეპოზიტები ბანკებში	24
10. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	25
11. დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები და ვალდებულებები	25
12. გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები და ვალდებულებები	27
13. საინვესტიციო ქონება	28
14. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	29
15. სხვა აქტივები	29
16. სხვა ფინანსური ვალდებულებები	30
17. სხვა ვალდებულებები	30
18. კაპიტალი	30
19. შემოსავალი დაზღვევიდან	31
20. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	31
21. ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი	32
22. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	32
23. ხელფასები და დაქირავებულ პირთა სხვა ბენეფიტები	32
24. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	33
25. სხვა საოპერაციო ხარჯები, წმინდა	33
26. მოგების გადასახადის ხარჯი	33
27. კაპიტალის მართვა	35
28. დაზღვევის რისკის მართვა	36
29. რეალური ღირებულებები და რისკის მართვა	39
30. გაუთვალისწინებელი გარემოებები	44
31. დაკავშირებული მხარეები	45
32. მოვლენები საანგარიშო პერიოდის შემდგომ	46
მმართველობითი ანგარიში	47

იხილეთ - ნიშნები

სს „ბბ დაზღვევა“

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშის მომზადებასა და დამტკიცებაზე

სს „ბბ დაზღვევის“ ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სს „ბბ დაზღვევის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, და ამავე თარიღით დასრულებული წლის შესაბამისი მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებს, აგრეთვე მნიშვნელოვან საადრინგვო პოლიტიკებსა და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- სათანადო ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესადარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე; და
- კომპანიის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე.
- მმართველობის ანგარიშში ბუღალტრული აღრიცხვის, ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაციის განმარტებაზე; და
- მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე ისე, რომ ის თანმიმდევრულად შეესაბამებოდეს წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- კომპანიაში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის კომპანიის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- კომპანიის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებასა; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება კომპანიის მენეჯმენტის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2025 წლის 2 მაისს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ვანო ბაღოშვილი
თბილისი, საქართველო

იხილეთ დანართი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ბბ დაზღვევის“ აქციონერსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „ბბ დაზღვევის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის ფინანსური მდგომარეობის, 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს, ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკების მოკლე მონახაზის ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვმოქმედებდით კომპანიისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსი“ (პბეკ კოდექსი). შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე საქართველოში ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისათვის დადგენილი მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი დრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

მნიშვნელოვანი გარემოებები

თქვენს ყურადღებას მივაპყრობთ ფინანსური ანგარიშგების მე-7 შენიშვნას, რომელშიც აღწერილია 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის შესაბამისი თანხების გადაანგარიშება გადაფასება. ჩვენი დასკვნა ამ საკითხთან მიმართებით მოდიფიცირებული არ არის.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებლობა ეკისრება ხელმძღვანელობას. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას მმართველობის ანგარიშში, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ჩვენი დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე ტიპის დასკვნას მის თაობაზე.

ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტის დონისძიებებთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს სხვა ინფორმაციის გაცნობას და ამ პროცესში იმის დადგენას, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის პროცესში მოპოვებული ინფორმაციის არსებითად შეუსაბამო ან სხვაგვარად არსებითად მცდარი. თუ, ამ აუდიტის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ სხვა ინფორმაციაზე ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, დავასკვნით, რომ ამ სხვა ინფორმაციასთან არსებითი სახის შეუსაბამობა არსებობს, ჩვენ ვალდებულები ვართ, განვაცხადოთ ამ ფაქტის შესახებ. ამ თვალსაზრისით არაფერი გვაქვს მოსახსენებელი.

ჩვენ, აუდიტორები

ხელმძღვანელობისა და ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა ვალდებულია, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს ფინანსური ანგარიშგება ფასს-ების შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით აუცილებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა ვალდებულია, შეაფასოს კომპანიის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (უწყვეტი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა მიზნად ისახავს კომპანიის ლიკვიდაციას ან საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალური ალტერნატივა.

ხელმძღვანელობაზე პასუხისმგებელი პირები ვალდებული არიან, თვალყური ადევნონ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძვლიანი რწმენა, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გამოვუმვათ აუდიტებული რეპორტი, რომელიც მოიცავს ჩვენს დასკვნას. საფუძვლიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავედროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ ამოვიცნობთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერშემჩნევის რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერშემჩნევის რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საილუმო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის უწყვეტი საწარმოს პრინციპზე საფუძველზე წარმოების თაობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვალდებული ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ კიდევ დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, შინაარსსა და წარმოდგენის ფორმას, მათ შორის განმარტებებს და ასევე იმას, თუ როგორ შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების მიერ შესაბამისი ტრანზაქციებისა და მოვლენების ასახვა ინფორმაციის სამართლიანად წარმოდგენის პრინციპს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მიგნებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

ანგარიში სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს მმართველობის ანგარიში კანონის შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით, აუცილებელია ისეთი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები იმის გასარკვევად, თუ რამდენად არის მმართველობის ანგარიში მომზადებული კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და შეიცავს თუ არა ამ კანონით განსაზღვრულ ინფორმაციას.

ჩვენ გავეცანით მმართველობის ანგარიშს და ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, ვასკვნით, რომ:

- 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშში მოყვანილი ინფორმაცია, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, შეესაბამება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებებს ან აუდიტის პროცესში მოპოვებულ ინფორმაციას; და
- 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით და შესაბამისი მარეგულირებელი ნორმატიული აქტებით გათვალისწინებულ ინფორმაციას.

გარიგების პარტნიორი

ჯამალ ჰასანოვი (Reg. # SARAS-A-844170)

შპს „დელოიტი და ტუშის“ სახელით (Reg. # SARAS-F-107265)

2025 წლის 2 მაისი

თბილისი, საქართველო

სს „ბბ დაზღვევა“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართული ლარი	შენიშვნა	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)*
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	8	553,297	1,355,459
დეპოზიტები ბანკებში	9	21,232,133	16,753,880
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	10	929,188	301,782
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები	11	82,040	-
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	12	964,353	74,546,437
საინვესტიციო ქონება	13	1,248,958	1,349,798
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	14	46,652	74,680
სხვა აქტივები	15	519,191	301,870
სულ აქტივები:		25,575,812	94,683,906
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები	11	2,037,576	76,321,780
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები	12	344,912	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	16	570,963	606,466
სხვა ვალდებულებები	17	719,948	461,261
სულ ვალდებულებები:		3,673,399	77,389,507
კაპიტალი			
აქციონერთა კაპიტალი	18	6,000,000	6,000,000
გაუნაწილებელი მოგება		15,902,413	11,294,399
სულ კაპიტალი:		21,902,413	17,294,399
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		25,575,812	94,683,906

*დამატებითი დეტალები გადაანგარიშების შესახებ განხილულია მე-7 შენიშვნაში.
გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 2 მაისს.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ვანო ბაღოშვილი
თბილისი, საქართველო

9-46 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

Handwritten signature in blue ink.

სს „ბბ დაზღვევა“

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ქართული ლარი	შენიშვნა	2024	2023 (გადაანგარიშებული)
შემოსავალი დაზღვევიდან	19	25,683,410	18,813,399
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	20	(43,467,630)	(111,923,418)
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი	21	22,954,031	97,808,859
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი		5,169,811	4,698,840
ეფექტური პროცენტის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	22	2,453,239	2,022,820
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე		-	(28,936)
წმინდა მოგება / (ზარალი) საკურსო სხვაობიდან		33,132	7,796
სულ შემოსავალი ინვესტიციებიდან		2,486,371	2,001,680
ხელფასები და დაქირავებულ პირთა სხვა ბენეფიტები	23	(2,075,662)	(1,539,366)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	24	(786,960)	(712,735)
სხვა საოპერაციო ხარჯები, წმინდა	25	(185,546)	(334,276)
მოგება დაბეგვრამდე		4,608,014	4,114,143
მოგების გადასახადის ხარჯი	26	-	(576,939)
წლიური მოგება		4,608,014	3,537,204
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		4,608,014	3,537,204

*დამატებითი დეტალებიგადაანგარიშების შესახებ განხილულია მე-7 შენიშვნაში.
გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 2 მაისს.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ვანო ბაღოშვილი
თბილისი, საქართველო

9-46 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

იხილეთ შენიშვნები

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ქართული ლარი	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული დაზღვევის პრემია	18,615,824	9,920,062
გადახდილი დაზღვევის პრემია	(10,073,454)	(2,686,315)
მიღებული დაზღვევის პრემიუმი, წმინდა	8,542,370	7,233,747
გადაზღვევებისგან მიღებული საკომისიო	315,133	929,460
სუბროგაცია და ამოღება	176,207	225,829
ანაზღაურებული მოთხოვნებისთვის მიღებული გადამზღვეველის წილი	262,499	1,084,905
მიმდინარე საბანკო ანგარიშებზე მიღებული პროცენტი	90,130	73,633
ანაზღაურებული სადაზღვევო მოთხოვნები	(3,720,684)	(3,207,951)
გადახდილი ხელფასები და ბენეფიტები	(2,128,341)	(1,871,562)
გადახდილი აგენტის საფასური	(553,895)	(590,414)
საქონლისა და მომსახურების მომწოდებლებისათვის გადახდილი თანხები	(141,220)	(136,435)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(716,362)	(446,840)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადამდე	2,125,837	3,294,372
გადახდილი მოგების გადასახადი	(220,018)	(569,281)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	1,905,819	2,725,091
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
საბანკო დეპოზიტების განთავსება	(10,577,714)	(16,050,000)
საბანკო დეპოზიტების გატანა	7,200,000	12,448,224
მიღებული პროცენტი	1,193,373	1,802,298
ინვესტიცია დაფარვამდე ფლობილ აქტივებში	(600,000)	-
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	-	(31,484)
საინვესტიციო ქონების რეალიზაცია	68,282	35,148
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(2,716,059)	(1,795,814)
გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	8,169	(3,490)
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების ზრდა / (კლება), წმინდა	(802,071)	925,787
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	1,356,090	430,303
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	554,019	1,356,090

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში კომპანიამ განახორციელა შემდეგი არაფულადი ტრანზაქციები, რომლებიც არაა შესული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში და წარმოდგენილია ცალკე:

ქართული ლარი	2024	2023
თამასუქის გაცვლა იმავე სუბიექტის სხვა თამასუქზე	300,000	300,000

გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 2 მაისს.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ვანო ბალოშვილი
თბილისი, საქართველო

9-46 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

ქართული ლარი	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	6,000,000	7,757,195	13,757,195
2023 წლის მოგება (წინა ანგარიშგებით)	-	3,095,912	3,095,912
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (წინა ანგარიშგებით)	6,000,000	10,853,107	16,853,107
გადაანგარიშების ეფექტი მოგებაზე	-	441,292	441,292
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (გადაანგარიშებული)*	6,000,000	11,294,399	17,294,399
2024 წლის მოგება	-	4,608,014	4,608,014
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,000,000	15,902,413	21,902,413

* ინფორმაცია გადაანგარიშებული მონაცემების შესახებ განხილულია მე-7 შენიშვნაში.

გამოსაშვებად დამტკიცებული და მმართველი საბჭოს სახელით ხელმოწერილია 2025 წლის 2 მაისს.

გენერალური დირექტორი
კონსტანტინე სულამანიძე
თბილისი, საქართველო

ფინანსური დირექტორი
ვანო ბაღოშვილი
თბილისი, საქართველო

9-46 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები არის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილი.

ახსნა შენიშვნები - 01.05.25

მენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე

1. შესავალი

სს „ბბ დაზღვევა“ (შემდგომში „კომპანია“) დაფუძნდა 2017 წლის 11 დეკემბრის და საქმიანობს საქართველოში, საქართველოს შემოსავლების სამსახურში რეგისტრირებული საგადასახადო კოდით 406232214. კომპანიის რეგისტრირებული მისამართია ქუთეხან წამებულის გამზირი 1, თბილისი 0103, საქართველო. კომპანია არის აქციებით შეზღუდული სააქციო საზოგადოება და დაფუძნებულია საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის უშუალო დამფუძნებელია სს „ბაზისბანკი“, რომელიც დაფუძნებულია საქართველოში 1993 წელს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ გაცემული საბანკო ლიცენზიით. სს „ბაზისბანკი“ ფლობს სამ მთავარ შვილობილ საწარმოს: სს „ბბ დაზღვევა“, სს „ბბ ლიზინგი“ და შპს „ბაზის ესეტ მენეჯმენტ ჰოლდინგი“, რომელთაგან თითოეულში ფლობს 100%-იან წილს (ერთობლივად „ჯგუფი“).

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის საბოლოო აქციონერები იყვნენ ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში დაფუძნებული Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd (2024: 91.891% და 2023: 91.548%), ბ-ნი მი ზაიქი (2024: 6.144.% და 2023: 6.461%) და უმცირესობის წილის სხვა მფლობელები (2024: 1.965% და 2023: 1.991%).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბოლოო ბენეფიციარები, იყვნენ ბ-ნი მი ზაიქი (პირდაპირ და ირიბად ფლობს აქციების 56.266%) და მი ენჭუა (აქციების 41.752%) Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd-ის გავლით.

ინფორმაცია ჯგუფის Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd მფლობელობის სტრუქტურის შესახებ:

აქციონერები	ფლობილი წილი (%) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
	ფლობილი წილი ჯგუფში Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co
„ჰუალინგ გრუპ ინვესტმენტ ჰოლდინგი“ (xinjiang) Co.	54.545%
(100% ფლობს მი ზაიქი)	
მი ენჭუა	45.436%
უმცირესობის წილის სხვა მფლობელები	0.018%
სულ	100.00%

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა საქართველოში სადაზღვევო ბიზნესის წარმოება. კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ 2017 წლის 27 დეკემბრის გაცემულ სიცოცხლისა და არა-სიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიებს.

2. საოპერაციო გარემო

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში. შესაბამისად, კომპანიაზე მოქმედებს საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე არსებული ეკონომიკური და ბიზნეს-გარემოსა და გამოწვევებში მომხდარი ნებისმიერი ცვლილება. საქართველოს გააჩნია განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი გარკვეული მახასიათებლები. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავაც ვითარდება, რაც დადებითად ზემოქმედებს ქვეყნის მთლიან საინვესტიციო კლიმატზე და ამცირებს აქ ბიზნესის კეთების რისკს. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია კომპანიის ოპერაციებისა და ფინანსურ მდგომარეობაზე საქართველოს ბიზნეს-გარემოს ზეგავლენის მენეჯმენტისეული შეფასება. მომავალი ბიზნეს-გარემო შეიძლება მენეჯმენტის აღქმებისგან განსხვავებული აღმოჩნდეს.

2023 წლის რეალური მშპ-ის 7.8%-იანი ზრდის შემდეგ, წინასწარი შეფასებებით, 2024 წელს საქართველომ რეალური მშპ-ის 9.4%-იანი ზრდა უჩვენა. საქართველოს მაკროეკონომიკური ინდიკატორები კვლავაც მძლავრია და ამას ხელს უწყობს ძლიერი მთავრობისა და ფისკალური პოლიტიკები, გაზრდილი მოხმარება და მდგრადი ფინანსური სექტორი. 2025 წელს საერთაშორისო სავალუტო ფონდი 6.0%-იან ზრდას ვარაუდობს.

საქართველოში რუსეთიდან მომავალი რისკები კვლავ მაღალია. ევროპისა და შუა აზიის რეგიონული პროგნოზების ჩამოყალიბებაში უკრაინაზე რუსეთის თავდასხმა კვლავაც მნიშვნელოვანი ფაქტორია. გლობალური გარემო ძლიერ არაპროგნოზირებადია, ხოლო პერსპექტივა დგას მნიშვნელოვანი გაუარესების რისკის ქვეშ.

საქართველოში 2024 წლის ოქტომბრის საპარლამენტო არჩევნების შემდეგ მკვეთრად გაიზარდა პოლიტიკური და სოციალური პოლარიზაცია. თუმცა, პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, ეკონომიკური ზრდა კვლავ მაღალია.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

საქართველოს სტაბილურ ეკონომიკურ ზრდას განაპირობებს მომსახურების სექტორის (კერძოდ, ტურიზმი და ინფორმაციებისა და კომუნიკაციის ტექნოლოგია) კარგი მუშაობა, მშენებლობა და მძლავრი ექსპორტი და, შედეგად, ზრდამ მრავალი შოკის მიმართ გამძლეობა გამოავლინა.

მონეტარული პოლიტიკის მიმართ საქართველოს ეროვნული ბანკის წინდახედული დამოკიდებულება ქვეყანაში დაბალ და სტაბილურ ინფლაციას ინარჩუნებს მიზნობრივი 3%-ის ქვემოთ, რაც 2025 წელსაც, მოსალოდნელია, შენარჩუნდეს. სებ-ი 2024 წლის მკაცრი მონეტარული პოლიტიკიდან თანდათანობითი გამოსვლის პოლიტიკას ატარებს. ამის გამო, მან მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი 9.5%-დან 8%-მდე შეამცირა და მონეტარული პოლიტიკის ნელი ნორმალიზების გზას მიჰყვება.

ბაზრის საერთო მდგომარეობა და სტაბილურობა უზრუნველყოფს სექტორის ზრდას. იმის მიუხედავად, რომ ბოლო ათწლეულის განმავლობაში მთლიანი გამოწერილი პროდუქტი (GWP) თანაბრად იზრდება, სადაზღვევო ბაზარი მცირეა. თუმცა, კანონმდებლობაში დაგეგმილი ცვლილებები და მოსახლეობასა და ბიზნესებში ცნობიერების ამაღლება ეხმარება და ხელს უწყობს ბაზრის ზრდას.

3. მნიშვნელოვანი ინფორმაცია ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკების შესახებ

მომზადების საფუძველი

კომპანიის წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("IFRS-ფასს") შესაბამისად, ისტორიული ღირებულების კონვენციის შესაბამისად, რომელიც შეცვლილია ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების საწყისი აღიარებისა და შენობების გადაფასების საფუძველზე. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკები განხილულია ქვემოთ.

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

ფუნქციონალური და საპრეზენტაციო ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი („ლარი“), რომელიც არის კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა და ის ვალუტა, რომელშიც წარმოდგენილია ეს ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

სავალუტო რისკები

უცხოურ ვალუტაში მიმდინარე ტრანზაქციები კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტაში კონვერტირდება ტრანზაქციის დღეს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსებით.

საანგარიშო დღეს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ფუნქციონალურ ვალუტაში კონვერტირდება იმ დღეს მოქმედი კურსით. ფულად ერთეულებზე მიღებული საკურსო მოგება ან ზარალი არის სხვაობა ერთი მხრივ ეფექტური პროცენტით, გაუფასურებითა და იმ პერიოდის გადახდებით კორექტირებულ, პერიოდის დასაწყისში ფუნქციონალურ ვალუტაში დაფიქსირებულ ამორტიზებულ კურსსა და, მეორე მხრივ, უცხოურ ვალუტაში დაფიქსირებულ, საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მოქმედი კურსით კონვერტირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას შორის.

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 2023 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. კომპანია ნერგავს ფასს 17 სტანდარტს სრულად რეტროსპექტიული მიდგომით, „პრემიის განაწილების მიდგომის“ (PAA) გამოყენებით.

მენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია. სადაზღვევო ხელშეკრულება, რომლითაც ერთი მხარე (მზღვეველი) მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს იღებს სხვა მხარის (დამზღვევეი) ნაცვლად და ამისათვის, თანხმდება, ანაზღაურება გასცეს დაზღვეულზე, თუ კონკრეტული გაურკვეველი მომავალი მოვლენა (დაზღვეული მოვლენა) დაზღვეულზე უარყოფითად აისახა.

გადაზღვევის ხელშეკრულება არის ერთი პირის (გადამზღვევის) მიერ გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულება, რომლითაც ის კისრულობს, აუნაზღაუროს სხვა პირს ისეთი პრეტენზიები, რომლებიც წარმოშობილია იმ სხვა პირის მიერ გაფორმებული ერთი ან მეტი ხელშეკრულებით (პირველადი ხელშეკრულებები). კომპანია ფლობს სავალდებულო გადაზღვევის ხელშეკრულებებსა და სადაზღვევის სხვა ხელშეკრულებებს, რომელთა შედეგად ხდება მნიშვნელოვანი სადაზღვევო რისკის გადაცემა. კომპანიის მიერ სადაზღვევო რისკის გადაზღვევით სხვა პირისათვის გადაცემა ჩვეულებრივი ბიზნეს-საქმიანობის ნაწილია.

სადაზღვევო ხელშეკრულებების ბუღალტრული აღრიცხვა

- (i) **კომპონენტების გამოცალკევება სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან.** კომპანია აფასებს სადაზღვევო ხელშეკრულებას იმის დასადგენად, ხომ არ შეიცავს ის ისეთ მკაფიო კომპონენტებს, რომლის გამო მისი შეფასება არა ფასს 17 სტანდარტით, არამედ სხვა ფასს სტანდარტით უნდა მოხდეს. ამგვარი მკაფიო კომპონენტების გამოცალკევების შემდეგ პირველადი სადაზღვევო ხელშეკრულების ყველა დანარჩენ კომპონენტზე ვრცელდება ფასს 17. ამჟამად კომპანიის ხელშეკრულებები არ შეიცავს ისეთ მკაფიო კომპონენტებს, რომლებიც დანარჩენი ხელშეკრულებიდან უნდა გამოცალკევდეს.
- (ii) **აგრეგაციის დონე.** ფასს 17 მოითხოვს, განისაზღვროს აგრეგირების დონე მისი მოთხოვნების შესაბამისად. აგრეგირების დონე პირველ რიგში განისაზღვრება დაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელზე დაყოფით. პორტფელები შედგება მსგავსი რისკის მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებისგან, რომლებიც იმართება ერთად. ფასს 17 ასევე მოითხოვს, რომ, აგრეგირების მიზნებისთვის, არცერთი ჯგუფი არ მოიცავდეს ხელშეკრულებებს, რომელთა გაფორმების თარიღებს შორის ინტერვალი აღემატება ერთ წელს. ჯგუფები დგება ანდერრაიტინგის წელიწადის მიხედვით (წლიური კოპორტები). ამდენად, გამოშვების წლის განმავლობაში ხელშეკრულებათა პორტფელები იყოფა სამ ჯგუფად, შემდეგი სახით:
- ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წაგებიანია.
 - ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომელსაც თავდაპირველი აღიარებისას არ აქვს მნიშვნელოვანი ალბათობა იმისა, რომ შემდგომში გახდება წაგებიანი, ასეთის არსებობისას; და
 - პორტფელში შემავალი დანარჩენი ხელშეკრულებების ჯგუფი.
- (iii) **აღიარება.** კომპანია აღიარებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფს, რომელსაც თვითონ გამოსცემს, შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:
- ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისი;
 - თარიღი, როდესაც ხელშეკრულებების შესაბამის ჯგუფში უნდა განხორციელდეს რომელიმე პოლისის მფლობელისგან პირველი გადახდა ან თარიღი, როდესაც უნდა მოხდეს პირველი გადახდის მიღება, თუ არ არის გადახდის თარიღი დადგენილი; და
 - წაგებიანი ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ ჯგუფი წაგებიანია.
- კომპანია აღიარებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფს, რომელსაც თვითონ ფლობს, შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:
- ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დაწყების თარიღი. თუმცა, კომპანია გადადებს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების იმ ჯგუფის აღიარებას, რომელიც პროპორციულ სადაზღვევო დაფარვას უზრუნველყოფს, ნებისმიერი საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულების თავდაპირველი აღიარების თარიღამდე, თუ ეს თარიღი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დაწყების თარიღის შემდგომი თარიღია; და
 - თარიღი, როდესაც ჯგუფი აღიარებს საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიან ჯგუფს, იმ შემთხვევაში, თუ ფლობილი გადაზღვევის შესაბამისი გადაზღვევის ხელშეკრულება კომპანიამ დადო ამ თარიღისთვის ან უფრო ადრე.
- (iv) **ხელშეკრულების ფარგლები.** სადაზღვევო ხელშეკრულებების შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს ყველანაირ მომავალ ფულად ნაკადს, რომელიც განეკუთვნება ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების ფარგლებს. ფულადი ნაკადები სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებს განეკუთვნება, თუ ისინი წარმოიშობა იმ საანგარიშგებო

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

პერიოდში არსებული რეალური უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლის განმავლობაშიც კომპანიას შეუძლია პოლისის მფლობელს დაავალდებულოს პრემიების გადახდა, ან კომპანიას აქვს რეალური ვალდებულება, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურება გაუწიოს პოლისის მფლობელს.

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

(v) **შეფასება - პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა PAA.** კომპანია იყენებს პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებულ მიდგომას (PAA) ყველა იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის, რომელსაც ის გამოსცემს და აკუთვნებს მის მიერ ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, თუ:

- ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების სადაზღვევო პერიოდი არის ერთი წელი ან უფრო ნაკლები, მათ შორის, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურებების, რომლებიც წარმოიშობა ყველა პრემიიდან, რომელიც შედის ხელშეკრულების ფარგლებში; ან
- ერთ წელზე მეტი ხანგრძლივობის ხელშეკრულებებისთვის, კომპანია ვარაუდობს, რომ PAA მეთოდით შეფასებულ ჯგუფში შემავალი ხელშეკრულებების დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება (LFRC) არსებითად არ განსხვავდება იმ შეფასების შედეგისგან, რომელიც ძირითადი შეფასების მეთოდის (GMM) გამოყენების შედეგად დადგებოდა. საანგარიშო და შესადარი პერიოდების განმავლობაში, კომპანიას ერთ წელზე მეტი ხანგრძლივობის ხელშეკრულებები არ ჰქონია.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები - თავდაპირველი შეფასება. იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისათვის, რომელიც არ არის წაგებიანი თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია აფასებს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას (LFRC), როგორც საწყისი აღიარებისას მიღებულ პრემიას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

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

გადაზღვევის ხელშეკრულებები - საწყისი აღიარება

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

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებები - შემდგომი შეფასება

კომპანია შემდეგნაირად აფასებს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას:

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

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

კომპანია აფასებს დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებას, როგორც გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომელიც უკავშირდება დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებს. გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები მიუკერძოებლად თვალისწინებს მიზანშეუწონელი

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

დანახარჯების თუ ძალისხმევის გარეშე ხელმისაწვდომ ყველანაირ დასაბუთებულ და დადასტურებულ ინფორმაციას, რომელიც ეხება ამ მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობას, მათი წარმოშობის დროსა და დაკავშირებულ განუსაზღვრელობას; ისინი ასახავს კომპანიის მიმდინარე შეფასებებს და მოიცავს არა-ფინანსური რისკის კორექტირებას (რისკის კორექტირება).

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

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები - შემდგომი შეფასება. კომპანია მის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შემდგომ შეფასებას ახდენს იგივე პრინციპით როგორც მის მიერ გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებისა გადაზღვევასთან დაკავშირებული გარკვეული მახასიათებლების გათვალისწინებით ადაპტირებით.

ფულადი ნაკადები გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებების დაზღვევის შესყიდვიდან. ყველა ფულადი ნაკადი დაზღვევის შესყიდვიდან აღიარდება ხარჯებში მათი გაწევისთანავე. ეს მოიცავს მცირე რაოდენობის ხელშეკრულებების, სადაც სადაზღვევო პერიოდი აღემატება თორმეტ თვეს და აღნიშნულ ხელშეკრულებებთან მიმართებით არ ფიქსირდება არსებითი შესყიდვის ხარჯები. აღნიშნული მიდგომა განსხვავდება კომპანიის წინა სააღრიცხვო პოლიტიკისგან, რომელიც გულისხმობდა შესყიდვის ხარჯების განაწილებას სადაზღვევო პერიოდზე. სააღრიცხვო პოლიტიკის ამ ცვლილებას არ ჰქონია მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები - მოდიფიკაცია და აღიარების შეწყვეტა. კომპანია წყვეტს სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარებას, როდესაც:

- როდესაც სადაზღვევო ხელშეკრულებით განსაზღვრულ უფლებასა და ვალდებულება გაუქმდება (ანუ ვადა გაუვა, დაიფარება ან გაუქმდება); ან
- სადაზღვევო ხელშეკრულება მოდიფიცირდება ისე, რომ იწვევს შეფასების მოდელში ცვლილებას ან როდესაც შესაბამის სტანდარტი, რომელიც ხელშეკრულების კომპონენტის შეფასებისთვის გამოიყენება, მნიშვნელოვნად ცვლის ხელშეკრულების ფარგლებს ან მოითხოვს მოდიფიცირებული ხელშეკრულების სხვა ჯგუფში ჩართვას. ასეთ შემთხვევაში კომპანია წყვეტს თავდაპირველი ხელშეკრულების აღიარებას და აღიარებს მოდიფიცირებულ ხელშეკრულებას როგორც ახალ ხელშეკრულებას.

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

- (vi) წარდგენა. კომპანია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალ-ცალკე წარადგენს მის მიერ გამოშვებული ისეთი სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს, მის მიერ გამოშვებული ისეთი სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს; ისეთი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს და ისეთი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელს, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს.

კომპანია ცალცალკე წარმოადგენს მოგებასა და ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებულ მთლიან თანხებსა და გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგს, რომელიც მოიცავს სადაზღვევო ამონაგებსა და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს და სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალს ან ხარჯებს.

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

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

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

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

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

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

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

წმინდა შემოსავალი ან ხარჯები ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან. კომპანია წარადგენს მოგებაში ან ზარალში ერთი თანხის სახით გადამზღვეველის მიერ მოსალოდნელ ასანაზღაურებელ თანხებს და გადახდილი გადაზღვევის პრემიების განაწილების თანხებს.

ფული და ფულის ეკვივალენტები - ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულად ნაშთებს და მოთხოვნამდე დეპოზიტებს შეძენის დღიდან სამი თვის ან ნაკლები ვადით, რომლებიც ექვემდებარება მათი რეალური ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და საწყისი შეფასება - სავაჭრო მოთხოვნები 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 რეალური ღირებულებით, პლუს, არა FVTPL-ით არ შეფასებული ერთეულის შემთხვევაში, 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 აქტივების რეკლასიფიცირება მათი პირველი აღიარების შემდეგ არ ხდება გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც კომპანია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელს, ამ შემთხვევაში, ყველა ზემოქმედების ქვეშ მყოფი ფინანსური აქტივი რეკლასიფიცირდება 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:

- იმართება ისეთი ბიზნეს-მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვით; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები განაპირობებს მითითებულ თარიღებში ისეთი ფულადი ნაკადების წარმოშობას, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ვალის ძირისა და ძირის დარჩენილ ნაწილზე პროცენტის გადახდას.

სასესხო ინვესტიციები ფასდება რეალური ღირებულებით FVOCI სხვა მთლიანი შემოსავლის მეშვეობით, თუ ისინი აკმაყოფილებენ ორივე ქვემოთ მოცემულ პირობას და არ განისაზღვრება როგორც FVTPL:

- იმართება ისეთი ბიზნეს-მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვით; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები განაპირობებს მითითებულ თარიღებში ისეთი ფულადი ნაკადების წარმოშობას, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ვალის ძირისა და ძირის დარჩენილ ნაწილზე პროცენტის გადახდას.

იხს. შეწყვიტა

მენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

კაპიტალის ინვესტიციის თავდაპირველი აღიარებისას, რომელსაც კომპანია არ ფლობს 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 ამორტიზებული 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 აქტივების გაუფასურება - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხები - კომპანია აღიარებს მსზ ანარიცხებს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე;

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება არის დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის შემთხვევაში განცდილი ზარალის (ანუ ზარალის ოდენობა თუ დეფოლტი დადგა) და დეფოლტის რისკის ქვეშ თანხების ფუნქცია. დეფოლტის ალბათობისა და დეფოლტის შემთხვევაში განცდილი ზარალის შეფასება ეფუძნება წარსულ მონაცემებს, რომლებიც ზემოთ აღწერილი ფორვარდული ინფორმაციით კორექტირდება. რაც შეეხება დეფოლტის რისკის ქვეშ თანხებს, ფინანსური აქტივის შემთხვევაში, ეს მაჩვენებელი წარმოდგენილია საანგარიშგებო დღეს აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულებით.

ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება როგორც სხვაობა კომპანიის მიერ ხელშეკრულებით მისაღებ ყველა ფულად ნაკადსა და ყველა იმ ფულად ნაკადს შორის, რომლის მიღებასაც კომპანია ვარაუდობს, რაც შემდგომში დისკონტირდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

კომპანია აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს სიცოცხლის განმავლობაში მსზ-ის ტოლი ოდენობით, გარდა შემდეგისა, რომელიც იზომება 12-თვიანი მსზ-ით:

- სასესხო ფასიანი ქაღალდები, 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 თანხით, რომელიც ECL სიცოცხლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლია.

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 აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა, 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 მსზ არის ის მსზ, რომელიც წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში ყველა შესაძლო დეფოლტისგან.

12-თვიანი მსზ არის მსზ-ის ის ნაწილი, რომელიც წარმოიქმნება დეფოლტის მოვლენებისგან, რომლებიც შესაძლებელია ანგარიშგების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (ან უფრო მოკლე პერიოდს, თუ ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადა 12 თვეზე ნაკლებია).

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

Handwritten signature: ანა ბერიძე

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

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

მტკიცებულება, რომ ფინანსური აქტივი კრედიტით არის გაუფასურებული, მოიცავს შემდეგ ხილულ მონაცემებს:

- მსესხებლის ან ემიტენტის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეები;
- ხელშეკრულების დარღვევა, როგორიცაა დეფოლტი ან დაგვიანება 90 დღეზე მეტი ხნის განმავლობაში;
- კომპანიის მიერ სესხის ან ავანსის რესტრუქტურისა და 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.

ფინანსური აქტივები - 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 გამოთხოვა-ამოღების შესახებ.

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 რომელიმე კომპანია არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრების არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

კომპანია ატარებს 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 აქტივების აღიარება არ წყდება.

ფინანსური ვალდებულებები - კლასიფიკაცია, შემდგომი შეფასება და მოგება-ზარალი. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით ან FVTPL. ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც FVTPL, თუ ის კლასიფიცირებულია, როგორც სავაჭროდ შენახული, არის წარმოებული ან ასეთია მითითებული თავდაპირველი აღიარებისას. FVTPL: ფინანსური ვალდებულებები ფასდება რეალური ღირებულებით, ხოლო 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 შეწყვეტისას ასევე აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა. 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 რეალური 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.

საინვესტიციო ქონება. საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელსაც ჩვეულებრივ ფლობს საიჯარო შემოსავლის მიღების ან კაპიტალის აფასების ან ორივე მიზნით და რომელსაც ჩვეულებრივ არ იკავენ. საინვესტიციო ქონებაში შედის საინვესტიციო ქონებად მომავალი გამოყენებისთვის მშენებარე აქტივები.

იხილეთ - 07/05/24

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ცვეთისა და აუცილებლობის შემთხვევაში, გაუფასურების ანარიცხის გამოკლებით.

საინვესტიციო ქონების ცვეთა გამოითვლება წრფივად, 50 წლიანი მოსალოდნელი სასარგებლო მოხმარების ვადის განმავლობაში.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი, სადაც ეს აუცილებელია.

მცირე რემონტი და ყოველდღიური 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 რეალური ღირებულების გამოკლებით გაყიდვის დანახარჯების დასადგენად.

რეალიზაციიდან მიღებული მოგება და ზარალი, რომელიც განისაზღვრება შემოსავლების საბალანსო ღირებულების შედარებით, აღიარებულია წლის მოგება-ზარალში (სხვა საოპერაციო შემოსავლებში ან ხარჯებში).

ცვეთა. ძირითადი საშუალებების სხვა ერთეულების ამორტიზაცია გამოითვლება წრფივი მეთოდით, რათა გადანაწილდეს მათი ღირებულება ნარჩენ ღირებულებაზე მათი სავარაუდო სასარგებლო ვადის განმავლობაში:

სასარგებლო მოხმარების ვადა, წელი

ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	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 დაწერვისთვის 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.

მოგების გადასახადი. მოგების გადასახადის გადასახდელების აღიარება ხდება ვალდებულებად დივიდენდების განაწილებაზე და ხარჯად აღირიცხება დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში. ეს იმის მიუხედავად ხდება, თუ რომელ პერიოდზე გამოცხადდა ეს დივიდენდები და რომელ პერიოდში მოხდა მათი გადახდა. საქართველოს საგადასახადო სისტემის სპეციფიკური ხასიათიდან გამომდინარე, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოში მოქმედი სადაზღვევო კომპანიების აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და საგადასახადო ბაზისებს შორის არ არსებობს ისეთი სხვაობა, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს გადავადებული საგადასახადო აქტივების ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების გაჩენა.

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები - მათი აღიარება ხდება დარიცხვისას მოგებაში ან ზარალში, აქტივის ან ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით. საპროცენტო შემოსავალსა და ხარჯში შედის დისკონტები, პრემიუმები და პროცენტიანი ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულებასა და დაფარვის ვადის გასვლისას დაფიქსირებული ოდენობის ნებისმიერი სხვა სხვაობა, რაც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე

მენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

იანგარიშება. სესხის აღების საკომისიოები, სესხის მომსახურების საკომისიოები და სხვა საკომისიოები, რაც ითვლება სესხის მთლიანი რენტაბელობის განუყოფელ ნაწილად, გვერდით პირდაპირ ხარჯებთან ერთად, გადავადდება და ამორტიზდება საპროცენტო შემოსავლამდე ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სხვა საკომისიო შემოსავალი და სხვა საოპერაციო ხარჯები. მათი აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

4. კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და განსჯები ბუღალტრული პოლიტიკების გამოყენების პროცესში

სტანდარტის ფასს 17 მიღების შედეგად, კომპანიას გაუჩნდა დამატებითი სააღრიცხვო განსჯების გამოყენების აუცილებლობა და შეფასების განუსაზღვრელობის წყაროები:

აგრეგირების დონე - სააღრიცხვო განსჯა. კომპანია პორტფელს განსაზღვრავს როგორც ისეთ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომელთაც გააჩნიათ მსგავსი რისკები და იმართება ერთად. ერთი პროდუქტის ხაზის ფარგლებში მოქცეული ხელშეკრულებები არის ერთი და იმავე პორტფელში, რადგან აქვთ მსგავსი რისკები და იმართება ერთად. იმის შეფასება, თუ რომელი რისკებია მსგავსი და როგორ იმართება ხელშეკრულებები, მოითხოვს განსჯას.

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

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

რისკის კორექტირება - განუსაზღვრელობის შეფასების წყაროები. რისკის კორექტირება არა-ფინანსური რისკისთვის განისაზღვრება ისე, რომ გაითვალისწინოს კომპენსაცია, რომელიც კომპანიას ესაჭიროება არა-ფინანსური რისკის აღებისთვის და რისკის ის დონე, რომელსაც კომპანია არ იღებს თავის თავზე. აღნიშნული განისაზღვრება პორტფელის დონეზე და მიეკუთვნება ხელშეკრულებების ჯგუფს მათი რეზერვის ზომის შესაბამისად. კომპანია არაფინანსური რისკის საფუძველზე განხორციელებული კორექტირების სიდიდის განსაზღვრისთვის იყენებს სანდოობის ინტერვალის ტექნიკას.

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

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

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

5. ახალი და შესწორებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიღება

მიმდინარე წლის განმავლობაში კომპანიამ გამოიყენა ფასს სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული შემდეგი შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2024 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ ძალაში შესულ პერიოდებზე. ამ შესწორებების მიღებას არ ჰქონია მნიშვნელოვანი ეფექტი წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ თანხებზე ან აქ კავთებულ განმარტებებზე.

შესწორებები სტანდარტში ბასს 1 – „ვალდებულებათა კლასიფიკაცია მიმდინარედ ან გრძელვადიანად“

კომპანიამ მიმდინარე წელს პირველად დანერგა ბასს 1 სტანდარტის 2020 წლის იანვარში გამოქვეყნებული შესწორებები.

ეს შესწორებები ეხება მხოლოდ ვალდებულებების წარმოდგენას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მიმდინარედ ან გრძელვადიანად და არა რომელიმე აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯების ოდენობასა თუ აღიარების დროს ან ამ მუხლების შესახებ განმარტებულ ინფორმაციას.

შესწორებები განმარტავს, რომ ვალდებულებათა კლასიფიკაცია მიმდინარედ ან გრძელვადიანად ეფუძნება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებულ უფლებებს, აკონკრეტებს, რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს მოლოდინი, გამოიყენებს თუ არა პირი უფლებას, გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა, განმარტავს, რომ უფლებები არსებობს, თუ საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დათქმები კმაყოფილდება და იმის ასახსნელად, რომ დაფარვა ნიშნავს კონტრაპენტისათვის ფულის, კაპიტალის ინსტრუმენტების, სხვა აქტივების გადაცემას ან მომსახურების გაწევას, შემოაქვს დაფარვის კონკრეტული განსაზღვრება.

შესწორებები სტანდარტში ბასს 1 - გრძელვადიანი ვალდებულებები დათქმებით

კომპანიამ მიმდინარე წელს პირველად გამოიყენა ბასს 1 სტანდარტის 2022 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული შესწორებები.

შესწორებები აკონკრეტებს, რომ პირის უფლებაზე, ვალდებულების დაფარვა გადაავადოს საანგარიშო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვით, მოქმედებს მხოლოდ ის დათქმები, რომელთა შესრულება პირს ევალება საანგარიშო პერიოდის ბოლო დღეს ან ბოლომდე (და ამდენად, უნდა მხედველობაში იქნეს მიღებული ვალდებულების მიმდინარედ ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციისას). ამგვარი დათქმები განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა უფლება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მაშინაც კი, როდესაც დათქმის შესრულების სტატუსის შეფასება შესაძლებელია მხოლოდ საანგარიშო პერიოდის შემდეგ (მაგალითად, საანგარიშო დღეს ფინანსურ მდგომარეობაზე დაფუძნებული დათქმა, რომლის შესრულება ფასდება მხოლოდ საანგარიშო დღის შემდეგ).

ბასსს აგრეთვე აკონკრეტებს, რომ საანგარიშო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვით ვალდებულების დაფარვის გადავადების უფლებაზე არ მოქმედებს ის ფაქტი, რომ პირს დათქმის შესრულება მხოლოდ საანგარიშო პერიოდის შემდეგ ევალება. თუმცა, თუ პირის უფლება, გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა დამოკიდებულია საანგარიშო პერიოდის გასვლიდან თორმეტი თვის განმავლობაში დათქმების შესრულებაზე, მაშინ პირმა უნდა განმარტოს ის ინფორმაცია, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს, გააცნობიერონ იმის რისკი, რომ ვალდებულებების დაფარვა სავალდებულო ხდება საანგარიშო პერიოდის დასრულებიდან

	თორმეტი თვის განმავლობაში. ამაში შედის ინფორმაცია დათქმების (მათ შორის, დათქმების ბუნების თაობაზე და იმის შესახებ, თუ როდის ხდება სავალდებულო მათი შესრულება), შესაბამისი ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებისა და ფაქტებისა და გარემოებების შესახებ, რაც მიუთითებს, რომ პირს შეიძლება ჰქონდეს ამ დათქმების შესრულების სირთულე.
შესწორებები სტანდარტებში ბასს 7 „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებების განმარტებები“	ჯგუფმა მიმდინარე წელს პირველად დანერგა შესწორებები სტანდარტებში ბასს 7 „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებებით დასაათურებული განმარტებები“. ამ შესწორებებით ბასს 7 სტანდარტს ემატება განმარტება, რომელიც ამბობს, რომ პირი ვალდებულია, განმარტოს ინფორმაცია მიმწოდებლის ფინანსურ გარიგებებთან დაკავშირებით, თუ ეს ინფორმაცია ეხმარება ფინანსური ანგარიშგებების მომხმარებლებს იმ ეფექტის შეფასებაში, რაც ამ გარიგებებს აქვს პირის ვალდებულებებსა და ფულად ნაკადებზე. გარდა ამისა, შეიცვალა ფასს 7 და მას დაემატა მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებები, როგორც ლიკვიდურობის რისკის კონცენტრაციის შესახებ ინფორმაციის განმარტების მოთხოვნის მაგალითი.
შესწორებები სტანდარტში ფასს 16 - იჯარა - საიჯარო ვალდებულება გაყიდვისა და უკუიჯარის შემთხვევებში	კომპანიამ მიმდინარე წელს პირველად დანერგა შესწორებები სტანდარტში ფასს 16. ამ შესწორებით, გაყიდვისა და უკუიჯარის იმ ტრანზაქციებს, რომლებიც ფასს 15 სტანდარტით „მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი“ აკმაყოფილებს გაყიდვის კრიტერიუმებს, დაემატა შემდგომი შეფასების მოთხოვნა. ამ შესწორებით, გამყიდველი-მოიჯარე ვალდებულია, „საიჯარო გადახდები“ ან „კორექტირებული საიჯარო გადახდები“ იჯარის დაწყების შემდეგ იმგვარად დაადგინოს, რომ მან არ აღიაროს მოგება ან ზარალი, რომელიც უკავშირდება მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებას. შესწორებები არ მოქმედებს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ აღიარებულ მოგებასა თუ ზარალზე, რომელიც უკავშირდება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულ შეწყვეტას. ამ ახალი მოთხოვნების გარეშე, გამყიდველ-მოიჯარეს შეიძლება ეღიარებინა მოგება მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებაზე მხოლოდ საიჯარო ვალდებულების გადაფასების გამო, რაც ფასს 16 სტანდარტის ზოგადი მოთხოვნა იყო (ეს შეიძლება მომხდარიყო, მაგალითად, იჯარის მოდელირების ან იჯარის პირობების ცვლილების შედეგად). ეს, კერძოდ, ხდებოდა ისეთ უკუიჯარაში, რომელიც მოიცავს ცვლად საიჯარო გადახდებს, რაც ინდექსზე ან განაკვეთზე არ არის დამოკიდებული. შესწორებების ფარგლებში, ბასსს საბჭომ აგრეთვე შეცვალა ფასს 16 სტანდარტში მოცემული საილუსტრაციო მაგალითი და დაემატა ახალი, რომელიც გვიჩვენებს აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების შემდგომ გადაფასებას გაყიდვისა და უკუიჯარის ტრანზაქციაში, სადაც საიჯარო გადახდები ცვლილია და არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე. საილუსტრაციო მაგალითები აგრეთვე განმარტავს, რომ ვალდებულება, რომელიც ფასს 15 სტანდარტით გაყიდვად კვალიფიცირებული გაყიდვისა და უკუიჯარის ტრანზაქცია არის საიჯარო ვალდებულება. გამყიდველი-მოიჯარე შესწორებებს იყენებს რეტროსპექტიულად, ბასს 8 სტანდარტის მიხედვით, გაყიდვისა და უკუიჯარის იმ ტრანზაქციებზე, რომლებიც გაფორმდა თავდაპირველი გამოყენების თარიღის შემდეგ. ეს უკანასკნელი კი განიმარტება, როგორც ფასს 16 სტანდარტის გამოყენების წლიური საანგარიშო პერიოდის დასაწყისი.

მენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

6. ახალი გამოცემული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ძალაში ჯერ არ შესულა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისათვის კომპანია არ იყენებს შემდეგ ახალ და რედაქტირებულ, გამოქვეყნებულ მაგრამ ძალაში ჯერ არშესულ ფასს-ებს:

ფასს 1 „მდგრადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის განმარტების ზოგადი მოთხოვნები“	მდგრადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის განმარტება
ფასს S2 - კლიმატთან დაკავშირებული განმარტებები მდგრადობის აღრიცხვის სტანდარტების საბჭოს (მასს) სტანდარტების შესწორებები შესწორება სტანდარტში ბასს 21	კლიმატთან დაკავშირებული განმარტებები (მასს) სტანდარტების შესწორებები, რომლებიც საერთაშორისო დონეზე გამოყენებას უწყობს ხელს ვალუტის გაცვლის შესაძლებლობის ნაკლებობა ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და მასში მოცემული განმარტებები
ფასს 18	შვილობილი საწარმოები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: განმარტებები
ფასს 19	

კომპანიის ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტების ამოქმედება მნიშვნელოვან ზეგავლენას მოახდენს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში.

7. წინა წლის ფინანსური ანგარიშგების გადაანგარიშება

2024 წელს კომპანიის ხელმძღვანელობამ რამდენიმე ცვლილება შეიტანა დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულების ბუღალტრული დამუშავების წესში. ცვლილებები რეტროსპექტიულად აისახა და წინა წლის ფინანსური შედეგები დაკორექტირდა სტანდარტის ბასს 8 „სააღრიცხვო პოლიტიკები, სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილება და შეცდომები“ შესაბამისად.

ქვემოთ მოცემული ცხრილები და განმარტებები მოკლედ განმარტავს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებას 1-5 პუნქტებში და წინა წლის არასწორ ინტერპრეტაციას მე-6 პუნქტში, აგრეთვე კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ამ ცვლილებების ეფექტს:

- 1) **ფასს 17 სტანდარტით შეფასების მეთოდის ცვლილება.** კომპანიამ გადახედა არაფინანსური რისკის კორექტირების შეფასების მეთოდს და გადააფასა წინა წლის ეფექტი. ამ ცვლილების მიზეზი ისაა, რომ კომპანიის აზრით, ახალი მეთოდი გამოთვლის უფრო ეფექტურ გზას იძლევა. შედეგად, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოხდა სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებების შეფასება 327,987 ლარით მეტი და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯების შეფასება 327,987 ლარით მეტი. იმავე თარიღის მდგომარეობით მოხდა გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივების შეფასება 190,028 ლარით მეტი და გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შედეგის შეფასება 190,028 ლარით მეტი.
- 2) **წაგებიანი ხელშეკრულებები.** ფასს 17 სტანდარტის მიხედვით, პირმა, რომელზეც პრემიის განაწილების მიდგომა (PAA) ვრცელდება, უნდა დაუშვას, რომ პორტფელში წინასწარი შეფასებისას არც ერთი ხელშეკრულება წაგებიანი არ არის, თუ ამაზე რაიმე ფაქტი და გარემოება არ მიუთითებს. კომპანიამ ხელახლა შეაფასა, ხომ არ აქვთ საწყისი აღიარებით წაგებიანად არაღიარებულ ხელშეკრულებებს შემდგომში ასეთად ქცევის დიდი ალბათობა. შედეგად, ხელახალი შეფასების საფუძველზე, კომპანიამ მანამდე წაგებიანად შეფასებული კონტრაქტები ჩათვალა არაწაგებიანად. წინა წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოხდა დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებების შეფასება 249,985 ლარით მეტი და გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივების შეფასება 124,546 ლარით მეტი.
- 3) კომპანიამ შეცვალა გადაზღვევის პრემიებისა და გადაზღვევითაგან ასანაზღაურებელი თანხების განაწილების პრეზენტაცია და ეს თანხები წარმოადგინა ერთ მუხლში მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში როგორც ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი.

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

- 4) **სუბროგაციისა და აგენტის საკომისიოს რეკლასიფიკაცია.** კომპანიამ გააკეთა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებებიდან მისაღები სუბროგაციის რეკლასიფიკაცია სხვა აქტივებში 116,290 ლარის ოდენობით. კომპანიამ გააკეთა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადამზღვევთათვის გადასახდელი სუბროგაციის რეკლასიფიკაცია სხვა ვალდებულებებიდან გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივებში 122,792 ლარის ოდენობით. კომპანიამ გააკეთა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადაზღვევის აგენტებისათვის გადასახდელი თანხების რეკლასიფიკაცია სხვა ვალდებულებებში 218,799 ლარის ოდენობით. შედეგად, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები გაიზარდა 195,146 ლარით, ხოლო გადაზღვევის ხელშეკრულებათა ვალდებულებები შემცირდა 23,653 ლარით.
- 5) **უბედური შემთხვევის პოლისების რეკლასიფიკაცია.** კომპანიამ შეცვალა უბედური შემთხვევის პოლისების წარმოდგენის ფორმა და ეს პოლისები ავტო-პოლისებს შეუერთა (CASCO და MTPL). ამ რეკლასიფიკაციის შედეგად, წინა წლის ფინანსური ანგარიშგება შეიცვალა. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები და ვალდებულებები შემცირდა 136,189 ლარით, ხოლო გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები და ვალდებულებები შემცირდა 143,829 ლარით.
- 6) **რისკის კორექტირება სიცოცხლის დაზღვევაზე.** სტანდარტი ფასს 17 კომპანიას ავალდებულებს, გამოითვალოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების რისკის კორექცია. წინა წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს კომპანიამ არასწორად აღიარა რისკის კორექტირება, რის გამოც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაზღვევის ხელშეკრულებათა ვალდებულებები შეფასდა 578,599 ლარით მეტით, ხოლო გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები შეფასდა 400,705 ლარით მეტით.

ქართული ლარი		ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბერი	გადაანგარიშგება	გადაანგარიშებული 2023 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები				
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	5	136,180	(136,180)	-
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	1, 2, 6, 4, 5	75,333,191	(786,754)	74,546,437
სხვა აქტივები	4	185,580	116,290	301,870
სულ აქტივები:		75,654,951	(806,644)	74,848,307
ვალდებულებები				
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები	1, 2, 6, 4, 5	77,498,241	(1,176,461)	76,321,780
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები	5	167,482	(167,482)	0
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	4	387,667	218,799	606,466
სხვა ვალდებულებები	4	584,053	(122,792)	461,261
სულ ვალდებულებები:		78,637,443	(1,247,936)	77,389,507
კაპიტალი				
გაუნაწილებელი მოგება	1, 2, 6	10,853,107	441,292	11,294,399
სულ კაპიტალი:		16,853,107	441,292	17,294,399
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		95,490,550	(806,644)	94,683,906

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

ქართული ლარი		ანგარიშგება		გადაანგარიშებული 2023
		2023	გადაანგარიშება	
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	1, 2, 6	(113,079,989)	1,156,571	(111,923,418)
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი				
ფლობილ გადაზღვევის		(94,266,590)	1,156,571	(93,110,019))
ხელშეკრულებებამდე				
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	3	(13,130,248)	13,130,248	-
გადაზღვევებისგან მისაღები თანხები	3	111,654,386	(111,654,386)	-
წმინდა შემოსავალი / (ხარჯი) ფლობილი	3	98,524,138	(98,524,138)	-
ფლობილი გადაზღვევის	1, 2, 6	-	99,363,963	99,363,963
ხელშეკრულებების შედეგი				
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი		4,257,548	441,292	4,698,840
მოგება გადასახადამდე		3,672,851	441,292	4,114,143
წლიური მოგება		3,095,912	441,292	3,537,204
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		3,095,912	441,292	3,537,204

8. ფული და ფულის ეკვივალენტები

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
მიმდინარე ანგარიშები	554,019	1,356,090
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(722)	(631)
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	553,297	1,355,459

ფულისა და ფულის ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგებია:

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
BB	128,750	51,587
B+	223,479	1,166,037
B	201,068	-
ურეიტინგო	-	137,835
სულ	553,297	1,355,459

წლის განმავლობაში კომპანიის ფულადი ნაკადები 0.8 მილიონი ლარით შემცირდა, რაც გამოწვეული იყო ვადიან დეპოზიტებზე თავისუფალი ფულის განთავსებით. ამ კლების მიუხედავად, 2024 წლის განმავლობაში და წლის ბოლოს მდგომარეობით, ნაღდი ფულის მოცულობამ მნიშვნელოვნად გადააჭარბა კომპანიისათვის კომფორტული საოპერაციო ლიკვიდობისათვის აუცილებელ თანხას.

დადგენილი პრაქტიკის მიხედვით, კომპანია პერიოდულად აბანდებს დაგროვილ ჭარბ ფულს მაღალი უკუგების საბანკო ვადიან დეპოზიტებში. 2024 წლის განმავლობაში ვადიან დეპოზიტებზე განთავსებული სახსრების მოცულობა 4.5 მილიონი ლარით გაიზარდა (იხ. მე-9 შენიშვნა - დეპოზიტები ბანკებში).

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

9. დეპოზიტები ბანკებში

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
სს „კრედიტ ბანკი“	14,561,435	12,451,886
სს „ფაშა-ბანკ ჯორჯია“	6,334,279	4,194,208
სს „ბაზისბანკი“	438,539	161,294
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(102,120)	(53,508)
სულ დეპოზიტები ბანკებში	21,232,133	16,753,880

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბანკო დეპოზიტებზე განთავსებული მთლიანი თანხიდან 7,200,000 ლარი ეკუთვნის საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დადგენილ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას.

ბანკებში განთავსებულ თანხებზე საკრედიტო რეიტინგებია:

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
B+	436,801	160,401
B	20,795,332	-
Not Rated	-	16,593,479
სულ	21,232,133	16,753,880

საბანკო დეპოზიტების ნაშთები არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული. საბანკო დეპოზიტები წარმოდგენილია ქართულ ლარში, ქართულ კომერციულ ბანკებში განთავსებული თანხებით. დაკავშირებულ მხარესთან (სს „ბაზისბანკი“) განთავსებულ საბანკო დეპოზიტს ერიცხება საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11.4% (2023: 11.5%). იხილეთ 30-ე შენიშვნა.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დეპოზიტების დარჩენილი ვადები და საშუალო საპროცენტო განაკვეთებია:

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი		2023 წლის 31 დეკემბერი	
	საშუალო %	თანხა	საშუალო %	თანხა
1-6 თვე	12.7%	2,055,634	13.0%	1,332,664
6-12 თვე	13.7%	10,204,437	13.3%	6,638,114
12-24 თვე	12.0%	8,972,062	14.0%	8,783,102
სულ	12.9%	21,232,133	13.5%	16,753,880

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მშობელ კომპანიაში (სს „ბაზისბანკი“) განთავსებული დეპოზიტებიდან 402,896 ლარი გამოყენებული იყო მშობელი კომპანიისგან მიღებული საგარანტიო ხელშეკრულების უზრუნველსაყოფად. იხილეთ 30-ე შენიშვნა.

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

10. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
სს „მსო კრისტალის“ თამასუქები	632,541	-
სს „მსო სვის კაპიტალის“ თამასუქები	300,115	303,567
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის ანარიცხი	(3,468)	(1,785)
სულ ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	929,188	301,782

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „მსო კრისტალის“ რეიტინგი იყო B, ხოლო სს „მსო სვის კაპიტალისა“ – B- (2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „სვის კაპიტალის“ რეიტინგი იყო B-).

2025 წლის 12 თებერვალს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა, მიკრობანკების რეგულირების წესის თანახმად, სს „კრისტალს“ მისცა მიკრობანკის ლიცენზია.

11. დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები და ვალდებულებები

ცხრილში მოცემულია მოძრაობა დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივებსა და ვალდებულებებში:

ქართული ლარი	ვალდებულებები დარჩენილ ვადაზე		მიღებული პრეტენზიების ვალდებულებები		სულ
	ზარალის კომპონენტის გამოკლება	ზარალის კომპონენტი **	მიღებული პრეტენზია	არაფინანსური რისკის კორექტირება	
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	-	-	-	-	-
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები	(1,261,632)	-	(1,923,321)	(128,221)	(3,313,174)
31.12.2022	(1,261,632)	-	(1,923,321)	(128,221)	(3,313,174)
შემოსავალი დაზღვევიდან	18,813,399	-	-	-	18,813,399
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-
მიღებული პრეტენზიები *	-	-	(110,926,926)	(92,790)	(111,019,716)
პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	-	-	(406,081)	-	(406,081)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - LfIC ცვლილება	-	-	264,818	81,121	345,939
ზარალი წაგებიან ხელშეკრულებებზე და ზარალის გაუქმება	-	-	-	-	-
წმინდა სავალუტო შემოსავალი / (ხარჯი)	31,935	-	-	-	31,935
სულ ცვლილება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	18,845,334	-	(111,068,189)	(11,669)	(92,234,524)
ფულადი ნაკადები	-	-	-	-	-
მიღებული პრემიები	(18,985,493)	-	-	-	(18,985,493)
ანაზღაურებული პრეტენზიები	-	-	38,211,411	-	38,211,411
გაწეული პირდაპირ მიკუთვნებული ხარჯები	-	-	-	-	-
31.12.2023 (გადაანგარიშებული)	(1,401,791)	-	(74,780,099)	(139,890)	(76,321,780)

სს ბზ დაზღვევა

მენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	-	-	-	-	-
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები	(1,401,791)	-	(74,780,099)	(139,890)	(76,321,780)
31.12.2023 (გადაანგარიშებული)					
	(1,401,791)	-	(74,780,099)	(139,890)	(76,321,780)
შემოსავალი დაზღვევიდან	(25,683,410)	-	-	-	(25,683,410)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები					
მიღებული პრემიები *	-	-	(4,775,772)	(122,478)	(4,898,250)
პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	-	-	(490,176)	-	(490,176)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - LfIC					
ცვლილება	-	-	(37,948,769)	122,324	(37,826,445)
ზარალი წაგებიან ხელშეკრულებებზე და ზარალის გაუქმება	-	-	-	-	-
წმინდა სავალუტო შემოსავალი / (ხარჯი)	11,498	-	-	-	11,498
სულ ცვლილება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(25,671,912)	-	(43,214,717)	(154)	(68,886,783)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	28,272,725	-	-	-	28,272,725
ანაზღაურებული პრემიები	-	-	114,512,975	-	114,512,975
გაწეული პირდაპირ მიკუთვნებული ხარჯები	-	-	467,327	-	467,327
31.12.2024					
	1,199,022	-	(3,014,514)	(140,044)	(1,955,536)
დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	1,902,862	-	(1,820,822)	-	82,040
დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	(703,840)	-	(1,193,692)	(140,044)	(2,037,576)

* შარშან კომპანიამ აანაზღაურა 34,362,900 ლარის ოდენობის პრემიები ავიაციის ხელშეკრულებიდან. თუმცა, აღნიშნული პრემიები არა ანაზღაურებულ პრემიებში შევიდა, არამედ მუხლში „ცვლილება მიღებული პრემიების ვალდებულებებში“. 2023 წლის წარმოდგენილი ფორმით, ჯგუფმა გადაწყვიტა, ეს თანხა, გადაიტანოს „ანაზღაურებულ პრემიებში“, აღნიშნულს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე არ ჰქონია, რადგან ორივე ანგარიში შედის „სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებში“. ეს შესწორება მხოლოდ წინა წლის განმარტებებს ეხება.

** გარდა ამისა, 2023 წელს წარმოდგენილი, 35,666,899 ლარის ოდენობის წაგებიანი ხელშეკრულება არასწორად ჩაითვალია წაგებიანად. შედეგად, მენეჯმენტმა გადაწყვიტა, დაეკორექტირებინა წინა წლის მაჩვენებელი და გამოანგარიშებული რეზერვი გადაიტანა „ზარალის კომპონენტიდან“ „მიღებული პრემიების ვალდებულებებში“. სადაზღვევო ვალდებულებების საბოლოო ნამთზე ამას ნულოვანი ზეგავლენა ჰქონდა. ეს შესწორება მხოლოდ წინა წლის განმარტებებს ეხება.

იხილეთ - თაღისა

სს გზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

12. გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები და ვალდებულებები

ცხრილში მოცემულია მოძრაობა გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივებსა და ვალდებულებებში:

ქართული ლარი	აქტივი / (ვალდებულება) მოქმედების ვადის ბოლომდე		მიღებული მოთხოვნის აქტივი / (ვალდებულება)		სულ
	ზარალი- ანაზღაურების კომპონენტის გამოკლებით	ზარალი- ანაზღაურების კომპონენტი **	გადაზღვევის წილი მიღებულ მოთხოვნაში	არაფინანსური რისკის კორექტირება	
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები	(220,311)	-	2,605,600	76,184	2,461,473
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა ვალდებულებები	(26,289)	-	18,942	-	(7,347)
31.12.2022	(246,600)	-	2,624,542	76,184	2,454,126
გადაზღვევის ხარჯები	(11,830,782)	-	-	-	(11,830,782)
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი					
გადაზღვევის წილი მიღებულ მოთხოვნაში *	-	-	109,811,077	53,403	109,864,480
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - AfIC კორექტირება	-	-	(168,534)	(56,305)	(224,839)
ზარალი წაგებიან ხელშეკრულებაზე და ზარალის გაუქმება	-	-	-	-	-
წმინდა სავალუტო შემოსავალი / (ხარჯი)	(50,722)	-	(39,266)	-	(89,988)
სულ ცვლილება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(11,881,504)	-	109,603,277	(2,902)	97,718,871
გადახდილი გადაზღვევის პრემიები	11,108,920	-	-	-	11,108,920
გადაზღვევის წილი გადახდილ მიღებულ მოთხოვნებში	-	-	(36,735,480)	-	(36,735,480)
გადაზღვევის წილი სუბროგაციასა და ქონების გადარჩენაში	-	-	-	-	-
31.12.2023 (გადაანგარიშებული)	(1,019,184)	-	75,492,339	73,282	74,546,437
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები	(1,019,184)	-	75,492,339	73,282	74,546,437
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა ვალდებულებები	-	-	-	-	-
31.12.2023 (გადაანგარიშებული)	(1,019,184)	-	75,492,339	73,282	74,546,437
გადაზღვევის ხარჯები	(17,617,233)	-	-	-	(17,617,233)
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი					
გადაზღვევის წილი მიღებულ მოთხოვნაში	-	-	2,567,344	68,697	2,636,041
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - AfIC კორექტირება	-	-	37,999,701	(64,478)	37,935,223
ზარალის კომპონენტი წაგებიან ხელშეკრულებაში	-	-	-	-	-
წმინდა სავალუტო შემოსავალი / (ხარჯი)	(19,137)	-	-	-	(19,137)
სულ ცვლილება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(17,636,370)	-	39,851,766	4,219	22,219,615
გადახდილი გადაზღვევის პრემიები	16,800,633	-	-	-	16,800,633

რეს. ანგარიშ-თვით

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

გადაზღვევის წილი გადახდილ მიღებულ მოთხოვნებში	-	-	(113,662,523)	-	(113,662,523)
გადაზღვევის წილი სუბროგაციასა და ქონების გადარჩენაში	-	-	-	-	-
31.12.2024					
	(1,854,921)	-	2,396,861	77,501	619,441
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები	(1,257,532)	-	2,144,384	77,501	964,353
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა ვალდებულებები	(597,389)	-	252,477	-	(344,912)

13. საინვესტიციო ქონება

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით	1,414,970	1,657,459
რეალიზაცია	(68,638)	(242,489)
ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,346,332	1,414,970
დაგროვილი ცვეთა 1 იანვრის მდგომარეობით	(65,172)	(33,149)
ცვეთის ხარჯი	(32,202)	(32,023)
დაგროვილი ცვეთა 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(97,374)	(65,172)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,248,958	1,349,798

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულებაა 1,346,141 ლარი (2023: 2,339,778 ლარი). ეს თანხა დადგინდა კომპანიის შიდა შემფასებლების მიერ საბაზრო მიდგომით ჩატარებული შეფასების საფუძველზე.

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

14. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ქართული ლარი	ავეჯი და აღჭურვილობა	ავტო- სატრანსპორტ ო საშუალებები	არამატერიალუ რი აქტივები	სულ
თვითღირებულება				
31.12.2022	73,771	19,200	100,133	193,104
დამატება 2023 წელს	2,580	-	28,904	31,484
31.12.2023	76,351	19,200	129,037	224,588
დამატება 2024 წელს	356	-	-	356
31.12.2024	76,707	19,200	129,037	224,944
დაგროვილი ცვეთა				
31.12.2022	47,683	16,591	48,680	112,955
ცვეთის ხარჯი 2023 წელს	15,250	2,609	19,094	36,953
31.12.2023	62,934	19,200	67,774	149,908
ცვეთის ხარჯი 2024 წელს	8,975	-	19,409	28,384
31.12.2024	71,909	19,200	87,183	178,292
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
31.12.2023	13,417	-	61,263	74,680
31.12.2024	4,798	-	41,854	46,652

15. სხვა აქტივები

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებუ ლი)
გადარჩენილი ქონება	97,910	117,229
სხვა წინასწარ გადახდილი გადასახადები	207,708	34,413
მოთხოვნები რეგრესიდან	121,670	116,290
სავალდებულო დაზღვევის ცენტრისთვის წინასწარ გადახდილი ავანსები	23,528	23,529
გადახდილი ავანსები	66,604	10,409
სხვა აქტივები	1,771	-
სულ სხვა აქტივები	519,191	301,870

ახსნა შეყვანილი - 04.05.24

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

16. სხვა ფინანსური ვალდებულებები

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)
გადასახდელები საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიმართ	254,473	188,134
გადასახდელები პროფესიულ მომსახურებაზე	192,097	184,063
გადასახდელები აგენტების მიმართ	68,335	218,799
სხვა კრედიტორები	56,058	15,470
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	570,963	606,466

17. სხვა ვალდებულებები

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი (გადაანგარიშებული)
დარიცხული დაქირავებულ პირთა ანაზღაურება	548,097	391,007
გადასახდელები მოგების გადასახადზე	-	28,958
მიღებული ავანსები	170,705	21,346
სხვა ვალდებულებები	1,146	19,950
სულ სხვა ვალდებულებები	719,948	461,261

18. კაპიტალი

	გამოშვებული აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	სულ
2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	6,000,000	6,000,000	6,000,000
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,000,000	6,000,000	6,000,000
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,000,000	6,000,000	6,000,000

2024 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 უფლებამოსილი არიან, მიიღონ დრო და დრო გამოცხადებული დივიდენდები და აქციონერთა კრებაზე უფლებამოსილი აქვთ თითო ხმა.

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

2024 და 2023 წლებში დივიდენდების დეკლარირება ან გადახდა არ მომხდარა.

ახსნა მუქი - 082567

სს ბზ დაზღვევა

მენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

19. შემოსავალი დაზღვევიდან

ქართული ლარი	2024	2023
Casco	3,533,582	2,190,874
სიცოცხლის	2,755,674	2,070,760
ქონების	2,184,402	850,380
საავიაციო	13,816,203	9,717,192
მესამე მხარის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა	2,484,587	2,674,588
სხვა	908,962	1,309,605
სულ შემოსავალი დაზღვევიდან	25,683,410	18,813,399

2024 წელს დაზღვევიდან მიღებული შემოსავალი 37%-ით (6.9 მილიონი ლარი). მათ შორის, საავიაციო დაზღვევის შემოსავალი გაიზარდა 42%-ით (4.1 მილიონი ლარი), ქონების დაზღვევიდან მიღებული შემოსავალი გაიზარდა 157%-ით (1.3 მილიონი ლარი) და CASCO დაზღვევიდან მიღებული შემოსავალი გაიზარდა 61%-ით (1.3 მილიონი ლარი).

ზრდა გამოწვეულია აქტიური ბიზნეს-პროცესით, რომელმაც შედეგად მოიტანა როგორც ახალი კლიენტების ბაზის გაფართოება, აგრეთვე არსებული კლიენტების ბიზნესის მატება.

20. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები

ქართული ლარი	2024	2023 (გადაანგარიშებული)
მიღებული მოთხოვნები - საავიაციო	-	(108,179,679)
მიღებული მოთხოვნები - საავიაციოს გამოკლებით	(4,898,250)	(2,840,037)
პირდაპირი მიკუთვნებადი ხარჯები	(490,176)	(406,081)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - LfIC-საავიაციოს კორექტირება	(38,223,966)	-
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - LfIC-საავიაციოს გამოკლებით კორექტირება	397,521	345,939
ზარალი წაგებიან ხელშეკრულებებზე და ზარალის გაუქმება	-	-
აკვიზიციის ხარჯი	(449,162)	(1,143,389)
სუბროგაცია და გადარჩენილი ქონება	196,403	299,829
სულ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	(43,467,630)	(111,923,418)

სადაზღვევო ხარჯების მნიშვნელოვანი ცვლილებები გამოწვეულია 2023 წლის ავიაციის პორტფელში შემავალი 4 სადაზღვევო საქმით, რომლებზეც მთლიანი ზარალი, 108.2 მილიონი ლარის ოდენობით, აისახა 2023 წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

აღნიშნულ სადაზღვევო საქმეებში 2023 და 2024 წელს იქნა ანაზღაურებული 3 ზარალი სულ 144.6 მილიონი ლარის ოდენობით, რამაც 2024 წელს გამოიწვია დამატებით 38.2 მილიონი ლარის ოდენობის ზარალი. 2024 წლის ბოლოსთვის ბალანსის უწყისში დარჩა 1.8 მილიონი ლარის ოდენობის 1 გადაუწყვეტელი ზარალი.

აღსანიშნავია, რომ ყველა საავიაციო ხელშეკრულება წარმოადგენს ფრონტიინგის კონტრაქტებს, რაც ნიშნავს, რომ რისკის 100% გადადის გადაზღვეველზე. თავად კომპანია არ იხდის დაზღვეული მომხმარებლების პრეტენზიებს. ფასს 17 სტანდარტის შესაბამისად, ეს ხარჯები წარმოდგენილია სადაზღვევო მომსახურების ხარჯების ფარგლებში. სტანდარტის მოთხოვნაა, სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებებმა ერთმანეთი არ გადაფაროს და წარმოდგენილი იქნეს ინდივიდუალურად.

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

21. ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი

ქართული ლარი	2024	2023 (გადაანგარიშებული)
გადაზღვევის ხარჯები	(17,617,233)	(11,830,782)
გადაზღვევის წილი მიღებულ პრეტენზიებში - ავიაცია	-	107,464,400
გადაზღვევის წილი მიღებულ პრეტენზიებში - ავიაციის გარეშე	2,636,041	2,400,080
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - AfIC კორექტირება - ავიაცია	38,223,966	-
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - AfIC კორექტირება - ავიაციის გარეშე	(288,743)	(224,839)
სულ გადაზღვევის მომსახურების ხარჯები	22,954,031	97,808,859

22. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი

ქართული ლარი	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან	2,378,583	1,980,820
საპროცენტო შემოსავალი სავალო ფასიანი ქაღალდებიდან	74,656	42,000
სულ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	2,453,239	2,022,820

23. ხელფასები და დაქირავებულ პირთა სხვა ბენეფიტები

ქართული ლარი	2024	2023
ხელფასები	1,423,994	968,123
პრემიები	625,917	549,453
დაზღვევა და სხვა ბენეფიტები	25,751	21,790
სულ ხელფასები და დაქირავებულ პირთა სხვა ბენეფიტები	2,075,662	1,539,366

ნინო აბუშო-თყეშელაშვილი

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

24. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ქართული ლარი	2024	2023
აუდიტი და კონსულტაცია	202,040	221,556
ზედამხედველობის საფასური	254,473	188,134
ქირა	88,948	65,940
ფოსტა, ტელეკომუნიკაცია და კომუნალურები	34,952	37,715
მარკეტინგი	51,413	33,554
პროგრამული უზრუნველყოფა	33,205	24,000
ამორტიზაცია	16,924	19,094
ცვეთა	36,472	49,882
მივლინებები	21,244	15,904
რემონტი და ტექნიკური მომსახურება	9,654	9,446
საბანკო და სხვა საკომისიოები	12,035	6,779
სხვა ადმინისტრაციული დანახარჯები	25,600	40,731
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	786,960	712,735

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად აუდიტორების / აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული აუდიტორული მომსახურების საფასურმა შეადგინა 192,097 ლარი (2023: 221,556 ლარი).

25. სხვა საოპერაციო ხარჯები, წმინდა

ქართული ლარი	2024	2023
სდგ მმართველობის საფასური *	238,830	282,742
ქონების გადასახადის ხარჯი	13,888	13,997
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	(87,739)	(33,526)
სხვა ხარჯები	20,567	71,063
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები, წმინდა	185,546	334,276

*სდგ – სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი

26. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

ქართული ლარი	2024	2023
მიმდინარე გადასახადის დარიცხვა	-	(546,187)
გადავადებული გადასახადის დარიცხვა	-	(30,752)
წლის მოგების გადასახადი	-	(576,939)

ახსნა ახუცეთი-თაყაიშვილი

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კორპორაციული საშემოსავლო გადასახადის რეფორმის შესახებ კანონპროექტი (ასევე ცნობილი როგორც ესტონური ბიზნეს გადასახადების მოდელი), რომელსაც ძირითადად გადააქვს დაბეგვრის მომენტი 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, 2022 წლის დეკემბერში კვლავ გადაიდო. 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 გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის შემდგომი პერიოდებისთვის და შესაბამისად აღიარა გადავადებული გადასახადის ხარჯი 2023 წლის მოგებაში. როგორც ამას მოითხოვს სტანდარტი ბასს 12 „მოგების გადასახადები“, კომპანიამ გამოიყენა გადასახადის განაკვეთი 0%-ის ოდენობით, რომელიც გამოიყენება გაუნაწილებელ მოგებაზე იმ აქტივებისა და ვალდებულებების მიმართ, რომლებიც მოსალოდნელია რეალიზებული ან დაფარული იქნეს იმ პერიოდებში, როდესაც ახალი დებულება ძალაში შედის.

27. კაპიტალის მართვა

(ა) მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა

კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია მუდმივი მონიტორინგი და კაპიტალის შესაბამისი დონის შენარჩუნება, 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 დასაფარად მიღებული აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის შენარჩუნება დაფარვის ვადის დადგომისას და მარეგულირებელი მოთხოვნების გადაჭარბებით შესრულება; 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 შენარჩუნებას კომპანიისთვის აქვს გადამწყვეტი მნიშვნელობა, იმისთვის, რომ კომპანიამ ისარგებლოს როგორც 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 („სდსზ“). სდსზს ადგენს სადაზღვევო კომპანიების კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებს. ეს მოთხოვნები დადგენილია საკმარისი გადახდისუნარიანობის მარჯის უზრუნველსაყოფად.

სდსზს ადგენს მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოში. სდსზს-ის მოთხოვნაა კაპიტალის შენარჩუნება 7,200 ათასი ლარის ოდენობით, საიდანაც 100% უნდა ინახებოდეს საქართველოში ლიცენზირებულ საბანკო დაწესებულებებში.

სს „ბზ დაზღვევა“ 2024 და 2023 წლებში აკმაყოფილებდა სდსზს-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებს.

(ბ) მარეგულირებელი მოთხოვნები

2015 წლის 20 აპრილს დამტკიცებული სდსზს №04 დირექტივის მიხედვით, კაპიტალის მინიმალური ოდენობა მთელი პერიოდის განმავლობაში უნდა შეადგენდეს არანაკლებ 2,200 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 7,200 ათას ლარამდე გაიზარდა.

კომპანია აკმაყოფილებდა გარე კაპიტალის მოთხოვნებს 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2016 წლის 16 სექტემბერს სდსზს-მ გამოსცა დირექტივები №15 და №16 მარეგულირებელი გადახდისუნარიანობის მარჯის („მგმ“) და მარეგულირებელი კაპიტალის განსაზღვრის შესახებ. კანონმდებლობა ასევე ადგენს მგმ-თან შედარებით მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის შენარჩუნების მოთხოვნებს.

2018 წლის 31 დეკემბრიდან მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენდა 100% მგმ ან 4,200 ათასს ლარს, იმის მიხედვით, რომელი თანხა უფრო მეტია. 2021 წლის 31 დეკემბრიდან მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენს 100% მგმ ან 7,200 ათასს ლარს, ამ ორში რომელი თანხაც უფრო მეტია.

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

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია სრულად აკმაყოფილებდა მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნილ დონეს.

ახსნა *ახსნა - თემა*

28. დაზღვევის რისკის მართვა

(ა) რისკის მართვის მიზნები და სადაზღვევო რისკის შემცირების პოლიტიკა

კომპანიის პირველადი სადაზღვევო საქმიანობა მოიცავს ზარალის რისკს იმ პირების ან ორგანიზაციებისგან, რომლებიც უშუალოდ განიცდიან რისკს. ასეთი რისკები ძირითადად დაკავშირებულია სიცოცხლესთან, ავტომანქანებთან და არა ჯანმრთელობასთან დაკავშირებულ სხვა სემენტებთან, 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 სიმძიმე 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. ანდერაიტინგის სტრატეგია

კომპანიის ანდერაიტინგის 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.

ანდერაიტინგის სტრატეგია ჩამოყალიბებულია კომპანიის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკაში. სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის 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 აღბათობას და ვარიაციებს.

ანდერაიტინგის წესების დაცვას მუდმივად აკონტროლებს გენერალური დირექტორის მოადგილე, დირექტორთა საბჭო ასევე რეგულარულად აკვირდება ბიზნესის ზარალის კოეფიციენტისა და მოგებიანობის 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 შემოქმედების 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 შემოსუნიერებულ პროდუქტებში, რომლებიც სცილდება გადაზღვევის ლიმიტებს სადაზღვევო კონტრაქტების მიხედვით.

გადაცემული დაზღვევაზე მოქმედებს საკრედიტო რისკი და ასეთი ანაზღაურებადი გადაზღვევა მოხსენებულია ცნობილი გადახდისუნარიანობისა 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.

(i) ავტოდაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

კომპანია მომხმარებელს სთავაზობს 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 ავტომანქანებისთვის მიყენებული ნებისმიერი დანაკარგის ან დაზიანებისთვის. MTPL კონტრაქტები უზრუნველყოფს ავტომობილის მფლობელს სადაზღვევო დაფარვას მესამე პირებისთვის ქონებრივი ზიანის, სიკვდილის ან პირადი დაზიანებისათვის გადახდილი

ინგ. ანდრეას - თყუპა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

კომპენსაციისგან. ავტოდაზღვევა მოიცავს „short-tail“ დაფარვას. პრეტენზიები, რომლებიც, როგორც წესი, სწრაფად ფორმდება არის ის, რომელიც ანაზღაურებს პოლისის მფლობელისთვის ფიზიკურ ზიანს ან ავტომანქანის დაკარგვას. პრეტენზიები, რომლებიც 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 (სდც). სდც 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.

სდც დაარსდა თანადაზღვევის სისტემაში მონაწილე მზღვევლების 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.

რისკის მართვა

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.

(iii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

კომპანია დაკავებულია ქონების დაზღვევით. ეს უკანასკნელი შედგება კორპორატიული და საცალო ქონების დაზღვევისგან. ქონების დაზღვევა ანაზღაურებს დაზღვეულს, ნებისმიერი შეზღუდვის ან გადაჭარბების გათვალისწინებით, საკუთარი მატერიალური ქონების დაკარგვის ან დაზიანების შემთხვევებისგან.

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

რისკის მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ძირითადი რისკებია ანდერაიტის რისკი, კონკურენტული რისკი და ზარალის რისკი (სტიქიური უბედურებების ცვლადი სიხშირის ჩათვლით). კომპანია ასევე განიცდის განმცხადებლების მხრიდან გაზვიადების და არაკეთილსინდისიერების რისკს.

ანდერაიტინგის 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 სარიისკო.

ამ რისკების მართვა ძირითადად ხდება ფასთა წარმოებით და გადაზღვევის პროცესების მეშვეობით. კომპანია იყენებს ანდერაიტინგის 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 აფორმებს 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 ანდერაიტიინგის სტრატეგია წარმოადგენს რისკების კარგი დივერსიფიცირების უზრუნველყოფას ინდუსტრიებისა 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 გაფორმების 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 ავია-დაზღვევის ხელშეკრულებებს. დაზღვევით მოცული 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 ფრონტიინგის კონტრაქტებს, რაც ნიშნავს, რომ რისკის 100% გადადის გადაზღვეველზე. თავად კომპანია არ იხდის დაზღვეული მომხმარებლების პრეტენზიებს. ხელმოწერილი/დადებული GWP-ის 100% გადაეცემა გადაზღვეველებს, ხოლო კომპანია იღებს საკომისიოს შემოსავალს გადაზღვევისაგან.

(c) (ა) სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია

სადაზღვევო რისკის ძირითადი ასპექტი, რომელსაც კომპანია აწყდება, არის სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის ხარისხი, რომელიც შეიძლება არსებობდეს, როდესაც კონკრეტულ მოვლენას ან მოვლენათა სერიას შეუძლია არსებითი 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 ხელშეკრულებათა სხვადასხვა კლასებში ან ტრანშებში.

რისკის კონცენტრაცია შეიძლება წარმოიშვას როგორც მაღალი სიმძიმის და დაბალი სიხშირის მოვლენებში, როგორიცაა ბუნებრივი კატასტროფები, ასევე იმ სიტუაციებში, როდესაც ანდერაიტიინგი მიკერძოებულად განიხილავს კონკრეტულ კომპანიას, მაგალითად, კონკრეტული გეოგრაფიიდან გამომდინარე.

ამ რისკების მართვის კომპანიის ძირითადი მეთოდები ორმხრივია. პირველ რიგში, რისკი იმართება შესაბამისი ანდერაიტიინგის მეშვეობით. ანდერაიტერებს არ აქვთ უფლება, დააზღვიონ რისკები, თუ მოსალოდნელი შემოსავალი არ შეესაბამება აღებულ რისკებს. 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.

(d) გადაზღვევის რისკი

კომპანია გადასცემს დაზღვევის რისკს, რათა შეამციროს ანდერაიტიინგის 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

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

ხელშეკრულებების პირობებით, გადამზღვეველი თანხმდება, რომ აანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის დაფარვის შემთხვევაში. თუმცა, კომპანიას რჩება ვალდებულება თავისი პოლისების მფლობელების მიმართ გადაცემულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვეველის შერჩევისას კომპანია ითვალისწინებს მის კრედიტუნარიანობას, რაც განისაზღვრება საჯარო ინფორმაციაზე დაყრდნობით.

29. სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

(ა) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

კომპანიის მთელი რიგი საადრიცხო პოლიტიკები და განმარტებები მოითხოვს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას. სამართლიანი ღირებულებების განსაზღვრა განმარტების მიხედვით ემსახურება.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას კომპანია მაქსიმალურად იყენებს ბაზარზე არსებულ მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულების კატეგორიები სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე ყალიბდება, იმის მიხედვით, თუ რა ამოსავალ მონაცემებს იყენებს შეფასების მეთოდი:

- დონე 1: იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (არაკორექტირებული) აქტიურ ბაზარზე;
- დონე 2 : პირველ დონეზე კლასიფიცირებული კოტირებული ფასების გარდა სხვა ამოსავალი მონაცემები აქტივის ან ვალდებულების შესახებ, პირდაპირ (ფასების სახით) ან არაპირდაპირ (ფასებიდან მიღებული) და
- დონე 3 : აქტივის ან ვალდებულების ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც არ ეყრდნობა ბაზარზე არსებულ მონაცემებს (არადაკვირვებადი მონაცემები).

თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემების კატეგორიზაცია შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასების კატეგორიზაცია მთლიანად ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეზე, რომელზეც მთლიანი შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემი.

(ი) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ რომელთა სამართლიანი ღირებულება ნაჩვენებია:

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	1-ელი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	საბალანსო ღირებულება
ქართული ლარი				
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	553,297	-	-	553,297
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	-	21,232,133	-	21,232,133
ინვესტიციები დაფარვამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებში	-	929,188	-	929,188
არაფინანსური აქტივები				
საინვესტიციო ქონება	-	-	1,346,141	1,346,141
სულ აქტივები	553,297	22,161,321	1,346,141	24,060,759
ვალდებულებები				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	570,963	570,963
სულ ვალდებულებები	-	-	570,963	570,963

ინგ. ანდრეას ფიქსი

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			საბალანსო ღირებულება
	1-ელი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,355,459	-	-	1,355,459
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	-	16,753,880	-	16,753,880
ინვესტიციები დაფარვამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებში	-	301,782	-	301,782
არაფინანსური აქტივები				
საინვესტიციო ქონება	-	-	2,339,778	2,339,778
სულ აქტივები	1,355,459	17,055,662	2,339,778	20,750,899
ვალდებულებები				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები (გადაანგარიშებული)	-	-	606,466	606,466
სულ ვალდებულებები	-	-	606,466	606,466

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:

რეალური ღირებულება 31 დეკემბრის				არადაკვირვებადი მონაცემების კავშირი რეალურ ღირებულებასთან	
ქართული ლარი	2024	2023	შეფასების ტექნიკა	ამოსავალი მონაცემები	
აქტივები					
არაფინანსური აქტივები					
- საინვესტიციო ქონება	1,346,141	2,339,778	საბაზრო შეღირების მეთოდი	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	რაც უფრო მაღალია ერთი კვადრატული მეტრი ფართობის ფასი, მით უფრო მაღალია რეალური ღირებულება

(ბ) ფინანსური რისკების მართვა

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების გამო კომპანიას პოზიცია აქვს შემდეგ რისკებზე:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდობის რისკი;
- საბაზრო რისკი.

ამ შენიშვნაში წარმოდგენილია ინფორმაცია რისკების თითოეულ ამ ტიპზე კომპანიის პოზიციის შესახებ, ასევე ინფორმაცია რისკების შეფასების და მართვისთვის საჭირო ამოცანების, პოლიტიკის და პროცესების შესახებ. შემდგომი რიცხვობრივი განმარტებები წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაშია მოცემული.

Handwritten signature: ანა შიშკოვა-თუშკა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

(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.

კომპანიის საკრედიტო რისკის ოდენობა მუდმივად კონტროლდება.

საკრედიტო რისკის ოდენობა

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის კომპონენტების საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ პოზიციას.

ქართული ლარი	2024 წლის 31 დეკემბერი	2024 წლის 31 დეკემბერი
ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	21,232,133	16,753,880
ფული და ფულის ეკვივალენტები	553,297	1,355,459
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	929,188	301,782
სულ საკრედიტო რისკის პოზიცია	22,714,618	18,411,121

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 ვალიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივების და ვალდებულებების ვალიანობის და საპროცენტო განაკვეთების დამთხვევა და/ან კონტროლირებული დაუმთხვევლობა ფინანსური ინსტიტუტების, და მათ შორის კომპანიის, მართვის ძირითად პრინციპია. ვადების სრული დამთხვევა უჩვეულოა ფინანსური ინსტიტუტებისთვის, რადგან, ტრანზაქციებს ხშირად დაუდგენელი 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.

მსგ. ანუკო-თუცა

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (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 გრაფიკი არ აჭარბებს ერთ წელს.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ქართული ლარი	მოთხოვნამდე და ერთ თვემდე	1-6 თვე	6-12 თვე	1 წელზე მეტი	სულ
აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	553,297	-	-	-	553,297
საბანკო დეპოზიტები	675,969	1,379,665	10,204,437	8,972,062	21,232,133
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	-	929,188	-	929,188
სულ ფინანსური აქტივები	1,229,266	1,379,665	11,133,625	8,972,062	22,714,618
ვალდებულებები					
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	570,963	-	-	-	570,963
სულ ფინანსური ვალდებულებები	570,963	-	-	-	570,963
წმინდა ლიკვიდობის დეფიციტი	658,303	1,379,665	11,133,625	8,972,062	22,143,655
ჯამური ლიკვიდობის დეფიციტი	658,303	2,037,968	13,171,593	22,143,655	
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ქართული ლარი	მოთხოვნამდე და ერთ თვემდე	1-6 თვე	6-12 თვე	1 წელზე მეტი	სულ
აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1,355,459	-	-	-	1,355,459
საბანკო დეპოზიტები	338,723	993,941	6,336,332	9,084,884	16,753,880
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	-	301,782	-	301,782
სულ ფინანსური აქტივები	1,694,182	993,941	6,638,114	9,084,884	18,411,121
ვალდებულებები					
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	606,466	-	-	-	606,466
სულ ფინანსური ვალდებულებები	606,466	-	-	-	606,466
წმინდა ლიკვიდობის დეფიციტი	1,087,716	993,941	6,638,114	9,084,884	17,804,655
ჯამური ლიკვიდობის დეფიციტი	1,087,716	2,081,657	8,719,771	17,804,655	

(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.

(v) სავალუტო რისკი

ახს ახსენი-თუხსა

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

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 ფარგლებში 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.

ქართული ლარი	31.12.2024		31.12.2023	
	USD	EUR	USD	EUR
ფული და ფულის ეკვივალენტები	210,978	6,451	20,858	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა აქტივები	632,408	17,039	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებათა ვალდებულებები	(344,912)	-	(1,775,343)	-
წმინდა პოზიცია	498,474	23,490	(1,754,485)	-

გამოყენებული იქნა შემდეგი ძირითადი ვალუტის გაცვლის კურსები

ლარი	საშუალო კურსი	სპოტური კურსი
	2024	საანგარიშგებო თარიღში 2024 წლის 31 დეკემბერი
USD	2.7208	2.8068
EUR	2.9440	2.9306

ლარი	საშუალო კურსი	სპოტური კურსი
	2023	საანგარიშგებო თარიღში 2023 წლის 31 დეკემბერი
USD	2.6278	2.6894
EUR	2.8416	2.9753

სენსიტიურობის ანალიზი

ლარის გონივრული გამყარება (გაუფასურება) 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.

ქართული ლარი	გამყარება მოგება / (ზარალი) და კაპიტალი	გაუფასურება მოგება / (ზარალი) და კაპიტალი
2024 წლის 31 დეკემბერი		
USD (20% მოძრაობა)	(99,695)	99,695
EUR (20% მოძრაობა)	(4,698)	4,698
2023 წლის 31 დეკემბერი		
USD (20% მოძრაობა)	350,897	(350,897)
EUR (20% მოძრაობა)	-	-

ინგ. შერვაშია-ნიკი

მენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

(vi) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ შეიძლება უარყოფითი ზეგავლენა მოახდინოს ფინანსურ მდგომარეობაზე და კომპანიის ოპერაციების შედეგებზე.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ გააჩნია მცურავი განაკვეთის ინსტრუმენტების ზემოქმედება, ამიტომ ხელმძღვანელობა თვლის, რომ კომპანია არ ექვემდებარება მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკს.

30. გაუთვალისწინებელი გარემოებები

(a) სასამართლო დავები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია გამოდიოდა მოპასუხედ ერთ ფიზიკურ პირთან 36,370 ლარის ოდენობის ერთ სარჩელზე. დავა კომპანიის სასარგებლოდ დასრულდა პირველი და მეორე ინსტანციის სასამართლოში. მოსარჩელემ გადაწყვეტილება უზენაეს სასამართლოში გაასაჩივრა და საკითხი დახურული არ არის

კომპანიას მიაჩნია, რომ მოსარჩელის მოთხოვნა უსაფუძვლოა და არ თვლის, რომ ამ სარჩელის შედეგად ადგილი ექნება რაიმე უკონომიკური სარგებლის გადინებას. შესაბამისად, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ აქვს აღიარებული რაიმე რეზერვი ამ დავასთან მიმართებაში.

(b) გაუთვალისწინებელი 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 განდეს 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 მეკავშირე 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 („გაშლილი 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.

სს ბზ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

31. დაკავშირებული მხარეები

(a) უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება

უმაღლესი ხელმძღვანელობა მოიცავს დირექტორებს.

	2024		2023	
	სარჯი	დარიცხული ვალდებულებ ა	სარჯი	დარიცხული ვალდებულებ ა
ხელფასები და პრემიები	1,005,626	337,585	984,631	301,969
დაზღვევა	2,311	-	2,150	-
სულ უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	1,007,937	337,585	986,781	301,969

(b) ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის დაკავშირებულ მხარეებთან დაუფარავი ნაშთები და დაკავშირებული სარჯები და შემოსავალი შემდეგია:

ქართული ლარი	2024			2023		
	პირები ერთობლი 3 კონტროლ ქვეშ *	მშობელი კომპანია	სხვა *	პირები ერთობლი 3 კონტროლ ქვეშ *	მშობელი კომპანია	სხვა *
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	-	273,649	-	-	1,166,484	-
საბანკო დეპოზიტები	-	436,800	-	-	161,294	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებათა აქტივები	1,170,294	206,847	28,506	741,825	182,354	15,510
სულ აქტივები	1,170,294	917,296	28,506	741,825	1,510,132	15,510
ვალდებულებები						
სადაზღვევო ხელშეკრულებათა ვალდებულებები	1,295,871	727,894	241,532	692,282	242,741	177,117
სულ ვალდებულებები	1,295,871	727,894	241,532	692,282	242,741	177,117
არასაბალანსო; მიღებული გარანტია		365,226			35,000	

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას მიღებული ჰქონდა 35,000 ლარის ოდენობის გარანტია, რომელიც გაცემული იყო სს „ბაზისბანკის“ მიერ სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის (სდც) სასარგებლოდ. გარანტიის მიზანია იმ პრეტენზიებისა და ვალდებულებების დაფარვა, რაც „ბზ დაზღვევამ“ შეიძლება მიიღოს ვალდებულებათა შეუსრულებლობის შემთხვევაში.

2024 წელს კომპანიის მიერ მიღებული გარანტიების პორტფელი გაიზარდა. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიღებული გარანტიების დარჩენილი ნაწილი (330,226 ლარი) გაცემული იქნა წარმატებული სატენდერო განაცხადების მეშვეობით „ბზ დაზღვევის“ მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დასაფარად. გარანტია გაცემულია „ბაზისბანკის“ მიერ

ახსნა ახუცი-იყუჩა

სს ბბ დაზღვევა

შენიშვნები 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე (გაგრძელება)

სხვადასხვა ბენეფიციარის სასარგებლოდ, რომელთა შორისაა საქართველოს სახელმწიფო უწყებები და სახელმწიფოს კონტროლქვეშ მოქმედი პირები.

ქართული ლარი	2024			2023		
	პირები ერთობლივ კონტროლქ ვემ *	მშობელი კომპანია	სხვა *	პირები ერთობლივ კონტროლქ ვემ *	მშობელი კომპანია	სხვა *
შემოსავლის ანგარიშგება						
შემოსავალი დაზღვევიდან	1,770,086	2,754,511	364,630	914,869	2,263,628	291,708
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	(1,289,863)	(807,411)	(13,350)	(417,327)	(677,472)	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	60,609	-	-	51,148	-
სულ	480,223	2,007,709	351,280	497,542	1,637,304	291,708

დაკავშირებულ მხარეებთან განთავსებულ საბანკო დეპოზიტებს ერიცხება წლიური საპროცენტო განაკვეთი 11.4% (2023: 11.5%).

* საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი ბიზნეს-ერთეულები გულისხმობს სს „ბაზისბანკის“ შვილობილ კომპანიებს. სხვა დაკავშირებულ მხარეებს ძირითადად შეადგენს „ჭუალინგ ჯგუფის“ (საბოლოო აქციონერის შვილობილი კომპანიები და ა.შ.) კომპანიის ხელმძღვანელობა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები.

32. მოვლენები საანგარიშო პერიოდის შემდგომ

საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ მოვლენებს ადგილი არ ჰქონია.

მინი, ანგარიშ-გადახდა

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში

მმართველობის ანგარიში

გენერალური დირექტორის წერილი

ძვირფასო მომხმარებლებო და აქციონერებო,

კიდევ ერთი შესანიშნავი წლის დასრულებასთან ერთად სიამაყით გიზიარებთ „ბბ დაზღვევის“ 2024 წლის გამორჩეულ მიღწევებს. ჩვენმა ურყევმა ერთგულებამ სრულყოფილებისადმი, ინოვაციისა და ფინანსური სიმტკიცისადმი წინ გვიბიძგა და გავიმყარა ჩვენი, როგორც სადაზღვევო ბაზარზე დინამიური და წამყვანი მოთამაშის პოზიცია.

2024 წელი „ბბ დაზღვევისთვის“ უპრეცედენტო ზრდის წელი იყო. ჩვენი მთლიანი მოზიდული პრემია (GWP) 59%-ზე მეტით გაიზარდა და 33 მილიონ ლარს მიაღწია, ხოლო ჩვენმა წმინდა მოგება 4.6 მილიონ ლარს გადააჭარბა, რაც 30%-იან შთამბეჭდავ ზრდას წარმოადგენს. ეს შედეგები ასახავს არა მხოლოდ ჩვენს მყარ ფინანსურ მაჩვენებლებს, არამედ ჩვენს უნარს, მოვერგოთ ბაზრის მოთხოვნებს და გამოვიყენოთ ახალი შესაძლებლობები.

2024 წლის ერთ-ერთი მთავარი ეტაპი იყო „ბბ ჯგუფის“ შვილობილი კომპანიების სტრატეგიული გადაწყობა. ორგანიზაციული სტრუქტურების ჰარმონიზაციის წყალობით, ჩვენ შევქმენით ერთობლივი მართვის ბიზნეს-მოდელი, რამაც გააძლიერა ჯგუფის მასშტაბით სინერგია, გააუმჯობესა სტრატეგიული კოორდინაცია და გახსნა ახალი ჯვარედინი გაყიდვების შესაძლებლობები. ამ ტრანსფორმაციამ ასევე გამოიწვია მნიშვნელოვანი ხარჯების ეფექტურობა, განსაკუთრებით ადამიანური რესურსების მიმართულებით, რაც კიდევ უფრო აძლიერებს ჩვენს ოპერატიულ ეფექტიანობას.

მომხმარებელზე ორიენტირებულობა კვლავ ჩვენი სტრატეგიის გულია. 2024 წელს, ჩვენ კვლავ დავადასტურეთ ჩვენი ერთგულება სწრაფი და ეფექტური ზარალების დარეგულირების მიმართ. აღსანიშნავია, რომ წარმატებით დავარეგულირეთ საქართველოს ისტორიაში ყველაზე დიდი ავიაციის კორპუსის ზარალი, რომლის ანაზღაურებამაც 110 მილიონი ლარი შეადგინა. ეს მიღწევა არა მხოლოდ ხაზს უსვამს ჩვენს უნარს, სწრაფად ვიმოქმედოთ ზარალის შემთხვევაში, არამედ აჩვენებს „ბბ დაზღვევის“ ფინანსურ მდგრადობას და ჩვენი რეპუტაციული A-რეიტინგის მქონე გადამზღვევების მყარ მხარდაჭერას. მათმა მტკიცე დახმარებამ და სწრაფმა რეაგირებამ საშუალება მოგვცა, ერთობლივად განგვეხორციელებინა ქვეყანაში ოდესმე დაფიქსირებული ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი ავიაციის ზარალის ანაზღაურება.

ვიყურებით რა მომავალში, ჩვენ ვაღივალავთ ვართ, შევინარჩუნოთ სწრაფი ზრდის ტრაექტორია და კვლავაც გადავაჭარბოთ მოლოდინებს. ჩვენ გავაფართოვებთ პროდუქტების პორტფელს, შემოვიტანთ ინოვაციურ სადაზღვევო გადაწყვეტილებებს და გავაუმჯობესებთ მომსახურების არხებს, რათა ჩვენი მომხმარებლები უზრუნველყოთ კიდევ უფრო შეუფერხებელი გამოცდილებით. ციფრული ტრანსფორმაციისა და მომხმარებელზე ორიენტირებული ინოვაციების საშუალებით, ჩვენი ვცდილობთ, დავადგინოთ ინდუსტრიის ახალი სტანდარტები და ხელახლა განვსაზღვროთ სადაზღვევო სრულყოფილება. გპირდებით, რომ გაგაოცებთ ახალი შეთავაზებებითა და პერსონალიზებული გადაწყვეტილებებით, რაც უზრუნველყოფს იმას, რომ „ბბ დაზღვევა“ დარჩება თქვენს სანდო პარტნიორად მომავალი წლების განმავლობაში.

ვდგებით რა ამ საინტერესო გზაზე, ჩვენ მტკიცედ ვრჩებით ჩვენი მისიის გზაზე, რაც გულისხმობს მდგრად ზრდას და მომხმარებლებისთვის და დაინტერესებული მხარეებისათვის გამორჩეული ღირებულების გაზიარებას. საუკეთესო ჯერ კიდევ წინაა.

მადლობა თქვენი ნდობისა და მხარდაჭერისთვის.

კეთილი სურვილებით,

კონსტანტინე სულამანიძე
გენერალური დირექტორი
2025 წლის 2 მაისი
საქართველო, თბილისი

ახსნა მუხრან-ბუჩუა

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

კომპანიის სტრატეგია და მისია

ჩვენი მისიაა, მარტივი და გამჭვირვალე მომსახურების წყალობით, გავხდეთ მომხმარებლის ფავორიტი ფინანსური მომსახურების მომწოდებელი საქართველოში.

ჩვენი მისიაა, გავხადოთ სადაზღვევო ბიზნესი ყველასთვის მარტივი და ხელმისაწვდომი.

ჩვენი ღირებულებებია - სიმარტივე, გამჭვირვალობა და ინოვაცია.

ჩვენი სტრატეგიული ამოცანებია მომხმარებლებისა და დაინტერესებული მხარეებისათვის სტაბილურ და სანდო პარტნიორად თავის დამკვიდრება.

კომპანიის უპირველესი პრიორიტეტი გამჭვირვალე ურთიერთობაა, ჩვენს კლიენტებთან და პარტნიორებთან ბიზნესის წამოებისას ჩვენ ვიცავთ ამ პრინციპს, რათა პატივი ვცეთ კომპანიის და „ბბ ჯგუფის“ ხედვასა და ღირებულებებს.

განვითარების სტრატეგია

ჩვენი კომპანია, „ბბ დაზღვევა“ უბრალოდ კი არ ვითარდება - ის ცვლის დაზღვევის მთლიან ლანდშაფტს. კომპანია სს „ბაზისბანკის“ ძლიერ ფუნდამენტზეა დაშენებული და სრულად იყენებს „ბბ ჯგუფის“ (დაზღვევა, ბანკი და ლიზინგი) ხელთ არსებულ ძალას. ჩვენ შევქმენით ინტეგრირებული ფინანსური ეკოსისტემა, რაც გვაყენებს კონკურენციის წინა ხაზზე. სხვა ბაზრის მოთამაშეებისგან განსხვავებით, ჩვენ მხოლოდ არ ვფუნქციონირებთ ჯგუფის ფარგლებში — ჩვენ მაქსიმალურად ვიყენებთ მის პოტენციალს ჩვენი BIM მოდელის საშუალებით. ეს სტრატეგიული უპირატესობა საშუალებას გვაძლევს უზრუნველყოთ შეუფერხებელი, ეფექტური და მომხმარებელზე ორიენტირებული ფინანსური გადაწყვეტილებები, რაც ამაღლებს ინდუსტრიის სტანდარტებს და უზრუნველყოფს გრძელვადიან მდგრად ზრდას. ჩვენი უნარი, სრულად გამოვიყენოთ „ბბ ჯგუფის“ სინერგიები, საშუალებას გვაძლევს, მომხმარებელს შევთავაზოთ უპრეცედენტო კომფორტი, კონკურენტული ფასები და უნიკალურად მასზე ორიენტირებული მომსახურების მიდგომა, რაც გვანსხვავებს ტრადიციული სადაზღვევო პროვაიდერებისგან.

კორპორატიული კლიენტები ჩვენი სტრატეგიის ბირთვია. ბიზნესები ჩვენზე დამოკიდებულნი არიან არა მხოლოდ როგორც მზღვეველზე, არამედ როგორც რისკების მართვაში სანდო პარტნიორზე. ჩვენ გვესმის როგორ სჭირდებათ მათ მყარი, ყოვლისმომცველი დაზღვევა, რაც უზრუნველყოფს შეუფერხებელ ოპერაციებს, ფინანსურ სტაბილურობასა და გრძელვადიან უსაფრთხოებას. სწორედ ამიტომ მევიმუშავებთ კორპორატიული დაზღვევის გადაწყვეტილებების მრავალფეროვანი და დინამიური პორტფელი, მათ შორის ტვირთის, ბიზნესის შეწყვეტის, ზოგადი მესამე პირის პასუხისმგებლობის, საბანკო ბლანკეტური ობლიგაციისა და ავიაციასთან დაკავშირებული რისკების დაზღვევა. ჩვენმა ექსპერტიზამ ამ სპეციალიზებულ სფეროებში „ბბ დაზღვევა“ პოზიციონირებს როგორც კომპანია, რომელიც უზრუნველყოფს ბიზნესებს იმ გარანტიით, რაც მათ სჭირდებათ თავდაჯერებულად ფუნქციონირებისთვის.

ამავდროულად, ჩვენი საცალო სეგმენტი მნიშვნელოვან როლს ასრულებს გაფართოების სტრატეგიაში. ფიზიკურ პირებსა და მცირე ბიზნესებს სჭირდებათ სადაზღვევო გადაწყვეტილებები, რომლებიც მარტივი, ხელმისაწვდომი და მათ საჭიროებებზე ადაპტირებადია. მარტივი, გამჭვირვალე და ადვილად გასაგები სადაზღვევო პროდუქტების შეთავაზებით, ჩვენ ვაძლიერებთ მომხმარებლის ნდობას და ლოიალურობას. ჩვენი მომხმარებლისთვის მეგობრული ციფრული გადაწყვეტილებები, პერსონალიზებული მომსახურების მიდგომა და კონკურენტული ფასები უზრუნველყოფს, რომ ჩვენ ვრჩებით პირველ არჩევანად სხვადასხვა საცალო მომხმარებლისთვის, რომელიც ეძებს ფინანსურ დაცვას.

2024 წელი მნიშვნელოვანი ეტაპი იყო „ბბ დაზღვევისთვის“, რადგან ჩვენ მნიშვნელოვანი ნაბიჯი გადავდგით წინ ჩვენი შვილობილი კომპანიების რესტრუქტურისაგან ერთობლივი მართვის მოდელის ქვეშ. ამ სტრატეგიულმა ტრანსფორმაციამ არა მხოლოდ გაამარტივა ოპერაციები, არამედ ოპტიმიზაცია გაუკეთა „ბბ დაზღვევას“, „ბაზისბანკსა“ და „ბბ ლიზინგს“ შორის კოორდინაციას. ამ სინერგიამ გახსნა ახალი ჯვარედინი გაყიდვების შესაძლებლობები ჯგუფის მიგნით, რაც საშუალებას გვაძლევს, კლიენტები უზრუნველყოთ შეუფერხებელი და სრულად ინტეგრირებული გამოცდილებით.

ამ ტრანსფორმაციის შედეგად, ჩვენ მივაღწიეთ მნიშვნელოვან ეფექტურობის გაუმჯობესებას და ხარჯების შემცირებას, განსაკუთრებით ადამიანური რესურსების მართვაში. გადასვლამ ერთიან ბიზნეს-მოდელზე გააუმჯობესა ჯგუფის მასშტაბით სტრატეგიული აზროვნება, რაც საშუალებას გვაძლევს დავხვეწოთ ჩვენი შეთავაზებები, გავაფართოოთ

ახსნა შეწყვიტა-თქმს

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

კლიენტების ბაზა და გავზარდოთ ოპერაციული ეფექტურობა, ამავდროულად შევინარჩუნოთ ძლიერი ფოკუსი მომხმარებლის კმაყოფილებაზე. ამ წინსვლებმა „ბბ დაზღვევა“ კიდევ უფრო ძლიერ ფინანსურ მოთამაშედ აქცია.

ჩვენი ერთ-ერთი მთავარი პრიორიტეტია, უზრუნველყოთ, რომ ზარალები დამუშავდეს და დარეგულირდეს სწრაფად და ეფექტურად. ჩვენი ვალდებულება ზარალების სწრაფი დარეგულირების მიმართ ყოველთვის იყო ჩვენი ოპერაციების განმსაზღვრელი მახასიათებელი, და 2024 წელს, ჩვენ დავადგინეთ ახალი ნიშნული ინდუსტრიაში. ჩვენ ისტორია შევქმენით საქართველოს უდიდესი ავიაციის კორპუსის ზარალების წარმატებით დარეგულირებით, 110 მილიონი ლარის ანაზღაურებით. ეს მიღწევა არა მხოლოდ ხაზს უსვამს ჩვენს ფინანსურ მდგრადობას, არამედ აღნიშნავს ჩვენს უნარს, დავამუშაოთ ყველაზე რთული ზარალები კი სიზუსტითა და გადაუდებლობით.

ზარალების ასე სწრაფი და ეფექტური დარეგულირება შეუძლებელი იქნებოდა ჩვენი გლობალურად აღიარებული, A-რეიტინგის მქონე გადაზღვრევის ურყევი მხარდაჭერის გარეშე. მათმა ფინანსურმა სიძლიერემ, სტაბილურობამ და სწრაფი რეაგირების შესაძლებლობებმა საშუალება მოგვცა ეფექტურად დავამუშაოთ მაღალი ღირებულების ზარალები, რაც უზრუნველყოფს, რომ ჩვენი კლიენტები დროულად იღებენ კომპენსაციას. გადაზღვრის მხარდაჭერის ეს მაღალი დონე აძლიერებს ჩვენს სანდოობას, რაც აჩვენებს, რომ ნდობა, რომელსაც ჩვენ ვთავაზობთ მომხმარებლებს, გამყარებულია მსოფლიოს ყველაზე რეპუტაციური გადაზღვრევი ფირმების მიერ. ჩვენი პარტნიორობა ამ ელიტურ გადაზღვრევებთან საშუალებას გვაძლევს ეფექტურად ვმართოთ რისკები, რაც კიდევ უფრო აძლიერებს „ბბ დაზღვევას“, როგორც სასურველ პროვაიდერს უსაფრთხო და სანდო დაზღვრის მისაღებად.

ჩვენი გრძელვადიანი სტრატეგიის ერთ-ერთი მთავარი საყრდენია ჩვენი ერთგულება ისეთი მაღალი რეიტინგის მქონე გადაზღვრევებთან მუშაობისადმი, რომლებიც აკმაყოფილებენ უმაღლეს საერთაშორისო სტანდარტებს. მხოლოდ ყველაზე რეპუტაციური გადაზღვრევი პარტნიორების ფრთხილად შერჩევით, უზრუნველყოფთ, რომ ჩვენი კლიენტების პოლისებს მხარს უჭერენ ინსტიტუტები დადასტურებული ფინანსური სტაბილურობით და უნაკლო ისტორიით რისკების მართვაში. ეს ნიშნავს, რომ როდესაც ჩვენი კლიენტები ირჩევენ „ბბ დაზღვევას“, ისინი არა მხოლოდ თავის მომავალს გვანდობენ, არამედ მთელ გლობალურ ქსელს ძლიერი და ფინანსურად უსაფრთხო გადაზღვრევი პარტნიორებისა, რომლებიც უჭერენ მხარს ყველა პოლისს, რომელსაც ჩვენ ვუშვებთ.

უსაფრთხოების ეს დონე გამოარჩევს „ბბ დაზღვევას“ ქართულ ბაზარზე, რადგან ბევრი მზღვეველი ფუნქციონირებს ნაკლებად მყარი გადაზღვრის მხარდაჭერით. ჩვენი ვალდებულება, ვიმუშაოთ მხოლოდ რეპუტაციურ გადაზღვრევებთან, უზრუნველყოფს დამატებით დაცვის ფენას ჩვენი პოლისის მფლობელებისთვის, რაც საშუალებას აძლევს მათ ჰქონდეთ აბსოლუტური თავდაჯერებულობა ჩვენს უნარში, შევასრულოთ ჩვენი დაპირებები.

„ბბ დაზღვევამ“ განიცადა ზრდის განსაკუთრებული ტრაექტორია, და ჩვენ ვალდებულები ვართ, შევინარჩუნოთ ეს ტენდენცია მომავალ წლებში. ჩვენი ერთგულება ეფექტურობისა და მომხმარებელზე ორიენტირებული მომსახურების მიწოდებისადმი კვლავაც იქნება მამოძრავებელი ძალა ჩვენი წარმატების უკან.

ვიყურებით რა მომავალში, ვალდებულები ვართ გავაფართოოთ ჩვენი პროდუქტების სპექტრი, რათა დავაკმაყოფილოთ განვითარებადი მომხმარებლის საჭიროებები. ჩვენს ჯგუფთან ერთად ფულს ვაბანდებთ უახლეს ციფრულ გაყიდვების არხებში, რაც გააუმჯობესებს ხელმისაწვდომობას და კომფორტს, რაც უფრო ადვილს გახდის ვიდრე ოდესმე მომხმარებლებისთვის ჩვენთან ურთიერთობას და მათ საჭიროებებზე მორგებული სადაზღვევო პროდუქტების შეძენას. BIM მოდელი დარჩება ჩვენი სტრატეგიის გულში, რაც საშუალებას მოგვცემს, კიდევ უფრო გავაძლიეროთ თანამშრომლობა ჯგუფის შიგნით და გამოვიყენოთ მისი ფართო რესურსები ზრდის წასახალისებლად.

ჩვენ შევდივართ ახალ ერაში, სადაც დაზღვევა უნდა იყოს უფრო სწრაფი, ჭკვიანი და მომხმარებელზე ფოკუსირებული, ვიდრე ოდესმე. იქნება ეს გამარტივებული ციფრული პლატფორმების, უფრო სწრაფი ზარალების დამუშავების თუ ახალი, ინოვაციური პროდუქტების შეთავაზებების საშუალებით, „ბბ დაზღვევა“ ვალდებულია, გადააჭარბოს მომხმარებლის მოლოდინებს და დაადგინოს ინდუსტრიის ახალი სტანდარტები.

ისეთი ღირებულებებისადმი ერთგულებით, როგორებიცაა ნდობა, სანდოობა და სრულყოფილება, ჩვენ გავაგრძელებთ ბაზრის პოზიციის გაძლიერებას, მოქმედების არეალის გაფართოებას და სადაზღვევო გამოცდილების ხელახლა განსაზღვრას როგორც ბიზნესებისთვის, ასევე ფიზიკური პირებისათვის. „ბბ დაზღვევის“ მომავალი განგრძობითი წარმატებისაა, და მოუთმენლად ველით ჩვენი მომხმარებლების მომსახურებას იმავე ჟინით, ერთგულებითა და პატიოსნებით, რამაც აქამდე მოგვიყვანა.

ახსნა აბრევირებული

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

მშობელი კომპანია

სს ბაზისბანკი ("BB"), რომელიც „ბბ დაზღვევის“ 100%-იანი მფლობელია, არის ერთ-ერთი პირველი კომერციული ბანკი საქართველოში, რომელსაც 30-წლიანი ბაზრის მონაწილეობა აქვს. თავისი შვილობილი კომპანიების, „ბბ დაზღვევისა“ და „ბბ ლიზინგის“ მხარდაჭერით, ბანკი სთავაზობს მორგებულ საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო მომსახურებას თავის ბიზნეს და საცალო კლიენტებს. 900-ზე მეტი თანამშრომლის ძლიერი გუნდითა და 38 ფილიალის ქსელით, ბანკი ემსახურება 200,000-ზე მეტ ბიზნეს და საცალო კლიენტს, რომლებიც ESG პრინციპებს წერგავენ თავიანთ სტრატეგიაში, კულტურასა და ყოველდღიურ საქმიანობაში.

ბანკის მყარი ორგანული ზრდა, გამყარებული მყარი კაპიტალის ბაზითა და პარტნიორი საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების ძლიერი ფინანსური მხარდაჭერით, გაძლიერდა 2022 წელს საცალო და კორპორატიული ბიზნესების წარმატებული შედეგით, რამაც ბანკი დინამიური ტრანსფორმაციის ფაზაში შეიყვანა. შედეგად, ბანკმა დაიწყო ახალი სტრატეგიული მიზნების დასახვა და ბაზარზე შემდგომი წინსვლის დაგეგმვა.



„ბაზისბანკის“ ისტორია

„ბაზისბანკი“ 1993 წელს თბილისში დააფუძნეს საკუთარი ხედვის მქონე მათემატიკოსებმა, რომელთაც ჯერ ერთი სერვის-ცენტრი გახსნეს და მიზნად დაისახეს, ქვეყანაში მყარი ფინანსური ინსტიტუტი შეექმნათ.

2008 წელს, ბაზისბანკის აქციების 15% შეიძინა EBRD-მ, რამაც დასაბამი მისცა ორგანიზაციულ რემოდელირების პროცესებს, რომლებიც მიზნად ისახავდა უფრო მოქნილი და ეფექტური სტრუქტურის შექმნას საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკის გათვალისწინებით.

2012 წელს, ბაზისბანკის აქციების 90% შეიძინა საქართველოში ერთ-ერთმა უმსხვილესმა კერძო ინვესტორმა, შინჯიანგ ჰუალინგ ინდასტრი & ტრეიდ (გრუპ) კო ლტდ-მ (შემდგომში ჰუალინგ ჯგუფი), მოგვიანებით აქციონერობა 92%-მდე გაზარდა. ბანკის პროგრესი ბაზარზე ჰუალინგ ჯგუფის შემოსვლის შემდეგ მნიშვნელოვანი იყო - მთავარი ამოცანა იყო სწრაფი ზრდის უზრუნველყოფა, ჯანსაღი ფინანსების და გადასახადამდე შემოსავლების ისტორიის შენარჩუნება და ამ მიზნების მიღწევა რისკების მართვის ფრთხილი პრაქტიკით, გრძელვადიანი განვითარების გზის მდგრადობის შესანარჩუნებლად. ახალი აქციონერის შემოსვლის შემდეგ, ბანკი რამდენიმე მომდევნო წლის განმავლობაში ბაზარზე დაჩქარებულ ზრდას აფიქსირებდა.

2017 წელს, ბანკმა დაიწყო ფუნდამენტური ტრანსფორმაცია - ბიზნეს პერიმეტრის გადახედვა იმ სფეროების მოცვით, რომლებიც არ იყო დაფარული ჩვეულებრივი საბანკო ბიზნესით. ბიზნეს შესაძლებლობების სრულად მოცვისა და მომგებიან ბაზარზე კონკურენციის მიზნით, მიღებულ იქნა გადაწყვეტილება სადაზღვევო და სალიზინგო ბაზრების მეშვეობით გაფართოების შესახებ. ბიზნეს დაფინანსებაში ერთ-ერთი ტოპ შემსრულებლის პოზიციით, ეკონომიკის ძირითადი სეგმენტების ხელმისაწვდომი და პასუხისმგებელი ფინანსური რესურსებითა და მომსახურებით უზრუნველყოფით, ბაზისბანკი ძლიერ ფინანსურ ჯგუფად იქცა, რომელიც მოიცავს საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო ბიზნესებს.

2022 წელს ორგანული ზრდა წარმატებით გაძლიერდა VTB ბანკ საქართველოს პორტფელის შეძენით, რამაც მოიცვა ჯამურად 787 მლნ ლარის სასესხო პორტფელი და 665 მლნ ლარის დეპოზიტების პორტფელი. შედეგად, ბაზისბანკი ბაზარზე მე-4 ბანკი გახდა, გაზარდა რა მთლიანი აქტივები, სასესხო პორტფელი და მომხმარებელთა ბაზა 135 ათასზე მეტი ახალი კლიენტის, 24 ახალი ლოკაციისა და 350-ზე მეტი ახალი თანამშრომლის შეძენით.

იხილეთ ანგარიში - თვეში

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

2023 და 2024 წლები კიდევ ერთი გამოწვევებით სავსე, მაგრამ ნაყოფიერი წლები იყო ბანკისთვის. უნივერსალურ ბანკად გარდაქმნის სტრატეგიული ტრანსფორმაციის პროცესმა და ყველა კლიენტის სეგმენტისა და ქვესეგმენტის მოცვამ, ბანკს გადააზრებინა ოპერაციები, პროცესები და სტრატეგია უფრო დიდი ზრდისთვის გადააწყობ. ბანკმა დაიწყო მოქნილი სტრუქტურის დანერგვა სტრატეგიული მიმართულებებისთვის, სწრაფად ცვალებად გარემოსთან ადაპტაციისთვის და შეუდგა ახალი ციფრული საბანკო გადაწყვეტილებების დანერგვას.

2024 წლის ბოლოსთვის, ბაზისბანკი მე-4 ადგილზეა ქართულ ბანკებს შორის თავისი 4.1 მილიარდი ლარის აქტივებითა და 632 მილიონი ლარის კაპიტალით. 2024 წელს BB-მ დააფიქსირა 87 მილიონი ლარის მოგება გადასახადების შემდეგ, ხოლო მისი სესხებისა და დეპოზიტების პორტფელები შეადგენდა შესაბამისად 2.96 მილიარდ და 2.54 მილიარდ ლარს.

სს ბაზისბანკს“ მინიჭებული აქვს ფიტჩის რეიტინგი: 2024 წლის 19 დეკემბრის, ფიტჩმა დაადასტურა ბანკის გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი (IDR) 'B+' დონეზე და IDR-ის პროგნოზი შეიცვალა სტაბილურზე. სიცოცხლისუნარიანობის რეიტინგი (VR) დაადასტურდა 'b+' დონეზე.

ბბ ჯგუფის უმრავლესობის აქციონერია შინჯიანგ ჰუალინგ ინდასტრი & ტრეიდ (გრუპ) კო ლტდ - ჩინური კონგლომერატი, რომელიც წარმოადგენს უცხოელ ინვესტორს ქვეყანაში ერთ-ერთი უმსხვილესი ინვესტიციებით. ჰუალინგ ჯგუფმა ბანკის წილის 90% 2012 წელს შეიძინა და დღეს ფლობს 92%-ს. ჰუალინგ ჯგუფის უმრავლესობის აქციონერია ჰუალინგ გრუპ ინვესტმენტ ჰოლდინგ (შინჯიანგ) კო., რომელიც ფლობს კომპანიის 54.55%-ს. ენჰუა მი, ჰუალინგ ჯგუფის ყოფილი 99%-იანი მფლობელი, ამჟამად ფლობს კომპანიის 45.44%-ს. ჰუალინგ გრუპ ინვესტმენტ ჰოლდინგ (შინჯიანგ) კო.-ს 100%-იანი აქციონერია ბ-ნი ზაიქი მი, რომელიც ასევე ფლობს ბაზისბანკის 6.14%-ს, რაც მას ბანკის 56.27%-იანი ბენეფიციარ აქციონერად აქცევს. მი ენჰუა არის ბანკის 41.75%-იანი ბენეფიციარი აქციონერი.

ჰუალინგ ჯგუფის ინტერესების სფეროები ფართო და ყოვლისმომცველია, მათ შორის უძრავი ქონების განვითარება და მართვა, სასაქონლო ბაზრების განვითარება და მართვა, ფინანსური მომსახურება, აგრობიზნესი და ა.შ. ჰუალინგ ჯგუფი ქართულ ბაზარზე 2006 წლიდან ოპერირებს და მისი ინვესტიციები 550 მილიონ აშშ დოლარს აღემატება. ძირითადი ბიზნესი, რომელშიც კომპანია საქართველოში ჩართულია, არის ინფრასტრუქტურული ობიექტების მშენებლობა, მასშტაბური თანამედროვე სავაჭრო ბაზარი, ფინანსური მომსახურება, სტუმარმასპინძლობა და ტურიზმი.

კომპანიის ანგარიში

საოპერაციო გარემოს მიმოხილვა

მსოფლიო ბანკის შეფასებით, 2025-2026 წლებში გლობალური ზრდა სტაბილურად შენარჩუნდება 2.7%-ზე. გლობალური რისკები გაუარესების ტენდენციას აჩვენებს, შემცირების რამდენიმე გასაკვირი შესაძლებლობის მიუხედავად. პოლიტიკის გაზრდილი გაურკვევლობა, პოლიტიკის უარყოფითი ცვლილება, გამძაფრებული კონფლიქტები, გეოპოლიტიკური დაძაბულობა, ინფლაციაზე ზეწოლა, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს მოსალოდნელზე უფრო ხანგრძლივი მონეტარული შემსუბუქება, და შესაბამისად, სუსტი ზრდა მთავარ ეკონომიკებში, წარმოადგენს პროგნოზის ძირითად უარყოფით რისკებს. დადებითი მხრივ, დეინფლაციაზე უფრო სწრაფმა პროგრესმა და ძლიერმა მოთხოვნმა ძირითად ეკონომიკებში შეიძლება გამოიწვიოს მოსალოდნელზე მეტი გლობალური აქტივობა.

გეოპოლიტიკური დაძაბულობა კვლავ წარმოადგენს კრიტიკულ რისკს. უკრაინაზე თავდასხმა რჩება მნიშვნელოვან ფაქტორად ევროპისა და ცენტრალური აზიის რეგიონული პერსპექტივის ფორმირებაში. გლობალური გარემო მეტად გაურკვეველია და პროგნოზი ექვემდებარება მნიშვნელოვან უარყოფით რისკებს.

საქართველოში პოლიტიკური და სოციალური პოლარიზაცია მკვეთრად გაიზარდა 2024 წლის ოქტომბრის საპარლამენტო არჩევნების შემდეგ. თუმცა, პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, ეკონომიკური ზრდა კვლავ მყარია. მომსახურების სექტორის ძლიერი შედეგები (განსაკუთრებით ტურიზმი და ინფორმაციული და საკომუნიკაციო ტექნოლოგიები), მშენებლობა და ასევე ძლიერი ექსპორტი იყო საქართველოს მყარი ეკონომიკური ზრდის ძირითადი მამოძრავებლები. ძლიერმა საკრედიტო ექსპანსიამ და ეკონომიკურმა აქტივობამ გადააჭარბა მოლოდინებს, რამაც 2024 წელს 9.5%-იანი ეკონომიკური ზრდა განაპირობა. ამრიგად, საქართველომ დაამტკიცა თავისი მდგრადობა მრავალი შოკის მიმართ.

საქართველოს ეროვნული ბანკის გონივრულმა მიდგომამ მონეტარული პოლიტიკისადმი, ხელი შეუწყო დაბალი და სტაბილური ინფლაციის შენარჩუნებას ქვეყანაში, სამიზნე დონე 3%-ზე ქვემოთ. სებ-მა 2024 წელს მკაცრი მონეტარული პოლიტიკიდან თანდათანობით გასვლას მიჰყვა. თუმცა, ამჟამად ეკონომიკური ზრდის მაღალი დონე ატარებს ინფლაციურ რისკებს, რომლებიც გამძაფრებულია სხვადასხვა მიწოდების მხარის ფაქტორებითა და გაზრდილი

სს „ბბ დაზღვევა“

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

გაურკვევლობით შიდა, რეგიონულ და გლობალურ დონეზე. ამ ფაქტორების გათვალისწინებით, სებ რჩება ფრთხილი, რათა შეინარჩუნოს მონეტარული პოლიტიკის ნორმალისაციის თანდათანობითი ტემპი.

სახელმწიფო ფინანსები კვლავ ძლიერია. მყარმა ეკონომიკურმა ზრდამ გამოიწვია ფისკალური გადაჭარბება. 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, სამთავრობო ვალი შეადგენდა მშპ-ს 35.5%-ს (შეფასებით). თუმცა, გახანგრძლივებული პოლიტიკური გაურკვევლობის პირობებში, საქართველოს საგარეო ბალანსი შესუსტდა.

2024 წელს ლარი აშშ დოლართან მიმართებაში დაახლოებით 4.4%-ით გაუფასურდა, რაც ძირითადად გამოწვეული იყო ბაზრის ნეგატიური განწყობებით, რამაც სებ-ს უბიძგა სავალუტო ბაზარზე ჩარევისკენ მერყეობის სტაბილიზაციის მიზნით. ამ ჩარევებმა გამოიწვია დაახლოებით 435 მილიონი დოლარის წმინდა გაყიდვა, რამაც წვლილი შეიტანა უცხოური ვალუტის რეზერვების 25.4%-იან წლიურ კლებაში, რომელიც 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით 3.4 მილიარდ დოლარს შეადგენს. თუმცა, რეზერვებმა თანდათანობითი აღდგენა აჩვენა 2024 წლის ბოლო ორი თვის განმავლობაში.

2024 წელს საქართველოს საერთაშორისო ვაჭრობის მოცულობა 23.44 მილიარდ დოლარს შეადგენდა, რაც 8.3%-ით მეტია 2023 წელთან შედარებით. ექსპორტმა შეადგინა 6.56 მილიარდი (7.8%-ით მეტი), ხოლო იმპორტი 16.87 მილიარდ დოლარს (8.1%-ით მეტი). სუსტი გარე მოთხოვნის გამო, სავაჭრო დეფიციტი გაიზარდა 8.9%-ით წინა წელთან შედარებით.

გაფართოებული სავაჭრო დეფიციტი ნაწილობრივ დაბალანსდა 2024 წელს ტურიზმის განგრძობადი აღდგენით. ტურიზმის შემოსავლებმა 2024 წელს 4.43 მილიარდი დოლარი შეადგინა, რაც 7.3%-იანი წლიური ზრდაა და 35.4%-იანი ზრდა პანდემიამდელი 2019 წლის დონესთან შედარებით.

ამავდროულად, პირდაპირმა უცხოურმა ინვესტიციებმა და ფულადმა გზავნილებმა 2024 წელს წლიური კლება აჩვენა. პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები (FDI) საქართველოში 39.8%-ით შემცირდა წლიურად და 2024 წლის 9 თვეში 0.97 მილიარდ დოლარს შეადგენდა. რაც შეეხება ფულადი გზავნილების საერთო მოცულობას, ეს შეადგენდა 3.36 მილიარდ დოლარს, რაც 18.9%-ით ნაკლებია წინა წელთან შედარებით.

შიდა პოლიტიკური და გეოპოლიტიკური რისკები სავარაუდოდ რჩება არასასურველი, რამაც შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს მაკროეკონომიკურ პროგნოზზე. პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკური პროგნოზი ძლიერია. მოსალოდნელია, რომ ეკონომიკური ზრდა კვლავ ძლიერი დარჩება, თუმცა 2024 წელთან შედარებით ზომიერი. ინფლაციამ შეიძლება თანდათანობით მოიმატოს და მიუახლოვდეს სამიზნე დონეს 2025 წელს, მაგრამ მოსალოდნელია, რომ სებ შეინარჩუნებს ფრთხილ მონეტარულ პოლიტიკას და თავიდან აიცილებს განაკვეთების დამატებით შემცირებას, სანამ შიდა და გეოპოლიტიკური ზეწოლა არ შემცირდება.

სადაზღვევო ბაზრის მიმოხილვა

საქართველოს სადაზღვევო სექტორი აგრძელებს ძლიერ ზრდის ტრაექტორიას 2024 წელს, რაც განპირობებულია მდგრადი ეკონომიკური ექსპანსიითა და ფინანსური დაცვის მნიშვნელობის შესახებ ცნობიერების ამაღლებით. წინა წლის დადებით ეკონომიკურ მაჩვენებლებზე დაყრდნობით, სადაზღვევო ინდუსტრიამ კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი წინსვლის წელი ნახა. მთლიანი მოზიდული პრემია (GWP) დაახლოებით 18%-ით გაიზარდა წლიურად და 1.26 მილიარდ ლარს მიაღწია, რაც ბაზრის მდგრადობასა და შემდგომი განვითარების პოტენციალს წარმოაჩენს.

ამ ზრდის მიუხედავად, სადაზღვევო სექტორი კვლავ არასაკმარისად პენეტრირებულია და საქართველოს მთლიანი შიდა პროდუქტის (მშპ) მხოლოდ 1.4%-ს შეადგენს. ეს შედარებით დაბალი მაჩვენებელი ხაზს უსვამს ბაზრის უფრო ღრმა ინტეგრაციისა და გაფართოების უზარმაზარ პოტენციალს. გაზრდილი მარეგულირებელი გაუმჯობესებები, ციფრული ტრანსფორმაცია და მომხმარებელთა განათლებაზე ფოკუსირება ხელს უწყობს სექტორის თანდათანობით ევოლუციას და მზარდ რელევანტურობას.

იხს. ანგარიშ-თემა

სს „ბზ დავლევვა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

2024 წელს სადაზღვევო ბაზრის ფორმირების ძირითადი ტენდენციები:

- ბაზრის გაფართოება და სტრუქტურა:** საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი განაგრძობს მდგრად განვითარებას, როგორც ჯანმრთელობის, ისე არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის სეგმენტების ზრდით. რადგან სულ უფრო მეტი ბიზნესი და ინდივიდი აცნობიერებს რისკების მართვის მნიშვნელობას, იზრდება მოთხოვნა მორგებულ სადაზღვევო გადაწყვეტილებებზე.
- მარეგულირებელი მოვლენები:** მარეგულირებელი ლანდშაფტი განაგრძობს განვითარებას, მომხმარებელთა დაცვის გაძლიერების, ფინანსური სტაბილურობის უზრუნველყოფისა და ჯანსაღი ბაზრის კონკურენციის ხელშეწყობის მიმდინარე ძალისხმევით. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური (დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახური) თანდათანობით აძლიერებს ზედამხედველობას, ნერგავს ახალ შესაბამისობის ზომებს, რომლებიც მიზნად ისახავს გამჭვირვალობისა და გადახდისუნარიანობის სტანდარტების გაუმჯობესებას. ეს მარეგულირებელი წინსვლები აძლიერებს ნდობას ინდუსტრიის მიმართ.
- ბაზრის კონკურენცია და მოთამაშეები:** სადაზღვევო ბაზარი საქართველოში რჩება კონკურენტუნარიანი, როგორც ადგილობრივი, ისე საერთაშორისო მუდველელების აქტიური მონაწილეობით, რომლებიც სთავაზობენ მრავალფეროვან პროდუქტებსა და სერვისებს. ბაზრის მომწიფებასთან ერთად, მუდველეები ფოკუსირდებიან ღირებულების სტრატეგიებზე, სპეციალიზირებული დაფარვის შეთავაზებებზე, მომხმარებელზე ორიენტირებულ სერვისებსა და ციფრულ ინოვაციაზე, რათა გააძლიერონ თავიანთი საბაზრო პოზიციები. 2024 წელს ჩვენ ვნახეთ შესყიდვები სისტემის შიგნით, რის შედეგადაც საქართველოს ბანკის ჯგუფი ამჟამად ბაზარზე ოთხ სადაზღვევო კომპანიას მართავს.
- რისკების მართვა და გადაზღვევა:** რისკების მართვის პრაქტიკა უფრო დახვეწილი ხდება, მუდველეები მეტ აქცენტს აკეთებენ გადაზღვევაზე ფინანსური სტაბილურობის გასაძლიერებლად და რისკის ექსპოზიციის შესამცირებლად. 2024 წელს აღსანიშნავი განვითარება იყო ადგილობრივი სადაზღვევო კომპანიების გამოჩენა, რომლებიც გადაზღვევის სერვისებს სთავაზობენ ადგილობრივი ბაზრის მოთამაშეებს. ეს ცვლილება მნიშვნელოვან ეტაპს წარმოადგენს საქართველოს სადაზღვევო სექტორის ევოლუციაში, რაც მუდველეებს რისკების გაზიარების უფრო მოქნილ და კონკურენტუნარიან ვარიანტებს სთავაზობს. ამავდროულად, მაღალი რეპუტაციის მქონე, A-რეიტინგის მქონე საერთაშორისო გადამზღვევლებთან პარტნიორობა კვლავ აძლიერებს ინდუსტრიის სანდოობას, რაც უზრუნველყოფს, რომ კლიენტები სარგებლობენ ძლიერი ფინანსური მხარდაჭერითა და სანდო ზარალების ანაზღაურებით.
- ზარალების რეგულირების ხარჯების ზრდა და ფასების კორექტირება:** 2024 წელს ზარალების რეგულირების ხარჯები გაიზარდა, რამაც გამოიწვია სადაზღვევო პროდუქტების ფასების მნიშვნელოვანი ზრდა. ეს ტენდენცია განსაკუთრებით თვალსაჩინო იყო ავტოდაზღვევისა და ჯანმრთელობის დაზღვევის სექტორებში, სადაც მუდველეებმა შეასწორეს პრემიები ზარალების დამუშავებასა და ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მაღალი ხარჯების ასახვის მიზნით. ეს ფასების კორექტირებები ხაზს უსვამს მდგრადი ანდერრაიტიზმის პრაქტიკის მნიშვნელობასა და ბაზრის ეფექტურობის უწყვეტი გაუმჯობესების საჭიროებას.

ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის (MTPL) საჭიროება:

ერთ-ერთი მთავარი გამოწვევა, რომელიც კვლავ დგას საქართველოს სადაზღვევო სექტორის წინაშე, არის ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მფლობელთა სავალდებულო სამოქალაქო პასუხისმგებლობის დაზღვევის (MTPL) არარსებობა. სავალდებულო MTPL დაფარვის არარსებობა წარმოადგენს მნიშვნელოვან ხარვეზს ბაზარზე, რაც ტოვებს მრავალ საგზაო მომხმარებელს ფინანსურად დაუცველს უბედური შემთხვევების დროს.

საქართველო წინ მიიწევს ევროკავშირის (EU) წევრობის სტატუსის მიღწევის მიმართულებით და საერთაშორისო სადაზღვევო სტანდარტებთან შესაბამისობა პრიორიტეტული ხდება. მოსალოდნელია, რომ MTPL დაზღვევის კანონმდებლობის შემოღება გახდება ინდუსტრიის ზრდის მთავარი კატალიზატორი. ამგვარი კანონმდებლობა არა მხოლოდ უზრუნველყოფს ფინანსურ უსაფრთხოებას საგზაო შემთხვევებით დაზარალებული მესამე პირებისთვის, არამედ ხელს შეუწყობს უფრო უსაფრთხო გზებსა და უფრო სტრუქტურირებულ სადაზღვევო ჩარჩოს ქვეყანაში.

საქართველოს დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურის (დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახური) მიერ გაზიარებული ინფორმაციის თანახმად, MTPL კანონი უკვე შემუშავებულია და შემდგომი დამტკიცებები მოსალოდნელია 2025 წელს. MTPL კანონების მოსალოდნელი დანერგვა წარმოადგენს გადამწყვეტ ნაბიჯს საქართველოს სადაზღვევო რეგულაციების ევროპულ საუკეთესო პრაქტიკასთან ჰარმონიზაციაში. სავალდებულო მესამე პირის დაფარვის აღსრულება გაზრდის მომხმარებელთა ნდობას, მოიზიდავს მეტ ინვესტიციას სექტორში და წახალისებს ავტოდაზღვევის პროდუქტებში მეტ ინოვაციას.

ახსნა დაწერილია - ბუკნა

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

მეჯამებისთვის, საქართველოს სადაზღვევო ბაზარი 2024 წელს ხასიათდება მდგრადი ზრდით, მზარდი კონკურენციითა და მნიშვნელოვანი მარგეულირებული წინსვლით. მიუხედავად გამოწვევებისა, განსაკუთრებით ბაზრის პენეტრაციასა და სავალდებულო დაზღვევის რეგულაციებთან დაკავშირებით, ინდუსტრია იმყოფება პერსპექტიულ ტრაექტორიაზე.

კომპანიის საქმიანობა 2024 წლისთვის

2024 წელს კომპანიამ მიაღწია მთაბმეჭდავ ზრდას, რითაც კიდევ უფრო გააძლიერა თავისი პოზიცია საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე. კომპანიის მთლიანი მოზიდული პრემიები (GWP) 60%-ზე მეტით გაიზარდა და 33 მილიონ ლარს მიაღწია, ხოლო წმინდა მოგება 30%-ით გაიზარდა და 4.6 მილიონ ლარს გადააჭარბა. ეს გამორჩეული შედეგი ხაზს უსვამს კომპანიის სტრატეგიულ გაფართოებას, ეფექტურ რისკების მართვასა და ინოვაციისადმი მუდმივ ერთგულებას.

როგორც სადაზღვევო ინდუსტრიის შედარებით ახალი მოთამაშე, ბბ დაზღვევა წარმატებით გაუმკლავდა დინამიურ საბაზრო ლანდშაფტს, გამოიყენა რა რისკების მართვისადმი დისციპლინირებული მიდგომა და მომხმარებელზე ორიენტირებული სტრატეგია. წელი ნიშნავდა კომპანიის სადაზღვევო ბიზნესის მნიშვნელოვან ზრდას, რაც ასახავდა როგორც ანდერრაიტიზებული პოლისების უფრო მაღალ მოცულობას, ისე ღირებულებას. ეს გაფართოება ხაზს უსვამს კომპანიის წარმატებას მომხმარებელთა ბაზის გაფართოებასა და პროდუქტების შეთავაზებების გაუმჯობესებაში.

კომპანიის ფინანსური სიძლიერის ერთ-ერთი მთავარი მამოძრავებელი იყო კაპიტალის გონივრულად მართვა, რესურსები სტრატეგიულად განაწილდა მაღალშემოსავლიან ინვესტიციებში, როგორიცაა სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები და საბანკო დეპოზიტები. ეს მიდგომა უზრუნველყოფდა ლიკვიდურობას, ეხმარებოდა კომპანიას აქტივების ზრდაში და აძლიერებდა მის მყარ კაპიტალის პოზიციას, ამზადებდა რა მას მომავალი შესაძლებლობებისა და გამოწვევებისთვის.

„ბბ დაზღვევა“ კვლავაც ხელსაყრელად სარგებლობდა BB ჯგუფთან კავშირით, რაც უზრუნველყოფდა ფართო ხელმისაწვდომობას საქართველოს მთავარ ქალაქებსა და რეგიონებში ფილიალების ქსელის მეშვეობით. კომპანიის მიმდინარე ინვესტიციამ ციფრულ ტექნოლოგიებში კიდევ უფრო გააუმჯობესა მომხმარებელთა გამოცდილება, გაამარტივა დისტანციური სერვისები და ზარალების ანაზღაურების პროცესი უფრო ეფექტური და მოქნილი გახადა.

2023 წელს კომპანიამ დანერგა შიდა სააღრიცხვო პოლიტიკა IFRS 17 სტანდარტის შესაბამისად და 2024 წელს თანდათანობით დაიწყო უახლესი IFRS სააღრიცხვო პრინციპების დანერგვა ყოველდღიურ ოპერაციებში. ეს გადასვლა აძლიერებს გამჭვირვალობას, აუმჯობესებს ფინანსური ანგარიშგების სიზუსტეს და უახლოვებს კომპანიას საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკას.

2024 წლის ზრდის ძირითადი სფეროები:

- ავიაციის დაზღვევა:** კვლავაც იყო მთავარი კონტრიბუტორი, გამოიმუშავა 20 მილიონი ლარი, რაც ასახავს 81%-იან წლიურ ზრდას. დომინანტური 58.7% საბაზრო წილის ფლობით, კომპანიამ ეფექტურად დააკმაყოფილა როგორც ტვირთის, ისე სამოქალაქო ავიაციის დაზღვევაზე მზარდი მოთხოვნა, რასაც მხარს უჭერდა ძლიერი პარტნიორობა რეპუტაბელურ გამამზღვევლებთან.
- ავტომობილების დაზღვევა:** ასევე მნიშვნელოვანი ზრდა, კომპანიამ გაზარდა როგორც რაოდენობა, ისე მოცულობა ავტოდაზღვევის მიმართულებით. ჩვენი ავტოდაზღვევის პროდუქტების მომხმარებელ კლიენტთა რაოდენობა გაიზარდა 36.2%-ით, ხოლო GWP-მ 74%-ით მოიმატა და 4.9 მილიონს მიაღწია.
- სიცოცხლის დაზღვევა:** დააფიქსირა 33%-იანი ზრდა და 2.8 მილიონს მიაღწია. ეს შედეგები ხაზს უსვამს კომპანიის განგრძობად გაფართოებას ძირითად სეგმენტებზე, რაც აძლიერებს მის ძლიერ საბაზრო პოზიციას.

2024 წლის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები:

- წმინდა მოგება:** კომპანიამ დააფიქსირა 4.6 მილიონ ლარზე მეტი წმინდა მოგება, რაც 30%-ით მეტია წინა წელთან შედარებით, რაც ასახავს კომპანიის ძლიერ ოპერაციულ შესრულებასა და სტრატეგიულ ეფექტურობას.
- კაპიტალზე უკუგება (ROE):** ROE გაუმჯობესდა 23.51%-მდე, 2023 წლის 20.22%-დან, რაც წარმოაჩენს კომპანიის უნარს, წარმოქმნას უფრო მაღალი უკუგება კაპიტალზე და გააუმჯობესოს აქციონერთა ღირებულება.

ბბ დაზღვევის მთაბმეჭდავი საქმიანობა 2024 წელს კვლავ ადასტურებს მის პოზიციას, როგორც საქართველოს სადაზღვევო ბაზრის ძირითად მოთამაშეს. ინოვაციაზე, სტრატეგიულ გაფართოებასა და დისციპლინირებულ ფინანსურ მართვაზე ფოკუსირებით, კომპანია კარგად არის პოზიციონირებული მომავალი წლების განგრძობადი ზრდისთვის.

მხს. აბუკაძე - თაყაი

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

კორპორაციული მართვა

ბბ დაზღვევა საქმიანობს მყარი მმართველობის სტრუქტურის ქვეშ, რომელიც შედგება სამი ძირითადი მმართველი ორგანოსგან: აქციონერთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო.

აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს უმაღლეს მმართველ ორგანოს, რომელიც იკრიბება კომპანიისთვის პიკეტური გადაწყვეტილებების მისაღებად. ეს გადაწყვეტილებები მოიცავს წესდებაში ცვლილებებს, აქციების გამოშვებას, სამეთვალყურეო საბჭოს არჩევას, მოგების განაწილებასა და კაპიტალის კორექტირებებს.

სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ, ზედამხედველობს კომპანიის საოპერაციო პოლიტიკას და უზრუნველყოფს სტრატეგიულ მიზნებებს მისი ხელმძღვანელობისთვის. შედგება ოთხი წევრისგან, მათ შორის ერთი დამოუკიდებელი წევრისგან, რომელსაც არ აქვს ბიზნესზე ორიენტირებული ურთიერთობები BB ჯგუფთან, სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს მყარი შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის სისტემების დანერგვას. ის ნიშნავს გენერალურ დირექტორსა და მოადგილეებს, ირჩევს კომპანიის აუდიტორს და ახორციელებს აღმასრულებელი ორგანოების ზედამხედველობას. მარეგულირებელი მოთხოვნების შესაბამისად, აუდიტის კომიტეტი ფუნქციონირებს სამეთვალყურეო საბჭოს ფარგლებში, რომელიც პასუხისმგებელია:

ა) ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესის ზედამხედველობაზე

ბ) ხარისხის კონტროლის განხორციელებაზე, რისკების მართვასა და შიდა აუდიტის ეფექტურობის უზრუნველყოფაზე, განსაკუთრებით იმ შემთხვევებში, რომლებიც საჭიროებენ ფინანსური ინფორმაციის შესწავლას

გ) ფინანსური ანგარიშგების/კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის შესრულების მონიტორინგზე ხარისხის კონტროლის ზედამხედველობის კონტექსტში, გამოვლენილი მიგნებების სათანადო გათვალისწინებით

დ) საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნებთან შესაბამისობის დაცვაზე აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის დამოუკიდებლობის, აუდიტისა და ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შენარჩუნებასთან დაკავშირებით.

დირექტორთა საბჭო, რომელიც მოქმედებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული პარამეტრების ფარგლებში, უზრუნველყოფს კომპანიის ყოველდღიურ ფუნქციონირებას. მას ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი, რომელსაც მხარს უჭერს ოთხი გენერალური დირექტორის მოადგილე, რომლებიც ზედამხედველობენ ოპერაციებს, რისკებს, ფინანსებსა და კომერციულ საქმიანობას (ამჟამად ვაკანტური). დირექტორთა საბჭოს აქვს უფლებამოსილება, მიიღოს გადაწყვეტილებები კომპანიის სახელით და ჩაერთოს მესამე პირებთან ურთიერთობაში მათი დადგენილი უფლებამოსილების ფარგლებში.

2024 წლისთვის, ჩვენ გავაგრძელებთ ეს მმართველობის მოდელი ჩვენს დაკავშირებულ კომპანიაზე, „ბბ ლიზინგზე“, მსგავსი ორგანიზაციული სტრუქტურის ინკორპორირებით. ეს სტრატეგიული შესაბამისობა ხელს უწყობს ერთობლივი მენეჯმენტის გუნდის შექმნას, რაც საშუალებას იძლევა უფრო ინტეგრირებული მიდგომით ოპერაციების განხორციელებას მთელი ჯგუფის მასშტაბით. ბბ ჯგუფის კომპანიებს შორის სინერგიების ხელშეწყობით, ეს ინიციატივა აუმჯობესებს ოპერაციულ ეფექტურობას, აძლიერებს ჩვენს საბაზრო პოზიციას და ხელს უწყობს უფრო აგრესიულ ჯვარედინი გაყიდვების ძალისხმევას, რაც საბოლოოდ მხარს უჭერს ჩვენს გრძელვადიან ზრდის სტრატეგიას.

ეს მმართველობის სტრუქტურა ხაზს უსვამს ბბ დაზღვევის ერთგულებას გამჭვირვალობის, ანგარიშვალდებულებისა და ეფექტური ლიდერობის მიმართ, აღჭურავს რა კომპანიას კომპლექსური გამოწვევების გადასაღებად და სტრატეგიული ზრდის შესაძლებლობების თავდაჯერებულად მოსაძიებლად.

„ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

მი ზაიქი - თავმჯდომარე

სს „ბბ დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეობის პარალელურად, მი ზაიქი არის „ბბ ლიზინგის“ სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეც.

არის კალიფორნიის უნივერსიტეტის ბაკალავრი. 2011 წლიდან დღემდე კომპანიის Xinjiang Hualing Trade and Industry Group Co., Ltd GM ოფისის დირექტორის მოადგილე და Xinjiang Hualing Trade and Industry Group Co., Ltd-ის საქართველოს ფილიალის GM ოფისის დირექტორი. 2010-2011: მუშაობდა გენერალური დირექტორის ასისტენტად შინჯიანგ ჰუალინგ

მი ზაიქი *თავმჯდომარე*

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

უძრავი ქონების განვითარების კომპანიაში. 2005-2006: მუშაობდა გენერალური დირექტორის ასისტენტად შინჯიანგ ჰუალინგ გრანდ ჰოტელში.

დავით ცაავა - წევრი

ბბ დაზღვევის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2017 წლის დეკემბრიდან. ბაზისბანკის სხვა შვილობილი კომპანიის - ბბ ლიზინგის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი იმავე პერიოდში დადგინდა. 2015-2018: ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ბატონ წაავას აქვს საბანკო სექტორში მუშაობის 20-წლიანი გამოცდილება. მან კარიერა დაიწყო ბაზისბანკში 2004 წელს სესხების ექსპერტის პოზიციაზე და თანდათანობით აიარა კარიერული კიბე, 2008 წელს გახდა გენერალური დირექტორის მოადგილე კორპორატიული ბანკინგის მიმართულებით, ხოლო 2010 წელს - გენერალური დირექტორი. მას აქვს ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი.

ლი ჰუი - წევრი

გარდა იმისა, რომ არის სს ბბ დაზღვევის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, ლი ჰუი არის სს ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით და სს ბბ ლიზინგის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2015-2018: სს ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ლი ჰუი საფინანსო სექტორში მუშაობს 1993 წლიდან. 2005-2012 წლებში იგი ხელმძღვანელობდა სესხების დამტკიცებას ურუმჩის საქალაქო კომერციული ბანკის საკრედიტო მართვის დეპარტამენტში. სხვადასხვა დროს იკავებდა საკრედიტო განყოფილების მენეჯერის მოადგილისა და დირექტორის მოადგილის პოზიციას ურუმჩის ჩენგსინ საკრედიტო კოოპერატივებში. ლი ჰუის აქვს ბაკალავრის ხარისხი ბუღალტერიაში ჩინეთის საფინანსო უნივერსიტეტიდან.

ზაზა რობაქიძე - დამოუკიდებელი წევრი (აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე)

ზაზა რობაქიძემ, გამოცდილმა საბანკო ექსპერტმა 25-წლიანი სექტორული გამოცდილებით, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის პოზიცია 2018 წლის ბოლოს დაიკავა. იგი ასევე ბაზისბანკის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარედ მსახურობს 2012 წლიდან. ზაზა რობაქიძემ რამდენიმე წელი იმუშავა საქართველოს ეროვნულ ბანკში სხვადასხვა პოზიციაზე, ეკონომისტიდან ზედამხედველობის დეპარტამენტის უფროსამდე. ზაზა რობაქიძეს აქვს ეკონომიკის მაგისტრის ხარისხი.

ბბ დაზღვევის დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა:

კონსტანტინე სულამანიძე - გენერალური დირექტორი

კონსტანტინე სულამანიძე არის წარმატებული გენერალური დირექტორი, რომელსაც აქვს 20 წელზე მეტი ხელმძღვანელობის გამოცდილება საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო ინდუსტრიებში, ასევე ფინანსური სექტორის საზედამხედველო ორგანოებში. მას მოაქვს ექსპერტიზისა და სტრატეგიული ხედვის სიმდიდრე ბბ დაზღვევასა და ბბ ლიზინგში. 2016-დან 2018 წლამდე, კონსტანტინე სულამანიძე იყო საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსი, სადაც მან მნიშვნელოვანი როლი შეასრულა მარეგულირებელი ჩარჩოების შექმნასა და სადაზღვევო სექტორში შესაბამისობის უზრუნველყოფაში. ამ პოზიციამდე, იგი იყო პროგრეს ბანკის გენერალური დირექტორი 2008-დან 2014 წლამდე, ზედამხედველობას უწევდა ბანკის ოპერაციებსა და სტრატეგიულ მიმართულებას. პროგრეს ბანკში მუშაობამდე, კონსტანტინე სულამანიძემ დაიკავა სხვადასხვა მაღალი მენეჯერული პოზიცია ბანკ რესპუბლიკა სოსიეტე ჟენერალის ჯგუფის წევრში, რაც დასრულდა დაკრედიტების დირექტორის პოზიციით 2005-დან 2008 წლამდე. მას ასევე ეკავა მთავარი მენეჯერული პოზიციები საქართველოს ვითიბი ბანკში 2002-დან 2005 წლამდე, რამაც წვლილი შეიტანა ბანკის ზრდასა და წარმატებაში მისი მმართველობის პერიოდში. კონსტანტინე სულამანიძეს აქვს ფინანსების დოქტორის ხარისხი, რაც ხაზს უსვამს მის ღრმა ცოდნას ფინანსური ბაზრებისა და პრინციპების შესახებ. გარდა ამისა, მან მიიღო MBA ხარისხი ჰალტის საერთაშორისო ბიზნეს სკოლიდან 2015 წელს, რამაც კიდევ უფრო გაამდიდრა მისი სტრატეგიული მენეჯმენტისა და ლიდერობის შესაძლებლობები. თავისი ფართო გამოცდილებისა და ექსპერტიზის წყალობით, კონსტანტინე სულამანიძე კარგად არის აღჭურვილი, რომ უხელმძღვანელოს ბბ დაზღვევასა და ბბ ლიზინგს განგრძობითი ზრდისა და წარმატებისკენ დინამიურ ფინანსურ გარემოში.

ვანო ბაღოშვილი - ფინანსური დირექტორი

"ბბ დაზღვევის" ფინანსური დირექტორი 2023 წლის მარტიდან. აქტივ-პასივების მართვის დეპარტამენტის უფროსი სს ბაზისბანკში. ვანო ბაღოშვილი მუშაობს საბანკო ბიზნესში 20 წელია, საიდანაც 3 წელი - ბბ დაზღვევასა და ბაზისბანკში,

Handwritten signature: ვანო ბაღოშვილი

სს „ბ ბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

და 17 წელი - საქართველოს ვითიბი ბანკში. 17 წელზე მეტი ხნის განმავლობაში მას ეკავა სხვადასხვა მენეჯერული პოზიციები: 2012-2022 წლებში ის იყო ანგარიშგების დეპარტამენტის უფროსი; 2008-2012 წლებში - ფინანსური დეპარტამენტის უფროსის მოადგილე; 2008 წელს - გაყიდვების ქსელის დეპარტამენტის უფროსის მოადგილე. ვანო ბადოშვილს აქვს MBA ხარისხი ფინანსებსა და საბანკო საქმეში, რომელიც მან 2006 წელს მიიღო თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტიდან. ამის წინ, 2005 წელს მან მიიღო ბაკალავრის ხარისხი იმავე თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტიდან ფინანსების, საბანკო საქმისა და დაზღვევის სპეციალობით.

შოთა სვანაძე - რისკების დირექტორი

სანამ 2018 წელს გახდებოდა ბ ბ დაზღვევის რისკების დირექტორი, შოთა სვანაძე იყო ალდაგი სადაზღვევო კომპანიის დირექტორის მოადგილე. წლების განმავლობაში, 2004 წლიდან, მას ეკავა სხვადასხვა მენეჯერული პოზიციები იმავე კომპანიაში. შოთა სვანაძეს აქვს სადაზღვევო სფეროში მუშაობის 20-წლიანი გამოცდილება. 2013 წელს მან მიიღო ხარისხი ფინანსების მენეჯმენტში თავისუფალი უნივერსიტეტიდან, 2008 წელს გაიარა იმავე უნივერსიტეტისა და ESM-ის საბაზისო მენეჯმენტის პროგრამა (Pre-MBA). 2004 წელს მიიღო ბაკალავრის ხარისხი საერთაშორისო ეკონომიკაში საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტიდან.

ლევან პიტიურიშვილი - ოპერაციების დირექტორი

სანამ 2018 წელს გახდებოდა ბ ბ დაზღვევის ოპერაციების დირექტორი, ლევან პიტიურიშვილი იყო ბექ-ოფისის დეპარტამენტის უფროსი ბ ბ დაზღვევაში. მას აქვს საბანკო ბიზნესში მუშაობის 15-წლიანი გამოცდილება. მან შეცვალა რამდენიმე მენეჯერული პოზიცია როგორც სს ბანკ რესპუბლიკაში, ასევე სს საქართველოს ბანკში, როგორც ბექ-ოფისის განყოფილების უფროსმა და ანგარიშსწორების მოადგილემ. მან მიიღო პროფესიონალი ბუღალტრებისა და აუდიტორების სერტიფიკატი (ACCA) 2006 წელს. ლევან პიტიურიშვილმა მიიღო ხარისხი პრევენციულ მედიცინაში.

რისკის პროფილი და რისკების მართვის სისტემა

ბ ბ დაზღვევის რისკის პროფილი ხასიათდება რისკების მართვის მძლავრი და ყოვლისმომცველი მიდგომით, რომელიც შეუფერხებლად არის ინტეგრირებული კომპანიის საქმიანობის ყველა ასპექტში. ჩვენი რისკების მართვის სისტემა შექმნილია პოტენციური რისკების იდენტიფიცირების, შეფასებისა და შემცირებისთვის, რაც უზრუნველყოფს, რომ ჩვენ ვთავაზობთ პროდუქტებს, რომლებიც ეფექტურია და შეესაბამება ჩვენი მომხმარებლების საჭიროებებს, ამავდროულად იცავს კომპანიას არასასურველი ფინანსური შედეგებისგან.

ჩვენი რისკების მართვის მიდგომის ძირითადი კომპონენტები:

- ყოვლისმომცველი რისკების შეფასება:

ჩვენი რისკების შეფასების პროცესები საფუძვლიანია, რაც უზრუნველყოფს, რომ თითოეული შეთავაზებული პროდუქტი გადის მკაცრ შეფასებას იმის დასადგენად, თუ რამდენად შეესაბამება ჩვენს განსაზღვრულ რისკის აპეტიტს. ეს მოიცავს შიდა და გარე რისკ-ფაქტორების მუდმივ მონიტორინგს, რომლებმაც შეიძლება გავლენა მოახდინონ კომპანიის ფინანსურ სტაბილურობასა და ოპერაციულ ეფექტურობაზე.

- საკრედიტო რისკის მართვა:

ჩვენ მნიშვნელოვან აქცენტს ვაკეთებთ საკრედიტო რისკის მართვაზე, განსაკუთრებით პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან მიღებულ მოთხოვნებთან დაკავშირებით. გამოუმუშავებული პრემიის რეზერვების სწრაფი და გულმოდგინე კორექტირებით, ჩვენ პროაქტიულად ვამცირებთ დანაკარგის პოტენციალს იმ სიტუაციების მოგვარებით, სადაც პოლისის მფლობელებს შეიძლება არ შეეძლოთ ან არ სურდეთ პრემიების გადახდის გაგრძელება.

- დინამიური რეაგირება გაუთვალისწინებელ გარემოებებზე:

ჩვენი რისკების მართვის ჩარჩო შექმნილია იმისთვის, რომ იყოს ადაპტირებადი გაუთვალისწინებელი გარემოებების წინაშე. ჩვენ ვადიარებთ, რომ მიუხედავად იმისა, რომ ჩვენი სტატისტიკური ანალიზი მძლავრია, ფაქტობრივი მოთხოვნების გამოცდილება ზოგჯერ შეიძლება აღემატებოდეს მოლოდინებს. ამის გადასაჭრელად, ჩვენ შევიმუშავეთ ანდერრაიტირებისა და სადაზღვევის სახელმძღვანელო პრინციპები, პრიორიტეტი მივანიჭეთ კორპორატიულ სექტორს მისი უფრო პროგნოზირებადი რისკის პროფილის გამო. ეს იძლევა რისკების შემცირების უფრო ნიუანსირებულ და ეფექტურ მიდგომას.

ლევან პიტიურიშვილი

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

- ლიკვიდურობის მართვა:

ლიკვიდურობა ჩვენი ფინანსური მართვის კრიტიკული ასპექტია. ჩვენ ვუზრუნველყოფთ, რომ სახსრები ადვილად ხელმისაწვდომი იყოს ფულადი ნაკადების ყველა ვალდებულების შესასრულებლად მენეჯმენტის მიერ ლიკვიდურობის პოზიციების მიმდინარე მიმოხილვით. ეს პროაქტიული მონიტორინგი აუმჯობესებს ჩვენს უნარს ეფექტურად ვნავიგაციოთ პოტენციური ფინანსური გაურკვევლობებში და შევინარჩუნოთ ოპერაციული სტაბილურობა.

- საბაზრო რისკის მართვა:

სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობიდან საბაზრო რისკის მართვისას, ბბ დაზღვევა იყენებს სტრატეგიების მრავალფეროვან სპექტრს. ეს მოიცავს კონსერვატიული ანდერრაიტინგის ლიმიტების დადგენას, წარმოქმნილი საკითხების უწყვეტ მონიტორინგს და კარგად დივერსიფიცირებული პორტფელის უზრუნველყოფას. ეს სტრატეგიები შექმნილია რისკის კონცენტრაციების მინიმუმამდე შესამცირებლად და კომპანიის დასაცავად არასასურველი საბაზრო მერყეობისგან.

- გადაზღვევის სტრატეგია:

ბბ დაზღვევა აძლიერებს თავის რისკების მართვის პრაქტიკას მაღალრეიტინგულ, უმაღლესი დონის გადაზღვევის კომპანიებთან პარტნიორობით, როგორც სიცოცხლის, ისე არასიცოცხლის დაზღვევისთვის. ჩვენი პარტნიორობა რეპუტაციულ საერთაშორისო გადამზღვევებთან აძლიერებს ჩვენს შესაძლებლობას ვმართოთ დიდი რისკები და უზრუნველყოფთ ფინანსური სტაბილურობა. ეს წარმატებული აღმოჩნდა, რაც დადასტურდა მნიშვნელოვანი მოთხოვნების გადაწყვეტით გადაზღვევის ხელშეკრულებების მეშვეობით.

- საგულისხმო მიღწევები რისკების მართვაში:

2024 წელს ბბ დაზღვევამ წარმატებით დაარეგულირა 110.2 მილიონი ლარის მოთხოვნა, რომელიც გამოწვეული იყო მნიშვნელოვანი შემთხვევით, რაც ამ წლის განმავლობაში ქართულ სადაზღვევო ინდუსტრიაში უდიდესი მოთხოვნის დარეგულირებას წარმოადგენდა. ეს მიღწევა ასახავს ჩვენს სტრატეგიულ მიდგომას რისკების მართვისადმი და ჩვენი გადაზღვევის პარტნიორობების საიმედოობას. ის ხაზს უსვამს ჩვენს უნარს ეფექტურად ვმართოთ მასშტაბური მოთხოვნები და წარმოაჩენს ჩვენი რისკების შემცირების სტრატეგიების ეფექტურობას.

- ფინანსური სტაბილურობისა და კლიენტების დაცვის ვალდებულება:

ჩვენი გადაზღვევის ხელშეკრულებები სტრუქტურირებულია ფინანსური სტაბილურობის უმაღლესი სტანდარტების შენარჩუნების მიზნით. ამ ხელშეკრულებების მეშვეობით, ჩვენ უზრუნველყოფთ როგორც ჩვენი კლიენტების, ისე დაინტერესებული მხარეების დაცვას, რაც აძლიერებს ჩვენს პოზიციას, როგორც საიმედო და მდგრადი მოთამაშისა ქართულ სადაზღვევო ბაზარზე.

დასკვნა:

ბბ დაზღვევის რისკების მართვის პრაქტიკა ფუნდამენტურია ჩვენი გრძელვადიანი წარმატებისა და სტაბილურობისთვის. ჩვენი პროაქტიული მიდგომა რისკების იდენტიფიცირების, შეფასებისა და შემცირებისადმი, სტრატეგიულ პარტნიორობებთან და ლიკვიდურობისა და ფინანსური გონივრულობის ვალდებულებასთან ერთად, უზრუნველყოფს, რომ ჩვენ კვლავაც ვრჩებით სადაზღვევო გადაწყვეტილებების სანდო მიმწოდებლად. ჩვენს კლიენტებსა და დაინტერესებულ მხარეებს შეუძლიათ დარწმუნებულნი იყვნენ ჩვენს უნარში ეფექტურად ვმართოთ რისკები, დავიცვათ მათი ინტერესები და ჩვენი რეპუტაცია ბაზარზე.

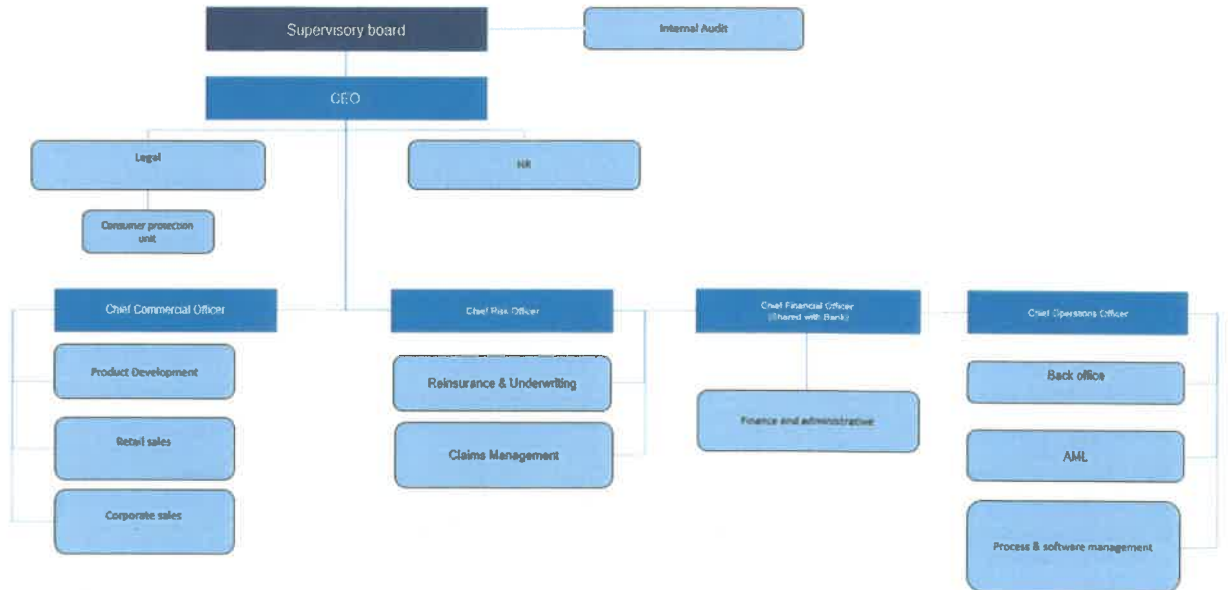
კომპანიის სტრუქტურა

|

იხილეთ ანგარიში-თემატიკა

სს „ბბ დაზღვევა“

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის
მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)



ახსნა, ახსენი - ახსენი -

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N250643996



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

29.05.2025 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის
ხელმოწერის დამოწმება

ნოტარიუსი

სოფიკო გობეჯიშვილი

სანოტარო ბიუროს მისამართი

თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზ. N 49, კვარტალი I, კორპუსი
3, ბინა N1

სანოტარო ბიუროს ტელეფონი

2 725310

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

78240310793225



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

საქართველო, თბილისი, 29.05.2025წ.

მე, მზია მაჩიტძე, ნოტარიუს სოფიკო გობეჯიშვილის შემცვლელი პირი, რომლის სანოტარო ბიუროს მდებარეობს მისამართზე: ქ.თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზ. N49 კვარტალი I, კორპ. 3, ბინა 1, ვადასტურებ თარგმანის ირინე აბულაშვილი-ნიკულსკის (დაბ. 03.01.1978წ. პ/ნ 01005000858, რეგისტრირებული მისამართზე: ქალაქი თბილისი, აკაკი წერეთლის გამზირი, N 10, ბინა 65, ბაკალავრის დიპლომი BH N00801, გაცემული 1999წ. ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მიერ, სარეგისტრაციო N 01/174) ხელმოწერის სინამდვილეს. მე გავაფრთხილე თარგმანი ირინე აბულაშვილი-ნიკულსკი, რომ ის პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე, რომელმაც დაადასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს. მე, ნოტარიუსის შემცვლელი პირი, ვამოწმებ თარგმანის ირინე აბულაშვილი-ნიკულსკის ხელმოწერის სინამდვილეს და არა დოკუმენტში წარმოდგენილი სამართლებრივი ფაქტების სიზუსტეს ან მის ნამდვილობას. 61 გვ. 1 გვ.

გადახდილია სანოტარო მომსახურების საზღაური 122 ლარი („სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ“ 2011 წლის 29 დეკემბრის საქართველოს მთავრობის №507-ე დადგენილების მუხლი 31 პ.4-ის თანახმად) და რეგისტრაციის საფასური 5 ლარი (ამავე დადგენილების მუხლი 39 პ.1-ის თანახმად). სულ გადახდილია 127 ლარი.

ნოტარიუს ს. გობეჯიშვილის შემცვლელი პირი
Substitute of Notary S. Gobejishvili



Tbilisi, Georgia 29.05.2025

I, Mzia Machitidze, Substitute of Notary Sofiko Gobejishvili at her Notary Office, located at the address: apt. 1, block 3, quarter 1, N49 Vazha-Pshavela Ave. Tbilisi, confirm the authenticity of the signature of the translator Irine Abulashvili-Nikulski (born on 03.01.1978, registered at the address: Apt.65, Building 10, Akaki Tsereteli Ave. Tbilisi, P/N 01005000858, Bachelor's Diploma BH N00801, issued on 1999 by Ivane Javakhishvili State University of Tbilisi, registration N 01/174). I have warned the translator Irine Abulashvili-Nikulski that she is responsible for the accuracy of the translation and she has confirmed that she possesses the English language properly and provides true and accurate translation. I, Substitute of Notary Sofiko Gobejishvili confirm the authenticity of the signature of the translator Irine Abulashvili-Nikulski and not the correctness of legal facts or validity of the document. 61 p. 1 c.

Notary fee – 122 GEL according to Resolution N507 of the Government of Georgia, Article 31/4 “on applying notary fee” and due to the amount established for the Notary Chamber of Georgia “rules of payment and terms of service” dated 29.12.2011 - 5 GEL registration fee according to the article 39/1 of the same Resolution. **Totally paid: 127 GEL.**

/მზია მაჩიტძე/
/Mzia Machitidze/

