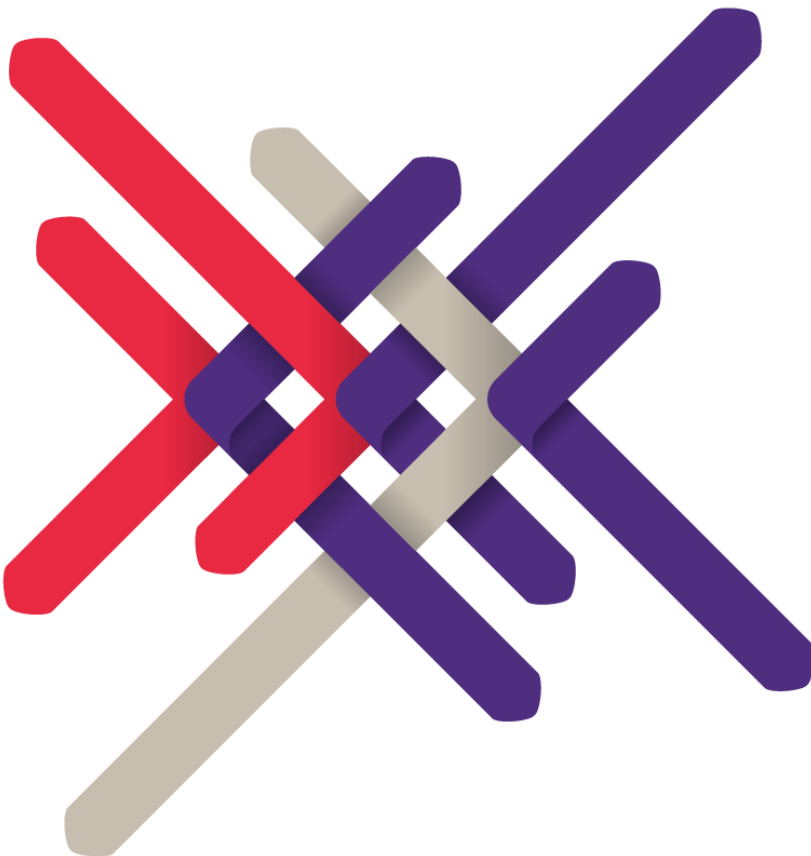


ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევა

2024 წლის 31 დეკემბერი

(დოკუმენტი წარმოადგენს ინგლისური ორიგინალის თარგმანს)



სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	9
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	10

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მპს გრანტ თორნტონ

ს/ნ: 200136600

იურიდიული მისამართი:

საქართველო, თბილისი, ისნის

რაიონი, ქეთევან წამებულის

გამზირი, № 54

ტ.: + 995 322 604 406

Grant Thornton LLC

I/N: 200136600

Legal address:

Georgia, Tbilisi, Isani district,

Ketevan Tsamebuli avenue, № 54

T.: + 995 322 604 406

სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევის აქციონერებს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევას (“კომპანია”) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისაგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად;

მოსაზრების საფუძველი

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

მმართველობის ანგარიშგება

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების წარდგენაზე. მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს ინფორმაციას ჯგუფის საქმიანობის შესახებ, რისკის ანალიზს, სამომავლო გეგმებისა და სხვა საჭირო ინფორმაციის წარდგენას. საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის კანონის მიხედვით.

მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი იქნება აუდიტის რეპორტის წარდგენის თარიღის შემდეგ, შესაბამისად, ჩვენი დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებაზე მოსაზრებას.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა ზემოთ ხსენებული მმართველობის ანგარიშგების წაკითხვაა, მას შემდეგ, რაც იგი ჩვენთვის გახდება ხელმისაწვდომი და ამის შემდგომ გამოვხატავთ აზრს არის თუ არა სხვა ინფორმაცია მატერიალურად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის დროს მიღებულ ინფორმაციასთან, ან თუ ადგილი ექნება მატერიალური უზუსტობებს, წარმოვადგენთ შესაბამის ანგარიშს.

ხელმძღვანელობისა და მმართველობითი უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებებზე

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

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება მასზე, რომ ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და წარვადგინოთ ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას (მოსაზრებას) აღნიშნულზე. დასაბუთებული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ ის არ არის გარანტია იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი აუცილებლად გამოავლენს არსებით უზუსტობებს მათი არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობა შეიძლება წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად. უზუსტობები მიიჩნევა არსებითად, თუკი, გონივრულობის ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ მათ, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, შეუძლიათ გავლენა მოახდინონ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებზე ეკონომიკური გადაწყვეტილების მიღების პროცესში.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, როგორც აუდიტის პროცესის შემადგენელი ნაწილი, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ განსჯას და ვიცავთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვსაზღვრავთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობების არსებობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამგვარი რისკების საპასუხოდ და მოვიპოვებთ ჩვენი აუდიტორული მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი შეცდომების შეუმჩნევლობის რისკი შეცდომით გამოწვეული უზუსტობების შეუმჩნევლობის რისკზე მაღალია, რადგან თაღლითობა მოიცავს ისეთ ქმედებებს, როგორიცაა შეთქმულება, გაყალბება, განზრახ რაიმე ინფორმაციის გამოტოვება და არასრული სახით წარდგენა, ან შიდა კონტროლის არასწორი წარმართვა.
- ვერკვევით კონტროლის სისტემის იმ ნაწილში, რომელიც მნიშვნელოვანია ჩვენი აუდიტის მიზნებისათვის, რათა დავგეგმოთ არსებული სიტუაციისათვის შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები, მაგრამ არა იმ მიზნით, რომ გამოვხატოთ ჩვენი მოსაზრება შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის გამოყენებული საადრიცხვო პოლიტიკების, ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული საადრიცხვო შეფასებების და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებების შესაბამისობას.
- განვიხილავთ რამდენად შესაფერისი იყო ხელმძღვანელობის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადება საწარმოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე დაყრდნობით და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, ვაფასებთ, ხომ არ არის მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა დაკავშირებული იმ მოვლენებთან და პირობებთან, რომლებსაც შეუძლიათ მნიშვნელოვანი ეჭვი გააჩინონ მომავალში კომპანიის მიერ საქმიანობის უწყვეტად გაგრძელების შესაძლებლობასთან დაკავშირებით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა არსებობს, მაშინ ჩვენგან მოითხოვება აუდიტორულ დასკვნაში მივუთითოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნა, სადაც განხილულია აღნიშნული მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა, ხოლო თუკი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღნიშნული განუსაზღვრელობის არსებობა არ არის ადეკვატურად აღწერილი, მაშინ მოგვეთხოვება აუდიტორული დასკვნის მოდიფიცირება. ჩვენი მოსაზრებები დაფუძნებულია ჩვენ მიერ აუდიტორული დასკვნის ხელმოწერის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე. თუმცა მომავალში შესაძლოა მოხდეს ისეთი

მოვლენები, რომლებსაც გავლენა ექნებათ კომპანიის ფუნქციონირების გაგრძელების შესაძლებლობაზე.

- განვიხილავთ ფინანსური ანგარიშგების სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებით შენიშვნებს და ვადგენთ, თუ რამდენად სამართლიანად არის ასახული მასში ტრანზაქციები და მოვლენები.

მმართველობით უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებთან აუდიტის პროცესში გვქონდა კომუნიკაცია აუდიტის მასშტაბის, აუდიტის გეგმის და აუდიტის სხვა მნიშვნელოვან საკითხებზე, მათ შორის შიდა კონტროლის სისტემაში აუდიტის პროცესში გამოვლენილ მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებზე.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის ვახტანგ ცაბაძე.

შპს გრანტ თორნტონის სახელით

ვახტანგ ცაბაძე

მმართველი პარტნიორი

რეგისტრირებული აუდიტორი (რეგისტრაციის N - SARAS-A-774309)

14 აპრილი 2025



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ლარში	შენიშვნა	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	9,158,415	4,561,256
საბანკო ანაბრები	7	9,677,411	9,604,344
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები		10,158	18,419
ძირითადი საშუალებები	9	4,283,341	4,359,479
არამატერიალური აქტივები		22,107	36,721
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	10	1,674,502	1,773,745
სხვა აქტივები	11	458,229	1,218,044
სულ აქტივები		25,284,163	21,572,008
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	12.1	17,700,000	19,000,000
საემისიო კაპიტალი	12.2	376,457	376,457
დაგროვილი ზარალი		(1,584,979)	(4,317,050)
სულ კაპიტალი		16,491,478	15,059,407
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	8	6,393,637	4,184,898
საიჯარო ვალდებულებები	13	1,381,785	1,427,728
სხვა ვალდებულებები	14	1,017,263	899,975
სულ ვალდებულებები		8,792,685	6,512,601
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		25,284,163	21,572,008

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2025 წლის 14 აპრილს:

ზურაბ სტამბოლიშვილი	სოფიო აბჟანდაძე
გენერალური დირექტორი	მთავარი ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 11-40 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ლარში	შენიშვნა	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	6	9,158,415	4,561,256
საბანკო ანაბრები	7	9,677,411	9,604,344
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები		10,158	18,419
ძირითადი საშუალებები	9	4,283,341	4,359,479
არამატერიალური აქტივები		22,107	36,721
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	10	1,674,502	1,773,745
სხვა აქტივები	11	458,229	1,218,044
სულ აქტივები		25,284,163	21,572,008
კაპიტალი და ვალდებულებები			
კაპიტალი	12		
სააქციო კაპიტალი	12.1	17,700,000	19,000,000
საემისიო კაპიტალი	12.2	376,457	376,457
დაგროვილი ზარალი		(1,584,979)	(4,317,050)
სულ კაპიტალი		16,491,478	15,059,407
ვალდებულებები			
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	8	6,393,637	4,184,898
საიჯარო ვალდებულებები	13	1,381,785	1,427,728
სხვა ვალდებულებები	14	1,017,263	899,975
სულ ვალდებულებები		8,792,685	6,512,601
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		25,284,163	21,572,008

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2025 წლის 14 აპრილს:

ზურაბ სტამბოლიშვილი

გენერალური დირექტორი

სოფიო აბუანდაძე

მთავარი ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 11-40 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება

ლარში	შენიშვნა	2024	2023
სადაზღვევო შემოსავალი	15	19,700,750	19,763,966
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	16	(12,414,376)	(13,396,612)
წმინდა ხარჯი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	17	(8,059)	(6,185)
სადაზღვევო საქმიანობის შედეგი		7,278,315	6,361,169
საინვესტიციო შემოსავალი	7	1,165,379	968,340
სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის შედეგი		8,636,231	7,329,509
სხვა შემოსავალი	17	666,688	610,335
თანამშრომელთა ხელფასები	18	(2,892,065)	(2,414,438)
სხვა ხარჯები	19	(3,701,074)	(2,830,511)
ფინანსური ხარჯი		(160,641)	(162,941)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება /(ზარალი)	20	383,905	(22,294)
მოგება დაბეგვრამდე		2,740,507	2,509,660
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(8,436)	-
პერიოდის მოგება		2,732,071	2,509,660
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		2,732,071	2,509,660

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 11-40 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

ლარში	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ
2022 წლის 31 დეკემბერი	19,000,000	376,457	(6,826,710)	12,549,747
წმინდა მოგება	-	-	2,509,660	2,509,660
პერიოდის სრული მოგება	-	-	2,509,660	2,509,660
2023 წლის 31 დეკემბერი	19,000,000	376,457	(4,317,050)	15,059,407
კაპიტალის შემცირება	(1,300,000)	-	-	(1,300,000)
ოპერაციები აქციონერებთან	(1,300,000)	-	-	(1,300,000)
წმინდა მოგება	-	-	2,732,071	2,732,071
პერიოდის სრული მოგება	-	-	2,732,071	2,732,071
2024 წლის 31 დეკემბერი	17,700,000	376,457	(1,584,979)	16,491,478

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 11-40 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ლარში

	შენიშვნა	2024	2023
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
კლიენტებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	8.1.1	19,407,825	18,789,398
გადახდილი ზარალები, რეგრესიდან შემოსავლის გამოკლებით	8.1.1	(11,488,785)	(12,558,238)
გადახდილი აკვიზიციის ხარჯები	8.1.1	(528,759)	(609,927)
გადახდილი ხელფასები		(2,092,722)	(1,760,995)
სხვა გადახდები		(440,185)	(1,614,173)
გადახდილი პროცენტი	26	(160,640)	(162,941)
ფულადი სახსრები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში		4,696,734	2,083,124
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შესაძენად გადახდილი ფულადი სახსრები		(18,171)	(41,396)
საბანკო დეპოზიტები		250,000	(1,014,746)
მიღებული პროცენტები		1,069,425	822,137
წმინდა ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან		1,301,254	(234,005)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
სესხის გადახდა	26	(99,248)	(60,736)
კაპიტალის შემცირება	12.1	(1,300,000)	-
წმინდა ფული საფინანსო საქმიანობიდან		(1,399,248)	(60,736)
ფულადი სახსრების ნეტო ზრდა		4,598,740	1,788,383
ფული ბანკში პერიოდის დასაწყისში	6	4,561,256	2,761,374
უცხოური ვალუტის კურსის ეფექტი		(1,581)	11,499
ფული ბანკში პერიოდის ბოლოს	6	9,158,415	4,561,256

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 11-40 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

სს ნიუ ვიქენ დაზღვევა

2024 წლის 31 დეკემბერი (ქართულ ლარში)

1 ძირითადი საქმიანობა და ზოგადი ინფორმაცია

სს ნიუ ვიქენ დაზღვევა (კომპანია) დაფუძნდა 2020 წლის 20 თებერვალს. კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის სადაზღვევო მომსახურების გაწევა იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის. კომპანიას ძირითადად აქვს შემდეგი სადაზღვევო მომსახურებები: ავტომობილების დაზღვევა, ჯანმრთელობის დაზღვევა, აგრო დაზღვევა, ფინანსური რისკების დაზღვევა.

კომპანიის რეგისტრირებული მისამართია: ევგენი მიქელაძის 1, თბილისი, საქართველო.

კომპანიის კაპიტალის 60%-ს ფლობს ა(ა)იპ ნიუ ვიქენ უნივერსიტეტი და 40% ეკუთვნის შპს ნიუ ვიქენ ინფრასტრუქტურას.

კომპანიის უმაღლეს მაკონტროლებელ მხარეს წარმოადგენს დავით კერესელიძე, რომელიც არის ა(ა)იპ ნიუ ვიქენ უნივერსიტეტის აკადემიური საბჭოს თავმჯდომარე.

2024 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით კომპანიაში მუშაობდა საშუალოდ 77 ადამიანი (2023: 77)

2 განცხადება ფასს-თან შესაბამისობის თაობაზე და ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპზე

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის (ფაისკ) მიერ შემუშავებული და გამოქვეყნებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა (ფასს) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მომავალი საქმიანობის უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზეა მომზადებული, რადგან მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ კომპანიას გააჩნია საკმარისი რესურსები პროგნოზირებად პერიოდში საქმიანობის გასაგრძელებლად. აღნიშნული შეფასებისას მენეჯმენტმა გაითვალისწინა ფართო სპექტრის ინფორმაცია, მათ შორის მომგებიანობის პროგნოზები, რეგულატორული კაპიტალის მოთხოვნები და დაფინანსების საჭიროებები. შეფასება ასევე მოიცავს გონივრულად შესაძლო არასასურველი ეკონომიკური სცენარების განხილვას და მათი შესაძლო ზეგავლენის ანალიზს კომპანიის მომგებიანობაზე, კაპიტალსა და ლიკვიდურობაზე

ბიზნეს გარემო

2022 წლის თებერვლიდან რუსეთ-უკრაინას შორის მიმდინარე ომმა მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა როგორც კონფლიქტის მონაწილე ქვეყნებზე, ასევე მსოფლიო ეკონომიკაზე. მსოფლიოს ბევრმა წამყვანმა ქვეყანამ და ფინანსურმა გაერთიანებამ დააწესა მკაცრი ეკონომიკური სანქციები რუსეთის წინააღმდეგ, მათ შორის სანქციები შეუზო რუსული ბანკებს, რუსული ეროვნული გადაზღვევის კომპანიებს, სხვა ორგანიზაციებსა და კერძო პირებს. ომი ჯერ კიდევ გრძელდება, მაგრამ მან უკვე გამოიწვია ჰუმანიტარული კრიზისი და უზარმაზარი ეკონომიკური ზარალი უკრაინაში, რუსეთში და სხვა ქვეყნებში.

ვინაიდან საომარი მოქმედებები ჯერ არ შეწყვეტილა, შეუძლებელია მისი საბოლოო გავლენის საიმედოდ შეფასება როგორც საქართველოს ბიზნეს გარემოზე, ასევე კომპანიის საქმიანობაზე.

კომპანიის მენეჯმენტი მუდმივად აანალიზებს არსებულ ეკონომიკურ გარემოს. მომავალი ეკონომიკური და პოლიტიკური ვითარება და მისი გავლენა კომპანიის ოპერაციებზე შეიძლება განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის ამჟამინდელი მოლოდინებისგან.

3 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

3.1 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

მიმდინარე წელს კომპანიამ მიიღო ყველა ახალი და შესწორებული სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოცემული იყო ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ("IASB") და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის ("IFRIC") მიერ, რომლებიც შესაბამისობაშია მის ოპერაციებთან და ძალაშია 2024 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლის საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ამ ცვლილებების ბუნება და ეფექტი მოცემულია ქვემოთ.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ძალაშია 1 იანვრიდან ან შემდეგი პერიოდებისთვის

ახალ სტანდარტებსა და ცვლილებებს, რომლებიც აღწერილია ქვემოთ და პირველად იქნა გამოყენებული 2024 წელს, ან ჰქონდა მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე და გრძელვადიან ვალდებულებებად (ცვლილება ბასს 1-ში)
- საიჯარო ვალდებულებები გაყიდვა უკუიჯარის პირობით (ცვლილება ფასს 16-ში)
- მომწოდებლების დაფინანსების შეთანხმებები (ცვლილება ბასს 7-სა და ფასს 7-ში)
- გრძელვადიანი ვალდებულებები შეზღუდვებით/კოვენანტებით (ცვლილება ბასს 1-ში)

3.2 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები რომელიც ჯერ არ დაუნერგავს კომპანიას

ამ ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისთვის, ბასსს-ის მიერ, გამოქვეყნებული იყო გარკვეული ახალი სტანდარტები, არსებული სტანდარტების შესწორებები და ინტერპრეტაციები, მაგრამ ჯერჯერობით ისინი არ არის ეფექტური და კომპანიას ისინი ჯერ არ მიუღია.

ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ ყველა შესაბამისი განცხადება მიიღება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში პირველივე პერიოდისათვის, რომელიც იწყება გამოცხადების ძალაში შესვლის თარიღიდან ან მას შემდეგ.

ხელმძღვანელობა არ ელის მნიშვნელოვან გავლენას ფინანსური ანგარიშგებაზე არსებული სტანდარტებიდან და შესწორებებიდან, ისინი წარმოდგენილია ქვემოთ:

- გაცვლის საშუალებების არარსებობა (ბასს 21-ის შესწორებები)
- ცვლილება ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასებაში (ფასს 9-სა და ფასს 7-ის შესწორებები)
- ფასს 18 წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში

4 არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკები

4.1 მომზადების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა იმ ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც წარმოდგენილია მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულებით.

4.2 უცხოური ვალუტა

საოპერაციო და ანგარიშგების ვალუტა

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა, რადგან იგი ყველაზე უკეთ ასახავს კომპანიის ოპერაციებისა და კომპანიის სამოქმედო გარემოში მიმდინარე ეკონომიკური მოვლენების შინაარსს. ყველა ფინანსური მონაცემი წარმოდგენილია ლარში და დამრგვალებულია უახლოეს ათას ლარამდე.

ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში

ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში საანგარიშგებო ვალუტაში (ლარი) გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით.

ანგარიშგების თარიღისთვის, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები გადაანგარიშებულია ამავე თარიღისთვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ გამოცხადებული კურსით.

არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება წლის ბოლოს კურსით არ ხდება და ისინი ბალანსში წარდგენილია ისტორიული ღირებულებით (ლარში გადაყვანილია ტრანზაქციის განხორციელების დღის კურსით), გარდა სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი არაფულადი მუხლებისა, რომლებიც ლარში გადაყვანილია მათი სამართლიანი ღირებულების შეფასების დღის შესაბამისი კურსით.

საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობები ასახულია პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ანგარიშგების თარიღისთვის, გაცვლითი კურსები რომელიც გამოიყენე კომპანიამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ლარი/1 დოლარი	2.8068	2.6894
ლარი /1 დოლარი	2.9306	2.9753

4.3 სადაზღვევო ხელშეკრულებები

4.3.1 კლასიფიკაცია

სადაზღვევო ხელშეკრულებები წარმოადგენს ისეთ ხელშეკრულებებს, რომელთა საფუძველზეც “კომპანია” იღებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს სხვა მხარისგან (“დაზღვეული”), იმის შესახებ რომ ის აუნაზღაურებს მას ან სხვა მოსარგებლეს ზარალს განსაზღვრულ გაურკვეველ სამომავლო შემთხვევებში (“სადაზღვევო შემთხვევა”), რომელიც უარყოფითად მოქმედებს დაზღვეულზე ან სხვა მოსარგებელზე, კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

სადაზღვევო რისკი კლასიფიცირდება მნიშვნელოვნად მხოლოდ მაშინ, როდესაც სადაზღვევო შემთხვევამ „კომპანიისთვის“ შეიძლება გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება. სადაზღვევო კონტრაქტები ასევე შეიძლება ატარებდეს ფინანსური რისკს. ფინანსური რისკი არის განსაზღვრული საპროცენტო განაკვეთის, ფინანსური ინსტრუმენტის ფასის, საქონლის ფასის, უცხოური ვალუტის კურსის, ფასის ან განაკვეთების ინდექსში, საკრედიტო რეიტინგის ან საკრედიტო ინდექსის ან სხვა ცვლადის შესაძლო ცვლილების რისკი, რომელიც არ არის განსაზღვრული ხელშეკრულებით.

კომპანია არ ფლობს გამოშვებულ გადაზღვევის კონტრაქტებს.

კომპანიი არ ფლობს პირდაპირი მონაწილეობის პირობების მქონე სადაზღვევო ხელშეკრულებებს.

როცა კონტრაქტები კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულება, ის რჩება სადაზღვევო ხელშეკრულებად მისი სიცოცხლის დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში, მაშინაც კი, თუ სადაზღვევო რისკი მნიშვნელოვნად შემცირდება ამ პერიოდის განმავლობაში, თუ ყველა უფლება და მოვალეობა არ ქრება ან არ ამოიწურება.

4.3.2 კომპონენტების გამიჯვნა სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტებიდან

კომპანია აფასებს არასიცოცხლის დაზღვევისა და გადაზღვევის პროდუქტებს, რათა დაადგინოს, განსხვავებული კომპონენტები, რომელიც შეიძლება აღირიცხოს სხვა ფასს-ით, ნაცვლად ფასს 17-ისა. ნებისმიერი განსხვავებული კომპონენტის გამოყოფის შემდეგ, კომპანია იყენებს ფასს-17-ს ყველა დანარჩენ სადაზღვევო ხელშეკრულებაზე. კომპანიის სადაზღვევო პროდუქტები არ შეიცავს რაიმე განსხვავებულ კომპონენტს, რომელიც საჭიროებს გამიჯვნას.

4.3.3 აგრეგირების დონე

კომპანიამ უნდა განსაზღვროს სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელი. პორტფელი შედგება ისეთი ხელშეკრულებებისგან, რომლებიც მსგავს რისკებს ექვემდებარება და ერთად იმართება. ივარაუდება, რომ ერთი პროდუქტის ხაზის ფარგლებში ხელშეკრულებებს მსგავსი რისკები ექნებათ და ამიტომ მოსალოდნელია, რომ ერთი და იგივე პორტფელს მიეკუთვნება, თუკი საწარმო მათ ერთად მართავს.

პორტფელი შემდგომში იყოფა გამოშვების წლის და მომგებიანობის მიხედვით აღიარებისა და შეფასების მიზნით. გაერთიანების დონის არც ერთი ჯგუფი არ შეიძლება შეიცავდეს ერთ წელზე მეტი ინტერვალით გაცემულ კონტრაქტებს. კონტრაქტების ჯგუფის მომგებიანობა ფასდება აქტუარული შეფასების მოდულებით, რომლებიც ითვალისწინებენ არსებულ და ახალ ბიზნესს. შესაბამისად, გამოშვების ყოველი წლის განმავლობაში, კონტრაქტების პორტფელი იყოფა სამ ჯგუფად, შემდეგნაირად:

- ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წამგებიანია, ასეთის არსებობისას;
- ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას არ აქვს მნიშვნელოვანი ალბათობა იმისა, რომ შემდგომში გახდება წამგებიანი, ასეთის არსებობისას; და
- პორტფელში შემავალი დანარჩენი ხელშეკრულებების ჯგუფი, ასეთის არსებობისას.

კომპანიამ გამოყო შემდეგი პორტფელები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან:

- ავტო დაზღვევა
- ჯანმრთელობის დაზღვევა
- აგრო დაზღვევა
- ფინანსური რისკის დაზღვევა
- ვალდებულებების დაზღვევა
- მოგზაურობის დაზღვევა
- უბედური შემთხვევის დაზღვევა
- ქონების დაზღვევა
- ტვირთის დაზღვევა
- მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა (TPL)

კომპანიის დაშვებით, პორტფელში არცერთი კონტრაქტი არ არის წამგებიანი თავდაპირველი აღიარებისას, თუ ფაქტები და გარემოებები სხვაგვარად არ მიუთითებენ. იმ კონტრაქტებისთვის, რომლებიც არ არის წამგებიანი, კომპანია თავდაპირველი აღიარებისას, უშვებს რომ, არ აქვს მნიშვნელოვანი ალბათობა იმისა, რომ შემდგომში გახდება წამგებიანი, რელევანტური ფაქტებისა და გარემოებების ცვლილების ალბათობის შეფასებით. კომპანია განიხილავს ფაქტებსა და გარემოებებს იმის დასადგენად, არის თუ არა კონტრაქტების ჯგუფი წამგებიანი, შემდეგი ინდიკატორების შეფასების გზით:

- ინფორმაციას ფასებზე;
- უკვე აღიარებული მსგავსი ტიპის კონტრაქტების შედეგები;
- გარემო ფაქტორები, მაგალითად ბაზრის გამოცდილების ან რეგულაციების ცვლილება.

კომპანია გადაზღვევის კონტრაქტებსაც ყოფს ზემოთ ჩამოთვლილი პრინციპის გამოყენებით.

4.3.4 აღიარება

საწარმომ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომელსაც თვითონ უშვებს, უნდა აღიაროს შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:

- ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისი;
- თარიღი, როდესაც ხელშეკრულებების შესაბამის ჯგუფში უნდა განხორციელდეს რომელიმე პოლისის მფლობელისგან პირველი გადახდა; და
- წამგებიანი ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, თარიღი, როდესაც მოცემული ჯგუფი ხდება წამგებიანი.

საწარმომ გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფს, რომელსაც ფლობა, აღიარებს შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:

- გადაზღვევის კონტრაქტების პერიოდის დასაწყისში. თუმცა, კომპანია აჭიანურებს გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფის აღიარებას, რომლებიც უზრუნველყოფენ პროპორციულ დაფარვას იმ თარიღამდე, სანამ სადაზღვევო ხელშეკრულება პირველად იქნება აღიარებული, თუ ეს თარიღი უფრო გვიანია, ვიდრე გადაზღვევის ხელშეკრულების დასაწყისი;
- თარიღი როდესაც კომპანია აღიარებს წამგებიან სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფს, თუ კომპანიამ გააფორმა შესაბამისი გადაზღვევის ხელშეკრულება, იმავე თარიღში ან უფრო ადრე;

კომპანია საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში იმ ახალ კონტრაქტებს, რომლებიც აკმაყოფილებენ ზემოთ ჩამოთვლილ ერთ-ერთ კრიტერიუმს მაინც, პერიოდულად ამატებს სადაზღვევო და გადაზღვევის ჯგუფებში.

4.3.5 ხელშეკრულების ფარგლები

სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფის შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს ყველა მომავალ ფულად ნაკადს ჯგუფის თითოეული ხელშეკრულების ფარგლებში. ფულადი ნაკადები გათვალისწინებულია ხელშეკრულების ფარგლებში, თუ ისინი წარმოიქმნება არსებითი უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლებიც არსებობს საანგარიშო პერიოდში, როდესაც კომპანიას შეუძლია აიძულოს დამზღვევი გადაიხადოს პრემიები, ან როდესაც კომპანიას აქვს არსებითი ვალდებულება უზრუნველყოს პოლისის მფლობელისთვის სადაზღვევო მომსახურების გაწევა. სადაზღვევო კონტრაქტის მომსახურების გაწევის არსებითი ვალდებულება სრულდება, როცა:

- კომპანიას აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, ხელახლა შეაფასოს კონკრეტული დაზღვეულის რისკები და, შედეგად, შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ რისკებს
- კომპანიას აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, ხელახლა შეაფასოს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის რისკები, რომლებიც შეიცავს კონტრაქტს და, შედეგად, შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ პორტფელის რისკს და პრემიების ფასს. რისკების ხელახალი შეფასების თარიღამდე არ ითვალისწინებს რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია ხელახალი შეფასების თარიღის შემდგომ პერიოდებთან

სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებს გარეთ მოსალოდნელ პრემიებთან ან ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულება ან აქტივი არ არის აღიარებული. ასეთი თანხები ეხება მომავალ სადაზღვევო კონტრაქტებს.

4.3.6 შეფასება

სადაზღვევო კონტრაქტები – თავდაპირველი აღიარება

კომპანია მისი ყველა სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტისთვის იყენებს *პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებულ* მიდგომას, რადგან:

- ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების სადაზღვევო პერიოდი, მათ შორის, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურებების, რომლებიც წარმოიშობა ყველა პრემიიდან, რომელიც განეკუთვნება ხელშეკრულების ფარგლებს, შეადგენს ერთ წელს ან უფრო ნაკლებს;
- ერთ წელზე ხანგრძლივ კონტრაქტებზე კომპანიამ შეაფასა სამომავლო შესაძლო სცენარების მოდელირება და გონივრულად მოელის, რომ სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფისთვის, დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება, პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომით შეფასებისას, არსებითად არ განსხვავდება იმ გაზომვისგან, რომელიც წარმოიქმნება ზოგადი მოდელით შეფასების შემთხვევაში. მატერიალურობის შეფასებისას კომპანიამ ასევე გაითვალისწინა ისეთი ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორიცაა რისკის ბუნება და მისი საქმიანობის სფეროები.

კომპანიის ყველა სახის სადაზღვევო (გარდა, სახელმწიფო შესყიდვებთან დაკავშირებული და სხვა ვალდებულებების შესრულების გარანტიებისა და სამშენებლო რისკების დაზღვევისა) და გადაზღვევის პროდუქტების დაფარვის პერიოდი არის ერთი წელი ან ნაკლები, შესაბამისად, შეფასდა პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომით. სახელმწიფო შესყიდვებთან დაკავშირებული და სხვა ვალდებულებების შესრულების გარანტიებისა და სამშენებლო რისკების დაზღვევის დაფარვის პერიოდი არის ერთ წელზე მეტი, თუმცა არ არსებობს მატერიალური განსხვავება პრემიების განაწილებაზე

დაფუძნებული მიდგომით და ზოგადი მოდელის დათვლილ დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებებს შორის, შესაბამისად მოცემული კონტრაქტებიც შეფასდა პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომით.

იმ კონტრაქტებზე, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას არ არის წამგებიანი, კომპანია დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას აფასებს შემდეგნაირად:

- თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის მიღებული პრემიები, ასეთის არსებობისას;
- მინუს დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები ამ თარიღისთვის, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საწარმო გადაწყვეტს ამ გადახდების აღიარებას ხარჯის სახით;
- პლუს ან მინუს ნებისმიერი თანხა, რომელიც წარმოიშობა ამ თარიღისთვის, დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან დაკავშირებული აქტივის აღიარების შეწყვეტის შედეგად;
- ნებისმიერი სხვა აქტივის ან ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის შედეგად, რომელიც ადრე აღიარდა ხელშეკრულებების ჯგუფთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებთან მიმართებით;

რადგან ყველა სადაზღვევო პროდუქტის პრემიების დაფარვის პერიოდი არის ერთი წელი ან ნაკლები, კომპანია არ ითვალისწინებს ფულის დროში ღირებულების ეფექტს.

როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებენ, რომ კონტრაქტები წამგებიანია თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია აკეთებს დამატებით ანალიზს იმის დასადგენად, მოსალოდნელია თუ არა ხელშეკრულებიდან წმინდა გაღინება. წამგებიანი კონტრაქტები ცალ-ცალკე ჯგუფდება სხვა კონტრაქტებისაგან და კომპანია აღიარებს ზარალს მოგებაში ან ზარალში წმინდა გაღინებისთვის, რის შედეგადაც ჯგუფისთვის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება უტოლდება შესრულების ფულადი ნაკადებს. ზარალის კომპონენტს ადგენს კომპანია წამგებიანი კონტრაქტების ჯგუფის დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებისთვის, რომელიც ასახავს აღიარებულ ზარალს.

ფლობილი გადაზღვევის კონტრაქტები – თავდაპირველი შეფასება

კომპანია ფლობილ გადაზღვევის კონტრაქტებს აფასებს იმავე პრინციპით, როგორც გაცემულ სადაზღვევო კონტრაქტებს.

როდესაც კომპანიის ფლობილი გადაზღვევის კონტრაქტები წამგებიანია თავდაპირველი შეფასებისას ან წამგებიანი კონტრაქტი ემატება ჯგუფს, კომპანია განსაზღვრავს აქტივის დანაკარგის კომპონენტს გადაზღვეული კონტრაქტების დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებისთვის.

კომპანია ზარალის ანაზღაურების კომპონენტს განსაზღვრავს სადაზღვევო კონტრაქტებზე აღიარებული ზარალისა და მიმდინარე სადაზღვევო კონტრაქტებზე ზარალის პროცენტის გამრავლებით. კომპანია იყენებს სისტემურ და რაციონალურ მეთოდს ჯგუფზე აღიარებული ზარალის დასადგენად სადაზღვევო კონტრაქტებზე, რომლებიც გადაზღვეული და სადაზღვევო კონტრაქტებზე რომელიც არ არის გადაზღვეული.

ზარალის ანაზღაურების კომპონენტი აკორექტირებს დარჩენილი მომსახურების პერიოდის აქტივს

სადაზღვევო კონტრაქტები – შემდგომი შეფასება

თითოეული მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ამ ვალდებულების საბალანსო ღირებულება იქნება საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში არსებული საბალანსო ღირებულება:

- პლუს პერიოდის განმავლობაში მიღებული პრემია;
- მინუს დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საწარმო გადაწყვეტს ამ გადახდების ხარჯის სახით აღიარებას;
- პლუს ნებისმიერი თანხა, რომელიც დაკავშირებულია დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაციასთან და საანგარიშგებო პერიოდში აღიარებულია ხარჯის სახით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საწარმო გადაწყვეტს დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ხარჯის სახით აღიარებას;

- ჰლუს დაფინანსების კომპონენტის ნებისმიერი კორექტირების თანხა, რომელიც განხორციელდა;
- მიწის თანხა, რომელიც აღიარებულია სადაზღვევო ამონაგების სახით მოცემული პერიოდის განმავლობაში გაწეულ მომსახურებასთან დაკავშირებით;
- მიწის ნებისმიერი საინვესტიციო კომპონენტი, რომელიც გადახდილია ან გადატანილია დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების შემადგენლობაში.

კომპანია აფასებს დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულებას, გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს. გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულადი ნაკადები აერთიანებს, მიუკერძოებლად, ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯების ან ძალისხმევის გარეშე, ამ მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობის, დროისა და გაურკვევლობის შესახებ, ისინი ასახავს მიმდინარე შეფასებებს კომპანიის პერსპექტივიდან და მოიცავს არაფინანსური რისკის კორექტირებას (რისკის კორექტირება). კომპანია არ ახდენს სამომავლო ფულადი ნაკადების კორექტირებას ფულის დროული ღირებულებისა და ფინანსური რისკის ეფექტით, რადგან მოსალოდნელია რომ ზარალები გადაიხდება წარმოშობიდან ერთი წლის განმავლობაში.

როდესაც დაფარვის პერიოდის განმავლობაში, ფაქტები და გარემოებები მიუთითებენ, რომ სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფი წამგებიანია, კომპანია აღიარებს ზარალს მოგებაში ან ზარალში, რის შედეგადაც ჯგუფისთვის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება უტოლდება გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს.

ფლობილი გადაზღვევის კონტრაქტები – შემდეგომი შეფასება

ფლობილი გადაზღვევის კონტრაქტებს კომპანია აფასებს იმ პრინციპით, როგორც გაცემულ სადაზღვევო კონტრაქტებს.

4.3.7 დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები

ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოიშობა სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის (რომლებიც უკვე გამოცემულია ან რომლის გამოცემა მოსალოდნელია) გაყიდვასთან, ანდერრაიტინგთან და ფორმირებასთან დაკავშირებული დანახარჯებიდან, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელთან, რომელსაც განეკუთვნება მოცემული ჯგუფი.

- სადაზღვევო აკვიზიციის ფულადი ნაკადები რომელიც დაკავშირებულია სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფთან;
- სადაზღვევო აკვიზიციის ფულადი ნაკადები რომელიც დაკავშირებულია სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელთან, რომლებიც უშუალოდ არ არის დაკავშირებული პორტფელში შემავალ ინდივიდუალურ ხელშეკრულებებთან ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებთან

სადაზღვევო აკვიზიციის ფულადი ნაკადები რომელიც გადახდილია ან წამოიშვა სადაზღვევო კონტრაქტების შესაბამისი ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებამდე, დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებიდან წარმოშობილი აქტივი აღიარდება თითოეული ჯგუფისთვის.

დაზღვევის შეძენის ფულადი ნაკადების აქტივი ამოიცნობა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან, როდესაც სადაზღვევო შეძენის ფულადი ნაკადები შედის სადაზღვევო კონტრაქტების შესაბამისი ჯგუფის საწყის შეფასებაში.

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, კომპანია აფასებს სადაზღვევო შესყიდვის ფულადი ნაკადების ოდენობებს, რომლებიც განაწილებულია იმ სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფებზე, რომლებიც ჯერ არ არის აღიარებული, რათა შეიტანოს ცვლილებები განაწილების მეთოდში.

კომპანია აფასებს ამოღებადობას, თუ ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს, აქტივის შეიძლება გაუფასურდეს. ამოღებადობის შეფასებისას კომპანია იყენებს შემდეგ მიდგომებს:

- გაუფასირების ტესტს სადაზღვევო კონტრაქტების არსებულ ან მომვალ ჯგუფებზე;
- დამატებით გაუფასურების ტესტს, რომელიც ფარავს სადაზღვევო კონტრაქტების აკვიზიციის ფულად ნაკადებს, რომელიც დაკავშირებულია კონტრაქტების მოსალოდნელ განახლებასთან.

გაუფასურების რეზერვით კორექტირდება აქტივის საბალანსო ღირებულება და გაუფასურების ხარჯი ხვდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

კომპანია აღიარებს გაუფასურების ხარჯის რევერსალს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და ზრდის აქტივის საბალანსო ღირებულებას, როდესაც აქამდე არსებული გაუფასურების ინდიკატორები აღარ არსებობს ან გაუმჯობესებულია.

4.3.8 მოდიფიკაცია და აღიარების შეწყვეტა

კომპანია სადაზღვევო ხელშეკრულების აღიარებას წყვეტს მხოლოდ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც:

- ხელშეკრულება შეწყდება ე.ი. როდესაც სადაზღვევო ხელშეკრულებით განსაზღვრულ ვალდებულებას ვადა გაუვა, დაიფარება ან გაუქმდება;
- კონტრაქტი შეცვლილია ისე, რომ მოდიფიკაცია იწვევს შეფასების მოდელის ან ხელშეკრულების კომპონენტის არსებული სტანდარტის ცვლილებას, არსებითად ცვლის ხელშეკრულების საზღვრებს ან მოითხოვს შეცვლილი კონტრაქტის სხვა ჯგუფში ჩართვას. ასეთ შემთხვევებში კომპანია წყვეტს თავდაპირველ კონტრაქტს და აღიარებს მოდიფიცირებულს ახალ კონტრაქტად.

როდესაც მოდიფიკაცია არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, კომპანია აღიარებს მოდიფიკაციის შედეგად გადახდილ ან მიღებულ თანხებს სადაზღვევო კონტრაქტების დარჩენილი პერიოდის ვალდებულების კორექტირების სახით.

4.3.9 წარდგენა

საწარმომ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალ-ცალკე წარადგინს: საწარმოს მიერ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს; საწარმოს მიერ გამოშვებული ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს; ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს; და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს.

საწარმომ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამისი პორტფელის საბალანსო ღირებულების გამოთვლაში უნდა გაითვალისწინოს აქტივები, მიმართებით, ხოლო ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული ყველა აქტივი ან ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელის საბალანსო ღირებულების გამოთვლაში.

კომპანია ანაწილებს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგებს, რომელიც მოიცავს სადაზღვევო ამონაგებს და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს; და სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალსა ან ხარჯებს.

კომპანია არ ანაწილებს არაფინანსური რისკის საფუძველზე განხორციელებული კორექტირების თანხებს ზემოაღნიშნულის ანალოგიურად: თუ საწარმო არ წარმოადგენს ამგვარ დეზაგრეგირებულ ინფორმაციას, მან არაფინანსური რისკის საფუძველზე განხორციელებული კორექტირების თანხის მთლიანი ცვლილება უნდა ასახოს, როგორც სადაზღვევო მომსახურების შედეგის ნაწილი.

საწარმომ ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებულ შემოსავალსა და ხარჯებს წარადგენს გამოშვებულ სადაზღვევო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯებისა და შემოსავლისგან განცალკევებით.

4.3.10 სადაზღვევო ამონაგები

სადაზღვევო ამონაგები არის პერიოდის განმავლობაში მისაღები პრემიის ოდენობა. კომპანიამ მოსალოდნელ სადაზღვევო პრემიას ანაწილებს სადაზღვევო კონტრაქტის პერიოდზე დროის გასვლის პროპორციულად. თუ მოსალოდნელია რომ რისკის წარმოშობის სტრუქტურა მნიშვნელოვნად განსხვავდება დროის გასვლის პროპორციისგან, მაშინ გადანაწილება ხდება მოსალოდნელი სადაზღვევო ზარალის პროპორციით.

იმ შემთხვევაში თუ იცვლება ფაქტები და გარემოებები, კომპანია ცვლის ზემოთ მოცემულ ორ მეთოდს შორის განაწილების საფუძველს ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად, როგორც ცვლილება სააღრიცხვო შეფასებაში

კომპანიამ ყველა სადაზღვევო ამონაგები შეაფასა დროის გასვლის პროპორციით

4.3.11 სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი

კომპანიამ მოგებაში ან ზარალში წარადგინა გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფთან დაკავშირებით წარმოშობილი სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები, რომელიც მოიცავს

- დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებს და სხვა სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს;
- სადაზღვევო კონტრაქტების აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაციას, კომპანია აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაციას ახორციელებს წრფივი მეთოდით კონტრაქტის მომსახურების პერიოდის განმავლობაში;
- რისკის კორექტირება
- შემოსავალი რეგრესული მოთხოვნებიდან

4.3.12 გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული წმინდა შემოსავალი/(ხარჯები)

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია მათი საწყისი აღიარებისას დამოკიდებულია კონტრაქტის პირობებსა და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნეს მოდელზე.

ფინანსური ინსტრუმენტები საწყისად აღიარებულია სავაჭრო თარიღზე და შეფასებულია მათი სამართლიანი ღირებულებით. გარდა იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისა, რომლებიც აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის ანგარიშში (FVPL), ტრანზაქციასთან დაკავშირებული ხარჯები დაემატება ამ თანხას.

4.4 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 ადგენს ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და სხვა არაფინანსური ერთეულის ყიდვა - გაყიდვის ხელშეკრულებებს აღრიცხვისა და შეფასების მოთხოვნებს. აღნიშნული სტანდარტი ანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება შეფასება“-ს.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია

ფასს 9 მოიცავს სამ ძირითად კლასიფიკაციის კატეგორიას ფინანსური აქტივებისთვის: შეფასება ამორტიზებული ღირებულებით, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და სამართლიანი ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით შეფასებული. ფასს 9-ის ფარგლებში ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია ზოგადად ეფუძნება ბიზნეს მოდელს, რომლის ფარგლებშიც იმართება ფინანსური აქტივი და ასევე მის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლებს.

ფასს 9 აუქმებს ბასს 39-ის დაფარვის ვადამდე ფლოილის, სესხებისა და მოთხოვნებისა და გასაყიდად ხელმისაწვდომის კატეგორიებს. ფასს 9-ის მიხედვით, იმ ხელშეკრულებებში შეტანილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებშიც ძირითად ელემენტს ფინანსური აქტივი წარმოადგენს, სტანდარტის მოქმედების სფეროში არსდროს არ განცალკევდება. ამისა ნაცვლად, კლასიფიკაციისთვის ფასდება ჰიბრიდული ფინანსური ინსტრუმენტები მის მთლიანობაში.

ფასს 9 უმეტესწილად ინარჩუნებს ბასს 39-ის, ფინანსური ვალდებულებების შეფასებისა და კლასიფიკაციის მოთხოვნებს.

ფასს 9-ს არ ჰქონდა მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის ფინანსური აქტივების ან ვალდებულებების აღრიცხვის პოლიტიკაზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფასს 9 ანაცვლეს ბასს 39-ის “გაწეული ზარალის” მოდელს “მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის” მოდელით. ახალი გაუფასურების მოდელი ვრცელდება ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებულ სახელშეკრულებო აქტივებზე.

ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის ფარგლებში აქტივებისთვის მოსალოდნელია, რომ გაუფასურების ზარალები გაიზრდება და გახდება უფრო არასტაბილური. კომპანიამ დაადგინა, რომ ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნების გამოყენებამ 2022 წლის 1 იანვრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობებით არ მოახდინა მნიშვნელოვანი გავლენა ფინანსურ მდგომარეობის ანგარიშგებაზე და მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაზე.

4.5 ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და სურვილი, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში არ გაიქვითება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, რომლის შესახებაც საგანგებოდ მიეთითება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

4.6 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის აღრიცხვა 2024 წლის 1 იანვრამდე

მოგების გადასახადი გამოითვლება მოქმედი ან ანგარიშგების თარიღის დღეს ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთით. დასაბეგრი მოგება სააღრიცხვო მოგებისგან განსხვავდება იმ მიზეზის გამო, რომ ზოგი შემოსავალი და ხარჯი არ იბეგრება ან იქვითება, ან მათი დაბეგრის ან დაქვითვის დროის მონაკვეთი განსხვავებულია მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობისა და სააღრიცხვო მიდგომების თვალსაზრისით.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ვალდებულებათა მეთოდით, გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და შესაბამის საგადასახადო ბაზას შორის ყველა დროებითი სხვაობის მიხედვით.

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზების ან ვალდებულების დაფარვის პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთის (და საგადასახადო კანონმდებლობის) საფუძველზე, რომელიც ძალაში შევიდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარდება მხოლოდ იმის გათვალისწინებით, თუ რამდენად თვლის კომპანია (უფრო სავარაუდოა ვიდრე არა), რომ იმავე საგადასახადო იურისდიქციის ფარგლებში მას ექნება საკმარისი დასაბეგრი მოგება აქტივის უტილიზაციისთვის.

პერიოდის განმავლობაში მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ იგი წარმოიშვა ტრანზაქციიდან ან გარემოებებიდან, რომლებიც აღირიცხა სხვა სრული შემოსავლის ან პირდაპირ კაპიტალის მუხლში. მოგების გადასახადის განაკვეთი შეადგენს 15%-ს

მოგების გადასახადის აღრიცხვა 2024 წლის 1 იანვრიდან

2024 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა მნიშვნელოვანი ცვლილებები მოგების გადასახადის გადახდის წესებში, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად ვრცელდება სადაზღვევო კომპანიებზე. ახალ

საგადასახადო მოდელთან დაკავშირებული ცვლილებები სხვა ტიპის სუბიექტებისთვის (გარდა ფინანსურ სექტორში მოღვაწე კომპანიებისა) 2017 წლის 1 იანვრიდან მოქმედებს.

ახალი მოდელი გულისხმობს კორპორატიული გადასახადის ნულოვან განაკვეთს გაუნაწილებელ მოგებაზე და 15%-იან კორპორატიულ გადასახადის განაკვეთს განაწილებელ მოგებაზე. ცვლილებების შედეგად, 2024 წლის 1 იანვრიდან სადაზღვევო კომპანიები (როგორც სხვა სექტორში მოღვაწე კომპანია) გადაიხდიან კორპორაციულ საშემოსავლო გადასახადს მოგების განაწილებაზე (მოგება, რომელიც ნაწილდება აქციონერებზე დივიდენდების სახით) და ცალკეულ ტრანზაქციებზე, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს შემოსავლის არაპირდაპირ განაწილებად (სარგებელი, საჩუქრები, გადახდები, ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან და ა.შ.). მოგების განაწილება იბეგრება 15/85 პროპორციით.

აღნიშნული ცვლილებების გამო, არ წარმოიქმნება დროებითი სხვაობები კომპანიის აქტივებსა და ვალდებულებებში ფინანსური და საგადასახადო ბაზის საფუძველზე. შესაბამისად გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება, როგორც განსაზღვრულია ბასს 12 მოგებიდან გადასახადებით არ წარმოიქმნება 2024 წლის 1 იანვრიდან.

4.7 ფული საბანკო ანგარიშებზე და საბანკო ანაბრები

ფული საბანკო ანგარიშებზე მოიცავს ფულს საბანკო ანგარიშებზე.

საბანკო ანაბრები მოიცავს თანხებს განთავსებულს საბანკო ანგარიშებზე, საიდანაც კომპანია იღებს დამატებით სარგებელს.

4.8 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე აქტივებს ცვეთა არ ერიცხება და ხდება მათი ყოველწლიური ტესტირება გაუფასურებაზე. აქტივები, რომლებიც ცვეთას ექვემდებარებიან, გაუფასურებაზე ტესტს გადიან მაშინ, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ მათი საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი. გაუფასურების ზარალი მომენტალურად აისახება, როგორც ხარჯი იმ შემთხვევაში, როცა აქტივის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

4.9 იჯარა

კომპანია როგორც მოიჯარე

ნებისმიერი ახალი ხელშეკრულების დაწყებისას რომელიც დადებულია 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ, კომპანიამ უნდა შეაფასოს, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას.

იჯარა განიმარტება როგორც ხელშეკრულება, ან ხელშეკრულების ნაწილი, რომლის თანახმად სხვა მხარეს გადაეცემა აქტივის (საიჯარო აქტივის) გამოყენების უფლება გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ

ამ განმარტების გამოსაყენებლად კომპანიამ უნდა შეაფასოს:

- კონტრაქტი შეიცავს თუ არა იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში. როგორც წესი, აქტივი პირდაპირ არის განსაზღვრული ხელშეკრულებაში. თუმცა, ასევე შესაძლებელია, რომ აქტივის იდენტიფიცირება არაპირდაპირი გზით მოხდეს იმ მომენტში, როდესაც აქტივი გამოყენებისთვის ხელმისაწვდომი ხდება მომხმარებლისთვის.
- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან არსებითი სარგებლის მიღების უფლება. აქტივის გამოყენებით ეკონომიკური სარგებლის უმეტესი წილის მიღების უფლების არსებობის შეფასებისას, საწარმომ ეკონომიკური სარგებლის ის სახეები უნდა განიხილოს, რომლებიც აქტივის გამოყენებით მიიღება აქტივის გამოყენებაზე მომხმარებლის უფლებებისთვის დადგენილ გარკვეულ საზღვრებში. კომპანია განსაზღვრავს, როგორ და რა მიზნით გამოიყენება აქტივი გამოყენების პერიოდის განმავლობაში.

იჯარის შეფასება და აღიარება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო

ვალდებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მოიჯარე აქტივის გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება უნდა მოიცავდეს: საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას; საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ეს დანახარჯები გაწეულია მარაგის საწარმოებლად. მოიჯარეს ამგვარი დანახარჯების ვალდებულება წარმოეშობა ან იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან გარკვეულ პერიოდის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების შედეგად.

მოიჯარემ აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთას არიცხავს იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარემ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ აღნიშნული განაკვეთი არ არის ხელმისაწვდომი მოიჯარემ უნდა გამოიყენოს ზღვრული სასესხო განაკვეთი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარე საიჯარო ვალდებულებას აფასებს შემდეგნაირად: ზრდის ღირებულებას საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით; ამცირებს საბალანსო ღირებულებას განხორციელებული საიჯარო გადახდების ასახვით; და თავიდან აფასებს საბალანსო ღირებულებას საიჯარო გადახდების ცვლილებების შემთხვევაში.

მოიჯარის მიერ საიჯარო ვალდებულების თავიდან შეფასებისას კორექტირდება აქტივისგამოყენების უფლება იჯარის ყველა სხვა მოდიფიკაციის გათვალისწინებით, ხოლო იმ შემთხვევაში თუ აქტივის გამოყენების უფლება ნულის ტოლია, მოიჯარემ მოგება/ზარალში უნდა აღიაროს ნებისმიერი მოდიფიკაცია.

კომპანიამ გადაწყვიტა გამოიყენოს განთავისუფლების უფლება და მოკლევადიან იჯარასთან, ან დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებით დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღიაროს ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, აქტივის გამოყენების უფლება შესაძლოა აღირიცხოს ძირითად საშუალებებში ან განცალკევებულად, ხოლო საიჯარო ვალდებულება სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში ან განცალკევებულად.

კომპანია, როგორც მეიჯარე

კომპანია, როგორც მეიჯარე, გამოყოფს იჯარის ორ კლასს - საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარებს.

იჯარა კლასიფიცირდება ფინანსურ იჯარად, თუკი იგი გადასცემს არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს განსაზღვრული აქტივის მფლობელს, ხოლო თუ არ გადასცემს, მაშინ იგი კლასიფიცირდება, როგორც საოპერაციო იჯარა.

კომპანია, როგორც ქვემეიჯარე

კომპანია არის ქვემეიჯარე (შუალედური მეიჯარე) აქტივის გამოყენების უფლებისთვის.

შუალედური მეიჯარე ქვეიჯარების კლასიფიცირებას ახდენს საოპერაციო და ფინანსურ იჯარებად შემდეგნაირად:

- თუ ძირითადი იჯარა მოკლევადიანი იჯარაა, რასაც კომპანია, როგორც მოიჯარე აღრიცხავდა, ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები და დაბალი ღირებულების აქტივები წრფივი მეთოდით აისახება ხარჯად მოგება ზარალში. ამ შემთხვევაში ქვეიჯარა კლასიფიცირდება როგორც საოპერაციო იჯარა,

- სხვა შემთხვევაში, ქვეიჯარის კლასიფიცირება საიჯარო აქტივის გათვალისწინებით კი არ უნდა მოხდეს, არამედ ძირითადი იჯარის შედეგად წარმოქმნილი აქტივის გამოყენების უფლების გათვალისწინებით. იჯარა კლასიფიცირებულია ფინანსურ იჯარად, თუ იგი გულისხმობს ძირითადი იჯარის ხელშეკრულებით განსაზღვრული საიჯარო აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული პრაქტიკულად ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემას. წინააღმდეგ შემთხვევაში ის კლასიფიცირდება როგორც საოპერაციო იჯარა.

ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირებული ქვეიჯარისათვის, შუალედური მეიჯარე წყვეტს ძირითად იჯარასთან დაკავშირებული აქტივის გამოყენების უფლების აღიარებას, რომელიც გადაცემულია ქვემოიჯარეზე და აღიარებს წმინდა საქვეიჯარო ინვესტიციას. ნებისმიერი სხვაობა აქტივის გამოყენების უფლებასა და წმინდა ინვესტიციებს შორის ფინანსურ ქვეიჯარაში აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. საწყისი აღიარების თარიღისათვის, წმინდა ფინანსური საიჯარო ინვესტიცია ფასდება იჯარის ვადის განმავლობაში აქტივის გამოყენების უფლებისთვის გადახდილი საიჯარო გადახდების დისკონტირებული ღირებულებით. მეიჯარე აღიარებს ფინანსურ შემოსავალს იჯარის ვადის განმავლობაში, იმ სქემის საფუძველზე, რომელიც ასახავს მეიჯარის ნეტო საიჯარო ინვესტიციის უკუგების მუდმივ პერიოდულ განაკვეთს.

საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული ქვეიჯარისთვის, შუალედური მეიჯარე აღიარებს საიჯარო შემოსავალს საოპერაციო იჯარიდან წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის განმავლობაში. შესაბამისი იჯარით აღიარებული აქტივი აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მისი ბუნებიდან გამომდინარე.

კომპანია ფინანსური იჯარის ხელშეკრულების საფუძველზე ქვეიჯარით გასცემს შენობა 9 წლის ვადით. კომპანიამ შეწყვიტა აქტივის გამოყენების უფლების აღიარება (იმ ზომით, რამდენადაც იგი ექვემდებარება ქვეიჯარას) და აღიარა ფინანსური იჯარის მოთხოვნა. ქვეიჯარის გადასახადები ფიქსირებულია და ემთხვევა ძირითადი იჯარის გადახდებს.

4.10 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით და იგი მცირდება დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის თანხებით. თვითღირებულება განისაზღვრება შესყიდვის ფასით, იმპორტთან დაკავშირებული გადასახადებით, გამოუქვითავი გადასახადებითა და სხვა პირდაპირი ხარჯებით. როცა ძირითადი საშუალებები შეიცავს სხვადასხვა კომპონენტებს, რომლებსაც გააჩნიათ სხვადასხვა სარგებლობის ვადები, ისინი აღირიცხებიან ცალკე-ცალკე, როგორც ძირითადი საშუალებების ცალკეული კომპონენტები.

მოგება, ან ზარალი, რომელიც წარმოიშობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან ან ჩამოწრიდან, განისაზღვრება სხვაობით, მიღებულ სარგებელსა და საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან აღრიცხულია დამოუკიდებლად, კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებასთან ერთად, რომელიც ჩამოწრილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში, თუ მომავალში შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის შეკეთება-განახლება, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე.

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, თითოეული აქტივის სასიცოცხლო პერიოდის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც აქტივი მზად არის გამოსაყენებლად. აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები შემდეგია:

	სასარგებლო მომსახურების ვადა (წლები)	ცვეთის განაკვეთი (%)
შენობები	50	2
ოფისის აღჭურვილობა	5	20
სხვა	5	20

ვინაიდან მიწის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა შეუძლებელია, შესაბამისი საბალანსო ღირებულებები ცვეთას არ ექვემდებარება.

4.11 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები რომლებსაც აქვს განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადა აღრიცხულია თვითღირებულებით, შემცირებული დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის თანხებით.

არამატერიალურ აქტივებს ამორტიზაცია ერიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით, აქტივების მთელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. არამატერიალური აქტივები სასარგებლო მომსახურების პერიოდი განსაზღვრულია 5 წლის ვადით.

4.12 კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

სხვადასხვა კლასის აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც სააქციო კაპიტალი. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც საემისიო კაპიტალი.

დაგროვილი მოგება

დაგროვილი მოგება მოიცავს მიმდინარე და წინა პერიოდების დაგროვილ მოგებას.

ღივიდენდები

ღივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. ღივიდენდები გაცხადდება მაშინ, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

აკუმულირებული მოგება-ზარალი შეიცავს მიმდინარე და წინა პერიოდების აკუმულირებულ მოგება-ზარალს.

ყველა ტრანზაქცია აქციონერებთან აღრიცხულია კაპიტალში დამოუკიდებლად.

5 მნიშვნელოვანი მსჯელობები და სააღრიცხვო შეფასებები

კომპანია შეფასებებს აკეთებს სამომავლო ფაქტორების გათვალისწინებით. მიღებული ბუღალტრული შეფასებები, განმარტების თანახმად, შესაძლოა არ დაემთხვეს რეალურ შედეგს. შეფასებები, რომლებიც შეიცავს მნიშვნელოვან რისკს სამომავლოდ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირების საჭიროებისა, განხილულია ქვემოთ.

5.1 მსჯელობები

სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტების აგრეგირების დონე

კომპანია განსაზღვრავს სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელს და გამოყოფს თავდაპირველი აღიარებისას წამგებიანი კონტრაქტების ჯგუფს და კონტრაქტებს რომლებსაც თავდაპირველი აღიარებისას არ აქვთ მნიშვნელოვანი ალბათობა იმისა, რომ შემდგომში გახდებიან წამგებიანი. წამგებიანი კონტრაქტების დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება განისაზღვრება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებით. ზარალის ანაზღაურების ნებისმიერი კომპონენტი განისაზღვრება სადაზღვევო კონტრაქტებზე აღიარებულ ზარალის კომპონენტთან და ასეთ ზარალზე მოსალოდნელი ანაზღაურების მითითებით გადაზღვევის კონტრაქტებიდან.

სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტების შეფასება

კომპანია სადაზღვევო კონტრაქტების შეფასებისას იყენებს პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებულ მიდგომას. დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების შეფასება პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომით მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება აქამდე არსებული ფასს 4-ის მიდგომისგან. დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების შეფასებისას კომპანია ადისკონტირებს მომავალ ფულად ნაკადებს ფულის დროში ღირებულების გათვალისწინებით, იმ ზარალებზე რომელზეც მოსალოდნელია რომ დაფარვა მოხდება ერთ წელზე მეტი პერიოდის შემდეგ და ითვალისწინებს არაფინანსური რისკი კორექტირების ეფექტს.

სადაზღვევო კონტრაქტების აკვიზიციის ფულადი ნაკადები

კომპანია სადაზღვევო კონტრაქტების აკვიზიციის ფულადი ნაკადების გადანაწილებას სადაზღვევო კონტრაქტებზე ახდენს სისტემური და რაციონალური მეთოდების გამოყენებით. მოცემული გულისხმობს კომპანიის შეფასებებს სადაზღვევო კონტრაქტებზე გამოყოფილი თანხების შესახებ, რომლებიც მოსალოდნელია რომ წარმოიქმნება ჯგუფში არსებული სადაზღვევო კონტრაქტების განახლებიდან და ამ პერიოდში გაცემული ახალი კონტრაქტებიდან.

5.2 განუსაზღვრელობის დაშვებები და შეფასებები

დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება

აკვიზიციის ფულადი ნაკადები და აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია გათვალისწინებულია დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების გაანგარიშებაში.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, კომპანია განიხილავს არსებულ დაშვებებს და საჭიროების შემთხვევაში, აკორექტირებს აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აქტივს, შესაბამისად.

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები ფასდება ზარალის კოეფიციენტის მეთოდით. მოცემული მეთოდით შეფასებისას კომპანია იყენებს წარსული ზარალიანობის განვითარების გამოცდილებას, მომავალი ზარალის მაჩვენებლის განსაზღვრისთვის. ეს მეთოდები ექსტრაპოლაციას უწევს გადახდილი და დამდგარი ზარალების განვითარებას, საშუალო დანახარჯებს თითო ზარალზე (ზარალების განხილვის ხარჯების ჩათვლით) და ზარალების რაოდენობას და მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტს.

დისკონტის განაკვეთი

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევების ვალდებულების და დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების შეფასება არ მოიცავს კორექტირებას ფულის დროითი ღირებულების ასახვით, რადგან პრემიის დაფარვის თარიღი და მომსახურების შესაბამისი პერიოდი 12 თვეზე ნაკლებით არის დამოწმებული ერთმანეთისგან.

არაფინანსური რისკის კორექტირება

არაფინანსური რისკის კორექტირების საფუძველზე განსაზღვრულია იმ ანაზღაურების მოცულობა, რომელიც დასჭირდებოდა ინდივიდუალურ ემიტენტ საწარმოს არაფინანსური რისკის გაწვევისთვის. კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე ასახავს საწარმოს მიერ გაცემული ხელშეკრულებების დივერსიფიკაციიდან მიღებულ სარგებელს, იმგვარად, რომ აღნიშნული შეესაბამება იმ ანაზღაურებას, რომელსაც ის მოითხოვდა და ასახავს რისკის იმ დონეს, რომელიც საწარმომ არ აიღო თავის თავზე. კომპანიამ შეაფასა რისკის კორექტირება Chain ladder მოდელის გამოყენებით. კომპანიამ რისკ კორექტირება შეაფასა 85 პროცენტიანი საანდოობის ინტერვალზე.

მგრძნობელობის ანალიზი აჩვენებს, რომ ზარალის 5%-იანი ზრდა გაზრდის არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების მოცულობას 34 ათასი ლარით. ხოლო 5%-იანი შემცირება შეამცირებს რისკის კორექტირების მოცულობას 32 ათასი ლარით. შეფასებები და ძირითადი დაშვებები მუდმივად გადაიხედება. საადრიცხო შეფასებების გადასინჯვები აღიარებულია იმ პერიოდში, როდესაც შეფასებები გადაიხედება და ნებისმიერ მომავალ პერიოდებში, რომლებზეც ის გავლენას მოახდენს.

6 ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფული და ფულის ეკვივალენტები ეროვნულ ვალუტაში	9,123,912	4,540,777
ფული და ფულის ეკვივალენტები უცხოურ ვალუტაში	34,503	20,479
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	9,158,415	4,561,256

ფული და ფულის ეკვივალენტები ბანკების მიხედვით, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სს საქართველოს ბანკი	1,222,230	874,335
სს კრედიტ ბანკი	1,389,083	667,787
სს ლიბერთი ბანკი	1,087,887	529,711
სს პროკრედიტ ბანკი	1,694,802	975,143
სს თიბისი ბანკი	3,764,413	1,514,280
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	9,158,415	4,561,256

ბანკების საკრედიტო რეიტინგები 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
BB+	1,694,802	20,633
B+	1,087,887	518,248
BB-	4,986,643	4,022,375
B	1,389,083	-
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	9,158,415	4,561,256

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი ფული და ფულის ეკვივალენტებისთვის წლის ტოლია.

7 საბანკო ანაბრები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სს პროკრედიტ ბანკი	6,934,747	6,644,687
სს კრედიტ ბანკი	1,968,686	1,215,786
სს თიბისი ბანკი	-	1,002,329
სს ლიბერთი ბანკი	773,978	741,542
სულ საბანკო ანაბრები	9,677,411	9,604,344

საინვესტიციო შემოსავალი 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

საინვესტიციო შემოსავალი საბანკო ანაბრებიდან:

	2024	2023
სს პროკრედიტ ბანკი	410,646	388,651
სს კრედიტ ბანკი	274,436	220,375
სს თიბისი ბანკი	261,166	154,951
სს საქართველოს ბანკი	47,428	55,140
სს ლიბერთი ბანკი	77,708	51,228
სულ საინვესტიციო შემოსავალი ანაბრებიდან	1,071,384	870,345

საინვესტიციო შემოსავალი ფინანსური იჯარის მოთხოვნებიდან:

	2024	2023
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	93,995	97,995
სულ საინვესტიციო შემოსავალი ფინანსური იჯარის მოთხოვნებიდან	93,995	97,995
სულ საინვესტიციო შემოსავალი	1,165,379	968,340

ბანკის დეპოზიტები ვადიანობის მიხედვით არის როგორც 1 წელზე ნაკლები, ასევე 1-დან 8 წლამდე პერიოდით. ბანკის დეპოზიტებს ლარში ერიცხება წლიური 11.5%-დან 14.6%-მდე, ხოლო დოლარში 4.80%.

საკრედიტო რეიტინგი საბანკო ანაბრებისთვის 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
BB+	6,934,747	6,644,687
BB-	-	2,218,115
B+	773,978	741,542
B	1,968,686	-
სულ საბანკო ანაბრები	9,677,411	9,604,344

8 სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები და ვალდებულებები

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებები და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები პორტფელების მიხედვით:

ლარში	2024			2023		
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევიდან წარმოშობილი ვალდებულება	წმინდა	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევიდან წარმოშობილი ვალდებულება	წმინდა
ავტო დაზღვევა	174,196	(4,998,798)	(4,824,602)	529,069	(3,338,209)	(2,809,140)
ჯანმრთელობის დაზღვევა	(450,931)	(360,142)	(811,073)	(465,939)	(234,657)	(700,596)
აგრო დაზღვევა	(518)	(39,412)	(39,930)	-	(8,995)	(8,995)
ფინანსური რისკის დაზღვევა	(168,152)	(190,233)	(358,385)	(202,658)	(190,233)	(392,891)
ვალდებულებების დაზღვევა	(16,272)	(30,700)	(46,972)	(25,032)	(33,920)	(58,952)
მოგზაურობის დაზღვევა	(1,310)	-	(1,310)	(1,315)	-	(1,315)
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	2,163	-	2,163	(1,710)	-	(1,710)
ქონების დაზღვევა	(3,082)	(34,508)	(37,590)	15,383	(34,508)	(19,125)
ტვირთის დაზღვევა	(30)	-	(30)	196	-	196
მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა (TPL)	(187,599)	(61,127)	(248,726)	(97,153)	(95,173)	(192,326)
სხვა	(27,182)	-	(27,182)	(44)	-	(44)
სულ	(678,717)	(5,714,920)	(6,393,637)	(249,203)	(3,935,695)	(4,184,898)

8.1.1 მოძრაობა სადაზღვევო ხელშეკრულებებში

	2024				2023			
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება		დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულებ		დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება		დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულებ	
	ზარალის კომპონენტის გამოკლებით	მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულების შეფასება	რისკის კორექტირება	სულ	ზარალის კომპონენტის გამოკლებით	მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულების შეფასება	რისკის კორექტირება	სულ
წმინდა ვალდებულება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან 1 იანვრის მდგომარეობით	(249,203)	(3,623,410)	(312,285)	(4,184,898)	(636,614)	(2,679,470)	(197,343)	(3,513,427)
სადაზღვევო შემოსავალი	19,700,750	-	-	19,700,750	19,763,966	-	-	19,763,966
დამდგარი ზარალი და სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	-	(14,045,069)	-	(14,045,069)	-	(15,233,101)	-	(15,233,101)
დაზღვევის შეძენიდან მიღებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	(520,680)	-	-	(520,680)	(665,373)	-	-	(665,373)
რისკის კორექტირება	-	-	(377,742)	(377,742)	-	-	(114,942)	(114,942)
ვალუტა და სხვა ცვლილებები	(435,867)	860,150	-	424,283	(204,248)	1,403,460	-	1,199,212
სავალდებულო დაზღვევიდან დამდგარი ზარალის ჩათვლა	(294,651)	294,651	-	-	(327,463)	327,463	-	-
სულ	18,200,349	(16,513,678)	(690,027)	996,644	17,930,268	(16,181,648)	(312,285)	1,436,335
ფულადი ნაკადი:								
მიღებული პრემია	(19,407,825)	-	-	(19,407,825)	(18,789,398)	-	-	(18,789,398)
ზარალი და სხვა გადახდილი ხარჯები	-	11,488,785	-	11,488,785	-	12,558,238	-	12,558,238
ფულადი ნაკადები დაზღვევის შეძენიდან	528,759	-	-	528,759	609,927	-	-	609,927
სულ ფულადი ნაკადი	(18,879,066)	11,488,785	-	(7,390,281)	(18,179,471)	12,558,238	-	(5,621,233)
წმინდა ვალდებულება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(678,717)	(5,024,893)	(690,027)	(6,393,637)	(249,203)	(3,623,410)	(312,285)	(4,184,898)

9 ძირითადი საშუალებები

	მიწა	შენობები	საოფისე ინვენტარი	სხვა	სულ
თვითღირებულება					
2023 წლის 1 იანვარი	456,457	4,027,422	381,320	84,024	4,949,223
შემოსვლა	-	-	6,736	34,810	41,546
გასვლა	-	-	(65,728)	(16,588)	(82,316)
2023 წლის 31 დეკემბერი	456,457	4,027,422	322,328	102,246	4,908,453
შემოსვლა	-	-	57,354	60,256	117,610
გასვლა	-	-	(1,040)	(28,420)	(29,460)
2024 წლის 31 დეკემბერი	456,457	4,027,422	378,642	134,082	4,996,603
დაგროვილი ცვეთა					
2023 წლის 1 იანვარი	-	(237,828)	(148,714)	(32,674)	(419,216)
ცვეთის ხარჯი	-	(80,973)	(76,171)	(21,251)	(178,395)
შეწყვეტის შედეგად ელიმინირება	-	-	39,112	9,525	48,637
2023 წლის 31 დეკემბერი	-	(318,801)	(185,773)	(44,400)	(548,974)
ცვეთის ხარჯი	-	(80,789)	(73,863)	(21,426)	(176,078)
შეწყვეტის შედეგად ელიმინირება	-	-	1,040	10,750	11,790
2024 წლის 31 დეკემბერი	-	(399,590)	(258,596)	(55,076)	(713,262)
საბალანსო ღირებულება					
31 დეკემბერი 2023	456,457	3,708,621	136,555	57,846	4,359,479
31 დეკემბერი 2024	456,457	3,627,832	120,046	79,006	4,283,341

ცვეთის ხარჯი ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის (იხილეთ მე-19 შენიშვნა), წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
ცვეთა	176,078	178,395
ამორტიზაცია	14,614	14,647
	190,692	193,042

10 ფინანსური იჯარის მოთხოვნები

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
მიმდინარე ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	273,535	169,281
გრძელვადიანი ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	1,400,967	1,604,464
სულ ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	1,674,502	1,773,745

2022 წლის 1 ივნისს კომპანიამ გააფორმა ქვე-იჯარის ხელშეკრულება შპს პინო ვერა-სთან. ქვეიჯარის საგანს წარმოდგენს ქვემეიჯარის სარგებლობაში არსებული ფართი, მასზე არსებული შენობა-ნაგებობებით, მდებარე

ქალაქ თბილისში, ქუმჩიშვილის ქუჩა #8/3-ში. ქვეიჯარის ხელშეკრულების მოქმედების ვადა განსაზღვრულია 9 წლით 2031 წლის 1 ივნისამდე. საინვესტიციო შემოსავალმა ფინანსური იჯრის მოთხოვნიდან 2024 წლის განმავლობაში შეადგინა 93,995 ლარი (2023: 97,995 ლარი). იხილეთ 7 შენიშვნა.

11 სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
მოთხოვნები რეგრესიდან	6,713,955	5,178,884
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რეგრესზე	(6,713,955)	(5,178,884)
სხვა ფინანსური მოთხოვნები	436,031	436,648
საგადასახადო აქტივი	15,880	19,193
*გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	-	762,203
სხვა	6,318	-
სულ სხვა აქტივები	458,229	1,218,044

*გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები მოიცავს კომპანიის მიერ 2023 წელს აუქციონის გზით დასაკუთრებულ კომერციულ შენობას. ფასს 5-ის მოთხოვნებიდან გამომდინარე, კომპანიამ შეაფასა დასაკუთრებული აქტივის სამართლიანი ღირებულება დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დასაკუთრებული აქტივის სამართლიანი ღირებულება მეტია ვიდრე მისი საბალანსო ღირებულება. 2024 წლის განმავლობაში, დასაკუთრებული აქტივი გაიყიდა.

12 კაპიტალი

12.1 საწესდებო კაპიტალი

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
საწესდებო კაპიტალი	17,700,000	19,000,000

კომპანიას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქვს ერთი კატეგორიის 17,700,000 აქცია (2023: 19,000,000 აქცია) და მათ არ ერიცხებათ ფიქსირებული შემოსავალი.

2024 წლის განმავლობაში, კომპანიის საწესდებო კაპიტალი შემცირდა 1,300,000 ლარით

12.2 საემისიო კაპიტალი

საემისიო კაპიტალი წარმოადგენს სხვაობას აქციების ნომინალურ ღირებულებასა და გადახდილ თანხას შორის

13 საიჯარო ვალდებულებები

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
მიმდინარე საიჯარო ვალდებულებები	148,310	103,739
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	1,233,475	1,323,989
სულ საიჯარო ვალდებულებები	1,381,785	1,427,728

კომპანიას აქვს იჯარით აღებული საოფისე შენობა, რომელიც 2022 წლის განმავლობაში ქვეიჯარის ხელშეკრულებით გასცა მესამე მხარეზე. 2022 წელს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, აისახება საიჯარო ვალდებულება, ხოლო აქტივი გამოყენების უფლებით, ჩაანაცვლა ფინანსური იჯარის მოთხოვნამ (იხილეთ შენიშვნა 10).

საიჯარო ვალდებულებები უზრუნველყოფილია შესაბამისი აქტივებით. მომავალი მინიმალური საიჯარო გადახდები 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისთვის შემდეგნაირია:

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ერთი წლის განმავლობაში		
საიჯარო გადახდები	298,082	261,813
ფინანსური ხარჯები	(149,774)	(158,074)
	148,308	103,739
1-დან 5 წლამდე		
საიჯარო გადახდები	1,243,665	1,172,605
ფინანსური ხარჯები	(390,404)	(460,558)
	853,261	712,047
5 წელზე მეტი		
საიჯარო გადახდები	410,691	698,169
ფინანსური ხარჯები	(30,475)	(86,227)
	380,216	611,942
წმინდა მიმდინარე ღირებულება	1,381,785	1,427,728

იჯარებზე გადახდილი მთლიანი ფულადი ნაკადები 2024 წლის განმავლობაში შეადგენდა 259,888 ლარს (2023: 223,677 ლარს). საიჯარო ხარჯები რომლებიც ჩართულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და არ აღიარდა აქტივის გამოყენების უფლების სახით, 2024 წლის განმავლობაში შეადგინს 30,337 ლარს (2023: 28,069 ლარი).

2024 წლის 31 დეკემბერს აქტივი გამოყენების უფლებით დარჩენილი მომსახურების პერიოდია 6 წელი (2023: 7 წელი) და საშუალო შეწონილი პროცენტი არის 11.39% (2023: 11.39%).

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული თანხები რომელიც აისახა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

	2024	2023
საპროცენტო ხარჯი	(160,641)	(162,941)
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან	(53,304)	8,255
სულ	(213,945)	(154,686)

14 სხვა ვალდებულებები

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
სავაჭრო ვალდებულებები	338,534	289,279
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ	12,420	7,667
ვალდებულებები პრინციპალის მიმართ	666,309	603,029
სულ სხვა ვალდებულებები	1,017,263	899,975

15 სადაზღვევო შემოსავალი

	2024	2023
ავტო დაზღვევა	12,612,383	11,527,391
ჯანმრთელობის დაზღვევა	3,370,894	3,066,767
აგრო დაზღვევა	717,269	2,070,370
ფინანსური რისკის დაზღვევა	421,300	325,150
ვალდებულებების დაზღვევა	24,738	36,555
მოგზაურობის დაზღვევა	28,744	19,959
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	32,889	35,061
ქონების დაზღვევა	7,946	9,343
ტვირთის დაზღვევა	-	224
მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა (TPL)	2,484,587	2,673,146
სულ სადაზღვევო შემოსავალი	19,700,750	19,763,966

16 სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები

	2024	2023
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა დაკავშირებული ხარჯები	14,045,069	15,233,101
ამორტიზირებული აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	520,680	665,373
რისკის კორექტირება	377,742	114,942
შემოსავალი რეგრესიდან	(2,529,115)	(2,616,804)
სულ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	12,414,376	13,396,612

17 სხვა შემოსავალი

	2024	2023
შემოსავალი გადარჩენილი ქონებიდან	145,435	386,801
შემოსავალი ჯარიმებიდან	137,962	100,064
სხვა შემოსავალი*	383,291	123,470
სულ სხვა შემოსავალი	666,688	610,335

*სხვა შემოსავალი წარმოადგენს წმინდა შემოსავალს გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის რეალიზაციიდან რომელიც კომპანიამ დაისაკუთრა 2023 წელს აუქციონზე. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიამ შეაფასა აქტივის სამართლიანი ღირებულება. 2024 წლის განმავლობაში აქტივი გაიყიდა 480,000 დოლარად, ხოლო აქტივის საბალანსო ღირებულება იყო 762,203 ლარი

18 თანამშრომელთა ხელფასები

	2024	2023
თანამშრომელთა ხელფასები	2,733,122	2,345,233
ბონუსები	153,046	69,205

	2024	2023
სხვა გადახდები	5,897	-
სულ თანამშრომელთა ხელფასები	2,892,065	2,414,438

19 სხვა ხარჯები

	2024	2023
გაუფასურების ხარჯი (აღდგენა)	2,145,580	1,194,104
საწევრო გადასახადი	238,831	282,742
ცვეთა და ამორტიზაცია	190,692	193,042
ზედამხედველობის ხარჯები	197,160	197,802
იურიდიული ხარჯები	69,346	52,008
კომუნიკაციის ხარჯები	50,705	48,796
კომუნალური ხარჯები	46,705	47,165
მიწისა და ქონების გადასახადი	38,773	40,006
საბანკო გარანტიის ხარჯები	12,361	30,958
მარკეტინგის ხარჯები	10,383	28,946
საიჯარო ხარჯები	30,337	28,069
მივლინების ხარჯები	12,678	19,633
რემონტის დანახარჯები	46,651	19,531
აუდიტის ხარჯი	12,710	12,272
საოფისე ხარჯები	20,150	10,484
დაცვის ხარჯები	3,924	8,958
ბეჭდვის ხარჯი	5,303	6,617
ბანკის საკომისიო	4,149	4,573
სხვა	564,636	604,805
სულ სხვა ხარჯები	3,701,074	2,830,511

20 საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)

	2024	2023
ფინანსური აქტივები	454,902	(32,155)
ფინანსური ვალდებულებები	(70,997)	9,861
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)	383,905	(22,294)

21 მოგების გადასახადის ხარჯი

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტრის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მის განაწილების თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და გამოიყენება საგადასახადო პერიოდებისთვის 2017 წლის 1 იანვრიდან შემდეგ ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა საფინანსო დაწესებულებებისა (როგორც არის ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები,

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში უნდა შესულიყო 2019 წლის 1 იანვრიდან.

2018 წლის 28 დეკემბერს, კანონში კვლავ შევიდა ცვლილებები. საფინანსო დაწესებულებისთვის კანონი ახალ საგადასახადო სისტემაზე გადასვლის შესახებ ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან, 2019 წლის 1 იანვრის ნაცვლად. 2022 წლის 16 დეკემბერს, კანონში კვლავ შევიდა ცვლილებები. საფინანსო დაწესებულებისთვის კანონი ახალ საგადასახადო სისტემაზე გადასვლის შესახებ ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან 2023 წლის 1 იანვრის ნაცვლად.

ზემოაღნიშნული ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, 2024 წლის 1 იანვრის შემდგომ, საქართველოში რეგისტრირებულ საფინანსო დაწესებულებებს არ აქვთ განსხვავებული აქტივის საგადასახადო საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის. შედეგად არ ყოფილა აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები ან ვალდებულებები. შესაბამისად, 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის აღიარებული თანხები ამოიწერა.

22 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს 24 დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნების თანახმად, მხარეები განიხილება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს შესაძლებლობა, რომ გააკონტროლოს ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარეზე, ფინანსური ან საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, დაკავშირებულ მხარეებში შედიან აქციონერები, კომპანიის მენეჯმენტის წევრები, აგრეთვე მათთან დაკავშირებული და მათ მიერ კონტროლირებადი სხვა პირები და საწარმოები.

საანგარიშო წლის განმავლობაში კომპანიას ჰქონდა შემდეგი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან და ანგარიშგების თარიღისთვის ჰქონდა შემდეგი დაუფარავი ნაშთები.

	2024	2023
აქციონერებთან/საერთო კონტროლის მქონე კომპანიებთან		
სადაზღვევო შემოსავალი	15,827	7,820
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	133,646	17,232
კაპიტალის შემცირება	1,300,000	-

22.1 ხელმძღვანელობასთან და ოჯახის წევრებთან განხორციელებული ოპერაციები

	2024	2023
ხელფასები და ბონუსები	798,468	766,842

23 სამართლიანი ღირებულება

კომპანია ახდენს აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზს, რომლებიც შემდგომ შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით და ჯგუფდება 1 დონიდან 3 დონემდე:

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია კოტირებული საბაზრო ფასით, რომელიც კოტირდება აქტიურ ბაზარზე;
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული ფასებით, რომელიც მოიცავს პირველ დონეს და მსგავსია არსებული აქტივის ან ვალდებულების; და
- დონე 3 - სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასებისგან, რომელიც მოიცავს ისეთ ატრიბუტებს და ვალდებულებებს, რომელიც ბაზარზე არ კოტირდებიან (არასაბაზრო მონაცემები).

თუ ატივისა და ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემების კატეგორიებად დაყოფა შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა

დონის ფარგლებში, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასება, მის მთლიანობაში, სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეს მიეკუთვნება, რომელსაც მიეკუთვნება ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემები, რაც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის.

23.1 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიის ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულება მათ საბალანსო ღირებულებას არის მიახლოებული.

24 დაფარვის ვადა

	2024 წლის 31 დეკემბერი			2023 წლის 31 დეკემბერი		
	1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ	1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	9,158,415	-	9,158,415	4,561,256	-	4,561,256
საბანკო ანაბრები	9,677,411	-	9,677,411	9,604,344	-	9,604,344
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	273,535	1,400,967	1,674,502	169,281	1,604,464	1,773,745
სხვა აქტივები	442,349	-	442,349	1,198,851	-	1,198,851
სულ ფინანსური აქტივები	19,551,710	1,400,967	20,952,677	15,533,732	1,604,464	17,138,196
ვალდებულებები						
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	6,393,637	-	6,393,637	4,184,898	-	4,184,898
საიჯარო ვალდებულებები	148,310	1,233,475	1,381,785	103,739	1,323,989	1,427,728
სხვა ვალდებულებები	350,954	666,309	1,017,263	296,946	603,029	899,975
სულ ფინანსური ვალდებულებები	6,892,901	1,899,784	8,792,685	4,585,583	1,927,018	6,512,601
ნეტო	12,658,809	(498,817)	12,159,992	10,948,149	(322,554)	10,625,595

25 სადაზღვევო და ფინანსური რისკების მართვა

კომპანიის საქმიანობა მას უქმნის სხვადასხვა რისკებს და ეს საქმიანობა მოიცავს რისკების გარკვეული ხარისხის ან რისკების კომბინაციის ანალიზს, შეფასებას, მიღებას და მართვას. რისკის აღება არის ფინანსური ბიზნესის ძირითადი ნაწილი, ხოლო საოპერაციო რისკები ბიზნესში ყოფნის გარდაუვალი შედეგია. ამრიგად, კომპანიის მიზანია მიაღწიოს შესაბამის ბალანსს რისკსა და ანაზღაურებას შორის და მინიმუმამდე დაიყვანოს პოტენციური უარყოფითი ზემოქმედება კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებზე რისკის ყველაზე მნიშვნელოვანი სახეებია სადაზღვევო რისკი და ფინანსური რისკი, რომელიც მოიცავს ლიკვიდურობის რისკს, საბაზრო რისკს და საკრედიტო რისკს.

25.1 სადაზღვევო რისკი

კომპანიის მიერ განხორციელებული ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა უკავშირდება ზარალების რისკის აღება, რომელიც შეიძლება მომდინარეობდეს ფიზიკური ან იურიდიული პირებისგან, რომლებიც ექვემდებარებიან რისკს. ასეთი რისკი შეიძლება დაუკავშირედეს ყველა სადაზღვევო სახეობას. კომპანია დგას გაურკვევლობის წინაშე სადაზღვევო კონტრაქტიდან გამომდინარე ზარალების ვადების და სიმძიმის მიხედვით. ძირითადი რისკი არის ზარალების ისეთი სიხშირე და სიმძიმე, რომელიც აღემატება მოსალოდნელს. სადაზღვევო შემთხვევები თვისობრივად არის შემთხვევითი და ნებისმიერი ერთი წლის

განმავლობაში შემთხვევების რეალური რიცხვი და ზომა შეიძლება განსხვავდებოდეს დადგენილი სტატისტიკური საშუალებებით შეფასებული რიცხვისა და ზომისგან.

არა-სიცოცხლის სადაზღვევო პოლისებიდან გამომდინარე რისკ, როგორც წესი, მოიცავს თორმეტოვანი პერიოდს. სტანდარტული სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ცვლილებებიდან შესაბამის საკანონმდლო გარემოში, დაზღვეულის ქცევის ცვლილებებიდან, ბუნებრივი კატაკლიეზმებიდან და ტერორისტული აქტებიდან. ჯანმრთელობის დაზღვევის კონტრაქტებიდან ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკი წარმოიშობა ეპიდემიებიდან, ბუნებრივი კატაკლიეზმებიდან და ჯანდაცვის ხარჯების ზრდიდად.

სადაზღვევო საქმიანობიდან გამომდინარე კომპანია დგას საბაზრო რისკი წინაშე. კომპანია სადაზღვევო რისკს მართავს დადგენილი სტატისტიკური საშუალებების გამოყენებით. რისკების კონცენტრაციის გადაზღვევით, ანდერაიტინგის ლიმიტებით, ტრანზაქციების ავტორიზაციის პროცედურებით, ფასწარმოქმნის პრინციპებით და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგით.

სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკა

სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკა 2024 წლისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2020	2021	2022	2023	2024	Total
კუმულაციური სადაზღვევო შემთხვევების შეფასება						
შემთხვევის წელი	1,052,860	1,060,636	1,060,636	1,060,636	1,060,636	5,295,404
ერთი წლის შემდეგ	16,079,204	16,397,201	16,555,199	16,753,237	16,753,237	82,538,078
ორი წლის შემდეგ	11,335,132	11,575,976	11,839,628	11,841,353	-	46,592,089
სამი წლის შემდეგ	14,037,522	14,196,774	14,196,774	-	-	42,431,070
ოთხი წლის შემდეგ	13,189,471	13,267,674	-	-	-	26,457,145
ხუთი წლის შემდეგ	2,248,143	-	-	-	-	2,248,143
სულ კუმულაციური სადაზღვევო შემთხვევები	57,942,332	56,498,261	43,652,237	29,655,226	17,813,873	205,561,929

ფასს 17-ის მოთხოვნის შესაბამისად, კომპანიის სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკის განსაზღვრისას გათვალისწინებულია მომავალი სადაზღვევო შემთხვევების ალბათობა და მასშტაბი, რომელიც შეიძლება განსხვავებული იყოს საწყისი შეფასებისგან, რაც აისახება რისკის კორექტირებაში. სადაზღვევო შემთხვევებთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობა ყველაზე მაღალია სადაზღვევო შემთხვევების საწყის ეტაპზე. ზარალების განვითარებასთან ერთად, მათი საბოლოო ღირებულება უფრო პროგნოზირებადი ხდება.

კომპანიას არ გამოუქვეყნებია ინფორმაცია ზარალების განვითარების შესახებ, რომელიც ხდებოდა იმ წლიური ანგარიშგების პერიოდის დასრულებამდე ხუთ წელზე ადრეულ პერიოდში, რომელშიც IFRS 17 პირველად იქნა გამოყენებული.

25.2 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ან მყიდველთან დადებული ხელშეკრულების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ვალდებულებას და გამოიწვევს ფინანსური ზარალის დადგომას მეორე მხარისთვის.

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
Cash and cash equivalents	9,158,415	4,561,256
Bank deposits	9,677,411	9,604,344
Finance lease receivables	1,674,502	1,773,745

	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
	20,510,328	15,939,345

25.3 სავალუტო რისკი

კომპანია ახორციელებს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ გარკვეულ ტრანზაქციებს. აქედან გამომდინარე, წარმოიშობა სავალუტო კურსის მერყეობასთან დაკავშირებული რისკი. ვალუტის გაცვლითი კურსის ზემოქმედება წარმოქმნილია კომპანიის სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან, საბანკო ანაბრებიდან და საიჯარო ვალდებულებებიდან, რომლებიც ძირითადად არის დოლარში. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც იწვევს კომპანიის სავალუტო რისკს განხილულია ქვემოთ. ნაჩვენებია თანხები, არის ის თანხები რომლებიც წარედგინება ხელმძღვანელობას და გადაყვანილია ლარში წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური კურსით:

	დოლარი	
	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
ფინანსური აქტივები		
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	1,674,502	1,773,745
საბანკო ანაბრები	7,684,682	7,363,254
	9,359,184	9,136,999
ფინანსური ვალდებულებები		
ფინანსური იჯარის ვალდებულებები	1,381,785	1,427,728
	1,381,785	1,427,728
ნეტო	7,977,399	7,709,271

ცხრილი ასახავს დოლარის მიმართ ლარის 15%-იანი კლება/მატების გავლენას კომპანიაზე. აღნიშნული 15% არის ხელმძღვანელობის მიერ შეფასებული სავარაუდო ცვლილება უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსებში. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ მონეტარულ მუხლებს და ახდენს წლის ბოლოს მათ კორექტირებას 15%-იანი განაკვეთით. ლარი რომ გამყარებულიყო დოლართან და ევროსთან მიმართებაში 15%-ით, მაშინ ამას ექნებოდა შემდეგნაირი გავლენა:

	დოლარი	
	2024	2023
მოგება-ზარალი	1,196,610	1,156,391

25.4 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დროულად დაფაროს ვადადამდგარი ვალდებულებები. კომპანია ახორციელებს ფრთხილ პოლიტიკას ლიკვიდურობის მართვასთან დაკავშირებით, რომელიც გულისხმობს საკმარისი რაოდენობის ფულის და მისი ექვივალენტების ფლობას, აგრეთვე მაღალ ლიკვიდური აქტივების ფლობას, რათა მან დროულად გადაიხადოს ყველა საოპერაციო და სასესო ვალდებულება.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად ასახავს არადერივად ფინანსური ვალდებულებების გადახდის პერიოდს. ცხრილი შედგენილ იქნა ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადებით, დაფუძნებული უახლოეს თარიღზე, როდესაც შეიძლება კომპანიის მიმართ მოთხოვნილ იქნას აღნიშნული ვალდებულების გასტუმრება. ცხრილი შეიცავს ფულად ნაკადების, როგორც ძირს, ასევე პროცენტს.

2024	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური ვალდებულებები			
ფინანსური იჯარის ვალდებულებები	148,308	1,233,477	1,381,785
სხვა ვალდებულებები	1,017,263	-	1,017,263
	1,165,571	1,233,477	2,399,048

2023	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური ვალდებულებები			
ფინანსური იჯარის ვალდებულებები	103,739	1,323,989	1,427,728
სხვა ვალდებულებები	899,975	-	899,975
	1,003,714	1,323,989	2,327,703

კომპანია ითვალისწინებს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს ფინანსური აქტივებისგან ლიკვიდურობის რისკის, კერძოდ ფულადი და დებიტორული დავალიანებების, შესაფასებლად და სამართავად. კომპანიის ფულადი რესურსები და საოპერაციო აქტივები აღემატება მიმდინარე ფულადი გასავლის მოთხოვნებს.

26 ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

	იჯარის ვალდებულება
1 იანვარი 2023	1,496,719
ფულადი ნაკადები:	
გადახდილი ძირი	(60,736)
გადახდილი პროცენტი	(162,941)
არაფულადი:	
დარიცხული პროცენტი	162,941
საკურსო სხვაობა	(8,255)
31 დეკემბერი 2023	1,427,728
ფულადი ნაკადები:	
გადახდილი ძირი	(99,248)
გადახდილი პროცენტი	(160,640)
არაფულადი:	
დარიცხული პროცენტი	160,641
საკურსო სხვაობა	53,304
31 დეკემბერი 2024	1,381,785

27 კაპიტალის რისკის მართვა

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

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

კომპანიის საქმიანობა ასევე ექვემდებარება ადგილობრივ ნორმატიულ მოთხოვნებს იმ იურისდიქციის ფარგლებში, რომელშიც საქმიანობა უხდება. ასეთი ნორმატიული მოთხოვნები არა მხოლოდ განსაზღვრავს დამტკიცებისა და მონიტორინგის საქმიანობას, არამედ აწესებს შემზღუდველ ნორმებს სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან ვალდებულებების შეუსრულებლობისა და გადახდისუნარიანობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება.

კომპანიის სადაზღვევო და არასადაზღვევო საქმიანობისთვის განკუთვნილი კაპიტალის მართვის პოლიტიკა გულისხმობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივებით გათვალისწინებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად საკმარისი ლიკვიდური აქტივების ფლობას.

მარეგულირებლის მოთხოვნა

საქართველოში სადაზღვევო სექტორი რეგულირდება „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ მიერ. „ზედამხედველობის სამსახური“ სადაზღვევო კომპანიებს უწესებს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას. აღნიშნული მოთხოვნის მიზანია სადაზღვევო კომპანიებმა უზრუნველყონ საკმარისი გადახდისუნარიანობის მარჟის ოდენობა.

„ზედამხედველობის სამსახურის“ 2017 წლის 25 დეკემბრის ბრძანების №27 თანახმად, 2018 წლის 31 დეკემბრიდან მზღვეველისთვის სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 4,200 ლარზე (მოცემულია ათასებში) ნაკლები. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის ბრძანება №45-ის მიხედვით საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა, სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა შეადგენდეს: ა) სიცოცხლის დაზღვევა: 7,200 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან; ბ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – გარდა სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევისა, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისა: 4,800 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან, გ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევისა, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევის ჩათვლით: 7,200 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან და დ) გადაზღვევა: 7,200 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან. თანხა განთავსებულ უნდა იქნას ნაღდი ფულის, ფულთან გათანაბრებული სხვა საშუალებების და ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების სახით.

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

კომპანია ახორციელებს კაპიტალის ოდენობის რეგულარულ მონიტორინგს, რათა გამორიცხოს მოთხოვნილი კაპიტალის დეფიციტი. იმისათვის, რომ კომპანიამ შეინარჩუნოს ან შეცვალოს კაპიტალის სტრუქტურა, შესაძლებელია მოხდეს ცვლილება ან დივიდენდის ოდენობაში ან მოხდეს საკუთარი კაპიტალის გაზრდა. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის, კომპანია სრულ შესაბამისობაში იყო კაპიტალის დადგენილ მოთხოვნებთან და წინა წელთან შედარებით არ ჰქონია ადგილი კაპიტალის მართვასთან დაკავშირებული პოლიტიკის, მიდგომების და პროცესების ცვლილებას. საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს სულ მცირე გადახდისუნარიანობის მარჟის ოდენობა ან 4,200 ლარი (მოცემულია ათასებში) 2018 წლის 31 იანვრიდან პერიოდის განმავლობაში. 2021 წლის 31 დეკემბრიდან კომპანიის

საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 7,200 ლარზე ნაკლები. „საზედამხედველო კაპიტალი“ განისაზღვრება ევროკავშირის მიერ დადგენილი ფასს-ებით განსაზღვრული კაპიტალით, რომელიც კორექტირდება, მაგალითად, ინვესტიციებით შვილობილ ორგანიზაციებში ან მოკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი და უზრუნველყოფილი სესხებით და ა.შ. „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ №16 დირექტივის შესაბამისად.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის და გადახდისუნარიანობის მარჯის მოთხოვნებს

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მმართველობის ანგარიშგებაზე

შპს გრანტ თორნტონ

ს/ნ: 200136600

იურიდიული მისამართი:
საქართველო, თბილისი, ისნის
რაიონი, ქეთევან წამებულის
გამზირი, № 54
ტ.: + 995 322 604 406

Grant Thornton LLC

I/N: 200136600

Legal address:
Georgia, Tbilisi, Isani district, Ketevan
Tsamebuli avenue, № 54
T.: + 995 322 604 406

სს ნიუ ვიქენ დაზღვევის აქციონერებს

„ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად სს ნიუ ვიქენ დაზღვევამ („კომპანია“) მოამზადა მმართველობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ჩვენ ჩავატარეთ კომპანიის 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, კაპიტალში ცვლილებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან. 2025 წლის 14 აპრილს გავეცით დასკვნა, სადაც გამოვხატეთ ჩვენი არამოდიფიცირებული მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენს მიერ გამოთქმული მოსაზრება არ ეხება იმ სხვა ინფორმაციას რომელიც „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად (შემდგომში „კანონი“) მოამზადა კომპანიამ და წარმოადგინა მმართველობის ანგარიშგებაში. მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი დასკვნის გაცემის შემდეგ.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

მმართველობის ანგარიშგების წარდგენაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. მმართველობის ანგარიშგება, რომელიც მენეჯმენტის მიერ მომზადდა მხოლოდ ქართულ ენაზე, მოიცავს კომპანიის საქმიანობის შესახებ ინფორმაციას, რისკების ანალიზს, სამომავლო გეგმებს და სხვა ინფორმაციას ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მიხედვით.

ამასთან, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით მოგვეთხოვება მოსაზრების გამოთქმა იმის თაობაზე, „მმართველობის ანგარიშგების“ გარკვეული ნაწილები შეესაბამება თუ არა შესაბამის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და აგრეთვე იმის დადგენა, „მმართველობის ანგარიშგება“ შეიცავს თუ არა ინფორმაციას რომელიც მოითხოვება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ მმართველობის ანგარიშგებას და განვიხილოთ, არის თუ არა მმართველობის ანგარიშგება არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია და წარვადგინოთ შესაბამისი ანგარიში.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

აუდიტის მსვლელობისას შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე, ჩვენი აზრით, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით:

- “მმართველობის ანგარიშგებაში” იმ ფინანსური წლის შესახებ მოცემული ინფორმაცია, რომლის ფინანსური ანგარიშგებაც წარმოდგენილია, მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისად;
- „მმართველობის ანგარიშგება“ მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას და შესაბამისობაშია შესაბამის მარეგულირებელ ნორმებთან.

შპს გრანტ თორნტონის სახელით

ვახტანგ ცაბაძე

მმართველი პარტნიორი

რეგისტრირებული აუდიტორი (რეგისტრაციის N - SARAS-A-774309)

25 სექტემბერი 2025





ნიუ ვიქენ დაზღვევა

მმართველობის ანგარიშგება

საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა

2024 წლის 31 დეკემბერს

Contents

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მმართველობის ანგარიშგებაზე	1
1. საქმიანობის და მდგომარეობის აღწერა	5
2. ბაზრის ანალიზი და კომპანიის პოზიციონირება	5
2.1 კომპანიის პოზიციონირება ბაზარზე	5
2.2 ფინანსური მდგომარეობა	6
3. რისკების მართვა	7
3.1 კაპიტალის ადექვატურობა	8
3.2 ლიკვიდობა	8
4. ადამიანური რესურსები და ანაზღაურების სისტემა	9
5. სამომავლო გეგმები	9

1. საქმიანობის და მდგომარეობის აღწერა

ნიუ ვიქენ დაზღვევა დაარსდა 2020 წლის 20 თებერვალს, ხოლო 2020 წლის 17 მარტს მიიღო სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზია. მიუხედავად ბაზარზე მოღვაწეობის ხანმოკლე პერიოდისა, კომპანიამ შეძლო დიდი რაოდენობის მომხმარებლების დაზღვევა. ნიუ ვიქენ დაზღვევა ორიენტირებულია ნებისმიერი შემოსავლის მქონე ადამიანზე და მოსახლეობას სთავაზობს სადაზღვევო პროდუქტების სრულ ასორტიმენტს როგორც კორპორატიული, ისე საცალო დაზღვევის მიმართულებით.

კომპანიის დამფუძნებლები არიან საქართველოში მოღვაწე შემდეგი კომპანიები:

- ა(ა)იპ ნიუ ვიქენ უნივერსიტეტი 60%
- შპს ნიუ ვიქენ ინფრასტრუქტურა 40%

ნიუ ვიქენ დაზღვევის მიზანია იყოს ინოვაციური და სამაგალითო მზღვეველი, რომელსაც აქვს მომხმარებლის მაღალი ნდობა. ამისათვის კომპანია ახდენს:

- ფინანსური მდგომარეობის გამყარებას/კაპიტალის ზრდას, რათა უწყვეტად შეძლოს დაზღვეულთა რისკების დაფარვა;
- თანამედროვე ტექნოლოგიების დანერგვას მომსახურების სწრაფად, კომფორტულად და შეუფერხებლად მიწოდებისთვის;
- თანამშრომლის განვითარების ხელშეწყობას, რის შედეგადაც მომხმარებელი მიიღებს უფრო მაღალი ხარისხის მომსახურებას.

კომპანიას სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში, ხოლო სერვის ცენტრები თბილისში და ზესტაფონში. სერვის ცენტრები ახრციელებენ მომხმარებელთა მომსახურებას, ხოლო ოფისში განთავსებულია ადმინისტრაცია. თანამშრომელთა მნიშვნელოვანი ნაწილი სადაზღვევო სფეროში დიდი გამოცდილების მქონე კადრებითაა დაკომპლექტებული.

ნიუ ვიქენი არის საქართველოს სადაზღვევო კომპანიათა ასოციაციის წევრი (<http://insurance.org.ge/>), სხვა საქართველოს სადაზღვევო კომპანიების უმრავლესობასთან ერთად, რაც იძლევა ნაყოფიერი თანამშრომლობის საშუალებას ბაზრის სხვა მონაწილეებთან.

კომპანიას აქვს სადაზღვევო პროდუქტების და საბანკო გარანტიების ფართო არჩევანი და ამ მხრივ არის კონკურენტული და მომხმარებლის საჭიროებებზე მორგებული.

2. ბაზრის ანალიზი და კომპანიის პოზიციონირება

სადაზღვევო ბაზარი ერთ-ერთი სწრაფად მზარდია სექტორია საქართველოში. ის ეკონომიკის და ზოგადად ქვეყნის განვითარების ერთ-ერთი უმნიშვნელოვანესი საწინდარია, რადგან იცავს როგორც მოქალაქეებს, ისე ნებისმიერ ბიზნესს გაუთვალისწინებელი და ამავე დროს თანმდევი საფრთხეებისგან.

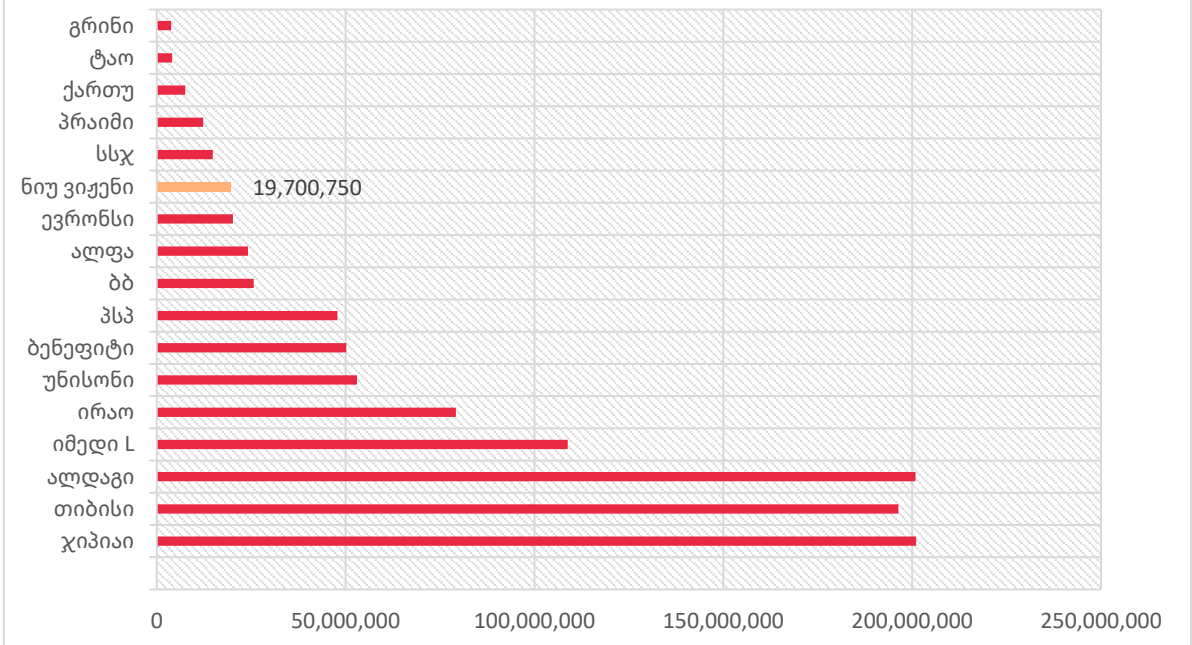
2024 წელს სადაზღვევო ბაზრის პრემიამ პირველად გადააჭარბა 1 მილიარდ ლარს. ეს 19% ზრდა წინა წელთან შედარებით საკმაოდ სოლიდურია სადაზღვევო ინდუსტრიისთვის.

ინსულტრია ელოდება ავტოტრანსპორტის მესამე პირის მიმართ სავალდებულო დაზღვევის შემოღებას, რაც კიდევ უფრო ხელს შეუწყობს ბაზრის გაზრდასა და განვითარებას.

3. კომპანიის პოზიციონირება ბაზარზე

ნიუ ვიქენ დაზღვევა წარმოადგენს სადაზღვევო სექტორის საშუალო ზომის წევრს, რომელსაც აქვს გამიზნული ბაზარს შეთავაზოს პროგრესული, სრულფასოვანი და ხარისხიანი სადაზღვევო სერვისები.

გრაფიკი #2: გამომუშავებული პრემია 2024



ნიუ ვიქენს მნიშვნელოვანი პორტფელი აქვს ავტომობილების დაზღვევის მიმართულებით და ამ მხრივ ბაზარზე იკავებს მეოთხე ადგილს. კომპანიას შესაბამისად აქვს პროვაიდერთა ფართო ქსელი და ზარალების დარეგულირების დიდი ქვედანაყოფი, მაღალი ხარისხის და სწრაფი მომსახურების უზრუნველსაყოფად. ასევე, მნიშვნელოვანია კომპანიის წილი სამედიცინო ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებით. ორივე ზემოაღნიშნული მიმართულებით კომპანია არ იშურებს ძალისხმევას, როგორც ფინანსურად, ისე ადამიანური რესურსების კუთხით.

2020 წლის ოქტომბრიდან კომპანია ჩართულია ავტოტრანსპორტის მფლობელთა სამოქალაქო პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევაში და სხვა მზღვევებთან ერთად წარმოადგენს დაზღვევის ამ მიმართულებისთვის შექმნილ ა(ა)იპ სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის (<https://tpl.ge/>) თანადამფუძნებელს.

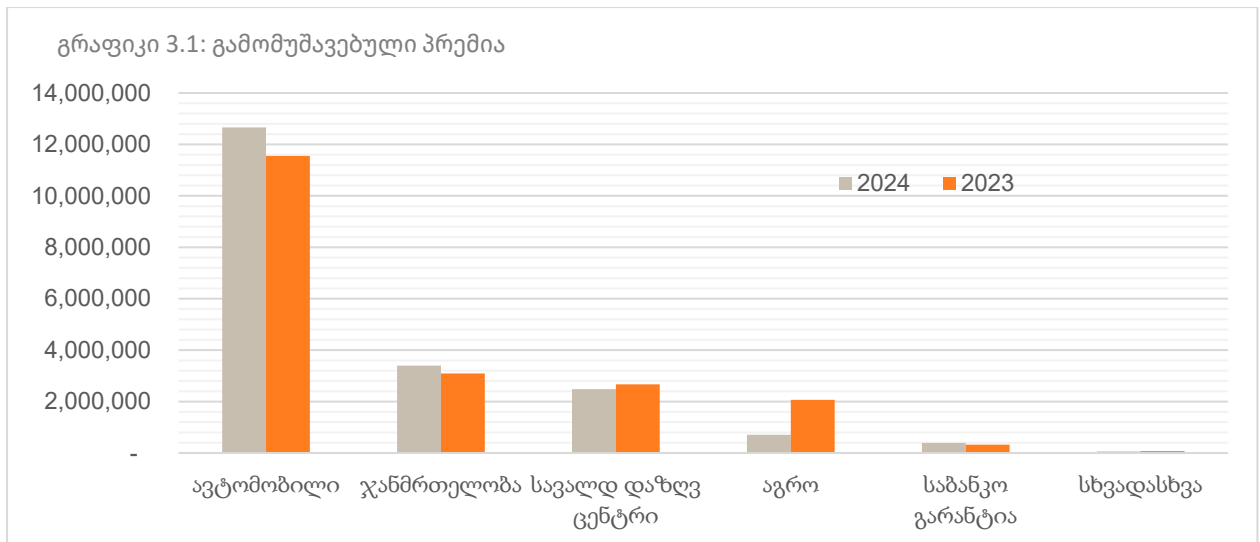
კომპანია მოკლევადიან პერიოდში აგრესიულ ზრდას არ გეგმავს და ახდენს სტაბილურ ზრდას ჯანსაღი პორტფელის შექმნის გზით.

ცხრილი #1	ზარალიანობა	ფულის ექვ./ვალდებულებებზე	ფინანსური ლევერიჯი
სადაზღვევო სისტემა	0.76	1.20	51%
ნიუ ვიქენი დაზღვევა	0.63	2.14	35%

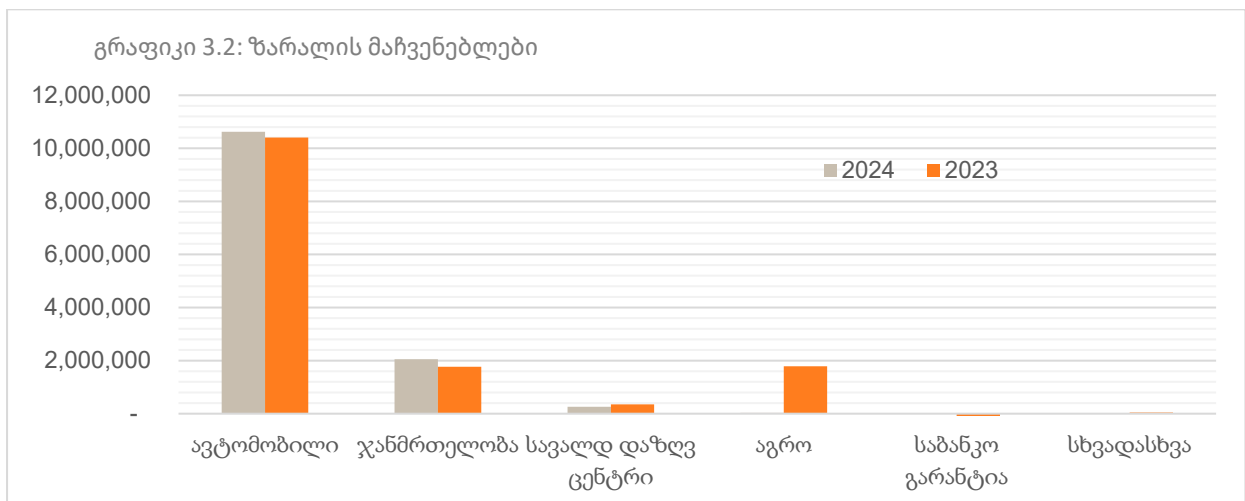
2024 წლის მონაცემებით კომპანიას ბაზრის შესაბამისი ზარალიანობა აქვს, რამაც განაპირობა კომპანიის მაღალი მომგებიანობა. ასევე, კომპანიას თავის ვალდებულებებთან შედარებით ბევრად მეტი ფულადი რესურსები აქვს განთავსებული საბანკო ანგარიშებზე, რაც საშუალებას აძლევს უმოკლეს დროში, შეუფერხებლად, მოემსახუროს ვალდებულებებს. ასევე, იმასთან ერთად, რომ ნიუ ვიქენი ფინანსურად ძლიერია და აქვს, როგორც მომგებიანი პორტფელი, ისე დაბალი ფინანსური ლევერიჯი, კომპანიას ასევე ყავს ფინანსურად ძლიერი ინვესტორები, რაც გარკვეულად დამატებითი დადებითი ფაქტორია.

2.2 ფინანსური მდგომარეობა

ნიუ ვიქენ დაზღვევა მესამე წელია აუმჯობესებს ფინანსურ მდგომარეობას, რაც თვალნათლივ გამოხატულია ქვემოთ გრაფიკების საშუალებით.



კომპანიამ აჩვენა ზომიერი ზრდა ყველა პროდუქტების მიმართულებით, გარდა აგრო დაზღვევისა. აგრო დაზღვევის მიმართულებით კომპანიამ გადახდა პოლიტიკას და უარი თქვა ამ მიმართულებით ზოგიერთი პროდუქტის გაყიდვაზე, რაც აისახა შემოსავლებში.



დაბალანსებული პორტფელის შექმნა და მისი სწორი მართვა უკვე 2 წელია ზედისუფლად ასახავს პოვნებს ზარალიანობის მაჩვენებელზე. კომპანიას სტაბილურად უჭირავს 70%-მდე ზარალიანობა, რაც ჯდება ჩვენთვის მისაღები მაჩვენებელია და ვფოკუსირდებით მსაზე. აღნიშნული მაჩვენებლის მნიშვნელოვნად გაუარესება და არც გაუმჯობესება არ შედის კომპანიის სტრატეგიაში, რადგან ჯანსაღ პორტფელთან ერთად ნიუ ვიქენს გამიზნული აქვს მაღალი სტანდარტის ფინანსური სერვისის განუწყვეტლად მიწოდება ჩვენი ლოიალური კლიენტებისთვის. ამ კუთხით კომპანიის მუშაობის პრინციპი უცვლელი დარჩება მომავალშიც.

4. რისკების მართვა

რისკების მართვას, რაც სადაზღვევო საქმიანობის უმთავრეს დანიშნულებას წარმოადგენს, კომპანია ახორციელებს საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკის მიხედვით და ყველა საზედამხებელო ნორმის დაცვით.

კომპანიას გააჩნია რისკების მართვის შესაბამისი პროცედურები, რომელსაც საქმიანობისას ახორციელებს შესაბამისი ქვედანაყოფების საშუალებით, როგორცაა:

1. ანდერრაიტიზინგის დეპარტამენტი
2. სამედიცინო ზარალების მართვის დეპარტამენტი
3. არასამედიცინო ზარალების მართვის დეპარტამენტი

ანდერრაიტიზინგის დეპარტამენტი უზრუნველყოფს რისკების იდენტიფიცირებას დაზღვევის ამოქმედებამდე. ეს ხდება სხვადასხვა სტატისტიკური ინფორმაციის, ექსპერტული მოსაზრებისა და საბაზრო ინფორმაციების

ერთობლივი გამოყენების გზით. იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელი რისკი აჭარბებს დასაშვებ ზღვარს, კომპანია ახდენს:

ა) ან აღნიშნული რისკის გადაზღვევას

ბ) ან დაზღვევაზე უარის თქმას

აღნიშნული მექანიზმის გამოყენების გარეშე კომპანია არ იზიდავს კლიენტებს და არ გასცემს პოლისებს.

ასევე მნიშვნელოვანია კომპანიამ არ აიღოს მოცულობითი რისკები, რისვისაც 2024 წლის მეოთხე კვარტლიდან კომპანიამ გააფორმა პარტნიორული შეთანხმება მსოფლიოს ერთ-ერთ უმსხვილეს გადაზღვევ კომპანიასთან, სადაც ხდება წინასწარ განსაზღვრული კრიტერიუმების შესაბამისად მოცულობითი რისკების ავტომატურად გადაზღვევა, რაც ნიუ ვიქენის პორტფელს უფრო დაბალანსებულს ხდის.

რისკის მართვის სხვა საშუალებები გამოიყენება სადაზღვევო შემთხვევის რეალურად დადგომის შემდეგ. მათ ახორციელებს სამედიცინო და არასამედიცინო ზარალის მართვის განყოფილებები, რომელთა მთავარი დანიშნულება არის:

- განსაზღვრონ თუ რამდენად არის შემთხვევა სადაზღვევო შემთხვევა
- განსაზღვრონ ზარალის მოცულობა
- უზრუნველყონ ზარალის დარეგულირება

ეს პროცესები ურთიერთდამოკიდებულებაშია ერთმანეთთან და ხასიათდება თანმიმდევრულობით.

ყოველი ზარალის შესახებ ინფორმაციის მიღებისთანავე ხდება მისი აღიარება, ზარალის სავარაუდო მოცულობის დადგენა და ამ მოცულობის შესაბამისი რეზერვის შექმნა. რისკის მართვის ეს მეთოდოლოგია შეესაბამება საუკეთესო მსოფლიო პრაქტიკას.

დაზღვევის ბიზნესის თანმდევი რისკია ასევე კომერციული რისკი, რაც განსაკუთრებით აქტუალურია ბოლო პერიოდში. კომერციული რისკი მომდინარეობს უშუალო კონკურენტებისგან. კომპანია ცდილობს კონკურენტული საფასო პოლიტიკისა და კლიენტებისთვის ხარისხიანი მომსახურების შეთავაზების გონივრული საშუალებების გამოყენებით შეამციროს აღნიშნული რისკის ზემოქმედება კომპანიის ფინანსურ შედეგებზე.

3.1 კაპიტალის ადეკვატურობა

კომპანიას აქვს კაპიტალის ადეკვატური მოცულობა, რაც მოთხოვნილია ზედამხედველობის სამსახურის მიერ. არსებული საზედამხედველო კაპიტალის მოცულობა აკმაყოფილებს დაწესებულ გადახდისუნარიანობის და საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებს და მნიშვნელოვნად აღემატება მათ (იხ. ცხრილი #2).

ცხრილი #2: საზედამხედველო მაჩვენებლები	2024	2023	2022
გადახდისუნარიანობის მოთხოვნა (Solvency I)	3,630,245	3,859,782	3,461,121
საზედამხედველო კაპიტალის მოცულობა	15,487,335	13,551,721	11,581,585
მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნა	7,200,000	7,200,000	7,200,000

სადაზღვევო კომპანიას გამოიწველი აქვს კაპიტალის კიდევ უფრო გაზრდა მოგების რეინვესტირების გზით, რათა ეს გახდეს კომპანიის ფინანსური სტაბილურობის დამატებითი უზრუნველმყოფი. ხელმძღვანელობა აცნობიერებს ბიზნესის უწყვეტობის უზრუნველყოფაში კაპიტალის და მდგრადი ფინანსური მაჩვენებლების მნიშვნელობას.

ასევე, მნიშვნელოვანია აღნიშნოს, რომ კომპანიის ფინანსური ლევერიჯი თითქმის ორჯერ უფრო დაბალია ბაზრის საშუალო მაჩვენებელზე, რაც მნიშვნელოვნად ამცირებს ბიზნეს-სპეციფიკის რისკებს.

3.2 ლიკვიდობა

კომპანიას ფულადი რესურსები განთავსებული აქვს საქართველოში მოქმედი სხვადასხვა ბანკის მიმდინარე ანგარიშებსა და ანაბრებზე. ფულადი სახსრების მოცულობა აღწევს 19 მლნ ლარს, რაც აძლევს კომპანიას საშუალებას დაზღვეულებს მოემსახუროს უწყვეტ რეჟიმში, შეუფერხებლად (იხ. ცხრილი #2)

ცხრილი #2: ლიკვიდობა	2024	2023
ფული და ფულის ექვივალენტები	18,835,826	14,165,600
სულ მოკლევადიანი ვალდებულებები	7,059,946	5,084,873

მათ შორის:

ლიკვიდურობის მაღალი კოეფიციენტი ბიზნესს საშუალებას აძლევს გაუმკლავდეს გაუთვალისწინებელ ვალდებულებებსაც, რომელიც პოტენციური საფრთხის წარმომდგომია ნებისმიერი მზღვეველისთვის. აღნიშნული საფრთხე, საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, კომპანიის ხელმძღვანელობას კარგად აქვს გათვითცნობიერებული და შესაბამისად ინარჩუნებს მაღალ ნიშნულს.

5. ადამიანური რესურსები და ანაზღაურების სისტემა

2024 წლის განმავლობაში ნიუ ვიქენ დაზღვევაში საშუალოდ დასაქმებული იყო 92 ადამიანი, რომელთა შორის არის როგორც ხელმძღვანელობა, ისე საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა და სხვადასხვა მიმართულების სპეციალისტები. კომპანიას მეთვალყურეობას უწევს დამფუძნებლების მიერ შექმნილი სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც შედგება სამი წევრისგან. სამეთვალყურეო საბჭო პერიოდულად იკრიბება სხვადასხვა მნიშვნელოვანი საკითხის განსახილველად.

თანამშრომელთა ძირითადი ნაწილი არის გამოცდილი და პროფესიონალი, ხოლო მათთან ერთად არიან დამწყები თანამშრომლები, რომელთაც მიღებული აქვთ თეორიული ცოდნა და კომპანიაში იღებენ გამოცდილებას. ჩვენ პერიოდულად ვატარებთ თანამშრომელთა გამოკითხვას, რათა დროულად გავარკვიოთ თანამშრომელთა კმაყოფილების დონე და უკმაყოფილების მიზეზები, გამოსწორების მიზნით. ხელმძღვანელობა კომპანიის თანამშრომლებში ხედავს ნიუ ვიქენ დაზღვევის მომავალს და ცდილობს შესაფერისად დაუფასოს თანამშრომლებს გაწეული შრომა.

ანაზღაურების სისტემა არის მრავალფეროვანი. კომპანიაში დანერგილი არის, როგორც ფიქსირებული, ისე საკომისიო და საბონუსე ანაზღაურების სისტემა, რაც განსხვავდება დასაქმებულის სამუშაო მიმართულებიდან და სპეციფიკიდან გამომდინარე. 2024 წლის ხელფასი და სხვა ბენეფიტები შეადგენდა 2,733,122 ლარს და 158,943 ლარს, შესაბამისად, ხოლო საკომისიო 520,680 ლარს.

ნიუ ვიქენს ასევე აქვს პარტნიორული ურთიერთობა გარე გაყიდვების აგენტებთან, რომელთა საკომისიოს მოცულობა და ანაზღაურების სხვა დანარჩენი პირობები ინდივიდუალურად განისაზღვრება.

კომპანია ცდილობს მომხმარებლებს მაქსიმალურად დისტანციურად მოემსახუროს ციფრული არხების საშუალებით მომსახურების გაწევის ყველა ციკლში, რაც გამოწვეულია მომხმარებლისთვის მაქსიმალური კომფორტის შექმნის სურვილით. მომსახურების საშუალებების ყველა მიმართულებით კომპანია მუდმივად ეძებს საკუთარ ნაკლოვანებებს, რისთვისაც შექმნილი აქვს ხარისხის მართვისა და მომხმარებელზე ზრუნვის ქვედანაყოფი, ხოლო აღმოჩენის შემდეგ ხდება შესაბამისი რეაგირება და მის აღმოფხვრაზე ზრუნვა კომპანიის შიგნით ყველა დონეზე. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ კომპანიის მთავარი აქტივი არის ადამიანური აქტივი და ცდილობს იზრუნოს მასზე.

6. სამომავლო გეგმები

კომპანია ოპტიმისტურად უყურებს მომავალს. ბიზნესის საწყის პერიოდში ნიუ ვიქენმა მოახდინა გარკვეულად მაღალ რისკიანი საცალო პროდუქტების შეთავაზება ბაზრისთვის, რაც უარყოფითად აისახა კომპანიის ფინანსურ შედეგებზე. შედეგად, კომპანიამ დაიწყო პორტფელის გაჯანსაღებაზე ზრუნვა, რამაც გამოიწვია როგორც პორტფელის მოცულობის, ისე ზარალიანობის შემცირება. ნიუ ვიქენმა ამ მიზანს უკვე მიაღწია. სამომავლო მიზნად კომპანია ისახავს პორტფელის ზრდას როგორც ფიზიკური პირების, ისე მცირე და საშუალო და კორპორატიულ დაზღვევის მიმართულებით. ამ მხრივ კომპანიამ გადადგა მნიშვნელოვანი ნაბიჯი და 2024 წელს დაიწყო უმაღლესი რეპუტაციის მქონე გადამზღვეველთან გრძელვადიანი პარტნიორული ურთიერთობა, რაც საშუალებას გვაძლევს კლიენტებს შეთავაზოთ უფრო მრავალსიმომცველი და ფართო სადაზღვევო სერვისები.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 25 სექტემბერს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

ლიკვიდურობის მაღალი კოეფიციენტი ბიზნესს საშუალებას აძლევს გაუმკლავდეს გაუთვალისწინებელ ვალდებულებებსაც, რომელიც პოტენციური საფრთხის წარმომდგომია ნებისმიერი მზღვეველისთვის. აღნიშნული საფრთხე, საქმიანობის სპეციფიკიდან გამომდინარე, კომპანიის ხელმძღვანელობას კარგად აქვს გათვითცნობიერებული და შესაბამისად ინარჩუნებს მაღალ ნიშნულს.

5. ადამიანური რესურსები და ანაზღაურების სისტემა

2024 წლის განმავლობაში ნიუ ვიქენ დაზღვევაში საშუალოდ დასაქმებული იყო 92 ადამიანი, რომელთა შორის არის როგორც ხელმძღვანელობა, ისე საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა და სხვადასხვა მიმართულების სპეციალისტები. კომპანიას მეთვალყურეობას უწევს დამფუძნებლების მიერ შექმნილი სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც შედგება სამი წევრისგან. სამეთვალყურეო საბჭო პერიოდულად იკრიბება სხვადასხვა მნიშვნელოვანი საკითხის განსახილველად.

თანამშრომელთა ძირითადი ნაწილი არის გამოცდილი და პროფესიონალი, ხოლო მათთან ერთად არიან დამწყები თანამშრომლები, რომელთაც მიღებული აქვთ თეორიული ცოდნა და კომპანიაში იღებენ გამოცდილებას. ჩვენ პერიოდულად ვატარებთ თანამშრომელთა გამოკითხვას, რათა დროულად გავარკვიოთ თანამშრომელთა კმაყოფილების დონე და უკმაყოფილების მიზეზები, გამოსწორების მიზნით. ხელმძღვანელობა კომპანიის თანამშრომლებში ხელავს ნიუ ვიქენ დაზღვევის მომავალს და ცდილობს შესაფერისად დაუფასოს თანამშრომლებს გაწეული შრომა.

ანაზღაურების სისტემა არის მრავალფეროვანი. კომპანიაში დანერგილი არის, როგორც ფიქსირებული, ისე საკომისიო და საბონუსე ანაზღაურების სისტემა, რაც განსხვავდება დასაქმებულის სამუშაო მიმართულებიდან და სპეციფიკიდან გამომდინარე. 2024 წლის ხელფასი და სხვა ბენეფიტები შეადგენდა 2,733,122 ლარს და 158,943 ლარს, შესაბამისად, ხოლო საკომისიო 520,680 ლარს.

ნიუ ვიქენს ასევე აქვს პარტნიორული ურთიერთობა გარე გაყიდვების აგენტებთან, რომელთა საკომისიოს მოცულობა და ანაზღაურების სხვა დანარჩენი პირობები ინდივიდუალურად განისაზღვრება.

კომპანია ცდილობს მომხმარებლებს მაქსიმალურად დისტანციურად მოემსახუროს ციფრული არხების საშუალებით მომსახურების გაწევის ყველა ციკლში, რაც გამოწვეულია მომხმარებლისთვის მაქსიმალური კომფორტის შექმნის სურვილით. მომსახურების საშუალებების ყველა მიმართულებით კომპანია მუდმივად ეძებს საკუთარ ნაკლოვანებებს, რისთვისაც შექმნილი აქვს ხარისხის მართვისა და მომხმარებელზე ზრუნვის ქვედანაყოფი, ხოლო აღმოჩენის შემდეგ ხდება შესაბამისი რეაგირება და მის აღმოფხვრაზე ზრუნვა კომპანიის შიგნით ყველა დონეზე. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ კომპანიის მთავარი აქტივი არის ადამიანური აქტივი და ცდილობს იზრუნოს მასზე.

6. სამომავლო გეგმები

კომპანია ოპტიმისტურად უყურებს მომავალს. ბიზნესის საწყის პერიოდში ნიუ ვიქენმა მოახდინა გარკვეულად მაღალ რისკიანი საცალო პროდუქტების შეთავაზება ბაზრისთვის, რაც უარყოფითად აისახა კომპანიის ფინანსურ შედეგებზე. შედეგად, კომპანიამ დაიწყო პორტფელის გაჯანსაღებაზე ზრუნვა, რამაც გამოიწვია როგორც პორტფელის მოცულობის, ისე ზარალიანობის შემცირებაც. ნიუ ვიქენმა ამ მიზანს უკვე მიაღწია. სამომავლო მიზნად კომპანია ისახავს პორტფელის ზრდას როგორც ფიზიკური პირების, ისე მცირე და საშუალო და კორპორატიულ დაზღვევის მიმართულებით. ამ მხრივ კომპანიამ გადადგა მნიშვნელოვანი ნაბიჯი და 2024 წელს დაიწყო უმაღლესი რეპუტაციის მქონე გადამზღვეველთან გრძელვადიანი პარტნიორული ურთიერთობა, რაც საშუალებას გვაძლევს კლიენტებს შეთავაზოთ უფრო მრავალსიმომცველი და ფართო სადაზღვევო სერვისები.

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მომზადებული მმართველობის ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებულია 2025 წლის 25 სექტემბერს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გენერალური დირექტორი

ზურაბ სტამბოლიშვილი