

სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგი“

2022 წლის

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე	3
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	4
ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
ინდივიდუალური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	8
ინდივიდუალური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	9
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	11

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

თანდართულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია 11-დან -53-ე გვერდის ჩათვლით, პასუხისმგებელია სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგის“ (შემდგომში „კომპანია“) ხელმძღვანელობა.

ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკების შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- გონივრული და წინდახედული მსჯელობების და შეფასებების გაკეთებას;
- ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

ხელმძღვანელობა ასევე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს ფინანსური აღრიცხვისა და შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემები;
- აწარმოოს სათანადო სააღრიცხვო ჩანაწერები ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისად;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, კომპანიის აქტივების დასაცავად; და
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თალღითობა და სხვა შეუსაბამობები.

2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის მიერ და მისი სახელით დოკუმენტზე ხელს აწერენ:



ჰაატა ლომიძე
გენერალური დირექტორი
სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგი“



ლევან ზუროშვილი
ფინანსური დირექტორი
სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგი“

თარიღი: 20 მარტი 2023 წელი



შპს "KPMG Georgia"

მე-5 სართული, GMT პლაზა

მთაწმინდის რაიონი, თავისუფლების მოედანი N4 (ნაკვეთი 66/4)

თბილისი, საქართველო 0105

IN 404437695

ტელეფონი +995 322 93 5713

ინტერნეტი: www.kpmg.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია ჯი პი აი ჰოლდინგი“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია ჯი პი აი ჰოლდინგი“ (შემდგომში „კომპანია“) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის ინდივიდუალური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ინდივიდუალური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე თანდართული შენიშვნებისგან, მათ შორის ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის არაკონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის არაკონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და არაკონსოლიდირებულ ფულად ნაკადებს იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

მმართველობითი ანგარიში

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს მმართველობით ანგარიშზე. მმართველობითი ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება წინამდებარე აუდიტორის დასკვნის გაცემის თარიღის შემდეგ.



ჩვენი მოსაზრება ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშს და ჩვენ არ გავცემთ არანაირი სახის მარწმუნებელ დასკვნას მმართველობითი ანგარიშის შესახებ.

ჩვენი პასუხისმგებლობა, ჩვენ მიერ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, მოიცავს ზემოთ ხსენებული მმართველობითი ანგარიშის გაცნობას, როდესაც ის ჩვენთვის გახდება ხელმისაწვდომი და განსაზღვრას, არის თუ არა მმართველობითი ანგარიში არსებითად შეუსაბამო ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში მიღებულ ცოდნასთან, ან სხვაგვარად ხომ არ შეიცავს არსებით უზუსტობებს.

მას შემდეგ, რაც ჩვენ გავცნობით მმართველობით ანგარიშს, ჩვენ სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით ვასკვნით, სხვა ინფორმაცია:

- შეესაბამება თუ არა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას და მოიცავს თუ არა არსებით უზუსტობებს;
- მოიცავს თუ არა ყველა ინფორმაციას, რომელსაც მოითხოვს და რომელიც შეესაბამება საქართველოს კანონს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად კომპანიის 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 ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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



სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიბაია ჰოლდინგი“
 დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
 გვერდი 3

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარ განზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი კომპანია.
- ვაფასებთ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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


გარიგების პარტნიორი, რომლის შედეგადაც მოცემული დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა გაიცა, არის:

ირინა გეგორგანი

შპს "KPMG Georgia"
 თბილისი, საქართველო
 20 მარტი 2023 წელი



	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2022 ლარი'000	31 დეკემბერი 2021 ლარი'000
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	11	3,140	3,883
არამატერიალური აქტივები		3,190	1,847
საინვესტიციო ქონება		280	174
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	12	1,180	1,180
საბანკო ანაზღაურებები	19	37,668	36,773
სასესხო მოთხოვნები	19	3,165	2,980
გადაზღვევის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ანარიცხებში	10	22,107	22,120
სადაზღვევო მოთხოვნები	19	54,529	50,213
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები		7,688	6,531
სხვა აქტივები	13	23,407	18,223
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	14	5,557	6,396
სულ აქტივები		161,911	150,320
კაპიტალი			
ჩვეულებრივი აქციები	15	37,972	37,972
სააქციო პრემია		126	126
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		2,572	2,572
გაუნაწილებელი მოგება		17,670	11,565
სულ კაპიტალი		58,340	52,235
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხები	9		
გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხი		67,117	57,570
დაუფარავი ზარალების ანარიცხი		14,480	17,353
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები		8,845	10,446
საინვესტიციო სახელშეკრულებო ვალდებულებები	16	2,025	2,346
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	17	10,178	9,549
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	8	926	821
სულ ვალდებულებები		103,571	98,085
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		161,911	150,320


პაატა ლომაძე

გენერალური დირექტორი

თარიღი 20 მარტი 2023 წელი


ლევან ზუროშვილი

ფინანსური დირექტორი

სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგი“
2022 წლის ინდივიდუალური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2022 ლარი'000	2021 ლარი'000
შემოსავალი			
სულ მოზიდული პრემია	9	162,337	135,966
გამოკლებული: გადამზღვეველის კუთვნილი მოზიდული პრემიები	10	(90,603)	(74,727)
წმინდა პრემიები		71,734	61,239
ცვლილება გამოუმუშავებელი პრემიის მთლიან ანარიცხებში	9	(9,547)	(5,679)
გადამზღვეველის წილის ცვლილება მთლიანი გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხში	10	3,044	1,737
წმინდა გამოუმუშავებული პრემიები		65,231	57,297
საკომისიო და სხვა შემოსავალი გადაზღვევიდან		16,772	14,857
საპროცენტო შემოსავალი ბანკში განთავსებული თანხებიდან		4,482	3,586
საინვესტიციო და სხვა შემოსავალი	5	1,304	2,089
სულ შემოსავალი		87,789	77,829
ხარჯები			
მთლიანი სადაზღვევო სარგებელი და გადახდილი ზარალები	9	(109,374)	(99,345)
გადამზღვეველის წილი მთლიან სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში	10	59,571	46,043
მთლიანი ცვლილება გაცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალების ანარიცხში	9	2,873	3,391
გადამზღვეველის წილის ცვლილება გაცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალების ანარიცხში	10	(3,056)	3,659
წმინდა სარგებელი და ზარალები		(49,986)	(46,252)
საპროცენტო ხარჯი		(91)	(119)
პირდაპირი აკვიზიციური მოსაკრებლები და საკომისიოები		(5,712)	(5,598)
სხვა აკვიზიციური ხარჯები	6	(18,568)	(15,927)
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯებში		1,157	(2,419)
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	7	(7,560)	(7,437)
სულ ხარჯები		(80,760)	(77,752)
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		7,029	77
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(924)	(12)
წლის მოგება		6,105	65
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		6,105	65

ს. ლომაძე

პაატა ლომაძე
გენერალური დირექტორი

ლევან ზუროშვილი

ფინანსური დირექტორი

თარიღი 20 მარტი 2023 წელი

11-53 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

შენიშვნა	2022 ლარი'000	2021 ლარი'000
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		
წლის მოგება	6,105	65
კორექტირებები:		
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,213	1,278
ძირითადი საშუალებების და საინვესტიციო ქონების		
გასვლასთან დაკავშირებული ზარალი	219	47
საპროცენტო შემოსავალი	(4,886)	(3,976)
საპროცენტო ხარჯი	91	119
მოგების გადასახადის ხარჯი	924	12
	3,666	(2,455)
ცვლილება საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:		
ცვლილება გამოუმუშავებელ პრემიების ანარიცხში, გადაზღვევის გამოკლებით	6,503	3,942
ცვლილება გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების ანარიცხში, გადაზღვევის გამოკლებით	183	(7,050)
ცვლილება სადაზღვევო მოთხოვნებში	(4,316)	1,970
ცვლილება გადავადებულ აკვიზიციურ ხარჯებში	(1,157)	2,419
ცვლილება სხვა აქტივებში	(5,184)	2,029
ცვლილება დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებებში	(1,602)	(365)
ცვლილება საინვესტიციო სახელმწიფო ვალდებულებებში	(321)	(193)
ცვლილება სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში	1,412	1,229
სულ ცვლილება საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში	(4,482)	3,981
გადახდილი მოგების გადასახადი (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული)/საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები	(1,110)	-
	(1,926)	1,526
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან		
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(2,136)	(1,479)
სესხების გაცემა	-	(8)
სასესხო მოთხოვნების დაფარვა	219	24
შვილობილი კომპანიის შეძენა	-	(500)
ობლიგაციების შეძენა	-	(882)
საბანკო ანაზრებზე განთავსებული თანხები	(35,350)	(35,106)
გატანები საბანკო ანაზრებიდან	35,126	32,870
მიღებული პროცენტი	3,755	3,449
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები/(საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები)	1,614	(1,632)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(527)	(540)
კაპიტალის ზრდა	-	3,600
(საფინანსო საქმიანობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები)/საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები	(527)	3,060
(კლება)/მატება ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში	(839)	2,954
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6,396	3,442
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	5,557	6,396

პაატა ლომაძე
გენერალური დირექტორი

ლევან ზუროშვილი
ფინანსური დირექტორი

თარიღი 20 მარტი 2023 წელი

11-53 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების
განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

	ჩვეულებრივი აქციები ლარი'000	საემისიო შემოსავალი ლარი'000	მირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი ლარი'000	გაუნაწილებელი მოგება ლარი'000	სულ კაპიტალი ლარი'000
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	32,030	126	2,572	13,842	48,570
წლის მოგება	-	-	-	65	65
დივიდენდების განაწილება	-	-	-	(2,342)	(2,342)
აქციების გამოშვება	5,942	-	-	-	5,942
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	37,972	126	2,572	11,565	52,235
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს	37,972	126	2,572	11,565	52,235
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის მოგება	-	-	-	6,105	6,105
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	37,972	126	2,572	17,670	58,340



პაატა ლომიძე
 გენერალური დირექტორი



ლევან ზურომვილი
 ფინანსური დირექტორი

თარიღი 20 მარტი 2023 წელი

11-53 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

NOTE 1. ანგარიშვალდებული საწარმო

A. საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანიის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში, შესაბამისად, კომპანია დამოკიდებულია საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებიც წარმოადგენენ განვითარებადი ქვეყნის ბაზრებს. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი ნორმები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა ისინი განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს ექვემდებარებიან და განიცდიან ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო სირთულეებთან ერთად, ხელს უწყობს გამოწვევებს, რომელიც საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციების წინაშეა.

2022 წლის თებერვალში, რუსეთის ფედერაციასა და უკრაინას შორის შეიარაღებული კონფლიქტის გამო, რიგმა ქვეყნებმა დააწესეს სანქციები რუსეთის ფედერაციის წინააღმდეგ. კონფლიქტი გავლენას ახდენს არა მხოლოდ ორი ქვეყნის ეკონომიკურ საქმიანობაზე, არამედ გლობალურ ეკონომიკაზეც. სანქციების შედეგად, მსოფლიოს მრავალ ქვეყანაში გაიზარდა ფასები საყოფაცხოვრებო საქონელსა და სურსათზე, დაწირდა არსებული კავშირები რესურსების მიწოდებას შორის, ინფლაცია ასევე მოქმედებს ფასებზე და ანალიტიკოსები ასევე პროგნოზირებენ ეკონომიკურ გავლენას გლობალურ ინდუსტრიაზე. საქართველოს ეკონომიკაც დაზარალდა აღნიშნული მოვლენების გამო და ექვემდებარება მომავალ გაურკვევლობებს ეკონომიკაში, ზემოთ აღწერილის შესაბამისად; მეორე მხრივ, 2023 წელს საქართველოს ეკონომიკის ერთი მხარეა ზრდა არის პროგნოზირებული, რაც გამოწვეულია ექსპორტისა და ტურიზმიდან მიღებული უფრო მაღალი შემოსავლებით და ძლიერი კერძო მოხმარებით.

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნეს გარემოს გავლენის შეფასებას კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან.

B. ორგანიზაცია და ოპერაციები

სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგი“ (შემდგომში „კომპანია“ ან „GPIH“) დაარსდა საქართველოში 2001 წელს. კომპანიის იურიდიული მისამართი არის საქართველო, თბილისი, მ. კოსტავას ქ. 67. კომპანია ფლობს საქართველოში სიცოცხლისა და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებების გაწევის ლიცენზიას. თუმცა, სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგი“ ბაზარზე ოპერირებს მხოლოდ ჯანმრთელობის, ქონებისა და არასიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტში. კომპანია ასევე მართავს პირად საპენსიო ფონდებს საქართველოში.

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის და წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღისთვის, ჩვეულებრივი აქციების 90%-ს ფლობს ATBIH GmbH, ხოლო დანარჩენ 10%-ს შპს „სოფტ ინტერნეიშენალ ჯორჯია“.

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის და წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღისთვის, კომპანიის შუალედური მშობელი კომპანია არის „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“, ვენა (შემდგომში „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“). კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეა „Wiener Stadtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung – Vienna Insurance Group“, ვენა.

NOTE 2. აღრიცხვის საფუძველი

A. შესაბამისობა

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან („ფასს“-ები) სრულ შესაბამისობაში.

კომპანიამ გამოიყენა ფასს 9 "ფინანსური ინსტრუმენტებისგან" დროებითი გათავისუფლება, ფასს 4 "სადაზღვევო ხელშეკრულებებით" ნებადართულის შესაბამისად და კომპანიას უწინ არ გამოუყენებია ფასს 9-ის არცერთი ვარიანტი, სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებულ ფინანსურ ვალდებულებებზე მიღებული ამონაგებისა და ზარალის წარდგენის მოთხოვნების ჩათვლით, 2018 წლის 1 იანვრამდე საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. კომპანია ფასს 9-ის დანერგვას 2023 წლის 1 იანვარიდან გეგმავს.

კომპანია არ ამზადებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას ფასს 10-ზე (კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება) დაყრდნობით, რადგან ის წარმოადგენს სხვა საწარმოს ნაწილობრივ საკუთრებაში არსებულ შვილობილ კომპანიას და მისი სხვა შესაკუთრებელი ინფორმირებულნი იყვნენ და წინააღმდეგობა არ გამოუხატავთ იმასთან დაკავშირებით, რომ კომპანია არ წარადგენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას; კომპანიის სავალო ან წილობრივი ინსტრუმენტების ყიდვა-გაყიდვა არ ხორციელდება საჯარო ბაზარზე; კომპანიას არ წარუდგენია მისი ფინანსური ანგარიშგება ფასიანი ქაღალდების კომისიაში ან სხვა მარეგულირებელ ორგანოში და არც ახლა იმყოფება ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის პროცესში, საჯარო ბაზარზე რაიმე სახის ინსტრუმენტის გამოშვების მიზნებისათვის; კომპანიის შუალედური მშობელი კომპანია - „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“ გამოსცემს საჯაროდ ხელმისაწვდომ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც შეესაბამება ევროკავშირის მიერ აღიარებულ ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებს (ფასს). „ვენის სადაზღვევო ჯგუფის“ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ნახვა შესაძლებელია ვებგვერდზე www.vig.com.

NOTE 3. სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტაა ქართული ლარი, რომელიც ამავდროულად წარმოადგენს კომპანიის სამუშაო ვალუტას და ვალუტას, რომელშიც წარმოდგენილია წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება.

ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს ათასეულამდე, გარდა სხვაგვარად მითითებული შემთხვევებისა.

NOTE 4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

ფასს-თან შესაბამისი ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს მსჯელობებს, შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაზე და წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობებზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

შეფასებების და ძირითადი დაშვებების გადახედვა მუდმივად ხორციელდება. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის შედეგები აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გადახედვა და ასევე ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზედაც მათ ექნებათ გავლენა.

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაში კრიტიკული მსჯელობების შესახებ ინფორმაცია, რომლებსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, არის შეფასება იმისა დიდწილად უკავშირდება თუ არა კომპანიის საქმიანობა დაზღვევას - შეფასების აღწერა წარმოდგენილია ქვემოთ, აღნიშნულ მნიშვნელობაში.

კომპანიის საქმიანობის სადაზღვევო სექტორთან კავშირის შეფასება

დროებითი გათავისუფლება ფასს 9-ისგან გამოიყენება იმ საწარმოებთან მიმართებაში, რომელთა საქმიანობა ძირითადად დაზღვევას უკავშირდება. შესაბამისობის შეფასება ხდება ანგარიშვალდებული საწარმოს დონეზე და შესაბამისად, მისი გამოყენება ხდება ანგარიშვალდებული საწარმოს საკუთრებაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივის და ვალდებულების მიმართ.

კომპანიამ გამოიყენა ფასს 9-ისგან დროებითი გათავისუფლება:

- კომპანიას აქამდე არ გამოუყენებია ფასს 9-ის არცერთი ვერსია; და
- კომპანიის საქმიანობა, ძირითადად დაკავშირებულია დაზღვევასთან მისი ყოველწლიური საანგარიშგებო თარიღისთვის, რომელიც წინ უსწრებს 2016 წლის 1 აპრილს, ანუ 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის.

ფასს 4-ის თანახმად, დამზღვევის საქმიანობა ძირითადად დაკავშირებულია დაზღვევასთან მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ:

- (a) ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც წარმოიშვა ფასს 4-ის ფარგლებში დადებული ხელშეკრულებებიდან, რომელიც მოიცავს ნებისმიერ დეპოზიტურ კომპონენტს და სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან განცალკევებულ წარმოებულ ინსტრუმენტებს, არსებითია ყველა ვალდებულების მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით; და
- (b) დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულების წილი ყველა ვალდებულების მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, შეადგენს:
 - (i) 90 პროცენტზე მეტს; ან
 - (ii) 80 პროცენტზე მეტს და 90 პროცენტზე ნაკლებს (ან ტოლს), და დამზღვევი არ მონაწილეობს დაზღვევასთან არა-დაკავშირებულ მნიშვნელოვან საქმიანობაში.

ფასს 4-ის თანახმად, დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები მოიცავს:

- (a) ფასს 4-ის ფარგლებში დადებული ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებს;
- (b) არაწარმოებულ საინვესტიციო სახელშეკრულებო ვალდებულებებს, რომლებიც ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით ბასს 39-ის გამოყენებით; და (გ) ვალდებულებებს, რომლებიც წარმოიშვება, რადგან დამზღვევი უშვებს, ან აკმაყოფილებს (ა) და (ბ) პუნქტებში აღწერილი ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებს. ამგვარი ვალდებულებების მაგალითები მოიცავს წარმოებულ ინსტრუმენტებს, რომლებიც გამოყენებულია აღნიშნული ხელშეკრულებებისგან და ამ ხელშეკრულებების უზრუნველყოფელი აქტივებისგან წარმოშობილი რისკების შესამცირებლად, შესაბამის საგადასახადო ვალდებულებებს, როგორცაა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები, დროებითი დაბეგვრადი სხვაობებისთვის ამ ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებზე, და გაცემულ სასესხო ინსტრუმენტებს, რომლებიც შეტანილია დამზღვევის საზედამხებდევლო კაპიტალში, სახელფასო ვალდებულებებში და სხვა დასაქმების სარგებელში (სადაზღვევო საქმიანობაში დასაქმებულებისთვის).

2015 წლის 31 დეკემბრისთვის დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები მოიცავდა:

	31 დეკემბერი 2015
	ლარი'000
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები ფასს 4-ის ფარგლებში	45,871
სადაზღვევო ანარიცხები	45,871
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებები არა ფასს 4-ის ფარგლებში	22,991
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	10,022
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	197
გადაზღვევის ვალდებულებები	12,772
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება	68,862
ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულება	74,104
დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებების მთლიანი საბალანსო ღირებულების პროცენტულობა კომპანიის ყველა ვალდებულების მთლიანი საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებით	93%

კომპანია არ არის ჩართული მნიშვნელოვან საქმიანობებში, რომელიც არ უკავშირდება დაზღვევას და საიდანაგ მან შეიძლება მიიღოს შემოსავალი და გასწიოს ხარჯი. სადაზღვევო კომპანიისთვის მიღებული ყველა რეგულაცია ეხება კომპანიას და კომპანია მიიჩნევს სადაზღვევო რისკს მის მთავარ ბიზნეს რისკად. ამასთან, კომპანიამ ვერ დაადგინა რაიმე რაოდენობრივი ან ხარისხობრივი ფაქტორი (ან ორივე), მათ შორის საჯაროდ ხელმისაწვდომი ინფორმაციიდან გამომდინარე, რომელიც მიანიშნებდა, რომ მარეგულირებელი ორგანოები ან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების სხვა მომხმარებლები მისცემდნენ კომპანიას სხვა ინდუსტრიის კლასიფიკაციას.

კომპანია, ჩატარებული შეფასებიდან გამომდინარე ასკვნის, რომ 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის საქმიანობა ძირითადად დაკავშირებულია დაზღვევასთან. 2015 წლის 31 დეკემბრის შემდგომ კომპანიის ოპერაციებში არსებითი ცვლილებები არ მომხდარა, შესაბამისად კომპანიამ არ განახორციელა შემდგომი წლიური საანგარიშგებო თარიღებისთვის დამატებითი შეფასება იმისა, არის თუ არა კომპანიის საქმიანობა დაკავშირებული დაზღვევასთან.

ინფორმაცია იმ დაშვებებსა და შეფასებებთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების შესახებ, რომლებიც 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში არსებითი ცვლილების გამოწვევის მნიშვნელოვან რისკს ატარებენ, მოცემულია შემდეგ შენიშვნებში:

- შენიშვნა 19 (E (a)) - ფინანსური რისკები;
- შენიშვნა 9 - სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხები; და
- შენიშვნა 18 (C) - სადაზღვევო რისკების კონცენტრაცია.

სამართლიანი ღირებულებების შეფასება

კომპანიის რამდენიმე სააღრიცხვო პოლიტიკა და ახსნა-განმარტებები საჭიროებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის და ძირითადი საშუალებებისა „მიწა და შენობები“-ს კლასისთვის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას, კომპანია შეძლებისდაგვარად იყენებს ბაზრის დაკვირვებად მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულება, შეფასების ტექნიკაში გამოყენებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგ დონეებად:

- დონე 1: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იდენტური აქტივების ან ვალდებულებებისთვის.
- დონე 2: ამოსავალი მონაცემები აქტივის ან ვალდებულებისთვის, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შეტანილია 1-ელ დონეში, და რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან არაპირდაპირ (მაგ. ფასებისგან წარმოიპოვოი).

- დონე 3: ამოსავალი მონაცემები აქტივისა ან ვალდებულებისთვის, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები).

თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემების კატეგორიებად დაყოფა შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის ფარგლებში, მთლიანად სამართლიანი ღირებულების შეფასება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეს მიეკუთვნება, რომელსაც მიეკუთვნება ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემები, რაც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის.

NOTE 5. საინვესტიციო და სხვა შემოსავალი

	2022 ლარი'000	2021 ლარი'000
საპროცენტო შემოსავალი გაცემულ სესხებზე	404	390
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	225	108
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა	(21)	624
სხვა	696	967
	1,304	2,089

NOTE 6. სხვა აკვიზიციური ხარჯები

	2022 ლარი'000	2021 ლარი'000
ხელფასები და გასამრჯელოები	13,347	11,777
მარკეტინგის ხარჯები	3,738	2,879
ცვეთა	644	661
საოფისე ხარჯები	557	502
სამივილინებო ხარჯები	51	2
სხვა	231	106
	18,568	15,927

NOTE 7. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2022 ლარი'000	2021 ლარი'000
ხელფასები და გასამრჯელოები	4,451	4,207
მარეგულირებლის მოსაკრებელი	1,303	1,193
ცვეთა და ამორტიზაცია	344	520
ბანკის საკომისიო	257	198
სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურება/(გაუფასურების შემცირება)	247	(207)
ავანსების ჩამოწერა	-	595
სხვა	958	931
	7,560	7,437

ზემოთ მოცემული სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები და სხვა აკვიზიციური ხარჯები მოიცავს აუდიტორულ მომსახურების გაწევისთვის დარიცხულ საფასურს დაახლოებით 157 ათასი ლარის ოდენობით (2021: 147 ათასი ლარი).

NOTE 8. მოგების გადასახადები

„კომპანიის“ მოქმედ საგადასახადო განაკვეთს წარმოადგენს მოგების გადასახადის 15%-იანი (2021 წელს: 15%) განაკვეთი.

	2022 ლარი'000	2021 ლარი'000
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	820	619
დროებითი სხვაობების წარმოშობა და აღდგენა	104	(607)
სულ მოგების გადასახადის ხარჯები	924	12

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება:

	2022 ლარი'000	2021 ლარი'000
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	7,029	77
მოგების გადასახადი მოქმედი საგადასახადო განაკვეთს მიხედვით	1,055	12
წმინდა არადაბეგვრადი შემოსავალი	(131)	-
	924	12

მოძრაობა დროებით სხვაობებში წლის განმავლობაში:

ლარი'000	1 იანვარი 2022	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი 2022
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	(841)	(125)	(966)
დაუფარავი ზარალების ანარიცხი	(443)	(21)	(464)
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	(53)	-	(53)
სხვა აქტივები	-	349	349
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	516	(308)	209
	(821)	(104)	(926)

ლარი'000	1 იანვარი 2021	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი 2021
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	(1,268)	427	(841)
დაუფარავი ზარალების ანარიცხი	(270)	(173)	(443)
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	(38)	(15)	(53)
საიჯარო ვალდებულება	51	(51)	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	97	419	516
	(1,428)	607	(821)

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახელით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამოძევაების თარიღიდან მისი განაწილების თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და გამოიყენება საგადასახადო პერიოდებისთვის 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (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 დაწესებულებებისთვის 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 დაწესებულებებისთვის 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 ექნებათ განსხვავებები აქტივების საგადასახადო საფუძვლებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის, შედეგად არ წარმოიქმნება გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

926 ათასი ლარის ოდენობით გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, 2024 წლის 1 იანვრამდე აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების რეალიზაციისა ან დაფარვის მოსალოდნელ გზებზე არის დაფუძნებული.

NOTE 9. სადაზღვევო ხელშეკრულების ანარიცხები

	31 დეკემბერი 2022 ლარი'000	31 დეკემბერი 2021 ლარი'000
არა-სიცოცხლის ხელშეკრულებები:		
გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხი	67,117	57,570
გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალების ანარიცხი (RBNS)	12,247	15,770
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების ანარიცხი (IBNR)	2,233	1,583
	81,597	74,923

A. მოძრაობა დაუფარავი ზარალების ანარიცხებში (ბრუტო)

	2022 ლარი'000	2021 ლარი'000
ნაშთი 1 იანვარს	17,353	20,743
მიმდინარე წლის ზარალების მოსალოდნელი ღირებულება (შენიშვნა 18 (D))	110,010	100,315
ცვლილება შეფასებებში წინა წლების ზარალებთან მიმართებაში	(3,509)	(4,360)
მთლიანი სადაზღვევო სარგებელი და გადახდილი ზარალები	(109,374)	(99,345)
ნაშთი 31 დეკემბერს	14,480	17,353

B. მოძრაობა გამოუმუშავებელი პრემიების ანარიცხებში (ბრუტო)

	2022 ლარი'000	2021 ლარი'000
ნაშთი 1 იანვარს	57,570	51,891
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	162,337	135,966
წლის განმავლობაში გამოუმუშავებული პრემიები	(152,790)	(130,287)
ნაშთი 31 დეკემბერს	67,117	57,570

C. სხვადასხვა ტიპის სადაზღვევო ვალდებულებების განსაზღვრის მეთოდები

(i) გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიცხი

გამოუმუშავებელი პრემიების ანარიცხები ეფუძნება მოზიდულ პრემიებს და გამოითვლება პროპორციულობის საფუძველზე, პოლისის დარჩენილ პერიოდთან მიმართებაში, რომლისთვისაც პრემია იქნა მოზიდული.

(ii) დაუფარავი ზარალების ანარიცხი

არა-სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის გაკეთდა შეფასებები, როგორც ზარალების მაქსიმალური მოსალოდნელი ღირებულებისთვის, რომელიც აღირიცხა საანგარიშგებო თარიღისთვის, მაგრამ მათთან დაკავშირებით ადგილი არ ჰქონია ანგარიშსწორებას (RBNS), ასევე ზარალების მაქსიმალური მოსალოდნელი ღირებულებისთვის, რომლებიც გაწეულია მაგრამ ჯერ არ არის აღრიცხული საანგარიშგებო თარიღისთვის (IBNR).

RBNS შექმნილია უკვე გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალებისთვის და მოიცავს მათთან დაკავშირებულ დარეგულირებისა და მართვის ხარჯებისთვის შესაბამის ანარიცხს. ეს ანარიცხი ძირითადად ეფუძნება ზარალების ინდივიდუალურ შეფასებას, დამზღვევის, იურიდიული მრჩეველების და იმ „კომპანიის“ ექსპერტების შეხედულებისამებრ, რომლებიც ამუშავებენ ზარალებს.

დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების (IBNR) რეზერვის დათვლა ხდება კომპანიის აქტუარის მიერ. ამ ზარალების მაქსიმალური ღირებულება ფასდება ზარალების პროგნოზირების სტანდარტული აქტუარული ტექნიკების გამოყენებით, როგორც არის „ჯაჭვის კიბე“ (CHAIN LADDER) და ბორნჰუტერ-ფერგიუსონის მეთოდი (Bornheutter-Ferguson), ან ზოგიერთ შემთხვევაში, თუ სტატისტიკური მეთოდი არ ამართლებს, გონივრული შეფასებისთვის, გამოიყენება მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტის მეთოდი. აქტუარები იყენებენ დაშვებებს იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რაც მათ დაუგროვდათ გადახდილი ზარალების, ზარალების რაოდენობისა და საშუალო მაჩვენებლების სახით.

(iii) რეზერვების განსაზღვრისთვის გამოყენებული დაშვებები და მოდელები

დაუფარავი ზარალების შესაფასებლად ან ზარალის განყოფილებებისთვის თითოეულ ზარალზე გათვალისწინებული რეზერვის შესაქმნელად IBNR-სთვის, ხდება ქვემოთ განმარტებული სტატისტიკური მოდელების გამოყენება სხვადასხვა დაშვებებთან კომბინაციაში:

- **ჯაჭვის კიბე (Chain Ladder):** ეს მეთოდი ეფუძნება ზარალების ისტორიას (ანაზღაურებების სიხშირე და/ან ზარალების სიხშირე, ზარალების რაოდენობა და ა.შ.) მიმდინარე და მომავალი ზარალების სავარაუდო გაცხადების შესაფასებლად. აღნიშნული მეთოდის გამოყენება ძირითადად შესაფერისია, როდესაც შემთხვევის მოხდენიდან ან პოლისის გაცემიდან საკმარისი პერიოდი არის გასული, როდესაც არსებული ზარალებიდან საკმარისი ინფორმაცია არის ხელმისაწვდომი, რათა მოხდეს მთლიანი მოსალოდნელი ზარალების შეფასება.
- **ბორნჰუტერ-ფერგიუსონი (ან მისი მოდიფიცირებული ვერსია):** ეს მეთოდი აერთიანებს კომპანიისთვის, ან სადაზღვევო პროდუქტისათვის ცნობილ ადრეულ პირობით მაჩვენებლებს, და თავად ზარალებზე დაფუძნებულ, დამატებით პირობით მაჩვენებლებს. ადრეული მიახლოებითი მაჩვენებლები იყენებენ პრემიების და დანაკარგების ინდექსს, ზარალების საერთო რაოდენობის შესაფასებლად. მეორე პირობითი მაჩვენებელი იყენებს ზარალების ფაქტობრივი რაოდენობის გამოცდილებას, რომელიც სხვა მეთოდით (მაგალითად „ჯაჭვის კიბით“) დაანგარიშდება. ზარალების გაერთიანებული შეფასებისას ხდება ორივე პირობითი მაჩვენებლის გაანალიზება, თუმცა ფაქტობრივი არსებული ზარალების გამოცდილებას მეტი მნიშვნელობა ენიჭება, და დროთა განმავლობაში, გროვდება ზარალებთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია. აღნიშნული მეთოდის გამოყენება ყველაზე შესაფერისია მიმდინარე პერიოდისთვის; თუ არ არსებობს საკმარისი ინფორმაცია ზარალების შესახებ, იმ სადაზღვევო პროდუქტებში, რომლებიც ახალია ან რომლებთან დაკავშირებითაც არასაკმარისი ისტორიული სტატისტიკური ინფორმაცია არსებობს.
- **საშუალო ანაზღაურება ზარალზე:** მაშინ როდესაც, როგორც ბორნჰუტერ-ფერგიუსონის მეთოდის გამოყენებისას, უკანასკნელ პერიოდში ზარალების ისტორია არასაკმარისია, გამოიყენება ისტორიული საშუალო არითმეტიკულის მეთოდი. ამ მეთოდში, ანარიცხი გამოითვლება ზარალების საპროგნოზო რაოდენობაზე დაყრდნობით („ჯაჭვის კიბის“ მეთოდი) და ზარალების ისტორიული საშუალო მოცულობით.

ასანაზღაურებელი ზარალების ანარიცხების განსაზღვრისას არსებითი დაშვებები არ კეთდება, გარდა ზოგადი, ფართოდ აპრობირებული დაშვებებისა, რომ ზარალების გაცხადებასთან და მისი ანაზღაურების ფაქტორებთან დაკავშირებით განმეორდება წარსული გამოცდილება, მხოლოდ იმ ცვლილებებით, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას ზარალების სიხშირიდან და ხარისხიდან გამომდინარე, ასევე ცვლილებებით რეგულაციებში, პოლისის პირობებში, მომხმარებლის ტიპებში და სხვა ფაქტორებით. ყველა სხვა დაშვება კეთდება თითოეული ზარალის მიხედვით, ისეთ საკითხებთან დაკავშირებით, როგორც არის ზარალთან დაკავშირებული დავის მოგების ალბათობა.

ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტს „კომპანია“ შემდეგნაირად ატარებს

- (a) ვალდებულებათა უმრავლესობისთვის (მაგალითად სატრანსპორტო და ჯანმრთელობის დაზღვევის ბიზნესისთვის) ასანაზღაურებელი ზარალებისათვის გადაზღვევის წილის, რეგრესისა და კომპენსაციის გამოკლებით, ტარდება სტატისტიკური ანალიზი, იმისათვის, რომ დადგინდეს შექმნილი რეზერვი (შესაბამისი აქტივების გამოკლებით) საკმარისია თუ არა სამომავლო ზარალებისათვის (მიმდინარე საუკეთესო შეფასებების მიხედვით). თუ ვალდებულებები არასაკმარისია, ხდება მათი გაზრდა მოგების ან ზარალის საშუალებით.
- (b) ამოუწურავი რისკების რეზერვის ვალდებულებების (გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი გადავადებული აკვიზიციური ხარჯის გამოკლებით) შესაფასებლად ტარდება აქტუარული გათვლები მომავალი ზარალიანობის კოეფიციენტის შესაბამისად არსებულ, ძალაში მყოფ კონტრაქტებზე. თუ მოსალოდნელი ზარალიანობის კოეფიციენტი აჩვენებს, რომ გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს გამოკლებული გადავადებული შესყიდვის ხარჯი არაადეკვატურია, ხდება მისი შემცირება, და საჭიროების შემთხვევაში, გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის გაზრდა ადეკვატურ დონემდე.

რეზერვის ვალდებულების ადეკვატურობის ტესტირებამ გამოავლინა ნაკლებობა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომელიც აღიარდა როგორც გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების 1,297 ათასი ლარით შემცირება (2021: 1,297 ათასი ლარი).

NOTE 10. გადაზღვევის აქტივები

	31 დეკემბერი 2022 ლარი'000	31 დეკემბერი 2021 ლარი'000
გამოუმუშავებელი პრემიების ანარიცხი – გადაზღვევა	12,333	9,290
დაუფარავი ზარალების ანარიცხი – გადაზღვევა	9,774	12,830
	22,107	22,120
მოდრაობა გამოუმუშავებელი პრემიების ანარიცხებში - გადაზღვევა		
	2022 ლარი'000	2021 ლარი'000
ნაშთი 1 იანვარს	9,290	7,553
წლის განმავლობაში გადამზღვევებზე გადაცემული მოზიდული პრემიები	90,603	74,727
წლის განმავლობაში გაწეული გადამზღვევებზე გადაცემული პრემიები	(87,560)	(72,990)
ნაშთი 31 დეკემბერს	12,333	9,290

მოდრაობა დაუფარავი ზარალების ანარიცხებში –
გადაზღვევა

	2022 ლარი'000	2021 ლარი'000
ნაშთი 1 იანვარს	12,830	9,171
გადამზღვეველების წილი მიმდინარე უბედური შემთხვევის წელს გაწეულ ზარალებში	54,330	49,141
ცვლილება წინა წლის ზარალებში გადამზღვეველის წილის შეფასებებში	2,185	561
გადამზღვეველის წილი მთლიან სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში	(59,571)	(46,043)
ნაშთი 31 დეკემბერს	9,774	12,830

NOTE 11. ძირითადი საშუალებები

ლარი'000	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერები და დაკავშირებული აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საოფისე ავეჯი და აღჭურვილობა	აქტივები გამოყენების უფლებით	სულ
თვითღირებულება						
1 იანვარი 2022	3,031	1,702	127	320	1,316	6,496
შესყიდვები	-	249	97	38	270	654
გასვლები / ჩამოწერები	(796)	(6)	(44)	-	(713)	(1,559)
31 დეკემბერი 2022	2,235	1,945	180	358	873	5,591
დაგროვილი ცვეთა						
1 იანვარი 2022	133	1,114	99	299	968	2,613
დარიცხვა წლის განმავლობაში	51	221	23	55	273	623
გასვლები / ჩამოწერები	(31)	(6)	(35)	-	(713)	(785)
31 დეკემბერი 2022	153	1,329	87	354	528	2,451
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი 2022	2,082	616	93	4	345	3,140
თვითღირებულება						
1 იანვარი 2021	3,031	1,514	127	301	899	5,872
შესყიდვები	-	197	-	31	417	645
გასვლები / ჩამოწერები	-	(1,499)	(177)	(908)	(146)	(2,730)
31 დეკემბერი 2021	3,031	1,514	127	301	899	5,872
დაგროვილი ცვეთა						
1 იანვარი 2021	67	829	66	286	649	1,897
დარიცხვა წლის განმავლობაში	66	293	33	15	319	726
გასვლები / ჩამოწერები	-	(8)	-	(2)	-	(10)
31 დეკემბერი 2021	133	1,114	99	299	968	2,613
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი 2021	2,898	588	28	21	348	3,883

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, მიწა და შენობები დამოუკიდებელმა შემფასებელმა გადააფასა. მთლიანი გადაფასების რეზერვი 2,572 ათას ლარს შეადგენდა. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა მსგავსი ქონების (მსგავსი ადგილმდებარეობის მქონე და მსგავს ფიზიკურ მდგომარეობაში მყოფი) გამოცხადებულ მოთხოვნის ფასებზე დაყრდნობით. მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები უკავშირდება სხვაობებს მიწის მახასიათებლებში, როგორც არის, ზომა, ადგილმდებარეობა, წვდომა ქონებაზე და მოლაპარაკებების გზით მიღწეული ფასდაკლება, რომლისთვისაც შემფასებელმა გამოიყენა 5% დან 15%-მდე კორექტირებები დაკვირვებად მოთხოვნილ ფასებზე. ერთი კვადრატული მეტრის ფასი განსაზღვრულია 1,100 აშშ დოლარიდან 1,400 აშშ დოლარამდე. ერთი კვადრატული მეტრის ფასის 10%-იანი ზრდის შემთხვევაში მიწის და შენობების სამართლიანი ღირებულება 296 ათასი ლარით გაიზრდება.

სამართლიანი ღირებულება მიეკუთვნება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მესამე დონეს, გამოყენებული შეფასების ტექნიკის ემპირიული ამოსავალი მონაცემების მნიშვნელოვანი არაემპირიული კორექტირებების გამო.

ხელმძღვანელობა რეგულარულად ამოწმებს მნიშვნელოვან არაემპირიულ ამოსავალ მონაცემებს და შეფასების ცვლილებებს. ხელმძღვანელობის მიერ 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ჩატარებული მსგავსი შემოწმების შედეგად, ბაზარზე არ გამოვლენილა მნიშვნელოვანი მაჩვენებლები, რომლებიც არსებითად შეცვლიდა მიწისა და შენობების სამართლიან ღირებულებას 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის.

2022 წლის 31 დეკემბერს მიწისა და შენობების საბალანსო ღირებულება შეადგენდა 320 ათას ლარს (2021 წელს: 490 ათასი ლარი), რომ არ მომხდარიყო გადაფასება.

NOTE 12. ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში

		31 დეკემბერი 2022		31 დეკემბერი 2021	
	საქმიანობა	ლარი'000	საკუთრება %	ლარი'000	საკუთრება %
სამედიცინო კონცერნი სს კურაციო	სამედიცინო მომსახურება	680	100	680	100
სს "Global Assistance Georgia"	საავტომობილო მომსახურება	500	50	500	50
		<u>1,180</u>		<u>1,180</u>	

2021 წლის ოქტომბერში, კომპანიამ მის აქციონერთან "ATBIH GmbH"-თან ერთად, საკუთრების 50%-იანი წილით (თითოეული), დაარსა ახალი შვილობილი კომპანია.

ხელმძღვანელობამ განსაზღვრა, რომ ხმის მიცემის უფლების და ხელმძღვანელობაში არსებითი მონაწილეობის გამო, კომპანია აკონტროლებს სს "Global Assistance Georgia"-ს.

სამედიცინო კონცერნის, სს "კურაციოს" და სს "Global Assistance Georgia"-ს რეგისტრაციის და ძირითადი საქმიანობის ქვეყანა არის საქართველო.

NOTE 13. სხვა აქტივები

	31 დეკემბერი 2022 ლარი'000	31 დეკემბერი 2021 ლარი'000
მოთხოვნები რეგრესიდან	24,961	20,128
გადაზღვევის მოთხოვნები	5,783	4,183
მოთხოვნა საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან	2,814	3,226
სხვა ავანსები შვილობილ კომპანიებსა და სხვა კონტრაქტებზე	3,236	3,028
შემენილი ობლიგაციები	1,626	1,864
სამედიცინო მომსახურებისთვის შვილობილ კომპანიებსა და სხვა კონტრაქტებზე გაცემული ავანსები	197	193
სხვა	555	385
	39,172	33,007
გაუფასურების რეზერვი	(15,765)	(14,784)
	23,407	18,223

	2022 ლარი'000	2021 ლარი'000
ნაშთი პერიოდის დასაწყისში	14,784	8,780
დარიცხვა პერიოდის განმავლობაში*	981	6,004
ნაშთი პერიოდის ბოლოს	15,765	14,784

* რეგრესიდან მიღებული მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის დარიცხვა შეტანილია გადახდილ ზარალებსა და სარგებელში.

NOTE 14. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2022 ლარი'000	31 დეკემბერი 2021 ლარი'000
ნაღდი ფული სალაროში	-	6
ფულადი სახსრები ბანკში	5,557	6,390
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		
ინდივიდუალურ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და ინდივიდუალურ ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში	5,557	6,396

NOTE 15. ჩვეულებრივი აქციები

კომპანიის ავტორიზებული და გადახდილი სააქციო კაპიტალი წარმოდგენილია ქვემოთ. თითოეული აქცია მესაკუთრეს აძლევს ერთი ხმის უფლებას კომპანიის აქციონერთა კრებებზე.

ავტორიზებული, გამოშვებული და გადახდილი კაპიტალი	31 დეკემბერი 2022		31 დეკემბერი 2021	
	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარი '000	აქციების რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარი '000
ჩვეულებრივი აქციები	1,500	25.31	1,500	25.31

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები.

2021 წლის განმავლობაში, კომპანიამ გამოაცხადა მის აქციონერებზე 2,342 ათასი ლარის ოდენობით დივიდენდები, რაც იქნა კონვერტირებული სააქციო კაპიტალში. 2021 წელს, აქციონერებმა განახორციელეს 3,600 ათასი ლარის ოდენობით ინვესტიცია კომპანიის ჩვეულებრივ აქციებში.

2022 წლის განმავლობაში კომპანიას არ გამოუცხადებია დივიდენდები.

NOTE 16. საინვესტიციო სახელშეკრულებო ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
რეგისტრირებულ მონაწილეთა რაოდენობა		
• ნებაყოფლობით ფონდებში	12,861	11,449
სულ მმართველობის ქვეშ არსებული აქტივები (ლარი'000)	<u>2,025</u>	<u>2,346</u>

მონაწილეებს უფლება აქვთ მოითხოვონ მათი ინვესტიციები. მონაწილეები შემოსავალს იღებენ კომპანიის ვადიანი ანაზღაურების საშუალო ამონაგების მიხედვით.

NOTE 17. სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2022 ლარი'000	31 დეკემბერი 2021 ლარი'000
წინასწარ გადახდილი სადაზღვევო პრემიები	4,440	4,327
დასაქმებულთა ვალდებულებები	2,847	2,434
საკომისიო ვალდებულება	1,384	1,078
საიჯარო ვალდებულებები	460	457
სხვა ვალდებულებები	1,047	1,253
	<u>10,178</u>	<u>9,549</u>

NOTE 18. სადაზღვევო რისკის მართვა

A. რისკის მართვის მიზნები და სადაზღვევო რისკის შემსუბუქების პოლიტიკები

კომპანიის მიერ განხორციელებული ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა უკავშირდება ზარალების რისკის აღებას, რომელიც შეიძლება მომდინარეობდეს ფიზიკური პირებისგან ან ორგანიზაციებისგან, რომლებიც პირდაპირ ექვემდებარებიან რისკს. ასეთი რისკები უკავშირდება ქონებას, ვალდებულებების შესრულებას, უბედურ შემთხვევას, ჯანმრთელობას, ტვირთს ან სხვა საფრთხეებს, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სადაზღვევო შემთხვევისგან. ამრიგად „კომპანია“ დგას გაურკვევლობის წინაშე სადაზღვევო კონტრაქტებიდან 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 რისკი, როგორც წესი, მოიცავს თორმეტთვიან პერიოდს. სტანდარტული სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშვება ცვლილებებიდან შესაბამის საკანონმდებლო გარემოში, დაზღვეულის ქცევის ცვლილებებიდან, ბუნებრივი კატაკლიზმებიდან და ტერორისტული აქტებიდან. ჯანმრთელობის დაზღვევის კონტრაქტებიდან ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშვება ეპიდემიებიდან, ბუნებრივი კატაკლიზმებიდან და ჯანდაცვის ხარჯების ზრდიდან.

სადაზღვევო საქმიანობიდან გამომდინარე, „კომპანია“ ასევე დგას საბაზრო რისკის წინაშე. „კომპანია“ სადაზღვევო რისკებს მართავს დადგენილი სტატისტიკური საშუალებების გამოყენებით, რისკების კონცენტრაციის გადაზღვევით, ანდერაიტინგის ლიმიტებით, ტრანზაქციების ავტორიზაციის პროცედურებით, ფასწარმოქმნის სახელმძღვანელო პრინციპებითა და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგით.

(i) ანდერაიტინგის სტრატეგია

კომპანიის ანდერაიტინგული სტრატეგიაა მოახდინოს პორტფელის დივერსიფიკაცია ისე, რომ იგი ყოველთვის შეიცავდეს სხვადასხვა სახეობის არაურთიერთდაკავშირებულ რისკებს და ამავე დროს ყველა სახეობის რისკი გადანაწილებული იყოს პოლისების დიდ რაოდენობაზე. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ეს მიდგომა ამცირებს შედეგების ცვალებადობას.

ანდერაიტინგული სტრატეგია განსაზღვრულია ბიზნეს გეგმაში, რომელიც ადგენს, ბიზნესის გასაწერ კლასებს და ქვეკლასებს. სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის სახელმძღვანელო მითითებების გამოყენებით, რომლებიც განსაზღვრავენ ანდერაიტინგის დეტალურ წესებს თითოეული პროდუქტის სახეობისთვის. სახელმძღვანელო მითითებები შეიცავენ სადაზღვევო ცნებებს და პროცედურებს, თანდაყოლილი რისკის აღწერებს, ვადებს და პირობებს, უფლებებს და ვალდებულებებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ხელშეკრულების შაბლონებს და პოლისების ნიმუშებს, გამოყენებული ტარიფების განმარტებებს და სხვა ფაქტორებს, რომლებიც იმოქმედებენ შესაბამის ტარიფებზე. ტარიფების გამოთვლა ეფუძნება ალბათობას და ცვალებადობას.

ანდერაიტინგული სახელმძღვანელო მითითებების მოთხოვნების შესრულებას ზედამხედველობას უწევს ხელმძღვანელობა უწყვეტ რეჟიმში.

სხვადასხვა პოლიტიკები და პროცესები, როგორცაა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შეფასება, ზარალების მართვის პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თაღლითური ზარალების გამომიება, ხორციელდება ზარალების შემცირების მიზნით. შესაბამისობის შემთხვევაში, „კომპანია“ ახორციელებს ზარალის მიზეზების და ტენდენციების გამოკვლევებს იმ მიზნით, რომ შეამციროს შესაძლო მოულოდნელი მომავალი მოვლენების განვითარების უარყოფითი გავლენა „კომპანიაზე“. „კომპანიამ“ ასევე შეზღუდა შესაძლო რისკი გარკვეულ კონტრაქტზე ზარალების მაქსიმალური შესაძლო ოდენობის განსაზღვრით.

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

სადაზღვევო რისკის შემცირების მიზნით, კომპანია იყენებს გადაზღვევის პროგრამას. გადაზღვევის ბიზნესის დიდი ნაწილი ეფუძნება პროპორციულ და ასევე გადაზღვევის კვოტას/დანაკარგის ექსცედენტზე დამყარებულ პრინციპს, საკუთარ თავზე დატოვებული სადაზღვევო რისკის ლიმიტები კი განსხვავებულია სადაზღვევო პროდუქტების მიმართულების მიხედვით (ყველა ბიზნეს მიმართულების ყველა მნიშვნელოვანი რისკისათვის, კომპანია აფორმებს დაზღვევას მხოლოდ ფაკულტატიური დაფარვით, მნიშვნელოვანი თანხის დაკავების გარეშე). სამედიცინო პორტფელის მზარდი წილის გამო (შესაბამისი ზარალებით), 2021 წლის განმავლობაში კომპანიამ მისი ბიზნესის "სამედიცინო მიმართულების" გადაზღვევა მოახდინა, რომელიც არ ყოფილა გადაზღვეული წინა წლებში.

გადამზღვეველთაგან ასანაზღაურებელი თანხების რაოდენობის პირობითი მოცულობა განისაზღვრება იგივე გზით, როგორც ეს პოლისის სავარაუდო მოგების დადგენის შემთხვევაში ხდება და ისინი აღირიცხებიან ინდივიდუალურ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში როგორც გადაზღვევის აქტივები. მიუხედავად იმისა, რომ კომპანიას გაფორმებული აქვს გადაზღვევის ხელშეკრულებები, იგი არ თავისუფლდება პოლისის მფლობელთა მიმართ პირდაპირი ვალდებულებებისგან, აქედან გამომდინარე, საკრედიტო რისკი არსებობს გაფორმებულ გადაზღვევასთან დაკავშირებით, იმ დაშვების გათვალისწინებით, რომ რომელიმე გადამზღვევემა შესაძლოა ვერ შეძლოს გადაზღვევის ხელშეკრულებით მასზე დაკისრებული ვალდებულებების შესრულება. გადაზღვევა განთავსებულია მაღალრეიტინგიან კონტრაქტებში და რისკის კონცენტრაცია თავიდან არის აცილებული კონტრაქტების ლიმიტების მიმართ პოლისების სახელმძღვანელო მითითებების გამოყენებით, რომლებიც ყოველ წელს არის შედგენილი და რეგულარულ მიმოხილვას ექვემდებარება. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ხელმძღვანელობა ახდენს გადამზღვეველის გადახდისუნარიანობის შეფასებას, გადაზღვევის შესყიდვის სტრატეგიის განახლების და გადაზღვევის აქტივებისთვის შესაბამისი გაუფასურების რეზერვის დადგენის მიზნით.

B. სადაზღვევო ხელშეკრულებების ვადები და პირობები და დაფარული რისკების ხასიათი

სადაზღვევო კონტრაქტების ვადები და პირობები, რომლებსაც არსებითი გავლენა აქვთ კონტრაქტებიდან მიღებული მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობაზე, ვადებზე და განუსაზღვრელობაზე მოყვანილია ქვემოთ. ამასთან, ეს გვაძლევს კომპანიის მთავარი პროდუქტების და მათგან გამომდინარე რისკების მართვის გზების შეფასების საშუალებას.

(i) სამედიცინო დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

„კომპანიის“ სადაზღვევო პორტფელის უდიდესი ნაწილი უკავშირდება სამედიცინო დაზღვევას. ეს კონტრაქტები ანაზღაურებენ სამედიცინო ჩარევებს და ჰოსპიტალურ ხარჯებს. ეს პორტფელი შეადგენს კომპანიის მთლიანი სადაზღვევო ბიზნესის დაახლოებით 42%-ს, მის მიერ ნეტო გამოუმუშავებული პრემიის მიხედვით. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პორტფელი ძირითადად შედგება ჯგუფური კორპორატიული პოლისებისაგან.

რისკის მართვა

ჯანმრთელობის დაზღვევა ფარავს სამედიცინო ჩარევის ძირითად საჭიროებებს. „კომპანია“ რისკებს მართავს ძირითადად კორპორატიული პოლისების შედგენით და სამედიცინო კვლევის საფუძველზე ისე, რომ ფასწარმოქმნა ითვალისწინებდეს ჯანმრთელობის მიმდინარე მდგომარეობას და გადაზღვევის პროცესებს.

(ii) ავტომობილების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

საავტომობილო დაზღვევა მოიცავს სრულ დაზღვევას („კასკო“) და მესამე პირის მიმართ პასუხისმგებლობის დაზღვევას („MTPL“). „კასკო“ და „MTPL“ დაზღვევის პორტფელი შეადგენს კომპანიის მთლიანი სადაზღვევო ბიზნესის 41%-ს, კომპანიის მიერ ნეტო გამოუმუშავებული პრემიის მიხედვით. „კასკოს“ კონტრაქტების მიხედვით იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს აუნაზღაურდებათ მათი ავტომობილების მთლიანი ან ნაწილობრივი ზიანით მიყენებული ზარალი. „MTPL“-ს მიხედვით ანაზღაურდება მესამე პირის ქონების ზიანით, სიკვდილით ან სხეულის დაზიანებით გამოწვეული ზარალი. შესაბამისად, საავტომობილო დაზღვევა მოიცავს როგორც მოკლევადიან, ისე - გრძელვადიან ანაზღაურებას. მოკლე დროში დარეგულირებად შემთხვევებად მიიჩნევა დაზღვეულის ავტომობილის მთლიანი ან ნაწილობრივი ზიანით გამოწვეული ზარალების ანაზღაურება. სხეულის დაზიანებით გამოწვეული ზარალების დეტალების დადგენა უფრო რთულია და მოითხოვს მეტ დროს.

რისკის მართვა

ზოგადად, საავტომობილო დაზღვევის ზარალების მოხდენის ფაქტებსა და გაცხადებებს შორის ინტერვალი მცირეა და ზარალების სირთულე შედარებით დაბალი. მთლიანობაში დაზღვევის ამ სახეობის ზარალების ვალდებულებები დაშვებების საშუალო შეფასების რისკს ქმნის. „კომპანია“ აკვირდება და რეაგირებს აღდგენის და სხეულის დაზიანების ხარჯების, ასევე ქურდობის სიხშირის და უბედური შემთხვევით გამოწვეული ზარალების ტენდენციებზე.

ზარალების სიხშირე გარკვეულწილად დამოკიდებულია ამინდის არასასურველ პირობებზე. ზარალების მოცულობა უფრო მაღალია ზამთრის პერიოდში. საავტომობილო დაზღვევის ხაზების ანდერაიტინგი „კომპანიის“ საკუთრებაში არსებული უბედური შემთხვევების სტატისტიკების მონაცემთა ბაზაზე დაყრდნობით ხორციელდება.

(iii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

„კომპანია“ გასცემს ქონების დაზღვევის პოლისებს. ეს მოიცავს როგორც ფიზიკური პირის, ისე - იურიდიული პირის ქონების დაზღვევას. ქონების დაზღვევა დაზღვეულის ანაზღაურებას ახდენს მისი მატერიალური ქონების მთლიანი ან ნაწილობრივი დაზიანების ლიმიტის შესაბამისად. ქონების დაზღვევის პორტფელი შეადგენს კომპანიის მთლიანი სადაზღვევო ბიზნესის დაახლოებით 3%-ს, კომპანიის მიერ ნეტო გამომუშავებული პრემიის მიხედვით.

ზარალის გამომწვევი შემთხვევები, რომელიც იწვევს შენობის ან შიგთავსის დაზიანებას, ხდება მოულოდნელად (მაგალითად ხანძარი და ქურდობა) და გამომწვევი მიზეზის დადგენა ადვილად არის შესაძლებელი. ამრიგად ზარალი ცხადდება დაუყოვნებლივ და შეიძლება დარეგულირდეს გადაუდებლად. ქონების დაზღვევის ზარალები შესაბამისად განეკუთვნება მოკლე დროში დარეგულირებად შემთხვევებს.

რისკის მართვა

ანდერაიტინგის რისკი არის რისკი იმისა, რომ „კომპანია“ არ არიცხავს მის მიერ დაზღვეული სხვადასხვა ქონების შესაბამის პრემიებს. კერძო საკუთრების დაზღვევის შემთხვევაში მოსალოდნელია, რომ ადგილი ექნება მსგავსი რისკების პროფილის მქონე ქონების დიდ რაოდენობას. თუმცა, ეს შესაძლოა არ შეეხოს კომერციულ საქმიანობას. კომერციული საკუთრების მრავალი შეთავაზება წარმოადგენს ადგილმდებარეობების, საქმიანობის ტიპებისა და ადგილზე არსებული უსაფრთხოების ზომების უნიკალურ კომბინაციას. რისკიდან გამომდინარე ანაზღაურების გაანგარიშება ამ პოლისებისათვის სუბიექტური, და შესაბამისად რისკიანი იქნება.

ეს რისკები, პირველ რიგში ფასწარმოქმნისა და გადაზღვევის პროცესების საშუალებით იმართება.

C. სადაზღვევო რისკების კონცენტრაცია

„კომპანიის“ წინაშე არსებული სადაზღვევო რისკის მთავარი ასპექტი არის სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის ზომა, რომელიც შესაძლოა არსებობდეს ისეთ შემთხვევაში, თუ კონკრეტულ შემთხვევას ან შემთხვევათა ჯგუფს აქვთ მნიშვნელოვანი გავლენა „კომპანიის“ ვალდებულებებზე. მსგავსი კონცენტრაცია შეიძლება წარმოიშვას ერთ სადაზღვევო კონტრაქტზე ან მსგავსი რისკის მახასიათებლების მქონე, დაკავშირებულ კონტრაქტებზე და დაკავშირებული იყოს ისეთ გარემოებებთან სადაც შესაძლებელია წარმოიშვას მნიშვნელოვანი ვალდებულებები. სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის მნიშვნელოვანი ასპექტი მდგომარეობს იმაში, რომ რისკი შეიძლება წარმოიშვას აკუმულირებული რისკებისგან, მთელ რიგ ინდივიდუალურ სახეობებში ან ხელშეკრულებით განსაზღვრულ ტრანშებში.

„კომპანიაში“ რისკების მართვის ორი ძირითადი მეთოდი არსებობს. პირველი, რისკის მართვა ხდება შესაბამისი ანდერაიტინგის საშუალებით. დაუშვებელია ანდერაიტერმა დაამუშაოს რისკი თუ მოსალოდნელი მოგება არ იქნება ნაკისრი რისკის შესაბამისი. მეორე რისკის მართვა ხდება გადაზღვევის გამოყენებით. კომპანია მისი საქმიანობის სახვადასხვა სახეობისთვის ყიდულობს გადაზღვევის უზრუნველყოფას. კომპანია მუდმივად აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებს და სარგებელს.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია სადაზღვევო ხელშეკრულებების ანარიტების კონცენტრაცია (ასანაზღაურებელი ზარალისგან და ვადიანი რისკებისგან წარმოშობილი ვალდებულებების გარდა) ხელშეკრულებების სახეობების მიხედვით:

31 დეკემბერი 2022

	ბრუტო			გადაზღვევის წილი			გამოუმუშავებელი			წმინდა		
	გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიტები			გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიტები			პრემიის ანარიტები			დაუფარავი ზარალები		
	ლაარი'000	სულ ლარი'000	დაუფარავი ზარალები ლარი'000	ლაარი'000	სულ ლარი'000	დაუფარავი ზარალები ლარი'000	ლაარი'000	სულ ლარი'000	დაუფარავი ზარალები ლარი'000	ლაარი'000	სულ ლარი'000	დაუფარავი ზარალები ლარი'000
სამედიცინო	36,333	41,186	4,853	25	3,805	3,805	36,308	1,048	37,356			
ქონების	6,911	9,362	2,451	5,459	1,981	1,981	7,440	470	1,922			
საავტომობილო	14,128	15,929	1,801	183	420	420	13,945	1,381	15,326			
საკრედიტო დაზღვევა	557	1,348	791	264	100	100	364	691	984			
საზღვაო და სატვირთო	829	1,477	648	377	403	403	780	245	697			
აგრო დაზღვევა	229	230	1	-	-	-	229	1	230			
სხვა	8,130	12,065	3,935	6,025	3,065	3,065	9,090	870	2,975			
სულ	67,117	81,597	14,480	12,333	9,774	9,774	22,107	4,706	59,490			

31 დეკემბერი 2021

	ბრუტო			გადაზღვევის წილი			გამოუმუშავებელი			წმინდა		
	გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიტები			გამოუმუშავებელი პრემიის ანარიტები			პრემიის ანარიტები			დაუფარავი ზარალები		
	ლაარი'000	სულ ლარი'000	დაუფარავი ზარალები ლარი'000	ლაარი'000	სულ ლარი'000	დაუფარავი ზარალები ლარი'000	ლაარი'000	სულ ლარი'000	დაუფარავი ზარალები ლარი'000	ლაარი'000	სულ ლარი'000	დაუფარავი ზარალები ლარი'000
სამედიცინო	31,954	37,417	5,463	31	4,692	4,661	31,923	802	32,725			
ქონების	6,048	11,442	5,394	4,773	9,176	4,403	1,275	991	2,266			
საავტომობილო	12,662	14,637	1,975	117	537	420	12,545	1,555	14,100			
საკრედიტო დაზღვევა	533	1,320	787	263	386	123	270	664	934			
საზღვაო და სატვირთო	537	1,449	912	132	743	611	405	301	706			
აგრო დაზღვევა	209	250	41	-	19	19	209	22	231			
სხვა	5,627	8,408	2,781	3,974	6,567	2,593	1,653	188	1,841			
სულ	57,570	74,923	17,553	9,290	22,120	12,830	48,280	4,523	52,803			

ძირითადი დაშვებები ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასებისას

ძირითადი დაშვებები უკავშირდება იმას, თუ რამდენად განსხვავებული იქნება „კომპანიის“ ზარალებთან დაკავშირებული მომავალი მდგომარეობა (განსხვავების არსებობის შემთხვევაში), წარსულში ზარალების განვითარების გამოცდილებისგან. აღნიშნული მოიცავს თითოეული ზარალის საანგარიშო პერიოდისთვის ზარალების საშუალო ღირებულების, ზარალების მართვის ღირებულების, ზარალების გაუფასურების ფაქტორის, ზარალების რაოდენობის, ზარალის შემთხვევებს შორის შეფერხების, ზარალების შეტყობინებისა და ანაზღაურების მაქსიმალურად მიახლოებით გამოთვლებს. იმის შესაფასებლად, თუ რატომ არის შესაძლებელი, რომ წარსულის ტენდენცია არ გამოვლინდეს მომავალში, ხდება დამატებითი ხარისხობრივი განმარტებების გამოყენება, მაგალითად ერთჯერადი მოვლენა, ცვლილებები საბაზრო ფაქტორებში, როგორც არის საზოგადოების დამოკიდებულება ზარალის მიმართ, ეკონომიკური პირობები, ასევე შიდა ფაქტორები, როგორც არის პორტფელის შემადგენლობა, პოლისის პირობები და ზარალების მართვის პროცედურები. განსჯა ასევე გამოიყენება პირობით მაჩვენებლებზე გარე ფაქტორების (მაგალითად სასამართლოს გადაწყვეტილება და სახელმწიფო კანონმდებლობა) ზემოქმედების შესაფასებლად. სხვა დაშვებები მოიცავს საპროცენტუაგანაკვეთის ცვალებადობას და ცვლილებებს უცხოური ვალუტის კურსებში.

მგრძობელობები

„კომპანიის“ ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ბიზნესის მოკლევადიანი ხასიათიდან გამომდინარე, „კომპანიის“ პორტფელი მგრძობიარეა ძირითადად ზარალიანობის კოეფიციენტის მოსალოდნელი ცვლილებების მიმართ. „კომპანია“ რეგულარულად აკორექტირებს სადაზღვევო ტარიფებს აღნიშნული პარამეტრების ცვლილების შესაბამისად, ნებისმიერი ახალი ტენდენციის გათვალისწინების მიზნით.

D. სადაზღვევო ზარალების დინამიკა

სადაზღვევო ზარალების დინამიკის შესახებ ინფორმაცია გაიცემა იმისთვის, რომ მოხდეს „კომპანიისთვის“ დამახასიათებელი სადაზღვევო რისკის აღწერა. ცხრილში მოყვანილი ციფრებით ხდება ზარალის მოხდენის წლის შესაბამისი გადახდილი ზარალების შედარება, ამ ზარალებისთვის შექმნილ ანარიცხთან. ცხრილის ზედა ნაწილი ასახავს კუმულაციური ზარალების მიმდინარე შეფასებებს და აღწერს როგორ შეიცვალა შეფასებული ზარალები საანგარიშგებო თარიღის ან უბედური შემთხვევის წელიწადის დასრულების შემდგომ. შეფასება იზრდება ან მცირდება ზარალების გადახდასთან ერთად და მეტი ინფორმაცია ხდება ცნობილი გადაუხდელი ზარალების სიხშირესა და სიმძიმეზე. ცხრილის ქვედა ნაწილი, ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში შეტანილი მთლიანი ანარიცხის და კუმულაციური ზარალების შეფასების შეჯერებას გვაწვდის.

მაშინ როდესაც ცხრილში მოცემული ინფორმაცია წინა წლებში დადგენილი, გადაუხდელი ზარალების შეფასების შესაბამისობაზე ისტორიულ ხედვას გვაწვდის, მოცემული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მკითხველები გაფრთხილებულნი არიან, რომ არ მოახდინონ წარსულში არსებული ზედმეტობების ან ნაკლებობების მიმდინარე გადაუხდელი ზარალის ნაშთებზე ექსტრაპოლირება. კომპანიას სჯერა, რომ მთლიანი ასანაზღაურებელი ზარალების შეფასება 2022 წლის ბოლოსთვის არის შესაბამისი. თუმცა, ანარიცხების გაკეთების პროცესში თანდაყოლილი უზუსტობების გამო, ვერ დავრწმუნდებით რომ მსგავსი ნაშთები საბოლოოდ შესაბამისი იქნება.

ზარალების დინამიკის ანალიზი (ბრუტო) – სულ

	2018	2019	2020	2021	2022	სულ
დაგროვილი ზარალების შეფასება						
შემთხვევის წელი	78,100	66,939	86,714	100,317	110,010	442,080
ერთი წლის შემდეგ	76,802	65,482	82,343	95,939	-	320,566
ორი წლის შემდეგ	76,792	65,490	82,802	-	-	225,084
სამი წლის შემდეგ	76,789	66,069	-	-	-	142,858
ოთხი წლის შემდეგ	76,800	-	-	-	-	76,800
დამდგარი ზარალების მიმდინარე შეფასება	76,800	66,069	82,802	95,939	110,010	431,620
კუმულაციური გადახდები						
მიმდინარე თარიღისთვის	74,347	66,065	82,226	94,677	99,826	417,140
ასანაზღაურებელი ზარალების მთლიანი ვალდებულება	2,453	4	576	1,262	10,185	14,480

NOTE 19. ფინანსური ინსტრუმენტები და რისკის მართვა

A. სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და სამართლიანი ღირებულებები

ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება მათ საბალანსო ღირებულებას არის მიახლოებული, ზემოაღნიშნული ინსტრუმენტების უმეტესობის მოკლე ვადიანობის გამო.

B. მმართველობითი სტრუქტურა

კომპანიის რისკების და ფინანსური მართვის სისტემის მთავარ მიზანს წარმოადგენს კომპანიის აქციონერთა დაცვა ისეთი შემთხვევებისგან, რომლებიც ხელს უშლიან ფინანსური მოსწრების მიზნების მდგრად მიღწევას, ხელსაყრელი შესაძლებლობების გამოუყენებლობის ჩათვლით. ხელმძღვანელობა აცნობიერებს ეფექტური და პროდუქტიული რისკების მართვის სისტემის არსებობის მნიშვნელობას კომპანიაში.

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს აქვს მთლიანი პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკების მართვის სტრუქტურის ზედამხედველობაზე. კომპანიის ხელმძღვანელობა, ასევე პასუხისმგებელია ძირითადი რისკების მართვაზე, რისკების მართვის სისტემის შემუშავებასა და დანერგვაზე და მაკონტროლებელ პროცედურებზე, ისევე როგორც დიდი დაქვემდებარებების დადასტურებაზე.

რისკების მართვის პოლიტიკები და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, ბაზრის პირობებში და კომპანიის საქმიანობებში განხორციელებული ცვლილებების ასახვის მიზნით.

C. მარეგულირებელი სტრუქტურა

მარეგულირებლების უპირატეს ინტერესს წარმოადგენს დაზღვეულთა უფლებების დაცვა. ამავდროს, მარეგულირებლები ცდილობენ უზრუნველყონ კომპანიის მიერ სათანადო გადახდისუნარიანობა ბუნებრივი კატასტროფების ეკონომიკური შოკებიდან გამომდინარე გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად. რეგულაციები არა მხოლოდ განსაზღვრავენ საქმიანობების დამტკიცებასა და მონიტორინგს, არამედ ასევე ადგენენ კონკრეტულ შეზღუდვებს (მაგ. კაპიტალის ადეკვატურობა) სადაზღვევო კომპანიებთან მიმართებაში გადაუხდელობისა და გადახდისუუნარობის რისკების შემცირების მიზნით, გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად მათი წარმოშობისთანავე.

D. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის (ALM) სტრუქტურა

ფინანსური რისკები წარმოიქმნება საპროცენტო განაკვეთის, ვალუტების ან კაპიტალის პროდუქტის ღია პოზიციიდან, რადგან თითოეული მათგანი ექვემდებარება ბაზრის ზოგად და სპეციფიურ მოძრაობებს. მთავარი რისკები, რომლებიც კომპანიის წინაშე დგას, მისი ინვესტიციების და ვალდებულებების ხასიათიდან გამომდინარე, არის სავალუტო, საკრედიტო, საპროცენტო განაკვეთის და სადაზღვევო რისკები. კომპანიის ALM-ის მთავარი ტექნიკა მდგომარეობს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი აქტივების და ვალდებულებების შესაბამეობაში, კონტრაქტის მონაწილეთათვის გადასახდელი სარგებლის სახეობების საფუძველზე. კომპანიის ALM-ი ასევე წარმოადგენს სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკის განუყოფელ ნაწილს, იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ნებისმიერ პერიოდში შესაძლებელი იყოს საკმარისი ფულადი ნაკადების მობილიზება, სადაზღვევო კონტრაქტიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად.

E. ფინანსური რისკები

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენებისას კომპანიისთვის ყველაზე დიდ რისკს წარმოადგენს საბაზრო რისკი (საპროცენტო განაკვეთები და სავალუტო რისკი), საკრედიტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

(a) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა იწვევს მეორე მხარის ფინანსურ ზარალს.

კომპანიის საკრედიტო რისკების შესამცირებლად გამოიყენება შემდეგი პოლიტიკები და პროცედურები:

- თითოეული კონტრაქტისთვის, ან კონტრაქტების ჯგუფისთვის, გეოგრაფიული და ინდუსტრიული სეგმენტისთვის, დადგენილია წმინდა დაქვემდებარების ზღვრები (მაგ. ლიმიტები დადგენილია ინვესტიციებისა და ფულადი დეპოზიტებისათვის, უცხოური გაცვლითი კურსის სავაჭრო დაქვემდებარებებისთვის და მინიმალური საკრედიტო რეიტინგები იმ ინვესტიციებისთვის, რომლებიც შეიძლება იყოს ფლობილი).
- გადაზღვევა ხორციელდება იმ კონტრაქტებთან, რომელთაც გააჩნიათ კარგი საკრედიტო რეიტინგი და რისკის დივერსიფიცირება შესაძლებელია მოქმედი პოლიტიკით ყოველი კონტრაქტისთვის დადგენილი ლიმიტების შესაბამისად, რომელთა დამტკიცებაც ხდება ყოველწლიურად სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და რეგულარულად გადაიხედება. გადაზღვევაში მონაწილე მხარეებს ამტკიცებს კომპანიის უმაღლესი მენეჯმენტი. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, ხელმძღვანელობა ახდენს გადამზღვევის კრედიტუნარიანობის შეფასებას და გადაზღვევის შესყიდვის სტრატეგიის განახლებას, შესაფერისი გაუფასურების რეზერვის დადგენით.
- კომპანია ადგენს მაქსიმალურ თანხებს და ლიმიტებს კორპორატიულ კონტრაქტებთან ურთიერთობაში, მათი გრძელვადიანი საკრედიტო რეიტინგების გათვალისწინებით.
- კლიენტთა ნაშთებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი, რომლებიც წარმოიქმნება პრემიების ან შენატანების გადაუხდელობით, ნარჩუნდება მხოლოდ პოლისში განსაზღვრული საშეღვათო პერიოდის განმავლობაში ვალდებულების ამოწურვამდე ან გაუქმებამდე, როდესაც პოლისი ან გადაიხდება ან ხდება მისი შეწყვეტა.

საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია კომპანიის მაქსიმალური დამოკიდებულება საკრედიტო რისკზე ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შემადგენელი კომპონენტებისთვის:

	31 დეკემბერი 2022 ლარი'000	31 დეკემბერი 2021 ლარი'000
საბანკო ანაზრები	37,668	36,773
სასესხო მოთხოვნები	3,165	2,980
გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ანარიცხებში		22,120
გადაზღვევის მოთხოვნები	5,783	4,183
სადაზღვევო მოთხოვნები	54,529	50,213
მოთხოვნები რეგრესიდან	9,196	5,344
მოთხოვნა საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან	2,814	3,226
შექმნილი ობლიგაციები	1,626	1,864
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,557	6,390
საკრედიტო რისკზე მთლიანი დაქვემდებარება	142,445	133,093

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და საბანკო ნაშთები ძირითადად ინახება ქართულ ბანკებში მოკლევადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგით B, Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით. კომპანია არ მოელოს, რომ რომელიმე კონტრაქტის ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას.

3,165 ათასი ლარის ოდენობით გაცემული სესხები (2021 წლის 31 დეკემბერი: 2,980 ათასი ლარი) არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის.

2,004 ათასი ლარის ოდენობით შექმნილი ობლიგაციები (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1,864) არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის. ობლიგაციები შესყიდულია საქართველოს ბანკისგან გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგით BB- (Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით).

„კომპანია“ ახდენს გარკვეული რისკების გადაზღვევას გადამზღვეველ კომპანიებთან. გადამზღვეველი კომპანიების შერჩევის პროცესი ეფუძნება კრიტერიუმებს, რომლებიც დაკავშირებულია გადახდისუნარიანობასა და საიმედოობასთან, ასევე, მეტ-ნაკლებად – დივერსიფიკაციასთან (რისკის გადანაწილება კონტრაქტებს შორის). გადაზღვევის აქტივები და გადაზღვევის მოთხოვნები არც ვადაგადაცილებულია არც გაუფასურებული.

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას თანხები 3 დიდ ბანკში ჰქონდა განთავსებული (2021 წლის 31 დეკემბერი: 4 დიდი ბანკი), რომელთა ნაშთები მთლიანი კაპიტალის 10%-ს აჭარბებს. აღნიშნული ნაშთების მთლიანი ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 19,752 ათასი ლარი (2021 წლის 31 დეკემბერი: 22,922 ათასი ლარი).

სადაზღვევო მოთხოვნების ვადიანობა საანგარიშგებო თარიღისთვის იყო შემდეგი:

ლარი'000	ბრუტო 2022	გაუფასურება 2022	ბრუტო 2021	გაუფასურება 2021
ვადაგადაცილების გარეშე	54,086	-	48,642	-
0-90 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	182	-
91-180 დღემდე ვადაგადაცილება	216	(21)	1,096	(109)
181-270 დღემდე ვადაგადაცილება	269	(81)	276	(83)
271-365 დღემდე ვადაგადაცილება	121	(61)	113	(56)
1 წელზე მეტი ვადაგადაცილება	5,732	(5,732)	5,975	(5,823)
	60,424	(5,895)	56,284	(6,071)

სადაზღვევო მოთხოვნების რეზერვში მოძრაობის ანალიზი:

'000 ლარი	2022	2021
ნაშთი წლის დასაწყისში	6,071	6,474
უცხოური გაცვლითი კურსის გავლენა	(423)	(196)
წმინდა დარიცხვა/(აღდგენა) წლის განმავლობაში	247	(207)
ნაშთი წლის ბოლოს	5,895	6,071

სადაზღვევო მოთხოვნების წმინდა გაუფასურების დარიცხვა/(გაუფასურების აღდგენა) შეტანილია სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

ბიზნესის ძირითადი მიმართულებებიდან წარმომობილი სადაზღვევო მოთხოვნები: ჯანმრთელობის, საავტომობილო და ქონების სადაზღვევო კონტრაქტებიდან, 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეადგენს 38,325 ათას ლარს, 10,131 ათას ლარს და 4,940 ათას ლარს, შესაბამისად (2021 წლის 31 დეკემბერი: 35,349 ათასი ლარი, 9,643 ათასი ლარი, და 5,675 ათასი ლარი, შესაბამისად).

„კომპანიას“ არ წარმოეშვება მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკი მოთხოვნებზე, რომლებიც პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან წარმოიშვება, რადგან პოლისები და მათთან დაკავშირებული გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვი უქმდება ერთდროულად, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ პოლისის მფლობელს არ სურს ან არ შეუძლია პოლისით გათვალისწინებული პრემიების გადახდის გაგრძელება.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ გადახდების ისტორიული მაჩვენებლების თანახმად 90 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილების მქონე არა-გაუფასურებული ოდენობები სრულად არის ამოღებადი.

„კომპანია“ მუდმივად აფასებს რეგრესის მოთხოვნების ამოღების შესაძლებლობებს და მიიჩნევს, რომ ამ მოთხოვნების საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება არის ლიმიტირებული. რეგრესის მოთხოვნები ასახულია შეფასებული, ამოღებადი ოდენობით, ან „კომპანიის“ მიერ მესამე პირთან შეთანხმებული ღირებულებით, საექვო რეგრესის მოთხოვნების შეფასების გამოკლებით, რომლის ოდენობის შეფასებაც ხორციელდება ყოველკვარტლურად ყველა გადაუხდელი თანხის განხილვით. ხელმძღვანელობის მიერ შეფასების რეზერვის შექმნა ხორციელდება ჯგუფური მიდგომით, გაცხადებული და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალებისთვის. დეფოლტის შემთხვევაში „კომპანია“ წამოიწყებს სასამართლო საქმეთა წარმოებას მესამე პირების წინააღმდეგ.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია რეგრესის მოთხოვნების წარმომობის წელი და შემდგომი გაუფასურება 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის:

ლარი'000	ბრუტო 2022	გაუფასურება 2022	ბრუტო 2021	გაუფასურება 2021
რეგრესის მოთხოვნა რომელიც წარმოიშვა:				
2022 წელს	6,553	(1,961)		
2021 წელს	4,280	(2,628)	5,583	(3,019)
2020 წელს	2,238	(1,408)	2,360	(1,370)
2019 წელს	1,803	(1,654)	1,884	(1,067)
2019 წლამდე	10,087	(8,114)	10,301	(9,328)
	24,961	(15,765)	20,128	(14,784)

მოთხოვნა საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან სრულად არის უზრუნველყოფილი გაყიდული ქონებით, იმგვარად, რომ გადაუხდელობის შემთხვევაში კომპანია გაყიდულ საინვესტიციო ქონებას უკან დაიბრუნებს.

(b) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის ისეთი რისკი, რომლის დროსაც კომპანიას ექმნება სირთულეები ნაკისრი ფინანსური ვალდებულებების შესრულებაში და რომელთა დასაფარად საჭიროა ფულის ან სხვა ფინანსური აქტივის გადინება. კომპანიის ლიკვიდურობის რისკზე დაქვემდებარების შესამცირებლად, შემდეგი პოლიტიკები და პროცედურები გამოიყენება:

- ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკა აფასებს და განსაზღვრავს, თუ რა წარმოადგენს ლიკვიდურობის რისკს კომპანიისთვის. პოლიტიკა რეგულარულად გადაიხედება აქტუალურობაზე, რისკის გარემოს ცვლილების შესაბამისად.
- სახელმძღვანელო მითითებების დადგენა აქტივების განთავსებაზე, პორტფელის ლიმიტის სტრუქტურაზე და აქტივების დაფარვის ვადის სტრუქტურაზე, საკმარისი დაფინანსების უზრუნველსაყოფად სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებების შესრულებისთვის.
- სარეზერვო დაფინანსების სტრატეგიის შექმნა, რომლებშიც განსაზღვრული იქნება დაფინანსების მინიმალური თანაფარდობა გადაუდებელი ვალდებულებების დასაფარად, ასევე განსაზღვრული იქნება გარემოებები, რომლის დროსაც ეს სტრატეგიები იწყებენ მოქმედებას.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების უმეტესი ნაწილი უნდა დაიფაროს საანგარიშგებო თარიღიდან ერთი წლის განმავლობაში.

ვალიანობა

კომპანია ლიკვიდურობის რისკის მართვაში იყენებს დაფარვის ვადების ცხრილებს. კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება, ხელშეკრულების მიხედვით, უნდა დაკმაყოფილდეს საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი 1 წლის განმავლობაში.

ხელმძღვანელობის შეფასებით, სადაზღვევო სახელშეკრულებო ანარიცხებიდან წარმოშობილი ფულადი ნაკადების გადინებების ვალიანობა არ აჭარბებს 1 წელს.

მოსალოდნელია, რომ კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების ამოღება ან დაკმაყოფილება, გარდა ძირითადი საშუალებების, არამატერიალური აქტივებისა და საინვესტიციო ქონების, მოხდება საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში.

(c) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი წარმოადგენს რისკს იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება, საბაზრო ფასების ცვლილების გამო.

კომპანიის მხრიდან საბაზრო რისკზე დაქვემდებარების შესამსუბუქებლად, შემუშავებულია პოლიტიკები და პროცედურები, რომლებიც აქტივების განაწილების და პორტფელის ლიმიტის სტრუქტურებს ადგენს.

(i) სავალუტო რისკი

„კომპანიის“ ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მუდმივად აწარმოოს გაცვლითი კურსების დინამიკის და უცხოური სავალუტო ბაზრების მონიტორინგი. კომპანიის მიზანს წარმოადგენს სავალუტო პოზიციების დახურვა და იმის უზრუნველყოფა, რომ ღია სავალუტო პოზიციები დარჩეს ლიმიტის ფარგლებში დროის ნებისმიერ მონაკვეთში.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების და სადაზღვევო სახელშეკრულებო აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო სტრუქტურა 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2022, აშშ დოლარი ლარი'000	31 დეკემბერი 2022, ევრო ლარი'000	31 დეკემბერი 2021, აშშ დოლარი ლარი'000	31 დეკემბერი 2021, ევრო ლარი'000
გადამზღვევლის წილი				
გაცხადებულ, მაგრამ დაურეგულირებელ ზარალებში				
გადაზღვევის მოთხოვნები	3,103	306	5,099	580
სადაზღვევო მოთხოვნები	1,402	4,381	-	4,183
გადახდილი ავანსები და სხვა მოთხოვნები	13,567	1,318	16,975	650
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,446	-	5,089	-
სულ აქტივები	235	147	55	2,761
	18,307	4,834	27,218	8,174
ვალდებულებები				
გაცხადებული, მაგრამ დაურეგულირებელი ზარალები				
დაზღვევის და გადაზღვევის ვალდებულებები	4,920	445	8,020	623
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	-	8,845	2,925	7,521
სულ ვალდებულებები	2,162	82	1,117	27
	4,920	9,372	12,062	8,171
წმინდა პოზიცია 31 დეკემბერს	13,387	(4,538)	15,156	(3)

31 დეკემბრის მდგომარეობით ლარის კურსის გონივრული შესაძლო გამყარება/(შესუსტება), ქვემოთ მოცემულის შესაბამისად, აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებაში იმოქმედებდა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე და კაპიტალზე და მოგებაზე ან ზარალზე (დაბეგვრის შემდგომ) ქვემოთ წარმოდგენილი ოდენობებით. ანალიზი გაკეთდა იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი დარჩებოდა.

	31 დეკემბერი 2022 ლარი'000	31 დეკემბერი 2021 ლარი'000
აშშ დოლარის 10%-იანი გამყარება ლართან მიმართებაში	1,138	1,288
აშშ დოლარის 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებაში	(1,138)	(1,288)
ევროს 10%-იანი გამყარება ლართან მიმართებაში	(386)	-
ევროს 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებაში	386	-

(ii) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის რისკი, რომელიც უარყოფითად იმოქმედებს „კომპანიის“ ფინანსურ მდგომარეობაზე და საქმიანობის შედეგებზე.

კომპანიას არ გააჩნია მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები. გარდა ამისა, კომპანიის ყველა პროცენტობის ინსტრუმენტი არის შედარებით მოკლევადიანი. შესაბამისად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანია არ დგას მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკის წინაშე.

F. კაპიტალის მართვა

(a) კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკები და მიდგომა

კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზანია მუდმივად ხორციელდებოდეს კაპიტალის მონიტორინგი და კაპიტალის ისეთი დონის შენარჩუნება, რომელიც „კომპანიის“ წინაშე არსებული რისკების შესაბამისია. „კომპანიის“ კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია:

- „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ მოთხოვნებთან შესაბამისობა;
- ვადადამდგარი სადაზღვევო ვალდებულებების დასაფარად მიღებული აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის უზრუნველყოფა და მარეგულირებელი მოთხოვნების გადაჭარბება; და
- „კომპანიის“ სტაბილურობის მოთხოვნილი დონის შენარჩუნება პოლისის მფლობელების უსაფრთხოების ხარისხის უზრუნველყოფის მიზნით.

„კომპანიის“ ინტერესებში შედის კაპიტალის ადეკვატური რესურსების უზრუნველყოფა ნებისმიერ დროს და შესაბამისი მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების შესრულება. „კომპანიის“ ტრადიციულად გააჩნია კაპიტალის ძალიან კარგი რესურსი. აღნიშნული კარგი კაპიტალის ბაზის შენარჩუნება ასევე მნიშვნელოვანია „კომპანიის“ მომავალი მიზნებისთვის, რათა გაზარდოს მომგებიანობა და უზრუნველყოფილ იქნას დიდი ზარალის მოვლენების გავლენის შემსუბუქება.

კაპიტალის მონიტორინგის და მართვის პროცესის ნაწილის სახით კომპანია მის "აქტივების მართვის გეგმას" იყენებს, რომელიც ორიენტირებულია იმაზე, რომ კომპანიაში მუდმივად იყოს წამყვან ქართულ ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მინიმალური დონე. აქტივების სტრუქტურის კონტროლი ხორციელდება დამფუძნებლებისთვის მომზადებული და გაგზავნილი ყოველთვიური ანგარიშებით, რომელიც შეიცავს „კომპანიის“ ფინანსური დირექტორის მიერ შესამოწმებელ შესაბამის გამოთვლებს.

(b) მარეგულირებელი მოთხოვნები

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

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

კომპანია მის კაპიტალის მოთხოვნებს მართავს, აღრიცხულ და მოთხოვნილ კაპიტალის დონეებს შორის შეუსაბამობების თავიდან აცილების გზით. იმისათვის, რომ „კომპანიამ“ შეინარჩუნოს ან შეცვალოს კაპიტალის სტრუქტურა, შესაძლებელია მოხდეს გადახდილი დივიდენდების ცვლილება ან კაპიტალის გაზრდა.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის, „კომპანია“ სრულ შესაბამისობაში იყო კაპიტალის გარედან დადგენილ მოთხოვნებთან და წინა წელთან შედარებით არ ჰქონია ადგილი კაპიტალის მართვასთან დაკავშირებული პოლიტიკის, მიდგომების და პროცესების ცვლილებას.

2016 წლის 16 სექტემბერს, ზედამხედველობის სამსახურმა გამოსცა ბრძანება №15 და №16 გადახდისუნარიანობის მარჯის და საზედამხედველო კაპიტალის განსაზღვრის შესახებ, შესაბამისად. კანონები ასევე არეგულირებს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ ოდენობას, გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობისგან განსხვავებით. იმის გათვალისწინებით, რომ 2017 წელი წარმოადგენს გარდამავალ პერიოდს ზემოთ ხსენებული რეგულაციების დასაკმაყოფილებლად, მოთხოვნების დაკმაყოფილების ვადები განისაზღვრა შემდეგნაირად:

- საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობაზე მეტი ან უნდა შეადგენდეს 7,200 ლარს 2021 წლის 31 დეკემბრიდან პერიოდის განმავლობაში.

„საზედამხედველო კაპიტალი“ განისაზღვრება ევროკავშირის მიერ დადგენილი ფასს-ებით განსაზღვრული კაპიტალით, რომელიც კორექტირდება, მაგალითად, ინვესტიციებისთვის შეიღობილ ორგანიზაციებში ან მეკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი სესხებითა და კრედიტებით და ა.შ. „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ №16 დირექტივის შესაბამისად.

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „კომპანია“ აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის დონის მოთხოვნებს.

NOTE 20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და ნაშთები

სახელი	ურთიერთობა	გარიგება	დაუფარავი ნაშთი
		2022	31 დეკემბერი 2022
		ლარი'000	'000 ლარი
სამედიცინო კონცერნი სს კურაციო	შვილობილი კომპანია		
გადახდილი ზარალები		(7,609)	684
გაცემული სესხები*		-	2,371
საპროცენტო შემოსავალი		338	-
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“	იმავე დონის შვილობილი საწარმო		
სადაზღვევო პროგრამული უზრუნველყოფა		-	171
VIG Re zajištovna, a.s.	იმავე დონის შვილობილი საწარმო		
გადაზღვევის ვალდებულება		-	(139)
გადამზღვევლის კუთვნილი ბრუტო პრემია		(11,354)	-
გადამზღვევლის წილი მთლიან სადაზღვევო სარგებელში და გადახდილ ზარალებში		7,094	-
საკომისიო შემოსავალი		3,722	-

* დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები დენომინირებულია ლარში და მათი საპროცენტო განაკვეთი არის 10-12%, დაფარვის ვადით 2023 წელი.

სს „სადაზღვევო კომპანია ჯიპიაი ჰოლდინგი“
 ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2022 წლისათვის

სახელი	ურთიერთობა	გარიგება 2021 ლარი'000	დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერი 2021 '000 ლარი
სამედიცინო კონცერნი სს კურაციო	შვილობილი კომპანია		
გადახდილი ზარალები		(6,456)	-
გაცემული სესხები**		-	2,980
საპროცენტო შემოსავალი		380	-
შპს „Soft International Georgia“	აქციონერი		
სხვა მოთხოვნები		300	-
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“	იმავე დონის შვილობილი საწარმო		
სადაზღვევო პროგრამული უზრუნველყოფა		272	-
ფორვარდული ხელშეკრულება***		-	171
VIG Re zajištovna, a.s.	იმავე დონის შვილობილი საწარმო		
გადაზღვევის ვალდებულება		-	(1,896)
გადამზღვეველის კუთვნილი ბრუტო პრემია		(6,452)	-
გადამზღვეველის წილი მთლიან სადაზღვევო			-
სარგებელში და გადახდილ ზარალებში		2,323	-
საკომისიო შემოსავალი		1,725	-

* დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები დენომინირებულია ლარში და მათი საპროცენტო განაკვეთი არის 10-13%, დაფარვის ვადით 2023 წელი.

*** სს „საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია ირაოსთან“ 2018 წლის 3 იანვარს ფორვარდული კონტრაქტი გაფორმდა, რომლითაც ჰეჯირებულია კომპანიის ევროს ღია სავალუტო პოზიცია ნომინალური ღირებულებით 900 ათასი ევრო, რომლის დაფარვის ვადაა 2018 წლის 31 დეკემბერი. საანგარიშგებო თარიღის ბოლოს არსებული ნაშთები წარმოადგენს გადაუხდელ ნაწილს, ზემოაღნიშნულთან მიმართებაში.

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება

კომპანიის 5 დირექტორის ანაზღაურება 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის, იყო შემდეგი:

	2022 ლარი'000	2021 ლარი'000
ხელფასები	1,281	1,716
ბონუსები	753	867
სხვა სარგებელი	5	5
სულ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	2,039	2,588

NOTE 25

NOTE 21. პირობითი ვალდებულებები

A. სასამართლო დავები

საქმიანობის ჩვეულებრივად მიმდინარეობისას კომპანია მონაწილეობს სასამართლო დავებში, რომლებიც ძირითადად უკავშირდება ზარალებს და რეგრესის გადახდებს. კომპანია ჩართულია სამართალწარმოებაში ჰიდროელექტროსადგურის მშენებლობასთან დაკავშირებით შესრულებული საინჟინრო სამუშაოების დროს კონტრაქტის მიერ გაწეული ზიანის ანაზღაურებასთან დაკავშირებით. მოსარჩელე ითხოვს კომპანიისგან სადაზღვევო პოლისის მიხედვით ზარალის ანაზღაურებას. სამართალწარმოების ოდენობა განისაზღვრება 2,438 ათასი ლარით, საიდანაც კომპანიამ აღიარა 256 ათასი ლარი დაუფარავი ზარალის სახით, რადგან ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ მხოლოდ ეს თანხა ექვემდებარება ანაზღაურებას კონტრაქტის მიერ ფლობილი პოლისის მიხედვით. ზარალის 94% არის გადაზღვეული.

საანგარიშგებო თარიღისთვის არ მიმდინარეობს სხვა მნიშვნელოვანი სასამართლო დავა, რომელმაც შეიძლება მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

B. პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ცვლილებები, რომლებიც ზოგჯერ გაურკვეველი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისაგან განსხვავებული ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია დააკისროს რაიმე დამატებითი საგადასახადო ვალდებულება, ჯარიმა ან საურავი, თუ სამართალდარღვევიდან გასულია სამი წელი.

ეს ვითარება ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც, სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში გაცილებით უფრო საგრძნობია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურია მოქმედი საგადასახადო კოდექსის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციისა. თუმცა, საგადასახადო ორგანოების მიერ აღნიშნული კანონების ინტერპრეტირება შეიძლება განსხვავდებოდეს კომპანიის ინტერპრეტაციისაგან და მათ მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიონ წინამდებარე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუ საგადასახადო ორგანო შესძლებს საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირებას.

NOTE 22. შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების საფუძველზე, გარდა ძირითადი საშუალებების, მიწისა და შენობების ჯგუფისა, რომელიც აღირიცხება გადაფასებული ოდენობით.

NOTE 23. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკები

ქვემოთ განსაზღვრული სააღრიცხვო პოლიტიკები თანმიმდევრულად გამოიყენებოდა წინამდებარე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან მიმართებაში.

A. ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში

კომპანიის კონტროლის ქვეშ მყოფი ორგანიზაციები არიან შვილობილი კომპანიები. კომპანია აკონტროლებს საწარმოს, როდესაც ის ექვემდებარება ან როდესაც მას აქვს უფლება ცვლად ამონაგებზე საწარმოში მისი ჩართულობიდან და როდესაც მას შესწევს უნარი იმოქმედოს ამგვარ ამონაგებზე საწარმოში მისი უფლებამოსილების გამოყენებით. წინამდებარე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში აღრიცხულია თვითღირებულებით კონტროლის ფაქტობრივი დაწყების თარიღიდან მისი ფაქტობრივი შეწყვეტის თარიღამდე.

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში აღირიცხება, როგორც თვითღირებულებას გამოკლებული გაუფასურების ზარალი.

B. ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია კომპანიის შესაბამის სამუშაო ვალუტაში ოპერაციების თარიღის შესაბამისი გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირება კომპანიის სამუშაო ვალუტაში ხდება საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ამონაგები ან ზარალი ფულად მუხლებზე წარმოადგენს სხვაობას პერიოდის დასაწყისში არსებულ სამუშაო ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზირებულ ღირებულებას შორის (კორექტირებულ ეფექტური პროცენტით და გადახდებით პერიოდის განმავლობაში) და უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზირებულ ღირებულებას შორის, კონვერტირებულს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი ერთეულები, რომლებიც ფასდება პირვანდელი ღირებულებით, კონვერტირდება გარიგების განხორციელების თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით.

უცხოური ვალუტის კონვერტაციით წარმოშობილი სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

C. სადაზღვევო ხელშეკრულებები

(i) ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

ხელშეკრულებები, 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 მოსარგებლეზე, კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

სადაზღვევო რისკი წარმოადგენს რისკს, ფინანსური რისკის გარდა.

ფინანსური რისკი არის განსაზღვრული საპროცენტო განაკვეთის, ფინანსური ინსტრუმენტის ფასის, საქონლის ფასის, სავალუტო კურსის, ფასების ან განაკვეთების ინდექსის, საკრედიტო რეიტინგის ან საკრედიტო ინდექსის ან სხვა ცვლადის შესაძლო სამომავლო ცვლილების რისკი, სადაც არაფინანსური ცვლადი არ არის განსაზღვრული ხელშეკრულების მხარისათვის. სადაზღვევო ხელშეკრულება შეიძლება ატარებდეს გარკვეულ ფინანსურ რისკს.

სადაზღვევო რისკი კლასიფიცირდება მნიშვნელოვნად მხოლოდ მაშინ, როდესაც სადაზღვევო შემთხვევამ „კომპანიისთვის“ შეიძლება გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ზარალის ანაზღაურება. კონტრაქტი სადაზღვევოდ კლასიფიცირდება სანამ ყველა უფლება და მოვალეობა არ იქნება ამოწურული ან ვადაგასული. ისეთი ხელშეკრულებები, რომლის საფუძველზეც ხდება უმნიშვნელო სადაზღვევო რისკების „კომპანიისთვის“ გადაცემა, კლასიფიცირდება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტები.

ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებები აღირიცხება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

(ii) ხელშეკრულებების აღიარება და შეფასება

პრემიები

ბრუტო მოზიდული პრემია მოიცავს პრემიას წლის განმავლობაში დადებულ კონტრაქტებზე, როდესაც ის მთლიანად ან ნაწილობრივ უკავშირდება მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდს. პრემიები წარმოდგენილია შუამავლებისთვის გადასახდელი საკომისიოების ჩათვლით. მოზიდული პრემიის გამომუშავებული ნაწილი აღიარებულია შემოსავლის სახით. პრემიები გამომუშავდება პოლისის ძალაში შესვლიდან სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში ყოველდღიურად (პროპორციული მეთოდით). გარე გადაზღვევის პრემია აღიარებულია ხარჯად ასევე ყოველდღიურად (პროპორციული მეთოდით). გარე გადაზღვევის პრემიის ის ნაწილი, რომელიც არ არის აღიარებული ხარჯად, მიჩნეულია ავანსად.

პოლისების გაუქმება

პოლისის უქმდება, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ სადაზღვევო პოლისის მფლობელს არ სურს ან არ შეუძლია პოლისით გათვალისწინებული პრემიის გადახდების შემდგომი წარმოება (გაგრძელება). აქედან გამომდინარე, გაუქმება უმეტესწილად გავლენას ახდენს იმ პოლისებზე, სადაც პრემიის გადახდა ხდება შენატანების სახით პოლისის ვადის მანძილზე.

გამომუშავებული პრემიის ანარიცხი

გამომუშავებული პრემიის ანარიცხი მოიცავს ბრუტო მოზიდული პრემიების იმ ნაწილს, რომლის გამომუშავებაც მოსალოდნელია შემდგომ ან მომავალ ფინანსურ წლებში, და გამოითვლება ცალკე თითოეული სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის, ყოველდღიური პროპორციული მეთოდის გამოყენებით.

სადაზღვევო ზარალები

წმინდა სარგებელი და ზარალები მოიცავს ფინანსური წლის განმავლობაში ანაზღაურებულ ზარალებს, რეგრესის აღდგენების გამოკლებით და ასანაზღაურებელი ზარალების ანარიცხში მოძრაობის ჩათვლით. ასანაზღაურებელი ზარალები მოიცავს ანარიცხებს, ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თარიღისთვის, კომპანიის ყველა გაწეული, მაგრამ გადაუხდელი ზარალების დაკმაყოფილების საბოლოო ღირებულების შეფასებისთვის (გაცხადებული ან განუცხადებელი).

ასანაზღაურებელი ზარალები ფასდება ინდივიდუალური ზარალების განხილვის და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალების რეზერვების გათვლებით, რომელშიც გათვალისწინებულია შიდა და გარე განჭვრეტადი მოვლენები, ისეთი როგორიც არის, სამართლებრივი ცვლილებები და წარსული გამოცდილებები და ტენდენციები. ასანაზღაურებელი ზარალების ანარიცხების დისკონტირება არ ხდება.

მოსალოდნელი გადაზღვევის აღდგენები აღიარებულია ცალკე აქტივების სახით. გადაზღვევის აღდგენები ფასდება იგივენაირად როგორც ასანაზღაურებელი ზარალები.

წინა წლების ზარალების ანარიცხების ოდენობების კორექტირებები აისახება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში იმ პერიოდისთვის, როცა ადგილი ჰქონდა კორექტირებას, ხოლო არსებითობის შემთხვევაში ცალკე ახსნა-განმარტებას ექვემდებარებიან. გამოყენებული მეთოდების და შეფასებების გადახედვა რეგულარულად ხორციელდება.

(iii) გადაზღვევა

კომპანია, საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობის პირობებში ახორციელებს გადაზღვევას, შენარჩუნებული რისკის ლიმიტები კი განსხვავდება სადაზღვევო პროდუქტების მიმართულებების მიხედვით. გადამზღვევლის წილი სადაზღვევო ვალდებულებებსა და ასანაზღაურებელ ზარალებში წარმოდგენილია განცალკევებით ინდივიდუალურ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, საკრედიტო ზარალის რეზერვის გამოკლებით, ხელმძღვანელობის შეფასებების მიხედვით.

გადაზღვევის გარიგებები არ ათავისუფლებს „კომპანიას“ პოლისის მფლობელების წინაშე მისი პირდაპირი ვალდებულებისაგან.

გადამზღვევლის წილი პრემიები და ანაზღაურებები წარმოდგენილია ინდივიდუალურ მოგების ან ზარალის და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში (ბრუტო საფუძველზე).

(iv) გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები (DAC)

ფინანსური პერიოდის განმავლობაში გაწეული ის პირდაპირი და არაპირდაპირი დანახარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სადაზღვევო კონტრაქტების მოზიდვასთან ან განახლებასთან, გადავადდება მომავალ პერიოდებზე, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუკი მოსალოდნელია, რომ ეს დანახარჯები მომავალში ანაზღაურდება მიღებული სადაზღვევო პრემიებიდან. ყველა სხვა აკვიზიციური ხარჯი აღიარდება ხარჯად იმ პერიოდში, როდესაც იქნა გაწეული.

ზემოთ წარმოდგენილი პირდაპირი და არაპირდაპირი ხარჯები წარმოადგენს დასაქმებულებისთვის, აგენტებისთვის ან სხვა კონტრაქტებისთვის გადახდილ გაყიდვების საკომისიოებს (გადახდილი ან გადასახდელი), რომლებიც მათ გამოიმუშავეს სადაზღვევო კონტრაქტების გაფორმებით და განახლებით.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ზოგადი დაზღვევისა და ჯანმრთელობის პროდუქტების გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები ამორტიზირდება იმ პერიოდის განმავლობაში, რა პერიოდშიც ხდება დაკავშირებული შემოსავლების გამოიმუშავება.

(v) ვალდებულებების ადეკვატურობის ტესტი

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, ტარდება ვალდებულებების ადეკვატურობის შემოწმება, გამოუმუშავებელი პრემიების ადეკვატურობის უზრუნველსაყოფად, გადავადებული აკვიზიციური ხარჯის აქტივების (ბიზნესის ყველა ხაზისთვის, ჯამურად) გამოკლებით. ტესტირებისას, გამოიყენება მომავალი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ზარალების მართვისა და პოლისის ადმინისტრირების ხარჯების (რომლებიც უკავშირდება ძალაში მყოფი პოლისების დარჩენილ ვადებს) მიმდინარე საუკეთესო შეფასებები. იმ შემთხვევაში თუ გამოვლინდა დანაკლისი, შესაბამისი გადავადებული აკვიზიციური ხარჯი ჩამოიწერება, და, საჭიროების შემთხვევაში, იქმნება დამატებითი ანარიცხი (ვადიანი რისკების ანარიცხი). სხვაობა აღიარდება წლის მოგებაში ან ზარალში.

(vi) სადაზღვევო მოთხოვნები

სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი მოთხოვნები კლასიფიცირდება როგორც მოთხოვნები და მათი გაუფასურებაზე ტესტირება ხდება მოთხოვნების გაუფასურების მიმოხილვის ნაწილის სახით.

კერძოდ, სადაზღვევო მოთხოვნების აღიარება ხდება პოლისის გაცემისას და აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით. სადაზღვევო მოთხოვნების საბალანსო ღირებულება ფასდება გაუფასურებაზე, როგორც ინდივიდუალური ბალანსების დონეზე, ასევე ჯამურად იმ ნაშთებზე, რომლებიც არ მოხვდნენ ინდივიდუალურ შეფასებაში. როდესაც მოვლენები ან ვითარებები მიუთითებენ, რომ საბალანსო ღირებულება შესაძლოა ვერ ანაზღაურდეს, გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(vii) მოთხოვნები რეგრესიდან

მოთხოვნები რეგრესიდან აღიარდება მაშინ, როდესაც ზარალი არის დაკმაყოფილებული და აშკარაა, რომ კომპანიას აქვს უფლება მიიღოს რეგრესი. რეგრესის მოთხოვნების საბალანსო ღირებულება ფასდება გაუფასურებაზე, როგორც ინდივიდუალური ნაშთების დონეზე, ასევე ჯამურად, იმ ნაშთებზე, რომლებიც არ მოხვდნენ ინდივიდუალურ შეფასებაში. როდესაც მოვლენები ან ვითარებები მიუთითებენ, რომ საბალანსო ღირებულება შესაძლოა ვერ ანაზღაურდეს, გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. რეგრესის მოთხოვნების დისკონტირება არ ხდება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

D. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ფულადი სახსრების ნაშთებს და ვადიან ანაზღაურებას, რომელთა დაფარვის ვადა არის სამი თვე ან ნაკლები შეძენის თარიღიდან. მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი არა-არსებითია.

E. ფინანსური ინსტრუმენტები

(i) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები - აღიარება და შეფასება

კომპანია თავდაპირველად აღიარებს სესხებს და მოთხოვნებს, საბანკო ანაზღაურებას და ფულად სახსრებს და მათ ეკვივალენტებს მათი წარმოშობის თარიღისთვის.

სესხები და მოთხოვნები წარმოადგენს ფინანსური აქტივების კატეგორიას, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომელთა კოტირება აქტიურ ბაზარზე არ ხდება. მსგავსი აქტივები თავდაპირველად აღიარდება, როგორც სამართლიანი ღირებულებას დამატებული მასთან პირდაპირ დაკავშირებული ნებისმიერი გარიგების დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ სესხები და მოთხოვნები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

კომპანია არაწარმოებულ ფინანსურ ვალდებულებებს სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიაში აკლასიფიცირებს. მსგავსი ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, ნებისმიერი პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯების გამოკლებით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, აღნიშნული ფინანსური ვალდებულებები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს სადაზღვევო და გადაზღვევის ვალდებულებებს.

(ii) არაწარმოებული ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მიღებულ უფლებებს სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებზე გასდის ვადა, ან ის გადასცემს გარიგებიდან მისაღებ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებზე უფლებებს, გარიგებაში რომელშიც ფინანსური აქტივის ფლობის თითქმის ყველა რისკი და ანაზღაურება არის გადაცემული. ნებისმიერი წილი გადაცემულ ფინანსურ აქტივებში, რომელიც შექმნილი ან შენარჩუნებულია კომპანიის მიერ აღიარდება როგორც ცალკეული აქტივი ან ვალდებულება.

კომპანია წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას როდესაც მის სახელშეკრულებო ვალდებულებები სრულდება, უქმდება ან ვადა გასდის.

(iii) ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები შეიძლება იყოს ურთიერთგადაფარული და წმინდა ოდენობით წარმოდგენილი ინდივიდუალურ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ როდესაც კომპანიას ამჟამად აქვს იურიდიული უფლება, რომ ურთიერთგაქვითოს აღიარებული ოდენობები და ის აპირებს მათ დაკმაყოფილებას წმინდა თანხის საფუძველზე ან აქტივის გაყიდვით იმავდროულად დააკმაყოფილოს ვალდებულება.

კომპანიას ამჟამად აქვს ურთიერთგადაფარვის იურიდიულად აღსრულებადი უფლება, რომელიც არ არის დამოკიდებული მომავალ მოვლენაზე და აღსრულებადია როგორც საქმიანობის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას ასევე კომპანიის და მისი ყველა კონტრაქტის დეფოლტის, გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

(iv) ამონაგები და ზარალი შემდგომ შეფასებაზე

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის, ამონაგები ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების აღიარება წყდება ან გაუფასურებულია, ასევე ამორტიზაციის პროცესის საშუალებით.

F. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, რომლებიც არ კვალიფიცირდება საინვესტიციო ქონებად, წარდგენილია თვითღირებულებით (გარდა მიწისა და შენობების კლასის, რომელიც წარდგენილია სამართლიანი ღირებულებით), რომელშიც არ არის შეტანილი ყოველდღიური შეკეთებისა და მოვლის ხარჯები და რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების თანხებით. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

თავდაპირველი თვითღირებულება მოიცავს იმ დანახარჯებს, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება აქტივის დანიშნულებისამებრ მუშა მდგომარეობაში მოყვანას. ცვეთა გამოითვლება წრფივი მეთოდის გამოყენებით შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მანძილზე:

- შენობა-ნაგებობები 25-50 წლამდე
- კომპიუტერები და დაკავშირებული აღჭურვილობა 3- 5 წლამდე
- სატრანსპორტო საშუალებები 2-7 წლამდე
- საოფისე ავეჯი და აღჭურვილობა 7-10 წელი

ძირითადი საშუალების ერთეულის აღიარება წყდება მისი გაყიდვისთანავე ან როცა მისი გამოყენების შედეგად მომავალი ეკონომიური სარგებელის მიღება აღარ არის მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი შეტანილია იმ წლის მოგებაში ან ზარალში რომელშიც მოხდა აქტივის აღიარების შეწყვეტა.

ძირითადი საშუალებების ნაწილის შეცვლის ღირებულება აისახება ერთეულის საბალანსო ღირებულებაში, თუ სავარაუდოა რომ კომპონენტში განივთებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი შემოედინება კომპანიაში და შესაძლებელია მისი ღირებულების საიმედოდ შეფასება. გამოცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება. ძირითადი საშუალებების ყოველდღიური მომსახურების ხარჯები, როგორც არის შეკეთების და შენახვის ხარჯები, აღიარდება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, მათი გაწევისთანავე.

G. საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელიც გამოიყენება საიჯარო შემოსავლის მიღების ან/და კაპიტალის ღირებულების ზრდის (ან ორივე) მფუნით. საინვესტიციო ქონება მოიცავს აშკამად განუსაზღვრელი მომავალი გამოყენების მქონე ქონებას. საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, გარიგების ხარჯების ჩათვლით. საბალანსო ღირებულება მოიცავს აქტივის ნაწილის გამოცვლასთან დაკავშირებულ დანახარჯებს, თუკი ეს დანახარჯები აქტივად აღიარების კრიტერიუმს აკმაყოფილებენ, მაგრამ არ მოიცავს საინვესტიციო ქონების ყოველდღიური მომსახურების დანახარჯებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ საინვესტიციო ქონება, აღირიცხება მისი თვითღირებულებით გაუფასურების გამოკლებით. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

მიმდინარე და შესადარისი პერიოდებისთვის შენობების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადაა 50 წელი.

საინვესტიციო ქონების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვისთანავე ან როცა მისი გამოყენების შეწყვეტისას ან გაყიდვის შედეგად მომავალი ეკონომიკური სარგებელის მიღება მოსალოდნელი აღარ არის. აქტივის აღიარების შეწყვეტით ან გასვლით მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი აღიარდება იმ წლის მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც აქტივის აღიარების შეწყვეტას ან გაყიდვას ჰქონდა ადგილი.

საინვესტიციო ქონებაში გადატანა ხორციელდება მხოლოდ მაშინ, როცა იცვლება ქონების დანიშნულება, რაც დასტურდება იმით, რომ ქონება არ არის დაკავებული მისი მფლობელის მიერ ან გადაცემულია მეორე მხარისთვის საოპერაციო იჯარის გზით. აქტივების გადატანა საინვესტიციო ქონების კატეგორიიდან ხდება მხოლოდ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი აქვს ცვლილებას აქტივის გამოყენებაში, რაც დასტურდება მესაკუთრის საქმიანობის ან აქტივის გაყიდვისათვის მომზადების დაწყებით.

H. იჯარები

(i) როგორც მოიჯარე

კომპანია აღიარებს აქტივს გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებას იჯარის დაწყების თარიღისთვის. აქტივი გამოყენების უფლებით თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ ოდენობას კორექტირებულს ნებისმიერი საიჯარო გადახდებით, რომლებიც დაწყების თარიღში ან ამ თარიღამდე განხორციელდა, დამატებული ნებისმიერი თავდაპირველი პირდაპირ გაწეული ხარჯები და აქტივის დაშლის და შესაბამისი აქტივის გატანის ან მისი აღდგენის ან იმ ტერიტორიის აღდგენის ხარჯები სადაც აღნიშნული აქტივი მდებარეობდა, გამოკლებული ნებისმიერი მიღებული იჯარის წამახალისებელი გადახდები.

შემდგომ ხდება „აქტივი გამოყენების უფლებით“ ცვეთა წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის დაწყებიდან მისი დასრულების თარიღამდე, გარდა შემთხვევებისა როდესაც იჯარა გადასცემს შესაბამისი აქტივის საკუთრებას კომპანიას იჯარის ვადის ბოლოს, ან იმ შემთხვევაში თუ აქტივი გამოყენების უფლებით თვითღირებულება ასახავს კომპანიის მხრიდან შესყიდვის შესაძლებლობის გამოყენებას. ამ შემთხვევაში მოხდება „აქტივი გამოყენების უფლებით“ ცვეთა შესაბამისი აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე, რომელიც ძირითადი საშუალებების მსგავს საფუძველზე განისაზღვრება. ამასთანავე, „აქტივი გამოყენების უფლებით“ პერიოდულად შემცირებულია გაუფასურების ზარალით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულების კონკრეტული გადაფასებებით.

საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება იმ საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, რომლებიც არ არის გადახდილი დაწყების თარიღისათვის, დისკონტირებული იჯარაში ჩართული საპროცენტო განაკვეთით ან, თუ აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა დროულად ვერ ხერხდება, კომპანიის ზღვრული სასესხო განაკვეთით. ზოგადად, კომპანია დისკონტირების განაკვეთად მის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს იყენებს.

საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში შეტანილად საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს, მათ შორის არსებითად ფიქსირებულ გადსახდელებს.

საიჯარო ვალდებულება ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. ის გადაფასებულია თუ კომპანია შეცვლის მის შეფასებას იმისა გამოიყენებს თუ არა ის შესყიდვის, გახანგრძლივების ან შეწყვეტის შესაძლებლობას ან არსებობს თუ არა გადახდილი არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახდელები.

როდესაც საიჯარო ვალდებულება მსგავსი გზით გადაფასდება, ხდება აქტივი გამოყენების უფლებით საბალანსო ღირებულების შესაბამისი კორექტირება, ან აღრიცხულია მოგებაში ან ზარალში თუ აქტივი გამოყენების უფლებით საბალანსო ღირებულება შემცირებულია ნულამდე.

კომპანია მის "აქტივებს გამოყენების უფლებით" რომლებიც არ აკმაყოფილებენ "საინვესტიციო ქონების" განმარტებას, აკლასიფიცირებს "ძირითადი საშუალებების" კატეგორიაში, ხოლო საიჯარო ვალდებულებებს "სავაჭრო და სხვა ვალდებულებების" კატეგორიაში.

კომპანიამ აირჩია არ აღიაროს „აქტივები გამოყენების უფლებით“ და საიჯარო ვალდებულებები დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე და მოკლევადიან იჯარებზე. კომპანია აღნიშნულ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებს ხარჯის სახით წრფივი მეთოდის გამოყენებით, იჯარის ვადის მანძილზე.

საიჯარო ვადა ასახავს კომპანიის გონივრულ შეფასებას იმ პერიოდისა, რომლის განმავლობაშიც შესაბამისი აქტივი იქნება გამოყენებული. საიჯარო ვადის განსაზღვრისას კომპანია აფუძნებს მის მსჯელობას კონტრაქტის და შესაბამისი აქტივის ფართო ეკონომიკაზე და არა მხოლოდ სახელშეკრულებო პირობებზე, რაც იძლევა საშუალებას, რომ ფაქტორები როგორებიცაა ეკონომიკური ჯარიმები, საკანონმდებლო მიდგომა იჯარის განახლებაზე, მოსალოდნელი ცვლილებები რეგულაციაში და კომპანიის სამომავლო ბიზნეს გეგმები ეფექტურად იყოს ასახული საიჯარო ვადის შეფასებაში.

I. გაუფასურება

(i) ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები ძირითადად მოიცავს სესხებსა და მოთხოვნებს. „კომპანია“ რეგულარულად ახდენს მისი სესხებისა და მოთხოვნების გადახედვას გაუფასურების შესაფასებლად. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურებულია და გაუფასურების ზარალი დგება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ადგილი აქვს გაუფასურებას ერთი ან მეტი მოვლენის შედეგად, რომლებიც წარმოიშვა სესხების და მოთხოვნების თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და რომ მოვლენას (ან მოვლენებს) გავლენა აქვთ სესხებისა და მოთხოვნების სავარაუდო მომავალ ფულად ნაკადებზე, რომლებიც შესაძლოა სანდოდ იქნას შეფასებული.

კომპანია სესხების და მოთხოვნების გაუფასურების მტკიცებულებას განიხილავს, როგორც ცალკეული აქტივების ასევე ჯგუფურ დონეზე. თავდაპირველად კომპანია ინდივიდუალურად აფასებს არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ადგილი აქვს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურებას, ხოლო ისეთი სესხებსა და მოთხოვნებისთვის, რომლებიც არ არიან ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი, გაუფასურების შეფასება ხდება ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად.

თუ კომპანია განსაზღვრავს, რომ არ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებისა და მოთხოვნებისთვის, მნიშვნელოვანი თუ სხვა, ის მოიცავს სესხებს და მოთხოვნებს სესხებისა და მოთხოვნების ჯგუფში მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლებით და ერთობლივად აფასებს მათ გაუფასურებაზე. სესხები და მოთხოვნები, რომლებიც ინდივიდუალურად ფასდება გაუფასურებაზე და რომლებისთვისაც გაუფასურების ზარალი არის აღიარებული (ან გრძელდება მისი აღიარება) არ არის შეტანილი გაუფასურების ჯგუფურ შეფასებაში. სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურების წარმოშობის შესახებ ობიექტური მტკიცებულების არსებობის შემთხვევაში, ზარალის თანხა ფასდება როგორც სხვაობა სესხებისა და მოთხოვნების საბალანსო ღირებულებასა და სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის, გარანტიებიდან და უზრუნველყოფებიდან ამოღებადი თანხების გათვალისწინებით, რომლებიც დისკონტირდება სესხების და მოთხოვნების საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები და ისტორიული ზარალის გამოცდილება იცვლება შესაბამისი დაკვირვებადი მონაცემების შესაბამისად, რომელიც ასახავს მიმდინარე ეკონომიკურ პირობებს და ქმნის მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შეფასების საფუძველს.

თუ შემდგომი მოვლენა ამცირებს გაუფასურების ზარალს და შემცირება ობიექტურად უკავშირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომ მომხდარ მოვლენას, მაშინ გაუფასურების ზარალის შემცირება აღდგება მოგებაში ან ზარალში.

(ii) არაფინანსური აქტივები

სხვა არაფინანსური აქტივები, გადავადებული გადასახადების გარდა, ფასდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის გაუფასურების არსებობის ნებისმიერი ნიშნებისთვის. არაფინანსური აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება შემდეგი ორი ღირებულებიდან უდიდესის საფუძველზე: სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები და მათი გამოყენებითი ღირებულება. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, მომავალში მისაღები სავარაუდო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებზე (გადასახადების გადახდამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით), რაც ასახავს ბაზრის მიმდინარე შეფასებას ფულის ღირებულებისა დროში და ამ აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება, რომელიც არ ახდენს ისეთი ფულადი ნაკადების გენერირებას, რომლებიც დიდწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებისგან მიღებული ფულადი ნაკადებისგან, განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება. გაუფასურების ზარალი აღიარდება, როდესაც აქტივის ან მისი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული ყველა გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, ხოლო მისი აღდგენა ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს ცვლილებას ანაზღაურებადი ღირებულების გამოთვლებაში. გაუფასურების ზარალი აღდგენილია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება იმ საბალანსო ღირებულებას, რაც იქნებოდა განსაზღვრული (ცვეთის ან ამორტიზაციის გამოკლებით) გაუფასურების ზარალის არ არსებობის შემთხვევაში.

J. ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას აქვს წარსული მოვლენის შედეგად წარმოშობილი მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, ამავე დროს სავარაუდოა, რომ კომპანიას მოუწევს ვალდებულების დასაფარად ეკონომიკური სარგებლის შემცველი რესურსების გაცემა, და ვალდებულების ოდენობის სანდო შეფასება არის შესაძლებელი.

K. დაბეგვრა

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში გარდა შემთხვევისა, როდესაც ის უკავშირდება პირდაპირ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ერთეულებს.

მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის აღნიშნული წლის დასაბეგრი მოგების საფუძველზე წარმოქმნილი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება, იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია საანგარიშგებო თარიღისათვის. მიმდინარე გადასახადის ხარჯი ასევე მოიცავს წინა წლების საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერ კორექტირებას. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება აგრეთვე მოიცავს დივიდენდებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახელით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და გამოიყენება საგადასახადო პერიოდებისთვის 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორც არის ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2024 წლის 1 იანვრიდან.

მოგების გადასახადით დაბეგვრის ახალი სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადისგან (CIT) გათავისუფლებას, ეს უკანასკნელი გადმოდის მოგების გამომუშავების მომენტიდან მათი განაწილების მომენტამდე: ე.ი. ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას, როგორც აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. ამას გარდა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა მოგების განაწილებად, მაგალითად არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან განაწილებული მოგების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. ამასთან საგადასახადო ობიექტი მოიცავს ხარჯებსა და სხვა გადახდებს, რომლებიც არ უკავშირდება საწარმოს ეკონომიკურ საქმიანობებს, უფასო მიწოდებები და ზღვრულ მოცულობაზე მეტი წარმომადგენლობითი ხარჯები.

დივიდენდების გადახდიდან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღირიცხება როგორც ხარჯი დივიდენდების გამოცხადების პერიოდში, მიუხედავად ფაქტიური გადახდის თარიღისა ან იმ პერიოდისა რომლისთვისაც გადახდილ იქნა დივიდენდი.

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს შორის დროებითი სხვაობებისთვის არის გამიზნული (ფინანსური ანგარიშგებისა და დაბეგვრის მიზნებისთვის გამოყენებული ოდენობებისთვის). შემდეგი სახის დროებითი სხვაობები არ წარმოიშვება: საგადასახადო მიზნებისათვის არა-გამოქვითვადი გუდვილის შემთხვევაში, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარების შემთხვევაში, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ არც დასაბეგრ და არც სააღრიცხვო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდებიან ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და მეკავშირე კომპანიებში, სადაც მშობელ კომპანიას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის აღდგენის ვადები და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ აღდგება. გადავადებული გადასახადის ოდენობა ეფუძნება აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების გაყიდვას ან დაფარვას 2024 წლის 1 იანვრამდე, საანგარიშგებო თარიღისთვის ამოქმედებული ან არსებითად ამოქმედებული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება მხოლოდ იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც მოსალოდნელია, რომ მომავალი დაბეგვრადი მოგებები იქნება ხელმისაწვდომი 2024 წლის 1 იანვრამდე, რის საპირწონედაც შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალების და კრედიტების გამოყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივების გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისათვის და მცირდება ისეთ დონემდე, როდესაც უკვე აღარ არის სავარაუდო, რომ დაკავშირებული საგადასახადო სარგებელი იქნება რეალიზებული.

ზემოაღნიშნული ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, 2024 წლის 1 იანვრის შემდგომ, საქართველოში რეგისტრირებულ საფინანსო დაწესებულებებს არ ექნებათ განსხვავებები აქტივების საგადასახადო საფუძვლებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის, შედეგად არ წარმოიქმნება გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

L. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები, მოსაკრებლები და საკომისიო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში მათი დარიცხვისთანავე, აქტივის ან ვალდებულების ეფექტური ან მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი მოიცავს ნებისმიერი დისკონტირების, პრემიის ან პროცენტთან ინსტრუმენტის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და დაფარვის ვადის დადგომისას მის ღირებულებას (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საშუალებით გამოთვლილი) შორის სხვა სხვაობებს.

სესხის ორგანიზების, მომსახურების, და სხვა ხარჯები, რომლებიც მიიჩნევა სესხის მთლიანი მომგებიანობის განუყოფელ ნაწილად, დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად, გადავადდება და ამორტიზირდება საპროცენტო შემოსავალზე ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადის მიხედვით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. სხვა საფასური და საკომისიო შემოსავალი აღიარდება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

NOTE 24. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

არსებობს რიგი ახალი სტანდარტები და კორექტირებები სტანდარტებში, რომლებიც 2022 წლის 1 იანვრიდან, და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, შედის ძალაში (ადრეული გამოყენებაც ნებადართულია); თუმცა კომპანიას არ ჰქონდა მიღებული აღნიშნული ცვლილებები წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას.

მოსალოდნელია, რომ იმ სტანდარტებიდან, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ფასს 17 და ფასს 9 იქონიებენ არსებით გავლენას კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე თავდაპირველი გამოყენების პერიოდში.

ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებები;

ფასს 17 სადაზღვევო ხელშეკრულებებს შემოაქვს სააღრიცხვო მოდელი, რომელიც „დაკმაყოფილების ფულადი ნაკადების“ და ხელშეკრულების მომსახურების მარჯის (CSM) საფუძველზე, კომპანიის სადაზღვევო ხელშეკრულებებს აფასებს. CSM განისაზღვრება სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებისთვის. მზღვეველებმა უნდა აღრიცხონ მათი ბიზნეს შედეგები უფრო დეტალურ დონეზე. აღნიშნული, არსებული და მოქმედი ბიზნესის მომგებანობასთან დაკავშირებით მეტ შესაძარისობას და გამჭირვალობას უზრუნველყოფს და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს მეტ ინფორმაციას აწვდის მზღვეველის ფინანსურ მდგომარეობაზე. ანდერრაიტინგის და ფინანსური შედეგების განცალკევებით წარდგენა იძლევა დამატებით გამჭირვალობას მოგების წყაროებთან და შემოსავლების ხარისხთან დაკავშირებით. არასტაბილურობის შემცირების მიზნით, მზღვეველს შეუძლია საკუთარი შეხედულებისამებრ, წარადგინოს დისკონტირების განაკვეთების და სხვა ფინანსური რისკების ცვლილებების გავლენა მის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. გადაზღვევის ხელშეკრულება აღირიცხება ძირითადი პირდაპირი ხელშეკრულებებისგან განცალკევებით. ფასს 17 მოითხოვს ინფორმაციის დეტალურ დონეზე წარდგენას, რაც მომხმარებლებს ხელშეკრულებების ფინანსურ მდგომარეობაზე, ფინანსურ შედეგებზე და ფულად ნაკადებზე გავლენის შეფასებაში ეხმარება.

ფასს 17-ის ძალაში შესვლა 2021 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის იყო განზრახული. ადრეული გამოყენება ნებადართულია საწარმოებისთვის, რომლებიც ფასს 17-ის გამოყენების თარიღისთვის ან ამ თარიღამდე ფასს 9-ს "ფინანსური ინსტრუმენტები" და ფასს 15-ს "ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან" იყენებენ. საჭიროა სრული რეტროსპექტული მიდგომა, მაგრამ შეიძლება გამოყენებულ იქნას სხვა მიდგომებიც (როგორცაა მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მიდგომა და სამართლიანი ღირებულების მიდგომა). დამზღვევეს შეუძლია სხვადასხვა მიდგომის გამოყენება სხვადასხვა ჯგუფებისთვის.

2018 წლის დეკემბრის სხდომაზე, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ მხარი დაუჭირა ფასს 17-ში ვიწრო მასშტაბის შესწორების შეთავაზებას. ეს მოჰყვა საბჭოს წინასწარ გადაწყვეტილებას 2018 წლის ნოემბერში, ფასს 17-ის ძალაში შესვლის ერთწლიანი გადავადების შეთავაზების შესახებ, 2022 წლამდე. 2020 წლის მარტის სხდომაზე ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გადაწყვიტა ფასს 17-ის ძალაში შესვლის თარიღის კიდევ ერთი წლით, 2023 წლის 1 იანვრისთვის, გადაეწია. საბჭომ ასევე გადაწყვიტა დროებითი გათავისუფლების (20023 წლის 1 იანვრამდე) ფასს 9-ზე გამოყენება, რომელიც ენიჭება მზღვეველებს რომლებიც კონკრეტულ კრიტერიუმებს დააკმაყოფილებენ.

გავლენის შეფასება

კომპანიას სჯერა, რომ ფასს 17 სავარაუდოდ არსებითად შეცვლის ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას და ასევე რეზერვების ოდენობებს. კომპანიას მიაჩნია, რომ ფასს 17-ის თავდაპირველი გავლენა, სავარაუდოდ, გაზრდის გაწეული ზარალების ვალდებულებას და შეამცირებს კაპიტალს. კომპანიას ჯერ არ დაუსრულებია ფასს 17-ის გავლენის შეფასება.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 "ფინანსური ინსტრუმენტები" ადგენს ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და სხვა არაფინანსური ერთეულების ყიდვა - გაყიდვის ხელშეკრულებების აღრიცხვისა და შეფასების მოთხოვნებს. ეს სტანდარტი ანაცვლებს ბასს 39-ს "ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება".

კლასიფიკაცია- ფინანსური აქტივები

ფასს 9 მოიცავს კლასიფიცირებისა და შეფასების ახალ მიდგომას ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც ასახავენ იმ ბიზნეს მოდელს, რომლის ფარგლებშიც ხდება ფინანსური აქტივების მართვა და მათი ფულადი ნაკადების მახასიათებლებს.

ფასს 9 მოიცავს კლასიფიცირების სამ ძირითად კატეგორიას ფინანსური აქტივებისთვის: ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული, და სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული. ის აუქმებს ბასს 39-ის დაფარვის ვადამდე ფლობილის, სესხებისა და მოთხოვნებისა და გასაყიდად ხელმისაწვდომის კატეგორიებს.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

კომპანია აფასებს იმ ბიზნეს მოდელის მიზანს, რომლის ფარგლებშიც არის ფლობილი ფინანსური აქტივი პორტფელის დონეზე, რადგან ეს საუკეთესოდ ასახავს ბიზნესის მართვის გზებს და ინფორმაცია მიწოდებულია ხელმძღვანელობისთვის.

შეფასება იმისა, თუ რამდენად წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას

ამ შეფასების მიზნებისთვის, "ძირი თანხა" განისაზღვრება როგორც ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულება მისი თავდაპირველი აღიარებისას. "პროცენტი" განისაზღვრება როგორც ანაზღაურება ფულის ღირებულებისა დროში და კონკრეტული დროის პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკისთვის და სხვა ძირითადი სასესზო რისკებისთვის და ხარჯებისთვის (ანუ ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ხარჯები), ასევე მოიცავს მოგების მარჟას.

იმის შეფასებისას წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, კომპანია ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს ითვალისწინებს. აღნიშნული მოიცავს შეფასებას იმისა, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობას რომელიც შეცვლიდა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ოდენობას და ვადებს, იმგვარად რომ ის აღარ დააკმაყოფილებდა აღნიშნულ პირობას.

გავლენის შეფასება

ფასს 4-ის მიერ მოთხოვნილი დამატებითი ახსნა-განმარტებების მომზადების მიზნით ფასს 9-ისგან დროებით გათავისუფლებული მზღვეველებისათვის კომპანიამ დაასრულა SPPI კრიტერიუმების შეფასება. ჩატარებულ შეფასებაზე დაყრდნობით SPPI კრიტერიუმები დაცულია ყველა სავალო ფინანსური აქტივის შემთხვევაში, რომლებიც არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. კომპანიას არ დაუსრულებია ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელების შეფასება. წინასწარი შეფასებით, კომპანიას არ მიაჩნია, რომ ახალი კლასიფიკაციის მოთხოვნები არსებით გავლენას მოახდენს მის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

გაუფასურება - ფინანსური აქტივები და სახელშეკრულებო აქტივები

ფასს 9 ანაცვლებს ბასს 39-ის „გაწეული ზარალის“ მოდელს „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ მოდელით (სამომავლო ტენდენციების გათვალისწინებით). აღნიშნული მოითხოვს საკმაო განსჯას იმისა თუ რა გავლენა აქვს ეკონომიკური ფაქტორების ცვლილებას მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე, რაც ალბათობით-შეწონილ საფუძველზე განისაზღვრება.

ახალი გაუფასურების მოდელი ვრცელდება ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, გარდა ინვესტიციებისა წილობრივ ინსტრუმენტებში და სახელშეკრულებო აქტივებისა. სადაზღვევო მოთხოვნები არ განიხილება ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნების ფარგლებში.

ფასს 9-ს მიხედვით, ზარალის რეზერვი აღრიცხული იქნება შემდეგიდან ერთ-ერთის მიხედვით:

- *12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი*. არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ის ნაწილი რომელიც წარმოიშობა საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში მომხდარი დეფოლტის შემთხვევებისაგან;
- *არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი* ეს არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რომელიც დგება ყველა შესაძლო დეფოლტის შემთხვევებისაგან ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის მანძილზე.

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება გამოიყენება, თუ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი საანგარიშგებო თარიღისთვის მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, წინააღმდეგ შემთხვევაში 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება გამოიყენება. კომპანიამ შესაძლოა განსაზღვროს, რომ ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა, თუ საანგარიშგებო თარიღისთვის აქტივს დაბალი საკრედიტო რისკი ახასიათებს. თუმცა არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ყოველთვის გამოიყენება სავაჭრო მოთხოვნებისა და სახელშეკრულებო აქტივებისთვის, მნიშვნელოვანი საფინანსო კომპონენტის გარეშე.

ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნები კომპლექსურია და ხელმძღვანელობის განსჯას, შეფასებებს და დაშვებებს მოითხოვს, კერძოდ შემდეგ სფეროებში:

- შეფასება მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ; და
- მომავალზე ორიენტირებული ინფორმაციის ჩართვა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში.

გავლენის შეფასება

კომპანია მიიჩნევს, რომ გაუფასურების ზარალი სავარაუდოდ გაიზრდება და გახდება უფრო მერყევი აქტივებისათვის ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის ფარგლებში. კომპანიას მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მეთოდოლოგია ჯერ სრულად არ ჩამოუყალიბებია.

კლასიფიკაცია - ფინანსური ვალდებულებები

ფასს 9 უმეტესად უცვლელს ტოვებს ბასს 39-ში არსებულ მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასთან მიმართებაში.

თუმცა, ბასს 39-ის ფარგლებში, სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებულ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებების ყველა ცვლილება აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, მაშინ როდესაც ფასს 9-ის ფარგლებში სამართლიანი ღირებულების ეს ცვლილებები ზოგადად შემდეგნაირად არის წარმოდგენილი:

- სამართლიან ღირებულებაში ცვლილების ოდენობა, რომელიც ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებას უკავშირდება, აღირიცხება სხვა სრულ შემოსავალში; და
- სამართლიან ღირებულებაში ცვლილების დარჩენილი ოდენობა წარმოდგენილია მოგებაში ან ზარალში.

კომპანიას არ განუსაზღვრავს რაიმე ფინანსური ვალდებულება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით და ამჟამად არ აქვს მსგავსი განზრახვა. კომპანიის შეფასება არ მიუთითებს რაიმე სახის არსებით გავლენაზე ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასთან დაკავშირებით ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის.

ახსნა-განმარტებები

ფასს 9 მოითხოვს უფრო დეტალურ ახალ განმარტებით შენიშვნებს, კერძოდ კი საკრედიტო რისკთან და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებით. კომპანიის შეფასება მოიცავს ანალიზს მონაცემების ინტერვალების იდენტიფიცირებასთან დაკავშირებით მიმდინარე პროცესებთან მიმართებაში და კომპანია გეგმავს სისტემისა და საკონტროლო მექანიზმების ცვლილებების განხორციელებას, რომელიც, მისი აზრით, საჭირო იქნება მოთხოვნილი მონაცემების ასახვის მიზნით.

გადასვლა

ფასს 9-ის მიღებიდან გამომდინარე სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებები უმეტესად გამოყენებული იქნება რეტროსპექტულად, გარდა ქვემოთ აღწერილის შემთხვევებისა:

- კომპანია გამოიყენებს გათავისუფლების შესაძლებლობას, რომელიც აძლევს საშუალებას არ გადაიანგარიშოს შესადარისი ინფორმაცია წინა პერიოდებისთვის კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან (გაუფასურების ჩათვლით) მიმართებაში. ფასს 9 -ის მიღების შედეგად გამოწვეული სხვაობები ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში, ზოგადად აღიარდება როგორც გაუნაწილებელი მოგება და რეზერვები 2023 წლის 1 იანვრისთვის.
- შემდეგი შეფასებები უნდა გაკეთდეს იმ ფაქტებისა და გარემოებების საფუძველზე, რომლებიც არსებობს თავდაპირველ გამოყენების თარიღისთვის:
 - იმ ბიზნეს მოდელის განსაზღვრა, რომლის ფარგლებშიც ფლობილია ფინანსური აქტივი.
 - სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული კონკრეტული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების წინა განსაზღვრებების გაუქმება და ხელახლა განსაზღვრა;

- კონკრეტული ინვესტიციების განსაზღვრა წილობრივი ინსტრუმენტების სახით, რომლებიც არ არის სავაჭროდ ფლობილი და შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც ფასდება ბასს 39-ის ფარგლებში ამორტიზირებული ღირებულებით აკმაყოფილებს SPPI ტესტს.

სხვა სტანდარტები

მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ ჩამოთვლილი კორექტირებული სტანდარტები არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას კომპანიის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე ან გრძელვადიანის სახით (ბასს 1-ის შესწორებები).
- ერთი გარჩევის შედეგად წარმოშობილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი (ბასს 12-ის შესწორებები).
- სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (ბასს 8-ის შესწორებები).