

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

| | |
|---|----|
| 1. ძირითადი საქმიანობა | 5 |
| 2. მომზადების საფუძველი | 6 |
| 3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა | 6 |
| 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები | 22 |
| 5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები..... | 24 |
| 6. საბანკო ანაზღაურებები | 24 |
| 7. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები..... | 25 |
| 8. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 26 |
| 9. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 27 |
| 10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები | 27 |
| 11. გაცემული სესხები | 52 |
| 12. გადასახადები | 52 |
| 13. ძირითადი საშუალებები | 54 |
| 14. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები | 56 |
| 15. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები | 56 |
| 16. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები | 58 |
| 17. სხვა აქტივები | 58 |
| 18. საკუთარი კაპიტალი | 58 |
| 19. აქტივის გამოყენების უფლება..... | 61 |
| 20. საიჯარო ვალდებულებები..... | 61 |
| 21. სხვა ვალდებულებები | 62 |
| 22. პირობითი ვალდებულებები..... | 62 |
| 23. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | 64 |
| 24. ინვესტიციის შედეგი | 64 |
| 25. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები | 65 |
| 26. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები..... | 65 |
| 27. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი | 65 |
| 28. რისკის მართვა | 66 |
| 29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება..... | 82 |
| 30. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები | 83 |
| 31. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდგომი მოვლენები | 86 |



**Building a better
working world**

შპს იუაი
საქართველო, 0105, თბილისი
კოტე აფხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
www.ey.com/ge
www.facebook.com/EYGeorgia

EY LLC
44 Kote Abkhazi street
Tbilisi, 0105, Georgia
Tel: +995 (32) 215 8811
www.ey.com/ge
www.facebook.com/EYGeorgia

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ და მისი შვილობილი საწარმოების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ არსებითი ინფორმაციისგან.

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

მოსაზრების საფუძველი

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



**Building a better
working world**

ჯგუფის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია ჯგუფის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ჯგუფის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება აუდიტორის წინამდებარე დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

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

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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



**Building a better
working world**

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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



**Building a better
working world**

- ▶ ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- ▶ ვგეგმავთ და ვატარებთ ჯგუფის აუდიტს, რათა მოვიპოვოთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტის მტკიცებულებები ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რომლის საფუძველზეც ვაყალიბებთ მოსაზრებას კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მიზნით ჩატარებული აუდიტორული სამუშაოების ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და მიმოხილვაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

ანგარიში დამატებითი ფინანსური ინფორმაციის შესახებ

აუდიტი ჩავატარეთ ჯგუფის, როგორც ერთი მთლიანი ერთეულის, კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მოსაზრების გამოთქმის მიზნით. კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული კონსოლიდირებული ცხრილები, რომლებიც დამატებითი ფინანსური ინფორმაციის სახით არის გაცხადებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დანართში, წარმოადგენს ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობას და წარმოდგენილია დამატებითი ანალიზის მიზნით, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნის თანახმად და არ ექცევა ფასს-ის მოქმედების არეალში. აღნიშნული დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია დაექვემდებარა ჩვენ მიერ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ჩატარებული აუდიტის განმავლობაში გამოყენებულ აუდიტორულ პროცედურებს და, ჩვენი აზრით, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, ჯეროვნად არის მომზადებული ჯგუფის მთლიან კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებით.

დმიტრო იურგელევიჩი (SARAS-A-644274)]

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

2025 წლის 14 აპრილი

თბილისი, საქართველო

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

| | შენიშვნები | 2024 | 2023 |
|--|------------|----------------|----------------|
| აქტივები | 5 | 5,418 | 5,579 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 6 | 72,548 | 59,212 |
| საბანკო ანაზღაურებები | | | |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 7 | 17,098 | 11,799 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 8 | 6,499 | 1,340 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 9 | 1,384 | 15,739 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები | 10 | 17,504 | 22,606 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები | 10 | 17,891 | 18,041 |
| გაცემული სესხი | 11 | 107 | 3,579 |
| მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები | 13 | 1,819 | 1,762 |
| ძირითადი საშუალებები | 19 | 9,512 | 6,302 |
| აქტივის გამოყენების უფლება | 14 | 711 | 1,790 |
| გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები | 15 | 21,293 | 20,090 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 17 | 5,506 | 5,484 |
| სხვა აქტივები | 17 | 5,769 | 5,660 |
| | | 183,059 | 178,983 |
| სულ აქტივები | 18 | | |
| საკუთარი კაპიტალი | | | |
| სააქციო კაპიტალი | | 1,889 | 1,889 |
| - ჩვეულებრივი აქციები | | - | 18,647 |
| - პრივილეგირებული აქციები | | 11,979 | 10,006 |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი | | 77,564 | 62,912 |
| გაუნაწილებელი მოგება | | 91,432 | 93,454 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | | | |
| ვალდებულებები | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები | 10 | 38,056 | 37,685 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები | 10 | 27,286 | 25,887 |
| მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები | 21 | - | 16 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 15 | 662 | 1,564 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 15 | 5,506 | 5,484 |
| სხვა ვალდებულებები | 22 | 20,117 | 14,893 |
| | | 91,627 | 85,529 |
| სულ ვალდებულებები | | 183,059 | 178,983 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები | | | |

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

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

2025 წლის 14 აპრილი

5-86 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

| | შენიშვნები | 2024 | 2023 |
|--|------------|----------------|----------------|
| აქტივები | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 5 | 5,418 | 5,579 |
| საბანკო ანაზღაურებები | 6 | 72,548 | 59,212 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 7 | 17,098 | 11,799 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 8 | 6,499 | 1,340 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 9 | 1,384 | 15,739 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები | 10 | 17,504 | 22,606 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები | 10 | 17,891 | 18,041 |
| გაცემული სესხი | 11 | 107 | 3,579 |
| მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები | | 1,819 | 1,762 |
| ძირითადი საშუალებები | 13 | 9,512 | 6,302 |
| აქტივის გამოყენების უფლება | 19 | 711 | 1,790 |
| გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები | 14 | 21,293 | 20,090 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 15 | 5,506 | 5,484 |
| სხვა აქტივები | 17 | 5,769 | 5,660 |
| | | 183,059 | 178,983 |
| სულ აქტივები | | | |
| საკუთარი კაპიტალი | 18 | | |
| სააქციო კაპიტალი | | | |
| – ჩვეულებრივი აქციები | | 1,889 | 1,889 |
| – პრივილეგირებული აქციები | | – | 18,647 |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი | | 11,979 | 10,006 |
| გაუნაწილებელი მოგება | | 77,564 | 62,912 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | | 91,432 | 93,454 |
| ვალდებულებები | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები | 10 | 38,056 | 37,685 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები | 10 | 27,286 | 25,887 |
| მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები | | – | 16 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 21 | 662 | 1,564 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 15 | 5,506 | 5,484 |
| სხვა ვალდებულებები | 22 | 20,117 | 14,893 |
| სულ ვალდებულებები | | 91,627 | 85,529 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები | | 183,059 | 178,983 |

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

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

2025 წლის 14 აპრილი

5-86 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

| | შენიშვნები | 2024 | 2023 |
|---|------------|-----------------|-----------------|
| სადაზღვევო ამონაგები | 10 | 200,886 | 160,411 |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი | 10, 24 | (106,010) | (91,041) |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი, ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებამდე | | 94,876 | 69,370 |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება | | (51,871) | (43,499) |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | | 4,880 | 11,672 |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | | | |
| წმინდა ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან | 10 | (46,991) | (31,827) |
| დაზღვევასთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობით | | | |
| განპირობებული შემოსულობა/(ზარალი) | 10 | (174) | 181 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი | | 47,711 | 37,724 |
| საპროცენტო ამონაგები | 25 | 9,224 | 9,260 |
| სხვა საპროცენტო შემოსავალი | 25 | 383 | 68 |
| სამართლიანი ღირებულების წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) | | | |
| ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 25 | 90 | 278 |
| ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი | 16 | (73) | (2) |
| ინვესტიციასთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობით | | | |
| განპირობებული შემოსულობა | 25 | 700 | 122 |
| საპენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო | | 115 | 98 |
| ინვესტიციის შედეგი | | 10,439 | 9,824 |
| ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები | 26 | (19,066) | (16,459) |
| ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები | 27 | (6,644) | (5,395) |
| ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები | 13, 14, 19 | (2,952) | (3,064) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე გაუფასურების ხარჯი | 10 | (576) | (512) |
| წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი | 28 | 426 | 512 |
| სხვა ხარჯები | | (28,812) | (24,918) |
| საოპერაციო მოგება | | 29,338 | 22,630 |
| საკურსო სხვაობით განპირობებული სხვა შემოსულობა | | 151 | 26 |
| საპროცენტო ხარჯი | | (95) | (132) |
| წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების გადაფასებიდან | 9 | (573) | 1,599 |
| წმინდა არარეგულარული მუხლები | | (310) | - |
| დასაბეგრი მოგება | | 28,511 | 24,123 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 12 | (55) | (2,874) |
| წმინდა მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი | | 28,456 | 21,249 |

5-86 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

| | | სააქციო | პრივილეგი- რეზულიაქცი ები | დამატებით შეტანილი კაპიტალი | გაუნაწილებ- ელი მოგება | მთლიანი საკუთარი კაპიტალი |
|---|------------|--------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| | შენიშვნები | კაპიტალი | | | | |
| ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | | 1,889 | 18,647 | 8,662 | 57,397 | 86,595 |
| მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი | 18 | - | - | - | 21,249 | 21,249 |
| აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები | | - | - | 1,344 | - | 1,344 |
| აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები | 18 | - | - | - | (15,734) | (15,734) |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | | 1,889 | 18,647 | 10,006 | 62,912 | 93,454 |
| მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი | | - | - | - | 28,456 | 28,456 |
| პრივილეგირებული აქციების უკუშესყიდვა | 9 | - | (18,647) | - | 5,130 | (13,517) |
| აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები | | - | - | 1,973 | - | 1,973 |
| აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები | 18 | - | - | - | (18,934) | (18,934) |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | | 1,889 | - | 11,979 | 77,564 | 91,432 |

5-86 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

| | შენიშვნები | 2024 | 2023 |
|---|------------|-----------------|-----------------|
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები | | | |
| მიღებული სადაზღვევო პრემია | | 186,189 | 149,582 |
| გადახდილი სადაზღვევის პრემია | | (32,774) | (27,496) |
| გადახდილი სადაზღვევო ზარალები | | (83,571) | (67,260) |
| მიღებული სადაზღვევის მოთხოვნები | | 4,886 | 887 |
| გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები | | (18,534) | (17,016) |
| გადახდილი ხელფასები და სარგებელი | | (15,844) | (15,737) |
| მიღებული პროცენტი | | 10,451 | 7,920 |
| საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი | 21 | (104) | (145) |
| გადახდილი საოპერაციო გადასახადი | | (277) | (265) |
| მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი | | 1,736 | (172) |
| გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები | | (9,274) | (5,068) |
| წმინდა ცვლილება სხვა საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში | | 2,953 | 2,078 |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები დაბეგვრამდე | | 45,838 | 27,308 |
| გადახდილი მოგების გადასახადი | | (127) | (4,167) |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები | | 45,711 | 23,141 |
| საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები | | | |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა | | (3,385) | (461) |
| შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან | | - | 271 |
| არამატერიალური აქტივების შესყიდვა და შექმნა | | (2,264) | (1,626) |
| გაცემული სესხი | | (1,450) | (8,560) |
| შემოსულობა გაცემული სესხის დაფარვებიდან | | 4,912 | 9,675 |
| საბანკო ანაზღაურების განთავსება, წმინდა | | (14,396) | (12,449) |
| ფასიანი ქაღალდების შეძენა | | (15,945) | (6,027) |
| შემოსულობა ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და გამოსყიდვიდან | | 19,957 | 5,839 |
| საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები | | (12,571) | (13,338) |
| საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები | | | |
| პრივილეგირებული აქციების უკუშესყიდვის გადახდები | 18 | (13,517) | - |
| გადახდილი დივიდენდი | 18 | (18,934) | (15,734) |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა | 21 | (855) | (729) |
| საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები | | (33,306) | (16,463) |
| სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე | | 5 | 48 |
| ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა შემცირება | | (161) | (6,612) |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი | | 5,579 | 12,191 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი | 5 | 5,418 | 5,579 |

5-86 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ დაარსდა 1998 წლის 11 აგვისტოს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2014 წლის 1 აგვისტომდე იგი, თავის შვილობილ საწარმოებთან ერთად, მომხმარებლებს სთავაზობდა ჯანმრთელობის დაზღვევის მომსახურებას, ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის პროდუქტებს, ასევე ამბულატორიულ და სტაციონარულ მომსახურებას მთელი საქართველოს მასშტაბით თავისი სავადმყოფოებისა და კლინიკების ქსელის მეშვეობით. 2014 წელს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ (გაყოფამდე „ალდაგი“) და მისმა შვილობილმა საწარმოებმა (გაყოფამდე „ალდაგი ჯგუფი“) განახორციელეს რეორგანიზაცია ჯანმრთელობის დაცვისა და დაზღვევის, და ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის მიმართულების ერთმანეთისგან გამიჯვნის მიზნით.

რეორგანიზაციის შედეგად, 2014 წლის 1 აგვისტოს, გაყოფამდელი ალდაგის ქონების, არასიცოცხლისა და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის მიმართულება გამოეყო ჯანმრთელობის დაზღვევის ბიზნესს (რომელმაც საქმიანობა გააგრძელა „იმედი ელ“-ის სამედიცინო დაზღვევის სახელით) და გადაეცა ახლად შექმნილ იურიდიულ პირს, რომელიც ატარებს იმავე სახელწოდებას – სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ (შემდგომში „კომპანია“) (საიდენტიფიკაციო კოდი 404476189), რეგისტრირებული სსიპ „საქართველოს იუსტიციის სამინისტროს საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს“ მიერ.

კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი ტიპის სადაზღვევო ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისთვის, და ასევე ლიცენზიას, რომ იმოქმედოს, როგორც საპენსიო ფონდმა. კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებას; ქონების, პასუხისმგებლობის და სხვა ტიპის დაზღვევას. კომპანიის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, და ასევე აქვს ათი დამატებითი სერვისცენტრი თბილისში, ბათუმში, ფოთში, ქუთაისში, ზუგდიდში, გურჯაანში, ახალქალაქსა და გორში. კომპანიის იურიდიული მისამართია დავით აღმაშენებლის ხეივანი 66ა, 0131 თბილისი, საქართველო.

კომპანია წარმოადგენს საქართველოში დაფუძნებული შემდეგი საწარმოების მშობელ საწარმოს (რომლებიც ერთობლივად იწოდებიან, როგორც „ალდაგი ჯგუფი“ ან „ჯგუფი“).

| შვილობილი საწარმო | წილობრივი მონაწილეობა / ხმის უფლება | | დაფუძნების თარიღი | საქმიანობის სფერო | შექმნის თარიღი |
|------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|
| | 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 31 დეკემბერი, 2023 წ. | | | |
| შპს „ალიანსი“ | 100% | 100% | 1 მარტი, 2000 წ. 27 დეკემბერი, | სხვა | 30 აპრილი, 2012 წ. |
| შპს „აუტო-ვეი“ | 100% | 100% | 2010 წ. | მომსახურება | 30 აპრილი, 2012 წ. |
| სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“ | 100% | 100% | 22 აგვისტო, 2007 წ. | დაზღვევა | 1 მაისი, 2015 წ. |

ჯგუფი არის არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის, „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ (შემდგომში „ცენტრი“) დამფუძნებელი. ცენტრი დაარსდა სადაზღვევო სისტემაში მონაწილე 18 მზღვეველის მიერ სავალდებულო დაზღვევის სამართავად საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, უცხო ქვეყნებში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მფლობელები/მძღოლები საქართველოს ტერიტორიაზე შემოსვლისთანავე ვალდებული იქნებიან, დააზღვიონ თავიანთი სამოქალაქო პასუხისმგებლობა საქართველოში გაჩერების პერიოდში. ცენტრის საქმიანობის ადგილია საქართველო და მისი მიზანია ამ სავალდებულო დაზღვევასთან დაკავშირებით გაყიდვების და ზარალის რეგულირების პროცესების ადმინისტრირება. ჯგუფს აქვს 10.5%-იანი (2023 წლის 31 დეკემბერი: 11.11%) წილი ცენტრში, რომლის მეშვეობითაც იგი მონაწილეობს უცხოურ ქვეყნებში დარეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მძღოლების სამოქალაქო პასუხისმგებლობის ერთობლივ დაზღვევაში და შესაბამის აქტივებს, ვალდებულებებს, შემოსავალს და ხარჯებს აღიარებს ცენტრში თავისი წილის საფუძველზე.

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციებისგან შემდგარი კაპიტალის 100%-ს ფლობდა სს „ა ჯგუფი“, ხოლო ჯგუფის პრივილეგირებული აქციების 100%-ს 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობდა სს „ა ჯგუფის“ მშობელი საწარმო – სს „საქართველოს კაპიტალი“. ჯგუფის საბოლოო მკონტროლებელი მხარე არის საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“, გაერთიანებულ სამეფოში დაფუძნებული კომპანია, რომლის აქციებიც ლონდონის საფონდო ბირჟაზეა კოტირებული.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საერთაშორისო ბუღალტრული სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

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

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

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია

ჯგუფმა პირველად გამოიყენა სტანდარტში შესული გარკვეული სტანდარტები და ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს და მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის (თუ სხვა რამე არ არის მითითებული). ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია სხვა რომელიმე სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

ცვლილებები ფასს (IFRS) 16-ში – საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციაში
ცვლილებები ფასს 16-ში აზუსტებს იმ მოთხოვნებს, რომლებსაც გამყიდველი მოიჯარე იყენებს საიჯარო ვალდებულების შესაფასებლად აქტივის უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციაში, რათა გამყიდველმა მოიჯარემ არ აღიაროს შემოსულობის ან ზარალის რამე თანხა, რომელიც უკავშირდება მის მიერ შენარჩუნებულ აქტივის გამოყენების უფლებას.

ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში – ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად

ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში აკონკრეტებს ვალდებულებების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიცირების წესებს. ცვლილებები განმარტავს:

- ▶ რა იგულისხმება ანგარიშსწორების გადავადების უფლებაში;
- ▶ რომ გადავადების უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს;
- ▶ რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს იმის ალბათობა, გამოიყენებს თუ არა საწარმო გადავადების უფლებას;
- ▶ რომ თუ კონვერტირებად ვალდებულებაში ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტი თავად წარმოადგენს წილობრივ ინსტრუმენტს, მხოლოდ ამ შემთხვევაში არ იმოქმედებს ვალდებულების პირობები მის კლასიფიკაციაზე.

გარდა ამისა, საწარმოს მოეთხოვება ინფორმაციის წარდგენა მაშინ, როდესაც სასესხო ხელშეკრულებიდან წარმოდგარი ვალდებულება გრძელვადიანად კლასიფიცირდება და საწარმოს უფლება, გადავადოს სესხის დაფარვა დამოკიდებულია თორმეტი თვის განმავლობაში სამომავლო პირობების შესრულებაზე

ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და მის განმარტებით შენიშვნებზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)

ფინანსური გარიგებები მომწოდებლებთან – ცვლილებები ბასს (IAS) 7–ში და ფასს (IFRS) 7–ში

ცვლილებები ბასს 7–ში „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7–ში „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“, რომელთა მიზანია მომწოდებლებთან ფინანსური გარიგებების თავისებურებების განმარტება და ასეთი გარიგებების შესახებ დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნა. ინფორმაციის გამჟღავნებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები ამ ცვლილებებში მიზნად ისახავს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს დაეხმაროს, უკეთ გაიგონ მომწოდებლებთან ფინანსური გარიგებების გავლენა საწარმოს ვალდებულებებზე, ფულად ნაკადებზე და ლიკვიდურობის რისკის მოცულობაზე.

ეს ცვლილებები არსებით გავლენას არ ახდენს ჯგუფზე და ამიტომ დამატებითი განმარტებითი შენიშვნები არ არის წარმოდგენილი.

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი საწარმოები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი საწარმოების ფინანსურ ანგარიშგებას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს ან აქვს უფლება მიიღოს, ცვლადი უკუგება ინვესტირებული საწარმოსგან და აქვს უნარი, გავლენა მოახდინოს უკუგებაზე ინვესტირებულ საწარმოზე ზემოქმედებით. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტირებულ საწარმოს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ▶ ჯგუფს აქვს უფლებამოსილება ინვესტირებულ საწარმოზე (ანუ უფლებები მას მიმდინარე მომენტში საშუალებას აძლევს მართოს ინვესტირებული საწარმოს რელევანტური საქმიანობა);
- ▶ ინვესტირებულ საწარმოში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგების მიღების უფლება ან მგრძობელობა; და
- ▶ შეუძლია უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტირებულ საწარმოზე თავისი გავლენის გამო.

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები

კლასიფიკაცია

ჯგუფი აფორმებს სადაზღვევო ხელშეკრულებებს ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, რითაც იღებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს თავისი დამზღვევებისგან. იმისათვის, რომ განსაზღვროს აქვს თუ არა მნიშვნელოვანი სადაზღვევო რისკი, ჯგუფი, გავრცელებული წესის თანახმად, სადაზღვევო შემთხვევის დადგომისას გადასახდელ სადაზღვევო ანაზღაურებას ადარებს გადასახდელ ანაზღაურებას, სადაზღვევო შემთხვევა რომ არ დამდგარიყო. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით ფინანსური რისკის გადაცემა შეიძლება ჯგუფი ფიზიკურ და იურიდიულ პირებს სთავაზობს არასიცოცხლის დაზღვევას. არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტები მოიცავს ავტო, პასუხისმგებლობის, დებიტორის სიცოცხლის, ქონების, აგრო და სხვა დაზღვევის მიმართულებებს, რომლებიც ცალ–ცალკე არ არის მნიშვნელოვანი (მაგ. ტვირთის და სამოგზაურო დაზღვევა) ჯგუფის პორტფელში და აგრეგირებულია „სხვა პროდუქტების“ პუნქტში. ეს პროდუქტები იცავს დამზღვევის აქტივებს და სხვა მხარეებს უნაზღაურებს დამზღვევის მიერ გამოწვეულ ზიანს.

ჯგუფი ასევე აფორმებს გადაზღვევის ხელშეკრულებებს ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, რათა აუნაზღაუროს სხვა საწარმოებს მათ მიერ გაფორმებული ერთი ან მეტი გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ბუღალტრული აღრიცხვა

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან კომპონენტების გამოიჯვნა

ჯგუფი აფასებს არასიცოცხლის დაზღვევის და გადაზღვევის პროდუქტებს, რათა განსაზღვროს, შეიცავს თუ არა ისინი მკაფიო კომპონენტებს, რომლებიც უნდა აღირიცხოს სხვა ფასს–ით, ნაცვლად ფასს 17–ისა. მკაფიო კომპონენტების გამოიჯვნის შემდეგ, ჯგუფი იყენებს ფასს 17–ს (ძირითადი) სადაზღვევო ხელშეკრულების ყველა დარჩენილი კომპონენტისთვის. ამჟამად ჯგუფის პროდუქტები არ მოიცავს მკაფიო კომპონენტებს, რომლებიც საჭიროებს გამოიჯვნას.

ზოგიერთი გამოშვებული გადაზღვევის ხელშეკრულება შეიცავს მოგებიდან საკომისიოს პირობას. ამ პირობებით, არსებობს მინიმალური გარანტირებული თანხა, რომელსაც დამზღვევი ყოველთვის მიიღებს – ან მოგებიდან საკომისიოს სახით, ან მოთხოვნების ანაზღაურების სახით, ან ხელშეკრულებით გათვალისწინებული სხვა გაახდით, იმისდა მიუხედავად დადგება თუ არა სადაზღვევო შემთხვევა. მინიმალური გარანტირებული თანხა შეფასდა, როგორც მჭიდროდ დაკავშირებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების დაზღვევის კომპონენტთან და, შესაბამისად, არაგამოიჯვნად საინვესტიციო კომპონენტებად, რომლებიც ცალკე არ აღირიცხება. თუმცა, ამ საინვესტიციო კომპონენტებთან დაკავშირებით მიღებული და გაცემული თანხების აღიარება არ ხდება მოგებაში ან ზარალში.

აგრეგირების დონე

ფასს 17–ის მიხედვით, ჯგუფი ვალდებულია განსაზღვროს აგრეგირების დონე სტანდარტის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

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

ჯგუფის წაგებიან ხელშეკრულებებს არსებითი წილი არ უკავია.

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

პორტფელები შემდეგ კიდევ იყოფა გაფორმების წლის და მომგებიანობის მიხედვით, აღიარებისა და შეფასების მიზნებისთვის. აქედან გამომდინარე, ყოველ წელს გაფორმებული ხელშეკრულებების პორტფელები სამ ჯგუფად იყოფა:

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

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

ჯგუფი ფლობს გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელსაც ზემოაღნიშნული პრინციპების მიხედვით ყოფს, იმ განსხვავებით, რომ წაგებიან ხელშეკრულებებზე მითითება ეხება იმ ხელშეკრულებებს, რომლებზეც მიიღება წმინდა შემოსულობა საწყისი აღიარებისას. ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ზოგიერთი ჯგუფის შემთხვევაში, ჯგუფს შეუძლია შეადგინოს ერთიანი ხელშეკრულება.

აღიარება

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

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

ჯგუფი აღიარებს თავის მიერ გაფორმებული ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფს, ჩამოთვლილთაგან უადრესი თარიღით:

- ▶ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისი; (თუმცა ჯგუფი გადაავადებს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის აღიარებას, რომელიც უზრუნველყოფს პროპორციულ დაფარვას რომელიმე საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულების საწყისი აღიარების თარიღამდე, თუ ეს თარიღი უფრო გვიან დგება, ვიდრე ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის ათვლის დაწყების თარიღი.

და

- ▶ თარიღი, როდესაც ჯგუფი აღიარებს საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიან ჯგუფს, თუ ჯგუფმა გააფორმა შესაბამისი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულება, რომელიც შედის ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფში, ამ თარიღით ან ამ თარიღამდე.

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

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული სადაზღვევო ხელშეკრულებები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ხელშეკრულების ფარგლები

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

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

ან

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

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – თავდაპირველი შეფასება

ჯგუფი იყენებს პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებულ მიდგომას ყველა სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის, რომლებსაც ის აფორმებს და გადაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის, რომლებსაც ის ფლობს.

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

ან

- ▶ იმ ხელშეკრულებებისთვის, რომელთა ვადა ერთ წელზე მეტია, ჯგუფმა მოახდინა შესაძლო სამომავლო სცენარების მოდელირება და დასაბუთებულად მოელის, რომ დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება იმ ჯგუფისთვის, რომელშიც შედის ეს ხელშეკრულებები პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომის მიხედვით, არსებითად არ განსხვავდება იმ შეფასებისგან, რაც მიიღებოდა ზოგადი მოდელის გამოყენებით. არსებობს შეფასებისას ჯგუფმა ასევე გაითვალისწინა ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორცაა რისკის ხასიათი და საქმიანობის მიმართულებების ტიპები.

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

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

ფასს 17 ეხება ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებას (მაგ. სიცოცხლის, არასიცოცხლის, პირდაპირი დაზღვევა და გადაზღვევა), განურჩევლად იმისა, თუ რა ტიპის საწარმო აფორმებს მათ, ასევე გარკვეულ გარანტიებს და ფინანსურ ინსტრუმენტებს დისკრეციული მონაწილეობის პირობით.

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები – თავდაპირველი შეფასება

ჯგუფი აფასებს თავის გადაზღვევის აქტივებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, რომელსაც ფლობს იმავე საფუძველზე, როგორც მის მიერ გაფორმებულ სადაზღვევო ხელშეკრულებებს.

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – შემდგომი შეფასება

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

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

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

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

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები – შემდგომი შეფასება

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების შემდგომი შეფასება იმავე პრინციპით ხდება, როგორც თავს გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებებისა და ადაპტირებულია ისე, რომ ასახოს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების სპეციფიკური თვისებები.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები

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

ჯგუფი გასანაწილებლად იყენებს სისტემატურ და რაციონალურ მეთოდს:

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

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

დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივის აღიარება წყდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როდესაც დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები აისახება სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამისი ჯგუფის თავდაპირველ შეფასებაში. დროის მონაკვეთები, რომლებშიც ჯგუფი მოელის შემოაღნიშნული დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მოცემულია მე-10 შენიშვნაში.

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

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

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

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

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – მოდიფიკაცია და აღიარების შეწყვეტა

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ჯგუფი სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც:

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

ან

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

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

წარდგენა“

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

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

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

ურთიერთგადაფარვა

მსხვილ კონტრაქტებთან გაფორმებული დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და წმინდა თანხა აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონმდებლობით მინიჭებული უფლება და ურთიერთგაქვითვის სურვილი (მე-10 შენიშვნა).

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

ჯგუფი გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან მიღებული ხარჯებისა და შემოსავლისგან განცალკევებით წარმოადგენს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებულ შემოსავალს და ხარჯებს.

სადაზღვევო ამონაგები

პერიოდის სადაზღვევო ამონაგები არის მოსალოდნელი მისაღები პრემიების თანხა (გარდა საინვესტიციო კომპონენტებისა), რომელიც განაწილებულია ამ პერიოდზე. ჯგუფი მოსალოდნელ მისაღებ პრემიებს სადაზღვევო ხელშეკრულებით გაწეული მომსახურების თითოეულ პერიოდზე ანაწილებს დროის გასვლის საფუძველზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

წარმოდგენილი პერიოდებისთვის ყოველგვარი ამონაგები აღიარებულია დროის გასვლის საფუძველზე.

წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან

ჯგუფი კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ცალ-ცალკე წარადგენს მზღვეველის მიერ ანაზღაურებულ თანხებს და გადაზღვევისთვის გადახდილი პრემიების განაწილების თანხებს. ჯგუფი გადაზღვევასთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებს, რომლებიც პირობითია და დამოკიდებულია საბაზისო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ სადაზღვევო შემთხვევებზე, ასახავს იმ სადაზღვევო შემთხვევების შემადგენლობაში, რომელთა ანაზღაურება მოსალოდნელია ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების მეშვეობით; და გამორიცხავს საინვესტიციო კომპონენტებს და საკომისიოებს გადაზღვევის პრემიების განაწილებას, რომლებიც წარმოდგენილია კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

საწყისი აღიარება

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

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

შეფასების კატეგორიები

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

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

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი

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

საწყისი აღიარებისას ჯგუფი ქმნის საკრედიტო ზარალის რეზერვებს/ანარიცხებს, თორმეტვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ოდენობით. იგი გამოითვლება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამრავლებით დეფოლტის ალბათობაზე მომდევნო თორმეტი თვის განმავლობაში (ჯგუფი იყენებს Moody's, S&P Global და Fitch Ratings-ის მიერ მინიჭებულ რეიტინგებს რეიტინგის მქონე კომპანიების დეფოლტის ალბათობების შესაფასებლად, სხვა, რეიტინგის არ მქონე კომპანიების შემთხვევაში გამოიყენება მშობელი საწარმოს რეიტინგი, თუ ის არ არის ხელმისაწვდომი, ჯგუფი იყენებს ორი ნიშნულით შემცირებულ ქვეყნის სუვერენულ რეიტინგს) და გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელსაც განაპირობებდა ეს დეფოლტი (მე-16 შენიშვნა).

ფინანსური აქტივების გაუფასურებასთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია შემდეგ შენიშვნებშია წარმოდგენილი:

- ▶ ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურების ზარალი – მე-16 შენიშვნა;
- ▶ მნიშვნელოვანი განსჯის და შეფასებების განმარტებითი შენიშვნები – მე-4 შენიშვნა.

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

ჯგუფის ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, გარდა უვადო ობლიგაციებისა და წილობრივი ინსტრუმენტებისა, რომლებიც ფასდება სდმზ-ით.

ფინანსური ვალდებულებები

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

ჩამოწერები

ფინანსური აქტივი ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც არ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღება მოხდება. ჯგუფი უიმედოდ მიჩნეულ აქტივებს, როგორც წესი, 180 დღით ვადაგადაცილების შემდეგ ჩამოწერს. თუ ჩამოსაწერი თანხა აღემატება დაგროვილი ზარალის რეზერვს, სხვაობა თავდაპირველად აღრიცხება რეზერვზე დამატების სახით, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებით.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა

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

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშება მოცემულია ქვემოთ და მისი ძირითადი კომპონენტებია:

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მაგალითად, წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 30-ე შენიშვნაში.

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

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

ჯგუფი განსაზღვრავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე) ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი

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

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

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი შედგება თანხებისგან, რომლებიც გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და სხვა მეთოდებით (რაც მოიცავს საბანკო ანაზრების, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტების და გაცემული სესხების პროცენტს). მათი წარმოდგენა ხდება ცალკე კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება (გაგრძელება)

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

საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობა/(ზარალი) ფინანსურ აქტივებზე

ჯგუფს მიაჩნია, რომ უფრო სამართლიან წარდგენას უზრუნველყოფს, თუ ინვესტიციასთან დაკავშირებულ ყველა საკურსო სხვაობით განპირობებულ შემოსულობას/(ზარალს) წარმოადგენს ინვესტიციის შედეგის სახით.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

გადასახადები

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

2024 წლის 1 იანვარს ჯგუფმა მიიღო გადავადებული მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი, რომელიც დაბეგვრის დროს დასაბეგრი მოგების მიღებიდან მათ განაწილებამდე გადაწევს.

რეზიდენტი საწარმოების მოგების დაბეგვრისას შემდეგი საგადასახადო ბაზა უნდა იქნეს გათვალისწინებული:

- ▶ განაწილებული მოგება;
- ▶ გაწეული ხარჯები ან სხვა შესრულებული გადახდები, რომლებიც დაკავშირებული არ არის ეკონომიკურ საქმიანობასთან;
- ▶ უსასყიდლოდ საქონლის მიწოდება/მომსახურების გაწევა ან/და ფულადი სახსრების გადაცემა;
- ▶ წარმომადგენლობითი ხარჯები, რომლებიც აღემატება მიღებული ამონაგების / გაწეული ხარჯების (როდესაც გაწეული ხარჯები აღემატება მიღებულ ამონაგებს) 1%-ს წინა კალენდარული წლის განმავლობაში.

ქონების განაწილებად შემდეგი მიიჩნევა:

- ▶ საწარმოების მიერ დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ოპერაციები, თუ მათ შორის განხორციელებული ოპერაციების ღირებულება განსხვავდება ოპერაციების საბაზრო ღირებულებისგან და მათი დაკავშირებული სტატუსი გავლენას ახდენს ოპერაციების შედეგებზე;
- ▶ კონტროლირებული ოპერაციების განხორციელება, თუ ოპერაციების დადგენილი მდგომარეობა არ აკმაყოფილებს საბაზრო პრინციპს;
- ▶ საწარმოების მიერ განხორციელებული ოპერაციები საშემოსავლო/მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, თუ მათ შორის ოპერაციების ღირებულება განსხვავდება ოპერაციების საბაზრო ღირებულებისგან.

ასეთ ოპერაციაზე საგადასახადო ვალდებულებები აისახება, როგორც სხვა საოპერაციო გადასახადები.

მოგების საგადასახადო განაკვეთი 15%-ია. მოგების გადასახადით დასაბეგრი თანხა მიღებული უნდა იყოს განხორციელებული გაცემების/გაწეული ხარჯების თანხის გაყოფით 0.85-ზე საგადასახადო ბაზის მიხედვით.

ჯგუფს არ აუღიარებია გადავადებული გადასახადები, ვინაიდან გაუნაწილებელ მოგებაზე მოქმედი 0%-იანი განაკვეთი გამოიყენება გადავადებული გადასახადის შეფასების მიზნებისთვის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დაირიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით ძირითადი საშუალებების შემდეგი სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

| | წლები |
|-------------------------------------|--------------|
| საოფისე შენობები | 50 |
| ავეჯი და მოწყობილობები | 5–10 |
| კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა | 5–10 |
| სატრანსპორტო საშუალებები | 5 |

საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების ცვეთა ხდება შესაბამისი საიჯარო აქტივის მთლიანი ვადის განმავლობაში, ან იჯარის მოსალოდნელ ვადაზე, თუ ეს უკანასკნელი უფრო ხანმოკლეა.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები დაირიცხება მათი გაწევისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

ჯგუფი თავის ხელმძღვანელობასა და დასაქმებულებს, თავისი ყოფილი მშობელი საწარმოს, საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ და მისი საწარმოების ხელმძღვანელობასა და დასაქმებულებს, თავისი მშობელი საწარმოს ხელმძღვანელობასა და დასაქმებულებს და საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალის“ სხვა საწარმოებსა და ჯგუფთან დაუკავშირებელ კლიენტებს სთავაზობს კერძო საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამას. აღნიშნული წარმოადგენს დადგენილშენატანთან საპენსიო პროგრამას, რომელიც ეხება ჯგუფის სრულ განაკვეთზე მომუშავე თითქმის ყველა დასაქმებულს და სხვა დაკავშირებული ან არადაკავშირებული საწარმოებში დასაქმებულებს. ჯგუფი შენატანებს იღებს თავისი დასაქმებულებისგან და ასევე სხვა კლიენტების დასაქმებულებისგან. როდესაც დასაქმებული მიაღწევს საპენსიო ასაკს, დაგროვილი შენატანები, ნებისმიერი დამატებითი შემოსავლის ჩათვლით, გადახდით უნდა იქნას დასაქმებულისთვის მასთან შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით. დაგროვილი თანხა ნაწილდება სათანადო პერიოდზე, რომლის განმავლობაშიც დასაქმებული მიიღებს დაგროვილ დახმარებას. დაკავებული თანამდებობის გათავისუფლების შემთხვევაში, დასაქმებულს აქვს დაგროვილი შენატანების ერთიანად მიღების უფლება.

ჯგუფს აქვს მიღებული ლიცენზია, აწარმოოს საპენსიო ფონდის საქმიანობა (1-ელი შენიშვნა). ამ ლიცენზიით ის უფლებამოსილია მიიღოს საპენსიო შენატანები საქართველოს მოსახლეობისგან და აიღოს მათი შემდგომი გადახდის ვალდებულება სარგებლის ჩათვლით.

ფონდის აქტივები და ვალდებულებები აღრიცხება საპენსიო ფონდის აქტივებისა და საპენსიო ფონდის ვალდებულებების ნაწილში. საპენსიო ფონდის აქტივები და საპენსიო ფონდის ვალდებულებები ფასდება ფასს 9-ის მიხედვით, ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, საწყისი აღიარებისას მათი კლასიფიკაციის მიხედვით. ჯგუფი საინვესტიციო გეგმის მონაწილეებს არ აძლევს ინვესტიციიდან შემოსავლის გარანტიას.

იჯარა

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

ჯგუფი იყენებს აღიარების და შეფასების ერთ მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ჯგუფი აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რომ გადაიხადოს საიჯარო გადასახადები და აქტივის გამოყენების უფლება, რომლებიც წარმოადგენს საიჯარო აქტივების გამოყენების უფლებას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარა (გაგრძელება)

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

ჯგუფი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარების გამონაკლისებს თავის სატრანსპორტო საშუალებების და აღჭურვილობის იჯარაზე მთელი ჯგუფის მასშტაბით. გამონაკლისი არ გამოიყენება უძრავი ქონების იჯარაზე. ჯგუფი გამოიყენებს დაბალი ღირებულების მქონე იჯარისთვის განკუთვნილ გამონაკლისს თავისი დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების, მაგალითად, კომპიუტერებისა და ავეჯის, იჯარისთვის (აქტივები, რომელთა ღირებულება, ახლის შემთხვევაში, მაქსიმუმ, 15 ათასი ან ნაკლები ლარია). მოკლევადიანი იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე საიჯარო გადახდების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალურ აქტივებში შედის კომპიუტერული პროგრამები, ლიცენზიები და საკუთარი რესურსებით შექმნილი პროგრამული უზრუნველყოფა და სხვა შექმნილი პროგრამული უზრუნველყოფა.

ვალკუული არამატერიალური აქტივი საწყისი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შექმნილი არამატერიალური აქტივების ღირებულება წარმოადგენს მათ სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. საწყისი აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი.

არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო ეკონომიკური მომსახურების ვადის – 4-10 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

სააქციო კაპიტალი

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

უცხოური ვალუტის გადაყვანა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ჯგუფისა და მისი შვილობილი საწარმოების სამუშაო ვალუტაა.

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

სხვაობები უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 2.8068 და 2.6894 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯგუფის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფი ამ ახალი და შესწორებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მიღებას აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე და აგრძელებს მათი გავლენის შეფასებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობის არარსებობა – ცვლილებები ბასს (IAS) 21-ში

2023 წლის აგვისტოში ბასსს–მა გამოუშვა ცვლილებები ბასს 21-ში „*უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგები*“, რითაც დააკონკრეტა, როგორ უნდა შეაფასოს საწარმომ, არის თუ არა ვალუტა ურთიერთგაცვლადი და როგორ უნდა განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კურსი, როდესაც ურთიერთგაცვლა შეუძლებელია. ცვლილებები ასევე მოითხოვს იმ ინფორმაციის გამჟღავნებას, რომელიც ფინანსური ანგარიშგებების მომხმარებლებს საშუალებას მისცემს, გაერკვნენ იმაში, თუ როგორ მოქმედებს ან სავარაუდოდ როგორ იმოქმედებს ვალუტა, რომელიც არ არის ურთიერთგაცვლადი სხვა ვალუტაში, საწარმოს ფინანსურ შედეგებზე, ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფულად ნაკადებზე.

ცვლილებები ძალაში შევა 2025 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადამდელი გამოყენება, მაგრამ სავალდებულოა ინფორმაციის გამჟღავნება. ცვლილებების გამოყენებისას საწარმოს არ შეუძლია შესადარისი ინფორმაციის გადაანგარიშება.

ცვლილებებს, სავარაუდოდ, არ ექნება არსებითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 18 – ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის აპრილში ბასსს–მა გამოუშვა ფასს 18, რომელიც ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს „*ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა*“. ფასს 18-ს შემოაქვს ახალი მოთხოვნები მოგება–ზარალის ანგარიშგებაში ინფორმაციის, მათ შორის კონკრეტული ჯამებისა და ქვეჯამების წარდგენასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, საწარმოს ევალება ყველა შემოსავლისა და ხარჯის კლასიფიცირება მოგება–ზარალის ანგარიშგებაში ხუთიდან რომელიმე კატეგორიაში: საოპერაციო, საინვესტიციო, საფინანსო, მოგების გადასახადები და შეწყვეტილი ოპერაციები. აქედან პირველი სამი კატეგორია ახალია.

იგი ასევე მოითხოვს ხელმძღვანელობის მიერ ახლად განსაზღვრულ საქმიანობის შედეგების შეფასების საზომებს, შემოსავლისა და ხარჯების ქვეჯამებს და მოიცავს ფინანსური ინფორმაციის აგრეგირებისა და დეზაგრეგირების ახალ მოთხოვნებს, ფინანსური ანგარიშგებებისა და მათზე დართული შენიშვნების კონკრეტული „როლები“ შესაბამისად.

გარდა ამისა, ბასს 7-ში „*ფულადი ნაკადების ანგარიშგება*“ შევიდა ვიწრო მიმართულების ცვლილებები, რომლებიც მოიცავს არაპირდაპირი მეთოდით წარმოებული ოპერაციებიდან მიღებული ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საწყისი წერტილის შეცვლას „*მოგება–ზარალიდან*“ „*საოპერაციო მოგება ან ზარალზე*“ და დივიდენდებიდან პროცენტში ფულადი ნაკადების გადატანასთან დაკავშირებული არჩევითობის გაუქმებას. ამასთან, რამდენიმე სხვა სტანდარტში შევიდა სხვა ცვლილებებით გამოწვეული ცვლილებები.

ფასს 18 და სხვა სტანდარტებში შესული ცვლილებები ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდგომ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, თუმცა ნებადართულია ვადაზე ადრე მიღება და ამის შესახებ ინფორმაცია უნდა გაცხადდეს. ფასს 18 იმოქმედებს რეტროსპექტიულად.

ჯგუფი ამჟამად ცდილობს განსაზღვროს ყველა გავლენა, რომელიც ამ ცვლილებებს ექნება ფინანსურ ანგარიშგებაზე და ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ შენიშვნებზე.

ქვემოთ ჩამოთვლილია სხვა სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა. ეს სტანდარტები, სავარაუდოდ, არ იქონიებს გავლენას ჯგუფზე:

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

ფასს 19 – „შეიღობილი საწარმოები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: განმარტებითი შენიშვნები“

2024 წლის მისში ბასს–მა გამოუშვა ფასს 19, რომელიც შესაბამის საწარმოებს უფლებას აძლევს აირჩიონ ინფორმაციის გამჟღავნებასთან დაკავშირებული შეზღუდული მოთხოვნები ფასს–ის სხვა ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებში აღიარების, შეფასებისა და წარდგენის მოთხოვნების პარალელურად. უფლების მისაღებად, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის საწარმო უნდა იყოს შეიღობილი საწარმო ფასს 10–ის განმარტების შესაბამისად, არ შეიძლება ჰქონდეს საჯარო ანგარიშვალდებულება და უნდა ჰყავდეს მშობელი საწარმო (საბოლოო ან შუალედური), რომელიც აშხადებს საჯარო გამოყენებისთვის ხელმისაწვდომ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რომელიც აკმაყოფილებს ფასს–ის მიხედვით ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებს.

ფასს 19 ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისათვის. ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც.

ჯგუფი არ მოელის, რომ ფასს 19–ის გამოყენება დაეკისრება, რადგან მას აქვს საჯარო ანგარიშვალდებულება, როგორც სადაზღვევო ჯგუფს.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები

ჯგუფი სადაზღვევო ხელშეკრულებების შეფასების გასამარტივებლად იყენებს პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებულ მიდგომას (PAA).

დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება

წაგებიანი ჯგუფები

ხელშეკრულებების იმ ჯგუფისთვის, რომელიც არის წაგებიანი, დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება განისაზღვრება გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებით. ნებისმიერ ზარალის კომპენსაციის კომპონენტი განისაზღვრება საბაზისო ხელშეკრულებებზე აღიარებული ზარალის კომპონენტთან და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების მოთხოვნებზე მოსალოდნელ ანაზღაურებასთან მიმართებით. ჯგუფის წაგებიანი ხელშეკრულებებს არსებითი წილი არ უკავია 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფულის დროითი ღირებულება

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება

აუნაზღაურებელი მოთხოვნების საერთო ხარჯი გამოითვლება ზარალის პროგნოზირების სტანდარტული აქტუარული მეთოდების გამოყენებით, მათ შორის ე.წ. ჯაჭვისეური კიბის და ბომპუტერ-ფერგიუსონის მეთოდებით.

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

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

რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე

- ▶ რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე არის კომპენსაცია, რომელსაც ჯგუფი მოითხოვს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფების ფულადი ნაკადების ოდენობასა და წარმოშობის დროსთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის გამო. რისკის კორექტირება ასახავს თანხას, რომელსაც მზღვეველი გონივრულ ფარგლებში გადაიხდის იმ განუსაზღვრელობის აღმოსაფხვრელად, რომ მომავალი ფულადი ნაკადები გადააჭარბებს მოსალოდნელი ღირებულების ოდენობას;
- ▶ რისკის კორექტირების განსაზღვრისთვის ჯგუფი იყენებს კაპიტალის ღირებულების მეთოდს. რისკის კორექტირების განსაზღვრისთვის ჯგუფი იყენებს კაპიტალის სავარაუდო ღირებულებას, რომელიც შეადგენდა 17.5%-ს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, აშშ-ის სახაზინო ფასიანი ქაღალდების ურისკო განაკვეთს, რომელიც დაკორექტირებულია ქართული ლარის რისკის მიხედვით აშშ დოლართან მიმართებით (განაკვეთი, რომლითაც საქართველოში ინფლაციის მიზნობრივი დონე აღემატება აშშ-ის ინფლაციის მიზნობრივ დონეს), ხელმძღვანელობის შეფასებით სავალდებულო კაპიტალს (მთლიანი სავალდებულო რეზერვების 10%) და საშუალო ვადა სადაზღვევო პოლისების ვადის ამოწურვამდე (რომელიც მიჩნეულია, რომ არის ერთი წელი). რისკის კორექტირების ოდენობა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 407 ლარი იყო.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

| | 2024 | 2023 |
|---|--------------|--------------|
| მიმდინარე ანგარიშები | 5,418 | 5,579 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ | 5,418 | 5,579 |

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ინდივიდუალურად 4,324 ლარს (2023 წ.: 5,376 ლარი) შეადგენს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულო რეზერვის ანგარიშზე მინიმალური დონის ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების განთავსება ტექნიკური რეზერვების 10%-ის ოდენობით (მარეგულირებლის ანგარიშის მიხედვით), საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნის შესახებ დადგენილების შესაბამისად, რაც ანგარიშგების თარიღისთვის 3,858 ლარს შეადგენს (2023 წ.: 3,062 ლარი). სავალდებულო მინიმალური დონის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად დაიშვება საპენსიო ფონდის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტებიც, რომელიც შეადგენს 3,098 ლარს (2023 წ.: 2,835 ლარი) (მე-15 შენიშვნა).

6. საბანკო ანაზრები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზრები მოიცავს შემდეგს:

| | 2024 | 2023 |
|--|---------------|---------------|
| სს „კრედიო ბანკი“ | 23,634 | 17,476 |
| სს „საქართველოს ბანკი“ | 20,446 | 20,776 |
| სს „თიბისი ბანკი“ | 14,949 | 6,989 |
| სს „ლიბერთი ბანკი“ | 12,555 | 14,066 |
| სს „ტერა ბანკი“ | 1,104 | - |
| | 72,688 | 59,307 |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია) | (140) | (95) |
| სულ წმინდა საბანკო ანაზრები | 72,548 | 59,212 |

საბანკო ანაზრები წარმოდგენილია საქართველოს ბანკებში მოკლევადიანი (3 თვიდან 12 თვემდე) და საშუალოვადიანი (13 თვიდან 24 თვემდე) განთავსებებით, რომლებზეც ირიცხება 11.0%-დან 14.80%-მდე წლიური პროცენტი (2023 წ.: 11.85%-დან 14.80%-მდე).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

| 2024 | საბალანსო ღირებულება | ვალუტა | ფასიანი ქაღალდის ტიპი | ვადა | ნომინალური განაკვეთი |
|---|-------------------------|------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------------|
| შპს „თეგეტა მოტორსი“ | 495 | ლარი | ობლიგაცია | დეკემბერი, 2025 წ. | 11.06% |
| შპს „თეგეტა მოტორსი“ | 1,181 | ლარი | ობლიგაცია | ივლისი, 2026 წ. | 13.5% |
| სს „თიბისი ლიზინგი“ | 500 | ლარი | ობლიგაცია | მარტი, 2026 წ. | 11.06% |
| სს „თიბისი ბანკი“ | 2,526 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ივლისი, 2026 წ. | 7.50% |
| საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“ | 577 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | თებერვალი, 2027 წ. | 7.25% |
| სს „ჯორჯია გლობალ იუთილითიზ“ | 1,754 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ივლისი, 2029 წ. | 8.88% |
| სს „სილქნეტი“ | 581 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | იანვარი, 2027 წ. | 8.38% |
| შპს „ჭავჭავაძე“ | 724 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | აგვისტო, 2026 წ. | 8.75% |
| შპს „აი ჯი დეველოპმენტ ჯორჯია“ | 877 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ივლისი, 2026 წ. | 8.50% |
| სს „საქართველოს კაპიტალი“ | 2,905 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | აგვისტო, 2028 წ. | 8.50% |
| სს „საქართველოს განახლებადი ენერჯის კომპანია“ | 285 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ოქტომბერი, 2027 წ. | 7.00% |
| სს „საქართველოს უძრავი ქონება“ | 1,062 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | აგვისტო, 2026 წ. | 8.50% |
| შპს „ესარჯი რიალ ისთეით“ | 1,717 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | აპრილი, 2026 წ. | 9.00% |
| სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“ | 1,250 | ლარი | თამასუქი მარტივი | აგვისტო, 2025 წ. | 14.00% |
| სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“ | 254 | აშშ დოლარი | თამასუქი მარტივი | აგვისტო, 2025 წ. | 7.50% |
| შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია რიკო ექსპრესი“ | 508 | ლარი | თამასუქი მარტივი | ნოემბერი, 2025 წ. | 11.00% |
| | 17,196 | | | | |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ხარალის რეზერვი (1-ელი სტადია) | (98) | | | | |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული წმინდა სავალო ინსტრუმენტები, სულ | 17,098 | | | | |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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

| 2023 | საბალანსო ღირებულება | ვალუტა | ფასიანი ქვალადის ტიპი | ვადა | ნომინალური განაკვეთი |
|---|-------------------------|------------|-----------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| შპს „თეგეტა მოტორსი“ | 500 | ლარი | ობლიგაცია | დეკემბერი, 2025 წ. | 12.83% |
| სს „თიბისი ლიზინგი“ | 502 | ლარი | ობლიგაცია | მარტი, 2026 წ. | 12.83% |
| სს „თიბისი ბანკი“ | 545 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ივნისი, 2024 წ. | 5.75% |
| სს „თიბისი ბანკი“ | 837 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ივნისი, 2024 წ. | 7.82% |
| სს „თიბისი ბანკი“ | 1,080 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | აგვისტო, 2024 წ. | 5.00% |
| სს „სილქნეტი“ | 557 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | იანვარი, 2027 წ. | 8.38% |
| შპს „აი ჯი დეველოპმენტ ჯორჯია“ | 415 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | იანვარი, 2024 წ. | 6.75% |
| სს „საქართველოს კაპიტალი“ | 1,391 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | აგვისტო, 2028 წ. | 8.50% |
| სს „საქართველოს განახლებადი ენერჯის კომპანია“ | 1,365 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ოქტომბერი, 2027 წ. | 7.00% |
| სს „საქართველოს უძრავი ქონება“ | 1,009 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ოქტომბერი, 2024 წ. | 8.50% |
| შპს „ესარჯი რიალ ისთეით“ | 1,646 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | აპრილი, 2026 წ. | 9.00% |
| სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“ | 108 | აშშ დოლარი | თამასუქი მარტივი | ივლისი, 2024 წ. აგვისტო, 2024 | 7.50% |
| სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“ | 1,265 | ლარი | თამასუქი მარტივი | ოქტომბერი, 2024 წ. | 14.00% |
| სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“ | 136 | აშშ დოლარი | თამასუქი მარტივი | აგვისტო, 2024 წ. | 7.50% |
| შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია რიკო ექსპრესი“ | 510 | ლარი | თამასუქი მარტივი | იანვარი, 2024 წ. | 12.00% |
| | 11,866 | | | | |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია) | (67) | | | | |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული წმინდა სავალო ინსტრუმენტები, სულ | 11,799 | | | | |

**8. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში
ასახვით**

2024 წელს ჯგუფმა შეიძინა სს „თიბისი ბანკის“ უვადო ობლიგაციები, რომლებმაც ვერ გაიარა SPPI ტესტი და ამიტომ კლასიფიცირდა სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ობლიგაციების პირობითი თანხა იყო 2,273 აშშ დოლარი (2023 წ.: 500 აშშ დოლარი), ხოლო მათი სამართლიანი ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 6,499 ლარს (2023 წ.: 1,340 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვითსამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

| | 2024 | 2023 |
|--|--------------|---------------|
| ინვესტიცია საბოლოო მშობელი საწარმოს აქციებში | 1,384 | 1,649 |
| ინვესტიცია გამოსყიდვად აქციებში (ფლობილი პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსულობის სამართავად) (მე-18 შენიშვნა) | - | 14,090 |
| სულ კაპიტალის ინვესტიციები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 1,384 | 15,739 |

2024 წელს გამოსყიდვად აქციებში (ფლობილი საკუთარი გამოყენებისთვის) ინვესტიციის გადაფასებიდან მიღებული შემოსულობა გაუტოლდა 383 ლარს (2023 წ.: 278 ლარის ზარალი) (24-ე შენიშვნა) და აღიარებული იყო საინვესტიციო შემოსავალში, ხოლო პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსულობის სამართავად ფლობილ გამოსყიდვად აქციებში ინვესტიციიდან მიღებული გადაფასების ზარალი გაუტოლდა 573 ლარს (2023 წ.: 1,599 ლარის შემოსულობა), რომელიც აღიარებული იყო სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული კაპიტალის ინვესტიციების გადაფასებით განპირობებულ წმინდა ზარალში.

2024 წელს ჯგუფმა გამოსყიდა თავისი ინვესტიცია გამოსყიდვად აქციებში. ინვესტიციიდან 13,517 ლარის შემოსულობა გამოყენებული იქნა ჯგუფის 18,647 ლარის პრივილეგირებული აქციების გამოსყიდვისთვის (მე-18 შენიშვნა). პრივილეგირებული აქციების გამოსყიდვიდან შემოსულობა 5,130 ლარი იყო.

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები

ქვედა ცხრილში ჩაშლილია აქტივების და ვალდებულებების პოზიციებში მყოფი, გამოშვებული დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებებისა და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფები:

| გამომშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებები | 2024 | | | 2023 | | |
|--|-----------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|
| | აქტივები | ვალდებულებები | წმინდა | აქტივები | ვალდებულებები | წმინდა |
| ავტო | - | 14,092 | 14,092 | - | 12,785 | 12,785 |
| ვალდებულება | (4,052) | 4,238 | 186 | (5,935) | 4,910 | (1,025) |
| დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა | (4,650) | 11,266 | 6,616 | (5,121) | 7,728 | 2,607 |
| უძრავი ქონება | (6,882) | 6,919 | 37 | (10,979) | 10,212 | (767) |
| აგრო | - | 286 | 286 | - | 681 | 681 |
| სხვა | (1,920) | 1,255 | (665) | (571) | 1,369 | 798 |
| სულ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებები | (17,504) | 38,056 | 20,552 | (22,606) | 37,685 | 15,079 |

| ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები | 2024 | | | 2023 | | |
|---|-----------------|---------------|--------------|-----------------|---------------|--------------|
| | აქტივები | ვალდებულებები | წმინდა | აქტივები | ვალდებულებები | წმინდა |
| ავტო | (569) | 897 | 328 | (187) | 272 | 85 |
| ვალდებულება | (3,939) | 6,960 | 3,021 | (4,375) | 6,469 | 2,094 |
| დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა | (2,394) | 4,425 | 2,031 | (1,729) | 2,762 | 1,033 |
| უძრავი ქონება | (4,966) | 9,949 | 4,983 | (5,563) | 13,699 | 8,136 |
| აგრო | (4,845) | 3,581 | (1,264) | (5,482) | 917 | (4,565) |
| სხვა | (1,178) | 1,474 | 296 | (705) | 1,768 | 1,063 |
| სულ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები | (17,891) | 27,286 | 9,395 | (18,041) | 25,887 | 7,846 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა შედგება აგრეგირებული თანხისგან, რომელიც მოიცავს შემდეგს:

- ▶ მოთხოვნებისა და პრემიების ურთიერთგადაფარვა;
- ▶ სხვადასხვა ცვლილების სხვა დინამიკა, მათ შორის ჩამოწერები და მსგავსი კორექტირებები.

10.1 ავტო

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | სულ |
|---|--|---|--------------------|--|----------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 11,990 | 3,927 | 53 | (3,185) | 12,785 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 11,990 | 3,927 | 53 | (3,185) | 12,785 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (72,516) | - | - | - | (72,516) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 48,530 | 58 | 9,555 | 58,143 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | 48,530 | 58 | - | 48,588 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (72,516) | 48,530 | 58 | 9,555 | (14,373) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | (2,073) | (58) | - | - | (2,131) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | 392 | - | - | - | 392 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (74,197) | 48,472 | 58 | 9,555 | (16,112) |
| ფულადი ნაკადები | | | | | |
| მიღებული პრემიები | 70,744 | - | - | - | 70,744 |
| მოთხოვნების დარეგულირება | - | (43,105) | - | - | (43,105) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (10,036) | (10,036) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 70,744 | (43,105) | - | (10,036) | 17,603 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 1,406 | (799) | - | (791) | (184) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 9,943 | 8,495 | 111 | (4,457) | 14,092 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 9,943 | 8,495 | 111 | (4,457) | 14,092 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 9,943 | 8,495 | 111 | (4,457) | 14,092 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | | სულ |
|--|--|---|--------------------|--|---------------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 7,751 | 3,155 | 60 | (2,090) | 8,876 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (335) | - | - | (11) | (346) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 7,416 | 3,155 | 60 | (2,101) | 8,530 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (52,970) | - | - | - | (52,970) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 32,878 | (8) | 7,885 | 40,755 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | 32,878 | (8) | - | 32,870 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (52,970) | 32,878 | (8) | 7,885 | (12,215) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | (141) | (12) | - | - | (153) |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (52,801) | 32,866 | (8) | 7,885 | (12,058) |
| ფულადი ნაკადები | | | | | |
| მიღებული პრემიები | 55,792 | - | - | - | 55,792 |
| მოთხოვნების დარეგულირება | - | (31,468) | - | - | (31,468) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (8,592) | (8,592) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 55,792 | (31,468) | - | (8,592) | 15,732 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 1,583 | (626) | 1 | (377) | 581 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 11,990 | 3,927 | 53 | (3,185) | 12,785 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 11,990 | 3,927 | 53 | (3,185) | 12,785 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 11,990 | 3,927 | 53 | (3,185) | 12,785 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.2 ვალდებულება

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | | სულ |
|--|--|---|--------------------|--|-----------------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 4,847 | 63 | - | 4,910 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (4,989) | - | - | (946) | (5,935) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (4,989) | 4,847 | 63 | (946) | (1,025) |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (20,287) | - | - | - | (20,287) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 2,273 | (11) | 2,255 | 4,517 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | 2,273 | (11) | - | 2,262 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (20,287) | 2,273 | (11) | 2,255 | (15,770) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | 1,799 | 122 | - | - | 1,921 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | 12 | - | - | - | 12 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (18,476) | 2,395 | (11) | 2,255 | (13,837) |
| ფულადი ნაკადები | | | | | |
| მიღებული პრემიები | 15,868 | - | - | - | 15,868 |
| მოთხოვნების დარეგულირება | - | (3,061) | - | - | (3,061) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (2,090) | (2,090) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 15,868 | (3,061) | - | (2,090) | 10,717 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 4,261 | 5 | - | 65 | 4,331 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (3,336) | 4,186 | 52 | (716) | 186 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 4,186 | 52 | - | 4,238 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (3,336) | - | - | (716) | (4,052) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (3,336) | 4,186 | 52 | (716) | 186 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | | სულ |
|--|--|---|--------------------|--|-----------------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 5,827 | 116 | - | 5,943 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (2,161) | - | - | (792) | (2,953) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (2,161) | 5,827 | 116 | (792) | 2,990 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (18,911) | - | - | - | (18,911) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 559 | (53) | 1,741 | 2,247 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | 559 | (53) | - | 506 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (18,911) | 559 | (53) | 1,741 | (16,664) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | (20) | (5) | - | - | (25) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | 65 | - | - | - | 65 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (18,866) | 554 | (53) | 1,741 | (16,624) |
| ფულადი ნაკადები | | | | | |
| მიღებული პრემიები | 14,764 | - | - | - | 14,764 |
| მოთხოვნების დარეგულირება | - | (1,495) | - | - | (1,495) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (1,775) | (1,775) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 14,764 | (1,495) | - | (1,775) | 11,494 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 1,274 | (39) | - | (120) | 1,115 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (4,989) | 4,847 | 63 | (946) | (1,025) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 4,847 | 63 | - | 4,910 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (4,989) | - | - | (946) | (5,935) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (4,989) | 4,847 | 63 | (946) | (1,025) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

გამომწვეული სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებას (გაგრძელება)

10.3 დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | | სულ |
|--|--|---|--------------------|--|-----------------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 7,628 | 100 | - | 7,728 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (4,991) | - | - | (130) | (5,121) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (4,991) | 7,628 | 100 | (130) | 2,607 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (36,007) | - | - | - | (36,007) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 20,096 | 40 | 996 | 21,132 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | 20,096 | 40 | - | 20,136 |
| | - | - | - | 996 | 996 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (36,007) | 20,096 | 40 | 996 | (14,875) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | 1,393 | 87 | - | - | 1,480 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | (37) | - | - | - | (37) |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (34,651) | 20,183 | 40 | 996 | (13,432) |
| ფულადი ნაკადები | | | | | |
| მიღებული პრემიები | 35,115 | - | - | - | 35,115 |
| მოთხოვნების დარეგულირება | - | (16,815) | - | - | (16,815) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (1,012) | (1,012) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 35,115 | (16,815) | - | (1,012) | 17,288 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 8 | 130 | - | 15 | 153 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (4,519) | 11,126 | 140 | (131) | 6,616 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 11,126 | 140 | - | 11,266 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (4,519) | - | - | (131) | (4,650) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (4,519) | 11,126 | 140 | (131) | 6,616 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | | სულ |
|---|--|---|--|--------------------|----------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | რისკის კორექტირება | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 4,725 | 94 | - | 4,819 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (3,251) | - | - | (141) | (3,392) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (3,251) | 4,725 | 94 | (141) | 1,427 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (30,578) | - | - | - | (30,578) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 16,441 | 6 | 32 | 16,479 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | 16,441 | 6 | - | 16,447 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (30,578) | 16,441 | 6 | 32 | (14,099) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | (308) | 25 | - | - | (283) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | (5) | - | - | - | (5) |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (30,891) | 16,466 | 6 | 32 | (14,387) |
| ფულადი ნაკადები | | | | | |
| მიღებული პრემიები | 29,138 | - | - | - | 29,138 |
| მოთხოვნების დარეგულირება | - | (13,549) | - | - | (13,549) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (37) | (37) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 29,138 | (13,549) | - | (37) | 15,552 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 13 | (14) | - | 16 | 15 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (4,991) | 7,628 | 100 | (130) | 2,607 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 7,628 | 100 | - | 7,728 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (4,991) | - | - | (130) | (5,121) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (4,991) | 7,628 | 100 | (130) | 2,607 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.4 ქონება

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | | სულ |
|--|--|---|--------------------|--|-----------------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 10,080 | 132 | - | 10,212 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (9,563) | - | - | (1,416) | (10,979) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (9,563) | 10,080 | 132 | (1,416) | (767) |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (45,881) | - | - | - | (45,881) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 5,501 | (46) | 3,637 | 9,092 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | 5,501 | (46) | - | 5,455 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (45,881) | 5,501 | (46) | 3,637 | (36,789) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | (845) | 314 | - | - | (531) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | (62) | - | - | - | (62) |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (46,788) | 5,815 | (46) | 3,637 | (37,382) |
| ფულადი ნაკადები | | | | | |
| მიღებული პრემიები | 36,358 | - | - | - | 36,358 |
| მოთხოვნების დარეგულირება | - | (8,979) | - | - | (8,979) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (3,704) | (3,704) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 36,358 | (8,979) | - | (3,704) | 23,675 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 14,684 | (83) | - | (90) | 14,511 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (5,309) | 6,833 | 86 | (1,573) | 37 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 6,833 | 86 | - | 6,919 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (5,309) | - | - | (1,573) | (6,882) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (5,309) | 6,833 | 86 | (1,573) | 37 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | | სულ |
|--|---|--|---------------------------|---|-----------------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 6,950 | 138 | - | 7,088 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (2,865) | - | - | (1,176) | (4,041) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (2,865) | 6,950 | 138 | (1,176) | 3,047 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (36,752) | - | - | - | (36,752) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 8,264 | (6) | 2,473 | 10,731 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | 8,264 | (6) | - | 8,258 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | - | - | - | 2,473 | 2,473 |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | (301) | 8,264 | (6) | 2,473 | (26,021) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | 32 | 98 | - | - | (203) |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები | (37,021) | 8,362 | (6) | 2,473 | (26,192) |
| მიღებული პრემიები | 27,164 | - | - | - | 27,164 |
| მოთხოვნების დარეგულირება | - | (5,208) | - | - | (5,208) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (2,733) | (2,733) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 27,164 | (5,208) | - | (2,733) | 19,223 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 3,159 | (24) | - | 20 | 3,155 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (9,563) | 10,080 | 132 | (1,416) | (767) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 10,080 | 132 | - | 10,212 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (9,563) | - | - | (1,416) | (10,979) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (9,563) | 10,080 | 132 | (1,416) | (767) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.5 აგრო

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | სულ |
|---|--|---|--------------------|--------------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 138 | 536 | 7 | 681 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 138 | 536 | 7 | 681 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (17,142) | - | - | (17,142) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 4,911 | (5) | 7,562 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | 4,911 | (5) | 4,906 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (17,142) | 4,911 | (5) | 2,656 |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | 21 | 29 | - | 50 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | (17) | - | - | (17) |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (17,138) | 4,940 | (5) | 2,656 |
| ფულადი ნაკადები | | | | |
| მიღებული პრემიები | 17,219 | - | - | 17,219 |
| მოთხოვნების დარეგულირება | - | (5,331) | - | (5,331) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | (2,736) | (2,736) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 17,219 | (5,331) | - | 9,152 |
| სხვა ცვლილებების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 219 | 145 | 2 | (80) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 219 | 145 | 2 | (80) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 219 | 145 | 2 | (80) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | | სულ |
|---|--|---|--------------------|--|----------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 53 | 50 | 1 | (25) | 79 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 53 | 50 | 1 | (25) | 79 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (13,579) | - | - | - | (13,579) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 13,644 | 6 | 2,236 | 15,886 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | - | - | 2,236 | 2,236 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (13,579) | 13,644 | 6 | 2,236 | 2,307 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | 24 | - | - | - | 24 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (13,555) | 13,644 | 6 | 2,236 | 2,331 |
| ფულადი ნაკადები | | | | | |
| მიღებული პრემიები | 13,641 | - | - | - | 13,641 |
| მოთხოვნების დარეგულირება | - | (13,158) | - | - | (13,158) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (2,211) | (2,211) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 13,641 | (13,158) | - | (2,211) | (1,728) |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | (1) | - | - | - | (1) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 138 | 536 | 7 | - | 681 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 138 | 536 | 7 | - | 681 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 138 | 536 | 7 | - | 681 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.6 სხვა

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | | სულ |
|--|--|---|--------------------|--|----------------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 1,351 | 18 | - | 1,369 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 248 | - | - | (819) | (571) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 248 | 1,351 | 18 | (819) | 798 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (11,069) | - | - | - | (11,069) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 2,053 | (2) | 2,664 | 4,715 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები | - | 2,053 | (2) | - | 2,051 |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | - | - | 2,664 | 2,664 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (11,069) | 2,053 | (2) | 2,664 | (6,354) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | (836) | (2) | - | - | (838) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | (139) | - | - | - | (139) |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები | (12,044) | 2,051 | (2) | 2,664 | (7,331) |
| მიღებული პრემიები | 10,884 | - | - | - | 10,884 |
| მოთხოვნების დარეგულირება | - | (2,205) | - | - | (2,205) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (2,893) | (2,893) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 10,884 | (2,205) | - | (2,893) | 5,786 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 54 | 42 | - | (14) | 82 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (858) | 1,239 | 16 | (1,062) | (665) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 1,239 | 16 | - | 1,255 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (858) | - | - | (1,062) | (1,920) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (858) | 1,239 | 16 | (1,062) | (665) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | სულ |
|--|--|---|--------------------|--|----------------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 661 | 13 | - | 674 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (1,032) | - | - | (636) | (1,668) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (1,032) | 661 | 13 | (636) | (994) |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (9,263) | - | - | - | (9,263) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 1,718 | 5 | 2,047 | 3,770 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | 1,718 | 5 | - | 1,723 |
| | - | - | - | 2,047 | 2,047 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (9,263) | 1,718 | 5 | 2,047 | (5,493) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | 198 | 12 | - | - | 210 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | (6) | - | - | - | (6) |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (9,071) | 1,730 | 5 | 2,047 | (5,289) |
| ფულადი ნაკადები | | | | | |
| მიღებული პრემიები | 10,254 | - | - | - | 10,254 |
| მოთხოვნების დარეგულირება | - | (1,044) | - | - | (1,044) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (2,174) | (2,174) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 10,254 | (1,044) | - | (2,174) | 7,036 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 97 | 4 | - | (56) | 45 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 248 | 1,351 | 18 | (819) | 798 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 1,351 | 18 | - | 1,369 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 248 | - | - | (819) | (571) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 248 | 1,351 | 18 | (819) | 798 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებს და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებად თანხებს

10.7 ავტო

| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები | სულ |
|---|--|--|-------|
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 187 | 187 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (272) | - | (272) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (272) | 187 | (85) |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | (944) | - | (944) |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | 371 | 371 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | 371 | 371 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (944) | 371 | (573) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | 175 | 6 | 181 |
| | (769) | 377 | (392) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 145 | - | 145 |
| სულ ფულადი ნაკადები | 145 | - | 145 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | (1) | 5 | 4 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (897) | 569 | (328) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 569 | 569 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (897) | - | (897) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (897) | 569 | (328) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებს და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებად თანხებს (გაგრძელება)

| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები | სულ |
|---|--|--|--------------|
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 75 | 75 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (189) | - | (189) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (189) | 75 | (114) |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | (637) | - | (637) |
| გადაზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | 201 | 201 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | 201 | 201 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (637) | 201 | (436) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (263) | (30) | (293) |
| | (900) | 171 | (729) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 727 | - | 727 |
| სულ ფულადი ნაკადები | 727 | - | 727 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 90 | (59) | 31 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (272) | 187 | (85) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 187 | 187 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (272) | - | (272) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (272) | 187 | (85) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებს და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებად თანხებს (გაგრძელება)

10.8 ვალდებულება

| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები | სულ |
|---|--|--|-----------------|
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 4,375 | 4,375 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (6,469) | - | (6,469) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (6,469) | 4,375 | (2,094) |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | (9,142) | - | (9,142) |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება გადაზღვევის ხელშეკრულებების ანაზღაურებადი თანხები | (849) | (262) | (1,111) |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | (849) | (262) | (1,111) |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (9,991) | (262) | (10,253) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე მოგებიდან საკომისიო | 25 - | (32) 90 | (7) 90 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (9,966) | (204) | (10,170) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 5,283 | - | 5,283 |
| მიღებული თანხები | - | (96) | (96) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 5,283 | (96) | 5,187 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 4,192 | (136) | 4,056 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (6,960) | 3,939 | (3,021) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 3,939 | 3,939 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (6,960) | - | (6,960) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (6,960) | 3,939 | (3,021) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებს და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებად თანხებს (გაგრძელება)

| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები | სულ |
|---|--|--|----------------|
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 4,416 | 4,416 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (2,709) | - | (2,709) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (2,709) | 4,416 | 1,707 |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | (7,096) | - | (7,096) |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | (1,173) | 400 | (773) |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | (1,173) | 400 | (773) |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (8,269) | 400 | (7,869) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | 105 | 152 | 257 |
| | (8,164) | 552 | (7,612) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 4,029 | - | 4,029 |
| მიღებული თანხები | - | (498) | (498) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 4,029 | (498) | 3,531 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 375 | (95) | 280 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (6,469) | 4,375 | (2,094) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 4,375 | 4,375 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (6,469) | - | (6,469) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (6,469) | 4,375 | (2,094) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებს და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებად თანხებს (გაგრძელება)

10.9 დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა

| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები | სულ |
|---|--|--|---------|
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 1,729 | 1,729 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (2,762) | - | (2,762) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (2,762) | 1,729 | (1,033) |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | (1,508) | - | (1,508) |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | 666 | 666 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | 666 | 666 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (1,508) | 666 | (842) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (155) | 191 | 36 |
| | (1,663) | 857 | (806) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | - | - | - |
| მიღებული თანხები | - | (190) | (190) |
| სულ ფულადი ნაკადები | - | (190) | (190) |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | - | (2) | (2) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (4,425) | 2,394 | (2,031) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 2,394 | 2,394 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (4,425) | - | (4,425) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (4,425) | 2,394 | (2,031) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებს და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებად თანხებს (გაგრძელება)

| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები | სულ |
|---|--|--|----------------|
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 337 | 337 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (851) | - | (851) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (851) | 337 | (514) |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | (1,900) | - | (1,900) |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | 1,403 | 1,403 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | 1,403 | 1,403 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (1,900) | 1,403 | (497) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (24) | 317 | 293 |
| | (1,924) | 1,720 | (204) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 13 | - | 13 |
| მიღებული თანხები | - | (329) | (329) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 13 | (329) | (316) |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | - | 1 | 1 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (2,762) | 1,729 | (1,033) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 1,729 | 1,729 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (2,762) | - | (2,762) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (2,762) | 1,729 | (1,033) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებს და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებად თანხებს (გაგრძელება)

10.10 ქონება

| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები | სულ |
|---|--|--|-----------------|
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 5,563 | 5,563 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (13,699) | - | (13,699) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (13,699) | 5,563 | (8,136) |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | (32,046) | - | (32,046) |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | (382) | (382) |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | (382) | (382) |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (32,046) | (382) | (32,428) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (532) | 339 | (193) |
| | (32,578) | (43) | (32,621) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 21,701 | - | 21,701 |
| მიღებული თანხები | - | (343) | (343) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 21,701 | (343) | 21,358 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 14,627 | (211) | 14,416 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (9,949) | 4,966 | (4,983) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 4,966 | 4,966 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (9,949) | - | (9,949) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (9,949) | 4,966 | (4,983) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებს და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებად თანხებს (გაგრძელება)

| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები | სულ |
|---|--|--|-----------------|
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 5,476 | 5,476 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (7,098) | - | (7,098) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (7,098) | 5,476 | (1,622) |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | (25,348) | - | (25,348) |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | 243 | 243 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | 243 | 243 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (25,348) | 243 | (25,105) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | 46 | (147) | (101) |
| | (25,302) | 96 | (25,206) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 15,928 | - | 15,928 |
| მიღებული თანხები | - | (60) | (60) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 15,928 | (60) | 15,868 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 2,773 | 51 | 2,824 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (13,699) | 5,563 | (8,136) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 5,563 | 5,563 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (13,699) | - | (13,699) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (13,699) | 5,563 | (8,136) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებს და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებად თანხებს (გაგრძელება)

10.11 აგრო

| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები | სულ |
|---|--|--|---------|
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 5,482 | 5,482 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (917) | - | (917) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (917) | 5,482 | 4,565 |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | (6,270) | - | (6,270) |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | 3,690 | 3,690 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | 3,690 | 3,690 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (6,270) | 3,690 | (2,580) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე მოგებიდან საკომისიო | (127) | 102 | (25) |
| | - | - | - |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (6,397) | 3,792 | (2,605) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 3,481 | - | 3,481 |
| მიღებული თანხები | - | (4,236) | (4,236) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 3,481 | (4,236) | (755) |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 252 | (193) | 59 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (3,581) | 4,845 | 1,264 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 4,845 | 4,845 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (3,581) | - | (3,581) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (3,581) | 4,845 | 1,264 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებს და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებად თანხებს (გაგრძელება)

| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები | სულ |
|---|--|--|----------------|
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 2,710 | 2,710 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (5,017) | - | (5,017) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (5,017) | 2,710 | (2,307) |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | (6,747) | - | (6,747) |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | 8,803 | 8,803 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | 8,803 | 8,803 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (6,747) | 8,803 | 2,056 |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე მოგებიდან საკომისიო | (78) - | 61 37 | (17) 37 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (6,825) | 8,901 | 2,076 |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 4,865 | - | 4,865 |
| სულ ფულადი ნაკადები | 4,865 | - | 4,865 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 6,060 | (6,129) | (69) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (917) | 5,482 | 4,565 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 5,482 | 5,482 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (917) | - | (917) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (917) | 5,482 | 4,565 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებს და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებად თანხებს (გაგრძელება)

10.12 სხვა

| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები | სულ |
|---|--|--|----------------|
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 705 | 705 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (1,768) | - | (1,768) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (1,768) | 705 | (1,063) |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | (1,961) | - | (1,961) |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | 797 | 797 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | 797 | 797 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (1,961) | 797 | (1,164) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (289) | 74 | (215) |
| | (2,250) | 871 | (1,379) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 2,165 | - | 2,165 |
| მიღებული თანხები | - | (20) | (20) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 2,165 | (20) | 2,145 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 379 | (378) | 1 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (1,474) | 1,178 | (296) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 1,178 | 1,178 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (1,474) | - | (1,474) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (1,474) | 1,178 | (296) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივებს და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებად თანხებს (გაგრძელება)

| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები | სულ |
|---|--|--|--------------|
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 306 | 306 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (1,757) | - | (1,757) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (1,757) | 306 | (1,451) |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | (1,771) | - | (1,771) |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | 622 | 622 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | 622 | 622 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (1,771) | 622 | (1,149) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (217) | (195) | (412) |
| | (1,988) | 427 | (1,561) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 1,934 | - | 1,934 |
| სულ ფულადი ნაკადები | 1,934 | - | 1,934 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 43 | (28) | 15 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (1,768) | 705 | (1,063) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 705 | 705 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (1,768) | - | (1,768) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (1,768) | 705 | (1,063) |

გადაზღვევის კონტრაქტებთან ანგარიშსწორება ხდება გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვით, შედეგად მიღებული ფულადი ნაკადები შეიძლება თანხობრივად მცირე იყოს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. გაცემული სესხები

31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხები მოიცავდა შემდეგს:

| | 2024 | 2023 |
|--|-------------|--------------|
| სს „ა ჯგუფი“ | 17 | 640 |
| შპს „ამბოლი“ | - | 2,833 |
| ფიზიკურ პირზე გაცემული სესხი | 90 | 109 |
| | 107 | 3,582 |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია) | - | (3) |
| სულ წმინდა გაცემული სესხები | 107 | 3,579 |

2020 წლის აპრილში ჯგუფმა გასცა სესხი სს „ა ჯგუფისთვის“ (შშობელი საწარმო) 12%-იანი საწყისი საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც 2022 წლის აგვისტოდან 15%-მდე გაიზარდა. 2023 წლის განმავლობაში რამდენიმე ახალი სესხი გაიცა. 17 ლარის ოდენობის საბალანსო ღირებულება უნდა დაიფაროს 2025 წლის ბოლომდე.

2020 წლის იანვარში ჯგუფმა შპს „ამბოლისთვის“ (სს „საქართველოს კაპიტალის“ შვილობილი საწარმო და საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო) აშშ დოლარში სესხი გასცა 7%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 2023 წელს სესხის ვადა გახანგრძლივდა და დამატებითი სესხი გაიცა. 2024 წლის 8 ოქტომბერს 1,746 ლარის საბალანსო ღირებულება იქნა გადახდილი. 2022 წლის იანვარში ლარში კიდევ ერთი სესხი გაიცა შპს „ამბოლისთვის“ 13%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის 15%-მდე გაიზარდა და დაიფარა 2024 წლის ბოლოსთვის.

ჯგუფის მიერ გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი/ამოღება წარმოდგენილია მე-16 შენიშვნაში.

ჯგუფის მიერ გაცემული სესხებიდან საპროცენტო შემოსავალი 25-ე შენიშვნაშია განხილული.

12. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

| | 2024 | 2023 |
|---|-------------|--------------|
| მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი | 55 | 2,418 |
| გადავადებული გადასახადის დანარიცხი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება | - | 456 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 55 | 2,874 |

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2023 წელს მოგების გადასახადი საქართველოში შეადგენდა 15%-ს.

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან.

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

| | 2023 |
|--|----------------|
| მოგება დაბეგრამდე | 24,123 |
| კანონმდებლობით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი | 15% |
| თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთით | 3,618 |
| საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი (დაუბეგრავი შემოსავალი) / გამოუქვითავი ხარჯები | 456 (1,200) |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 2,874 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. გადასახადები (გაგრძელება)

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 5 მაისს ფინანსური დაწესებულებებისთვის ამ ცვლილების ამოქმედების თარიღმა 2023 წლის 1 იანვრამდე გადაიწია, რომელიც 2022 წლის დეკემბერში კიდევ გადავადდა 2024 წლის 1 იანვრამდე.

2024 წლის 1 იანვარს საქართველოში ამოქმედდა ახალი საგადასახადო რეჟიმი სადაზღვევო კომპანიებისთვის. 2024 წლიდან კომპანია დაექვემდებარა 0%-იან საგადასახადო განაკვეთს გაუნაწილებელ მოგებაზე, ხოლო მოგების გადასახადი ერიცხება ფიზიკურ პირებზე დივიდენდების სახით განაწილებულ მოგებას, და არა არსებული კანონმდებლობის ფარგლებში გამომუშავებულ მოგებას. დივიდენდების განაწილებაზე საგადასახადო ვალდებულებების ოდენობა გამოითვლება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით.

კომპანიებს უფლება აქვთ, ჩაითვალოს 2015–2023 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ იბეგრება მოგების გადასახადით.

2024 წლისთვის მოგების გადასახადის ხარჯის შეჯერება, რომელიც ეყრდნობა კანონმდებლობით დადგენილ განაკვეთებს, და ვრცელდება მიმდინარე პერიოდის დივიდენდის განაწილებაზე, ასე გამოიყურებოდა:

| | 2024 |
|---|-------------|
| განაწილებული დივიდენდები | 18,934 |
| კანონმდებლობით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი | 15/85 |
| თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით დადგენილი გადასახადის განაკვეთით | 451 |
| გამოქვითვები მოგების გადასახადებიდან მოხდა 2015–2023 წლების მოგებასთან მიმართებით | (396) |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 55 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ცვლილების დინამიკა ასეთია:

| | <i>მიწა და შენობა-ნაგებობები</i> | <i>ავტო და მოწყობილობები</i> | <i>კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა</i> | <i>სატრანსპორტო საშუალებები</i> | <i>საიჯარო ქონების გაუმჯობესება</i> | <i>სულ</i> |
|-------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--|-------------------------------------|---|---------------|
| თვითღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 5,143 | 1,891 | 3,522 | 409 | 1,107 | 12,072 |
| შემოსვლები | 10 | 530 | 695 | 32 | 2,842 | 4,109 |
| გასვლები | - | (3) | - | (30) | (121) | (154) |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 5,153 | 2,418 | 4,217 | 411 | 3,828 | 16,027 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 1,312 | 1,086 | 2,769 | 302 | 301 | 5,770 |
| ცვეთის ხარჯი | 108 | 149 | 390 | 44 | 83 | 774 |
| გასვლები | - | - | - | (29) | - | (29) |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 1,420 | 1,235 | 3,159 | 317 | 384 | 6,515 |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 3,831 | 805 | 753 | 107 | 806 | 6,302 |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 3,733 | 1,183 | 1,058 | 94 | 3,444 | 9,512 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

| | მიწა და შენობა-ნაგებობები | ავტო და მოწყობილობები | კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა | სატრანსპორტო საშუალებები | საიჯარო ქონების გაუმჯობესება | სულ |
|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------|---|-----------------------------|---------------------------------|---------------|
| თვითღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 5,245 | 1,807 | 3,570 | 369 | 1,009 | 12,000 |
| შემოსვლები | 44 | 118 | 203 | 55 | 101 | 521 |
| გასვლები | (146) | (34) | (251) | (15) | (3) | (449) |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 5,143 | 1,891 | 3,522 | 409 | 1,107 | 12,072 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 1,200 | 958 | 2,469 | 273 | 269 | 5,169 |
| ცვეთის ხარჯი | 146 | 145 | 530 | 42 | 32 | 895 |
| გასვლები | (34) | (17) | (230) | (13) | - | (294) |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 1,312 | 1,086 | 2,769 | 302 | 301 | 5,770 |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 4,045 | 849 | 1,101 | 96 | 740 | 6,831 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 3,831 | 805 | 753 | 107 | 806 | 6,302 |

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი საშუალებები არ არის გამოყენებული უზრუნველყოფის სახით.

2023 წლის დეკემბერში ჯგუფმა გაასხვისა თავისი 112 ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე საოფისე შენობა 261 ლარის ფულადი საზღაურის სანაცვლოდ, რის შედეგადაც გასვლასთან დაკავშირებული შემოსულობა გაუტოლდა 149 ლარს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილის და სხვა არამატერიალური აქტივების ცვლილების დინამიკა ასეთი იყო:

| | გუდვილი | ლიცენზიები | კომპიუტერული პროგრამები | სულ |
|---|---------|------------|-------------------------|--------|
| თვითღირებულება | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 13,063 | 3,409 | 7,472 | 23,944 |
| შემოსვლები | - | 346 | 1,474 | 1,820 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 13,063 | 3,755 | 8,946 | 25,764 |
| შემოსვლები | - | 668 | 1,757 | 2,425 |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 13,063 | 4,423 | 10,703 | 28,189 |
| დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურება | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | - | 2,292 | 2,133 | 4,425 |
| საამორტიზაციო დანარიცხი | - | 596 | 653 | 1,249 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | - | 2,888 | 2,786 | 5,674 |
| საამორტიზაციო დანარიცხი | - | 388 | 834 | 1,222 |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | - | 3,276 | 3,620 | 6,896 |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 13,063 | 867 | 6,160 | 20,090 |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 13,063 | 1,147 | 7,083 | 21,293 |

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი მთლიანი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების გამოთვლის საფუძველზე. ჯგუფმა გამოიყენა ფულადი ნაკადების პროგნოზი, რომელიც ემყარება ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცებულ სამწლიან ფინანსურ ბიუჯეტს. ჯგუფი მთლიანად მიიჩნევა ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთ ერთეულად გუდვილის გაუფასურების ტესტირების მიზნებისთვის.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების შესაბამისად, ფულადი ნაკადების პროგნოზირების გზით, დამტკიცებულ ბიუჯეტზე დაყრდნობით, იმ დაშვებით, რომ საქმიანობა თანდათანობით გაფართოვდება და ფულადი ნაკადები სტაბილური იქნება. ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისათვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი წარმოადგენს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის დაბეგრამდელი კაპიტალის საშუალო შეწონილ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი არ დაკორექტირდა მუდმივი ან კლებადი ზრდის ტემპისთვის იმ სამწლიანი პერიოდის მიღმა, რომელსაც ფინანსური ბიუჯეტები მოიცავს. წმინდა შემოსავლის ეფექტური წლიური ზრდის ტემპი, დაკორექტირებული არაფულადი მუხლები (როგორცაა ცვეთა, ამორტიზაცია და სავალუტო და გადაფასების შემოსულობა ან ზარალი) სამწლიან ფინანსურ ბიუჯეტებში არის 13.9% (2023 წ.: 23.4%). გაუფასურების შემოწმების მიზნებისთვის, დაშვებულია მუდმივი ზრდის 0%-იანი ტემპი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის სამომავლო საოპერაციო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად. ფულადი ნაკადების პროგნოზებისთვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი შეადგენს 17.5%-ს (2023 წ.: 18.0%).

გონივრული შესაძლო ცვლილებები ძირითად დაშვებებში (-5 პროცენტული პუნქტით შემცირება ეფექტურ წლიურ ზრდის ტემპში სამწლიან ბიუჯეტებში და +2 პროცენტული პუნქტით ზრდა დისკონტირების განაკვეთში) არ გამოიწვევდა გუდვილის გაუფასურებას 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

15. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

2005 წლის 2 ივნისს ჯგუფმა შექმნა კერძო საპენსიო სქემა. ჯგუფის თანამშრომლებისა და სხვა პირების შენატანები აღირიცხება, როგორც დაგროვილი საპენსიო ვალდებულება, რომლის გადახდაც საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამის მონაწილეთათვის მოხდება მათი საპენსიო ასაკის დადგომის შემდგომ. ასევე, პროგრამის მონაწილეთა საპენსიო დანაგროვზე გამოთქმული ნებისმიერი შემოსავალი აკუმულირდება და დაემატება დაგროვილ საპენსიო ვალდებულებას. თანამშრომლის საპენსიო ასაკის დადგომისას საპენსიო შენატანები დაგროვილ საინვესტიციო მოგებასთან ერთად, გადაეცემა პროგრამის მონაწილეს წინასწარ შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

პირებისგან თანხების შეგროვების შემდეგ, ჯგუფი ახორციელებს საინვესტიციო საქმიანობას ამ პირთა სახელით, რათა მიიღოს დამატებითი მოგება დაგროვილ თანხებზე. საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამის თითოეული მონაწილის მთლიანი წმინდა დაგროვილი თანხა შეადგენს მის მიერ განხორციელებულ წმინდა შენატანებს დამატებული წმინდა საინვესტიციო მოგება. საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამის მონაწილეებისა და ჯგუფის სახელით განხორციელებულ საინვესტიციო საქმიანობას კომპანია ხელმძღვანელობს. არსებული საპენსიო პროგრამის მიხედვით, მამაკაცების საპენსიო ასაკი არის 65 წელი, ხოლო ქალებისა – 60 წელი.

31 დეკემბრისთვის საპენსიო ფონდის ვალდებულებები შეადგენდა:

| | 2024 | 2023 |
|--|--------------|--------------|
| წმინდა საპენსიო შენატანები საპენსიო ფონდში | (4,842) | (4,830) |
| საერთო წმინდა მოგება წმინდა საპენსიო შენატანებზე | 10,348 | 10,314 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 5,506 | 5,484 |

საპენსიო ფონდის ვალდებულებების ცვლილების დინამიკა 2024 და 2023 წლებში ასეთი იყო:

| | 2024 | 2023 |
|--|--------------|--------------|
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით | 5,484 | 4,899 |
| სულ საპენსიო ფონდის შენატანები წლის განმავლობაში | 465 | 429 |
| ადმინისტრაციული საკომისიო | (17) | (17) |
| აქტივების მართვის საკომისიო | (57) | (54) |
| საინვესტიციო მოგების საკომისიო | (41) | (28) |
| წმინდა საინვესტიციო მოგება (ფიზიკურ პირთა სამშემოსავლო გადასახადის გარეშე) | 149 | 679 |
| გატანილი თანხები მონაწილეთა მიერ | (477) | (424) |
| სულ დაგროვილი საპენსიო ფონდი წლის განმავლობაში | 22 | 585 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 5,506 | 5,484 |

საპენსიო ფონდის აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადად მოიცავს ანაბრებს ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში და ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ სავალო ინსტრუმენტებს.

| | 2024 | 2023 |
|--|--------------|--------------|
| ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკში | 3,098 | 2,835 |
| საბანკო ანაბრები | 2,374 | 2,613 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 34 | 36 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 5,506 | 5,484 |

ჯგუფს არ შეუტანია თანხები 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის თავისი დასაქმებულების დადგენილშენატანთან საპენსიო პროგრამაში საქართველოში სახელმწიფო საპენსიო სისტემის ამოქმედების გამო.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები

ფინანსური აქტივების (რომელთაგან ყველა 1-ელ სტადიას განეკუთვნება) რეზერვის ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

| | <i>ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული</i> | | | <i>სულ</i> |
|------------------------------|--|--|--|------------|
| | <i>ანაზრები (მე-6 შენიშვნა)</i> | <i>სავალ ინსტრუმენტები (მე-7 შენიშვნა)</i> | <i>გაცემული სესხები (მე-11 შენიშვნა)</i> | |
| 1 იანვარი, 2023 წ. | 72 | 80 | 11 | 163 |
| დანარიცხი | 25 | - | - | 25 |
| აღდგენები | (2) | (13) | (8) | (23) |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 95 | 67 | 3 | 165 |
| დანარიცხი | 45 | 31 | - | 39 |
| აღდგენები | - | - | (3) | 34 |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 140 | 98 | - | 238 |

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვითება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

17. სხვა აქტივები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივები მოიცავდა შემდეგს:

| | <i>2024</i> | <i>2023</i> |
|--|--------------|--------------|
| სუბროგაციის მეშვეობით მიღებული აქტივები | 3,059 | 1,615 |
| მოთხოვნები რეგრესიდან | 1,325 | 1,939 |
| გადახდილი ავანსები | 644 | 698 |
| წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები | 244 | 438 |
| მარაგები | 234 | 380 |
| სავაჭრო მოთხოვნები | 118 | 111 |
| სხვა | 145 | 479 |
| მთლიანი სხვა აქტივები | 5,769 | 5,660 |

18. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართულ ჩვეულებრივ აქციათა რაოდენობა იყო 2,700,000 (2023 წ.: 2,700,000), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა ერთ ლარს. 1,889,155 ნებადართული აქცია გამოშვებული და სრულად განაღდებულია (2023 წ.: 1,889,155).

ჯგუფის საწესდებო კაპიტალში აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში, შესაბამისად, კაპიტალი უნდა განაწილდეს დივიდენდის ან სხვა სახით მხოლოდ ლარში.

2024 წლის 16 აპრილს ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭომ მიიღო გადაწყვეტილება 6,000 ლარის ოდენობის პრივილეგირებული აქციის გამოსყიდვის თაობაზე, 18,647 ლარის პრივილეგირებული აქციებით. პრივილეგირებული აქციების გამოსყიდვის ფასი განისაზღვრა გამოსყიდვად აქციებში ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე (რომლებიც ფლობილია პრივილეგირებული აქციებისგან შემოსულობის სამართავად) (მე-9 შენიშვნა). 2024 წლის 16 აპრილს ამ ოპერაციის სრულად ანგარიშსწორება მოხდა. ოპერაციის თანხა იყო 5,062 აშშ დოლარი, ხოლო სავალუტო კურსი 2.6699, რაც 13,517 ლარს შეადგენდა. სხვაობა გამოსყიდული პრივილეგირებული აქციების ნომინალურ ღირებულებას და გამოსასყიდად გადახდილ 5,130 ლარს შორის პირდაპირ გაუნაწილებელ მოგებაში აისახა 2024 წლის კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

დივიდენდები

2024 წელს და 2023 წელს პრივილეგირებული აქციების მფლობელებს არ გადაეხადათ დივიდენდები.

2024 წლის 27 მარტს ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 1,479 ლარისა და 1,300 აშშ დოლარის დივიდენდების განაწილება, თითოეულ აქციაზე 0.77 ლარისა და 0.68 აშშ დოლარის ოდენობით, შესაბამისად.

2024 წლის 12 მაისს ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 1,059 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 0.55 ლარის ოდენობით.

2024 წლის 24 ივნისს ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 4,000 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 2.09 ლარის ოდენობით.

2024 წლის 2 აგვისტოს ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 7,436 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 3.89 ლარის ოდენობით.

2024 წლის 23 დეკემბერს ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 1,441 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 0.75 ლარის ოდენობით.

2023 წლის 26 ივნისს ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 8,625 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 4.53 ლარის ოდენობით.

2023 წლის 27 დეკემბერს ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა დივიდენდების განაწილება 3,235 ლარის ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 1.70 ლარის ოდენობით, და 3,390 ლარის (1,260 აშშ დოლარი) ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 1.78 ლარის ოდენობით (0.66 აშშ დოლარი).

2023 წლის 29 მარტს ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 483 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 0.25 ლარის ოდენობით.

2023 წლის 26 ივნისს ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 8,625 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 4.53 ლარის ოდენობით.

2023 წლის 27 დეკემბერს ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა დივიდენდების განაწილება 3,235 ლარის ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 1.70 ლარის ოდენობით, და 3,390 ლარის (1,260 აშშ დოლარი) ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 1.78 ლარის ოდენობით (0.66 აშშ დოლარი).

აქციებზე დაფუძნებული გადახდები

ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას გადაეცემა აქციებზე დაფუძნებული გადახდის სქემებით გათვალისწინებული, როგორც გარანტირებული, ისე ნებაყოფლობითი ჯილდოები.

ჯგუფის გენერალური დირექტორისა და უმაღლესი რანგის აღმასრულებელი ხელმძღვანელი პირისთვის წლიური ანაზღაურება სს „ა ჯგუფის“ („მშობელი საწარმო“) B ტიპის აქციების სახით ხდება ყოველ ხუთ წელიწადში ერთხელ და გაიცემა ხუთი მომდევნო წლის განმავლობაში, 2019 წლის იანვრიდან და ექვემდებარება უფლების გადაცემის ხუთწლიან პერიოდს. B ტიპის აქციები აქციებს არ აქვს ხმის უფლება. აქციებზე დაფუძნებული ხუთწლიანი ფიქსირებული ანაზღაურების ხელშეკრულებები 2018 წლის სექტემბერსა და 2024 წლის ივნისში გაფორმდა. ჯგუფი უფლების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2024 წლის 1 იანვარს. გაცემულ აქციებზე უფლების გადაცემა ხდება ხუთი წლით, რომელიც აითვლება გაცემის წლის მომდევნო წლის 1 იანვრიდან. ანაზღაურების თანხა მშობელი საწარმოს აქციების სახით, წარმოადგენს ფიქსირებულ ფულად თანხას, რა დროსაც აქციების რაოდენობა გამოითვლება მშობელი საწარმოს აქტივის წმინდა ღირებულების საფუძველზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

ხუთწლიანი ფიქსირებული აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების წინა ხელშეკრულებები გაფორმდა 2018 წლის სექტემბერში და გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემა თავდაპირველად მოხდა საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალის“ ჩვეულებრივი აქციების სახით. 2021 წელს ხუთწლიანი ფიქსირებული აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებები შეიცვალა და 2021 წლიდან ჯგუფის გენერალურ დირექტორს და ორ აღმასრულებელ პირს გადაეცა სს „ა ჯგუფის“ აქციები საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალის“ აქციების ნაცვლად. ყოველ მომდევნო წელს გაიცა სს „ა ჯგუფის“ 8,020 აქცია. ჯგუფი 2018 წლის 10 სექტემბერს მიიჩნევს უფლების მინიჭების თავდაპირველ თარიღად და 2021 წლის 1 თებერვალს, როგორც უფლების მინიჭების ახალ თარიღად, ხელშეკრულებაში ცვლილებების შეტანის შემდეგ. ჯგუფის შეფასებით, გადაცემული თითო გადაცემული აქციის სამართლიანი ღირებულება წილობრივი უფლების მინიჭების თარიღისთვის 209.91 ლარი იყო. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა ჯგუფის 2021 წლის 30 ივნისის შეფასების საფუძველზე.

ჯგუფის გენერალურ დირექტორსა და უმაღლესი ხელმძღვანელობის აღმასრულებელ პირებს ასევე გადაეცემათ ცვალებადი ანაზღაურება მშობელი საწარმოს B ტიპის აქციებისა და ჯგუფის B ტიპის აქციების სახით, შესაბამისად, რაც განისაზღვრება ყოველ წელიწადს და ექვემდებარება უფლების გადაცემის სამწლიან პერიოდს. ორივე შემთხვევაში უფლების გადაცემის ერთადერთი პირობაა უწყვეტი დასაქმება. ჯგუფი წილობრივი უფლების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2023 წლის 19 აპრილს, 4 მაისს და 29 დეკემბერს. ჯგუფის შეფასებით, 2023 წლის 19 აპრილს და 29 დეკემბერს გადაცემული სს „ა ჯგუფის“ თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 247.47 ლარი და 287.01 ლარი, ხოლო 2023 წლის 4 მაისს და 29 დეკემბერს გადაცემული ჯგუფის თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 120.08 ლარი და 149.59 ლარი. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა წილობრივი უფლების მინიჭების თარიღებისთვის კომპანიის უახლესი შეფასებების საფუძველზე.

2023 წლის აპრილში ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭომ ჯგუფის გენერალურ დირექტორს და ხუთ აღმასრულებელ პირს გადასცა სს „ა ჯგუფის“ 6,296 B ტიპის აქცია. 2023 წლის მაისში ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭომ ჯგუფის ექვს აღმასრულებელ პირს გადასცა ჯგუფის 5,288 B ტიპის აქცია. 2023 დეკემბერში ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა ხუთი აღმასრულებელი პირისთვის სს „ა ჯგუფის“ 2,873 B ტიპის აქციის და ჯგუფის ექვსი აღმასრულებელი პირისთვის ჯგუფის 4,338 B ტიპის აქციის გადაცემა.

2024 და 2023 წლებში აქციები არ ჩამორთმეულა.

გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტები აღირიცხა, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორება, რადგან ჯგუფს არ აქვს ამ ინსტრუმენტების ანგარიშსწორების ვალდებულება. უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის გამოყოფილი ამ წილობრივი ინსტრუმენტების გარდა, ჯგუფმა წილობრივი ინსტრუმენტები გამოყო საშუალო რგოლის ხელმძღვანელებისთვისაც ჯგუფის აქციების სახით და აღრიცხა, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით. ამ წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტების გავლენა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ იყო არსებითი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

| | მიწა | შენიშვნები | სულ |
|-------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| თვითღირებულება | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 596 | 5,737 | 6,333 |
| შემოსვლა | - | 170 | 170 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 596 | 5,907 | 6,503 |
| შემოსვლა | 38 | 304 | 342 |
| შეწყვეტა | - | (81) | (81) |
| ხელახალი შეფასება | - | (384) | (384) |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 634 | 5,746 | 6,380 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 293 | 3,500 | 3,793 |
| ცვეთის ხარჯი | 78 | 842 | 920 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 371 | 4,342 | 4,713 |
| ცვეთის ხარჯი | 90 | 866 | 956 |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 461 | 5,208 | 5,669 |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 225 | 1,565 | 1,790 |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 173 | 538 | 711 |

20. საიჯარო ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულებების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

| | მიწა | შენიშვნები | სულ |
|---|------------|--------------|--------------|
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 248 | 1,910 | 2,158 |
| შემოსვლა | - | 169 | 169 |
| საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე | 16 | 116 | 132 |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა | (68) | (806) | (874) |
| სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა | (1) | (20) | (21) |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 195 | 1,369 | 1,564 |
| შემოსვლა | 38 | 327 | 365 |
| შეწყვეტა | - | (82) | (82) |
| საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე | 15 | 79 | 94 |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა | (91) | (868) | (959) |
| საიჯარო ვალდებულებების გადაფასება | - | (367) | (367) |
| სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა | 8 | 39 | 47 |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 165 | 497 | 662 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

21. სხვა ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

| | 2024 | 2023 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| გადასახდელი საკომისიო | 8,789 | 5,167 |
| დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები | 4,306 | 4,008 |
| მიღებული ანაზრები* | 2,574 | 4,196 |
| გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი | 2,287 | 278 |
| სავაჭრო ვალდებულებები | 71 | 86 |
| სხვა | 2,090 | 1,158 |
| სხვა ვალდებულებები | 20,117 | 14,893 |

*მიღებული ანაზრები წარმოადგენს უზრუნველყოფის თანხას, რომელიც დროებით არის მიღებული მესამე მხარეების მიერ გაცემული გარანტიების ფარგლებში, რომელთა მიხედვითაც, სადაზღვევო ხელშეკრულებისგან ცალკე სახელშეკრულებო ურთიერთობა არსებობს კლიენტებთან და შესაბამისად ეს თანხები აღირიცხება სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივებისგან/ვალდებულებებისგან განცალკევებით.

22. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

ჩვეული საქმიანობის პროცესში ჯგუფის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიმრას სარჩელები.

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი მოპასუხედ გამოდის 2019 წელს დაწყებულ სასამართლო დავაში, სადაც სადავო თანხა 932 ლარია. მოსარჩელე ჯგუფისგან მოითხოვს მომსახურების ხელშეკრულების შეწყვეტასთან დაკავშირებული ხარჯების ანაზღაურებას. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა აღძრა შემხვედრი სარჩელი მიმდინარე სასამართლო დავის ფარგლებში ამ მხარის წინააღმდეგ მომსახურების ხელშეკრულებასთან დაკავშირებით, რომლის მთლიანი სადავო თანხა 846 ლარია. ჯგუფს მიაჩნია, რომ მოსარჩელის მოთხოვნა უსაფუძვლოა და ფიქრობს, რომ არ არის სავარაუდო ეკონომიკური სარგებლის გადინება ამ სარჩელის შედეგად. შესაბამისად, 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს არ აქვს აღიარებული რეზერვი ამ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით.

2015 წლის 16 აპრილს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის ყოფილი აქციონერებიდან ზოგიერთმა სარჩელი აღძრა თბილისის საქალაქო სასამართლოში „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“, „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის და „სამედიცინო კორპორაცია ევექსის“ წინააღმდეგ, რომელთაგან ყველა „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ სამართალმემკვიდრეა. 2014 წელს გაფორმებული ბიზნესის გაყოფის ხელშეკრულების თანახმად, „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ (ყოფილი „ალდაგი BCI“) ბიზნესი და აქტივები და ვალდებულებები სამ საწარმოზე განაწილდა: „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-მა მიიღო სამედიცინო და სამოგზაურო დაზღვევის ბიზნესი, „სამედიცინო კორპორაცია ევექსმა“ მიიღო ჯანდაცვის მომსახურების ბიზნესი, ხოლო „სამედიცინო კომპანია ალდაგი“ აგრძელებს ფუნქციონირებას, როგორც ქონების, უბედური შემთხვევების და საპენსიო დაზღვევის ბიზნესი. სარჩელის მიხედვით, მოსარჩელეთა მიერ ფლობილი აქციების 66.0% კომპანიის სააქციო კაპიტალში 2012 წელს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი BCI“-ზე გაიყიდა იძულების წესით საბაზროზე დაბალი ღირებულებით და მოთხოვნილი ზარალის ანაზღაურება შეადგენს 17 მილიონ აშშ დოლარს, რასაც ემატება მოთხოვნილი თანხის წლიური 10% დაკარგული შემოსავლის სახით. 2022 წლის ივლისში თბილისის საქალაქო სასამართლომ გადაწყვეტილება მოსარჩელების სასარგებლოდ გამოიტანა და ჯგუფს 12.7 მილიონი აშშ დოლარის სოლიდარულად ანაზღაურება და 5%-ის დაკარგული შემოსავლის კომპენსაციის სახით გადახდა დააკისრა (ჯამში დაახლოებით 20.5 მილიონი აშშ დოლარი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით). ჯგუფმა გადაწყვეტილება თბილისის სააპელაციო სასამართლოში გაასაჩივრა 2022 წლის სექტემბერში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

იურიდიული საკითხები (გაგრძელება)

დავის სტატუსში მას შემდეგ მნიშვნელოვანი ცვლილება არ მომხდარა. ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ სარჩელში აღწერილი ფაქტები არ არის გამყარებული შესაბამისი მტკიცებულებით. არანაირი სამართალდარღვევა ან უკანონო ქმედების ჩადენა არ მტკიცდება. სარჩელი წარმოდგენილია მხოლოდ განცხადებების სახით და არ არსებობს ასეთი ქმედებების მტკიცებულება, ვინაიდან აღნიშნული ქმედებები არ განხორციელებულა. ამრიგად, 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს არ აქვს აღიარებული რეზერვი ამ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით.

ხელმძღვანელობას გონივრულობის ფარგლებში მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

სადაზღვევო პოლისებთან დაკავშირებული იურიდიული სარჩელებისა და საჩივრების გათვალისწინება ხდება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევების შესაბამისი ვალდებულების შეფასებისას.

გადასახადები

ამჟამად საქართველოში სახელმწიფო ორგანოების მიერ დაკისრებულ სხვადასხვა გადასახადთან დაკავშირებით რამდენიმე კანონი მოქმედებს. მათ შორისაა დამატებითი ღირებულების, მოგების და სხვა გადასახადები. სხვა უფრო განვითარებული ეკონომიკური ბაზრებისგან განსხვავებით ამ გადასახადების შესახებ კანონები დიდი ხანია არაა, რაც მოქმედებს. ამიტომ ნორმატიული აქტები ხშირად ბუნდოვანია ან საერთოდ არ მოიძებნება, ან არასაკმარისი პრეცედენტი არსებობს. ამის გამო საგადასახადო რისკები საქართველოში ჩვეულებრივ გაცილებით მაღალია, ვიდრე უფრო განვითარებული საგადასახადო სისტემის მქონე ქვეყნებში.

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. შესაბამის ორგანოებს შეუძლიათ ეჭვქვეშ დააყენონ ხელმძღვანელობის მხრიდან კანონმდებლობის ამგვარი ინტერპრეტაციები ჯგუფის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში. საქართველოში ბოლო დროს განვითარებული მოვლენები იმაზე მიუთითებს, რომ საქართველოში საგადასახადო ორგანოებს სულ უფრო მკაცრი პოზიცია უჭირავთ და ამის გამო შეიძლება ის ოპერაციები და საქმიანობა, რომლებიც წარსულში ეჭვქვეშ არ დამდგარა, ახლა სადავო გახდეს. ამის გამო შეიძლება დაირიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. პრაქტიკული არ იქნება შესაძლო დაუზუსტებელი ზარალის ოდენობის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ან მათი უარყოფითი შედეგების ალბათობის განსაზღვრა. სახელმწიფო ორგანოებს უფლება აქვთ, საგადასახადო კუთხით შეამოწმონ ფისკალური პერიოდები, კერძოდ – შემოწმების წლიდან წინა სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოიცვას.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისებური განმარტება ჯეროვანია და რომ ჯგუფის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები დარჩება უცვლელად. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ჯგუფი არსებითად აკმაყოფილებს იმ საგადასახადო კანონებს, რომლებიც მის საქმიანობას ეხება. ამის მიუხედავად, მაინც არსებობს იმის რისკი, რომ შესაბამისმა ორგანოებმა ამა თუ იმ კანონის სხვაგვარი ინტერპრეტაცია მოახდინონ. ჯგუფის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე გავლენას ახდენს საქართველოში მიმდინარე პოლიტიკური მოვლენები, მათ შორის არსებული და სამომავლო კანონმდებლობისა და საგადასახადო კოდექსის პრაქტიკაში განხორციელება და ინტერპრეტაცია. მსგავს მოვლენებსა და მათ შედეგებს შეიძლება გადამწყვეტი გავლენა ჰქონდეს ჯგუფის საქმიანობაზე და მის ფინანსურ მდგომარეობაზე საქართველოში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

23. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები

წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები მოიცავს:

| | შენიშ- ვნები | ავტო | ვალდებუ- ლება | დები- ტორის სიცოც- ხლის დაზღვევა | უძრავი ქონება | აგრო | სხვა | სულ |
|---|-----------------|-----------------|------------------|--|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 2024 | | | | | | | | |
| სადაზღვევო მოთხოვნები და სხვა ხარჯები | 10 | (48,588) | (3,111) | (20,136) | (5,455) | (4,906) | (2,051) | (84,247) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | 10 | (9,555) | (2,255) | (996) | (3,637) | (2,656) | (2,664) | (21,763) |
| სულ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი | | (58,143) | (5,366) | (21,132) | (9,092) | (7,562) | (4,715) | (106,010) |

| | შენიშ- ვნები | ავტო | ვალდებუ- ლება | დები- ტორის სიცოც- ხლის დაზღვევა | უძრავი ქონება | აგრო | სხვა | სულ |
|---|-----------------|-----------------|------------------|--|------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 2023 წ. | | | | | | | | |
| სადაზღვევო მოთხოვნები და სხვა ხარჯები | 10 | (32,870) | (1,679) | (16,447) | (8,258) | (13,650) | (1,723) | (74,627) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | 10 | (7,885) | (1,741) | (32) | (2,473) | (2,236) | (2,047) | (16,414) |
| სულ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი | | (40,755) | (3,420) | (16,479) | (10,731) | (15,886) | (3,770) | (91,041) |

24. ინვესტიციის შედეგი

საინვესტიციო შემოსავალი ფინანსური ინსტრუმენტებიდან შედგებოდა შემდეგი საპროცენტო შემოსავლისგან:

| | 2024 | 2023 |
|--|---------------|--------------|
| საბანკო ანაბრები | 7,632 | 7,611 |
| გაცემული სესხები | 429 | 664 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 1,163 | 985 |
| ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი | 9,224 | 9,260 |
| სხვა საპროცენტო შემოსავალი | 383 | 68 |
| გადაფასების შედეგად მიღებული შემოსულობა კაპიტალის ინვესტიციებზე, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 90 | 278 |
| ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი (მე-16 შენიშვნა) | (73) | (2) |
| საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა შემოსულობა | 700 | 122 |
| ინვესტიციის შედეგი | 10,324 | 9,726 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები მოიცავს შემდეგს:

| | 2024 | 2023 |
|---|-----------------|-----------------|
| ხელფასები | (11,368) | (9,684) |
| პრემიები | (4,600) | (3,862) |
| აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება | (2,590) | (2,442) |
| დაზღვევა და სხვა გასამრჯელოები | (508) | (471) |
| ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები | (19,066) | (16,459) |

26. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

| | 2024 | 2023 |
|--|----------------|----------------|
| მარკეტინგი და რეკლამა | (1,962) | (1,602) |
| იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება | (981) | (626) |
| საწევრო შენატანები | (708) | (602) |
| კომუნალური მომსახურება | (624) | (588) |
| ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო | (396) | (279) |
| საოპერაციო გადასახადები | (228) | (205) |
| პერსონალის გადამზადება | (198) | (147) |
| ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები | (189) | (195) |
| კომუნიკაცია | (179) | (134) |
| საწვავი | (149) | (107) |
| სამივლინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები | (145) | (135) |
| საოფისე მარაგები | (136) | (139) |
| წარმომადგენლობითი | (111) | (141) |
| უსაფრთხოება | (86) | (48) |
| საქველმოქმედო საქმიანობა | (46) | (36) |
| სხვა | (506) | (411) |
| სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები | (6,644) | (5,395) |

ჯგუფის აუდიტორის ანაზღაურება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შედგება ჯგუფის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელოსგან 195 ლარის ოდენობით (2023 წ.: ჯგუფის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელო 235 ლარის ოდენობით), დღგ-ის გარეშე.

27. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი

წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს:

| | 2024 | 2023 |
|--|-------------|-------------|
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი | | |
| ჯარიმა ხელშეკრულების დარღვევისთვის | 540 | 399 |
| შემოსულობა სხვა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან | 15 | 81 |
| ხარჯი/(შემოსავალი) „მწვანე ბარათების“ გაყიდვიდან | - | (14) |
| ხარჯი/(შემოსავალი) საოფისე ფართის იჯარიდან | (29) | (24) |
| ზარალი საიჯარო ვალდებულებების გადაფასებიდან | (17) | - |
| სხვა | 55 | 76 |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ | 564 | 518 |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები | | |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები, სულ | (138) | (6) |
| წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი | 426 | 512 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა

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

მართვის სისტემა

ჯგუფის რისკებისა და ფინანსური მართვის სისტემის მთავარი მიზანია ჯგუფის დაცვა ისეთი მოვლენებისგან, რომლებიც აბრკოლებს ჯგუფის საქმიანობის მიზნების მიღწევას და შესაძლებლობების გამოყენებას. ჯგუფი აღიარებს რისკების ეფექტური და ეფექტიანი მართვის სისტემის უდიდეს მნიშვნელობას.

ჯგუფმა დააფუძნა რისკის მართვის ფუნქცია დირექტორთა საბჭოსთვის, მისი კომიტეტებისა და დაკავშირებული აღმასრულებელი მმართველი კომიტეტებისათვის განკუთვნილი უფლებამოსილების აღწერილობით. ასევე შემუშავებულ იქნა მკაფიო ორგანიზაციული სტრუქტურა საბჭოს მიერ აღმასრულებელი მმართველი კომიტეტებისა და ზედა რგოლის ხელმძღვანელებისთვის დოკუმენტირებული დელეგირებული უფლებებითა და პასუხისმგებლობით. და ბოლოს, შეიქმნა ჯგუფის პოლიტიკის სქემა, რომელიც განსაზღვრავს ჯგუფის მზადყოფნას რისკისათვის, რისკის მართვის, კონტროლისა და საქმიანობის წარმართვის სტანდარტებს ჯგუფის წარმოებული საქმიანობისათვის. თითოეულ პოლიტიკას მიჩენილი ჰყავს ზედა რგოლის ხელმძღვანელობის წევრი, რომელიც პასუხისმგებელია ჯგუფში პოლიტიკის დაცვის უზრუნველყოფაზე.

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

კაპიტალის მართვის მიზნები

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვის მეთოდი

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

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

მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნები

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

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

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

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი აკმაყოფილებდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნებს.

სადაზღვევო რისკი

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

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

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

| | 2024 | 2023 |
|---------------------------|------|------|
| ზარალიანობის კოეფიციენტი | 53% | 54% |
| კომბინირებული კოეფიციენტი | 87% | 89% |

ძირითადი დაშვებები

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

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

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

მგრძობელობა

დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებთან დაკავშირებული სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები მგრძობიარეა ზემოაღნიშნული ძირითადი დაშვებების მიმართ. იმ დაყოვნების გამო, რასაც ადგილი აქვს ზარალის დადგომასა და მის შემდგომ შეტყობინებასა და საბოლოო ანაზღაურებას შორის, დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი დაუფარავი ვალდებულება საანგარიშგებო თარიღისთვის ზუსტად არ არის ცნობილი. ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ზარალის სიხშირისა და მოცულობის ცვლილებების შედეგად – მოთხოვნების რაოდენობა და მოთხოვნის საშუალო თანხა ის ძირითადი ამოსავალი მონაცემებია, რომლებიც გამოიყენება ავტოტრანსპორტთან დაკავშირებით დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი დაუფარავი ვალდებულების განსაზღვრისთვის. ავტოტრანსპორტთან დაკავშირებით დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება საკმაოდ მგრძობიარეა ლარის გაუფასურებისა და სავალუტო რისკის მიმართ, რადგან ავტომანქანის შეკეთების დანახარჯების დიდი ნაწილი უცხოურ ვალუტებზეა მიბმული.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

ცხრილებში მოცემულია დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივის)/ვალდებულების კონცენტრაცია ხელშეკრულებების ტიპების მიხედვით:

| | 2024 | | | 2023 | | |
|---------------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|----------------|
| | ფლობილი | | | ფლობილი | | |
| | დაზღვევა | გადაზღვევა | წმინდა | დაზღვევა | გადაზღვევა | წმინდა |
| ავტო | (14,092) | 328 | (13,764) | (12,785) | 85 | (12,700) |
| ვალდებულება | (186) | 3,021 | 2,835 | 1,025 | 2,094 | 3,119 |
| დებიტორის სიცოცხლის | | | | | | |
| დაზღვევა | (6,616) | 2,031 | (4,584) | (2,607) | 1,033 | (1,574) |
| უმრავი ქონება | (37) | 4,983 | 4,946 | 767 | 8,136 | 8,903 |
| აგრო | (286) | (1,264) | (1,550) | (681) | (4,565) | (5,246) |
| სხვა | 665 | 296 | 961 | (798) | 1,063 | 265 |
| | (20,552) | 9,395 | (11,157) | (15,079) | 7,846 | (7,233) |

რისკების ცვალებადობა იმართება დანაკარგების რისკის დივერსიფიცირებით სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე ან გეოგრაფიული არელების მიხედვით, რადგანაც უფრო დივერსიფიცირებულ პორტფელზე ნაკლებად მოახდენს გავლენას პორტფელის რომელიმე ნაწილში მომხდარი ცვლილება.

რისკების ცვალებადობა ასევე იმართება ანდერაიტინგის სტრატეგიისა ფრთხილი შერჩევითა და განხორციელებით. ჯგუფი ადგენს ანდერაიტინგის წესებსა და ლიმიტებს, რომლებითაც განისაზღვრება, ვის შეუძლია რისკის მიღება, მათი ხასიათი და დასაშვები ლიმიტები. ამ ლიმიტების მონიტორინგი მუდმივად წარმოებს. გარდა ამისა, მოქმედებს სადაზღვევო მოთხოვნების შემოწმების მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე მოთხოვნის შესაფასებლად და შესაძლო ცრუ მოთხოვნების შემთხვევების კვლევა. ამასთან, ჯგუფი ხშირად ატარებს მოთხოვნების აქტიურად მართვისა და დაუყოვნებლივ წამოყენების პოლიტიკას, რათა შეამციროს გაუთვალისწინებელი სამომავლო მოვლენების უარყოფითი გავლენა ჯგუფზე.

გადაცემული საქმიანობისთვის განსხვავებული პირობებია გათვალისწინებული (გადაზღვევის კვოტა, ზარალის ექსცედენტი), რომელთა მიხედვითაც საქმიანობის შენარჩუნების ლიმიტები განსხვავდება პროდუქტების ხაზებისა და ტერიტორიის მიხედვით. გადამზღვეველებისგან ამოღებადი თანხების შეფასება ხდება იმავე დამკვეთებით, რომლებიც გამოიყენება შესაბამისი პოლისის სარგებლის განსაზღვრისთვის და წარმოდგენილია გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივების სახით კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. პირდაპირი დაზღვევა და გადაზღვევა ხდება საქართველოში, სომხეთსა და აზერბაიჯანში, ხოლო ყველა გადამზღვეველი კომპანია მდებარეობს საქართველოს ფარგლებს გარეთ.

სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკის ცხრილი

ქვემოთ მოცემულ ორ ცხრილში წარმოდგენილია გარკვეული დროის განმავლობაში ზარალების მოცულობის განვითარება მთლიანი (ბრუტო) და წმინდა (ნეტო) გადაზღვევის საფუძველზე.

ცხრილები ასახავს როგორც გაცხადებული ზარალების, ისე მომხდარი, მაგრამ ჯერ განუცხადებელი ზარალების რეზერვებს და კუმულაციურ გადახდებს.

ცხრილებში პროგნოზირებული ზარალები გადაყვანილია ლარში ზარალის დადგომის წლის ბოლოსთვის მოქმედი სავალუტო კურსით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინებამდე ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | სულ |
|--|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| ზარალის დადგომის წელიწადი | 8,771 | 7,428 | 16,301 | 13,058 | 16,406 | 31,128 | 27,926 | 43,667 | 29,018 | 87,878 | 37,504 | 50,120 | 53,989 | 76,601 | 86,659 | - |
| ერთი წლის შემდეგ | 8,702 | 7,653 | 14,048 | 12,570 | 15,817 | 30,186 | 27,077 | 44,481 | 28,966 | 94,268 | 37,115 | 49,777 | 52,985 | 77,675 | - | - |
| ორი წლის შემდეგ | 9,421 | 7,593 | 14,021 | 12,011 | 15,352 | 29,889 | 27,222 | 44,341 | 28,666 | 92,078 | 37,988 | 49,719 | 49,390 | - | - | - |
| სამი წლის შემდეგ | 9,399 | 7,556 | 14,019 | 12,161 | 14,986 | 29,843 | 27,869 | 44,101 | 28,670 | 91,883 | 37,786 | 49,602 | - | - | - | - |
| ოთხი წლის შემდეგ | 9,367 | 7,476 | 14,012 | 11,566 | 14,937 | 29,766 | 27,927 | 44,035 | 29,212 | 91,915 | 37,763 | - | - | - | - | - |
| ხუთი წლის შემდეგ | 9,544 | 7,476 | 14,012 | 11,567 | 14,941 | 29,766 | 27,918 | 44,034 | 29,201 | 91,904 | - | - | - | - | - | - |
| ექვსი წლის შემდეგ | 9,683 | 7,482 | 14,012 | 11,537 | 14,999 | 30,184 | 27,898 | 44,033 | 29,236 | - | - | - | - | - | - | - |
| შვიდი წლის შემდეგ | 9,653 | 7,482 | 14,012 | 11,537 | 14,973 | 30,184 | 27,957 | 44,033 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| რვა წლის შემდეგ | 9,699 | 7,482 | 14,012 | 11,537 | 14,918 | 30,184 | 27,960 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ცხრა წლის შემდეგ | 9,805 | 7,517 | 14,012 | 11,537 | 14,916 | 30,185 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ათი წლის შემდეგ | 10,031 | 7,518 | 14,012 | 11,537 | 14,933 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თერთმეტი წლის შემდეგ | 9,932 | 7,518 | 14,050 | 11,537 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თორმეტი წლის შემდეგ | 9,713 | 7,518 | 14,050 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ცამეტი წლის შემდეგ | 9,707 | 7,518 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თოთხმეტი წლის შემდეგ | 9,771 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| დამდგარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება | 9,771 | 7,518 | 14,050 | 11,537 | 14,916 | 30,185 | 27,960 | 44,033 | 29,236 | 91,904 | 37,763 | 49,602 | 49,390 | 77,675 | 86,659 | 582,216 |
| ზარალის დადგომის წელიწადი | (6,665) | (5,700) | (10,733) | (8,867) | (12,268) | (21,926) | (19,254) | (27,753) | (24,023) | (26,190) | (30,618) | (40,994) | (37,100) | (60,020) | (67,149) | - |
| ერთი წლის შემდეგ | (7,559) | (6,904) | (13,013) | (10,520) | (14,185) | (29,662) | (26,674) | (38,084) | (28,232) | (86,965) | (37,442) | (47,839) | (44,970) | (73,132) | - | - |
| ორი წლის შემდეგ | (7,887) | (7,441) | (13,937) | (11,463) | (14,467) | (29,766) | (26,996) | (43,807) | (28,387) | (91,900) | (37,547) | (48,336) | (47,310) | - | - | - |
| სამი წლის შემდეგ | (7,887) | (7,441) | (14,012) | (11,566) | (14,547) | (29,778) | (27,695) | (43,967) | (28,653) | (91,715) | (37,594) | (48,382) | - | - | - | - |
| ოთხი წლის შემდეგ | (8,220) | (7,441) | (14,012) | (11,566) | (14,546) | (29,766) | (27,763) | (43,973) | (29,201) | (91,772) | (37,666) | - | - | - | - | - |
| ხუთი წლის შემდეგ | (8,222) | (7,441) | (14,012) | (11,567) | (14,540) | (29,766) | (27,763) | (43,980) | (29,201) | (91,891) | - | - | - | - | - | - |
| ექვსი წლის შემდეგ | (8,222) | (7,441) | (14,012) | (11,537) | (14,540) | (30,184) | (27,763) | (43,980) | (29,236) | - | - | - | - | - | - | - |
| შვიდი წლის შემდეგ | (8,222) | (7,482) | (14,012) | (11,537) | (14,540) | (30,184) | (27,822) | (43,977) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| რვა წლის შემდეგ | (8,222) | (7,482) | (14,012) | (11,537) | (14,540) | (30,184) | (27,819) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ცხრა წლის შემდეგ | (8,222) | (7,482) | (14,012) | (11,537) | (14,540) | (30,185) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ათი წლის შემდეგ | (8,222) | (7,518) | (14,012) | (11,537) | (14,540) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თერთმეტი წლის შემდეგ | (8,222) | (7,518) | (14,050) | (11,537) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | სულ |
|---|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| თორმეტი წლის შემდეგ | (8,222) | (7,518) | (14,050) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ცამეტი წლის შემდეგ | (8,222) | (7,518) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თოთხმეტი წლის შემდეგ | (8,222) | | | | | | | | | | | | | | | |
| კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე | (8,222) | (7,518) | (14,050) | (11,537) | (14,540) | (30,185) | (27,819) | (43,977) | (29,236) | (91,891) | (37,666) | (48,382) | (47,310) | (73,132) | (67,149) | (552,614) |
| სულ დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი მთლიანი ვალდებულებები | 1,549 | - | - | - | 393 | - | 140 | 55 | - | 13 | 97 | 1,220 | 2,080 | 4,543 | 19,510 | 29,601 |
| ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება | (1,000) | (90) | 2,251 | 1,521 | 1,473 | 943 | (34) | (366) | (218) | (4,027) | (259) | 518 | 4,599 | (1,074) | | |
| ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირ-ველ მთლიან რეზერვში | -11.40% | -1.22% | 13.81% | 11.65% | 8.98% | 3.03% | -0.12% | -0.84% | -0.75% | -4.58% | -0.69% | 1.03% | 8.52% | -1.40% | | |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინების შემდეგ ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | სულ |
|--------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| ზარალის დადგომის | | | | | | | | | | | | | | | | |
| წელიწადი | 3,937 | 5,788 | 12,355 | 10,337 | 12,855 | 21,815 | 19,601 | 26,425 | 26,806 | 30,991 | 33,955 | 44,777 | 44,935 | 64,141 | 78,917 | - |
| ერთი წლის შემდეგ | 3,934 | 6,088 | 12,260 | 10,086 | 13,274 | 21,721 | 19,347 | 26,776 | 26,861 | 31,137 | 33,715 | 44,516 | 44,711 | 64,373 | - | - |
| ორი წლის შემდეგ | 4,506 | 6,132 | 12,253 | 10,190 | 13,103 | 21,479 | 19,452 | 26,857 | 26,561 | 29,445 | 34,591 | 44,469 | 44,769 | - | - | - |
| სამი წლის შემდეგ | 4,398 | 6,090 | 12,249 | 10,284 | 13,148 | 21,438 | 19,391 | 26,758 | 26,555 | 29,250 | 34,395 | 44,308 | - | - | - | - |
| ოთხი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,090 | 12,242 | 10,285 | 13,088 | 21,423 | 19,430 | 26,697 | 27,011 | 29,283 | 34,373 | - | - | - | - | - |
| ხუთი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,090 | 12,242 | 10,285 | 13,081 | 21,423 | 19,430 | 26,703 | 26,999 | 29,272 | - | - | - | - | - | - |
| ექვსი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,096 | 12,242 | 10,255 | 13,081 | 21,428 | 19,430 | 26,703 | 27,001 | - | - | - | - | - | - | - |
| შვიდი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,096 | 12,242 | 10,255 | 13,081 | 21,428 | 19,489 | 26,701 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| რვა წლის შემდეგ | 4,346 | 6,096 | 12,242 | 10,255 | 13,081 | 21,428 | 19,486 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ცხრა წლის შემდეგ | 4,346 | 6,132 | 12,242 | 10,255 | 13,081 | 21,429 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ათი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,132 | 12,242 | 10,255 | 13,081 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თერთმეტი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,132 | 12,279 | 10,255 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თორმეტი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,132 | 12,279 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ცამეტი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,132 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თოთხმეტი წლის შემდეგ | 4,346 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| დამდგარი | | | | | | | | | | | | | | | | |
| კუმულაციური | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ზარალის მიმდინარე | | | | | | | | | | | | | | | | |
| შეფასება | 4,346 | 6,132 | 12,279 | 10,255 | 13,081 | 21,429 | 19,486 | 26,701 | 27,001 | 29,272 | 34,373 | 44,308 | 44,769 | 64,373 | 78,917 | 436,722 |
| ზარალის დადგომის | | | | | | | | | | | | | | | | |
| წელიწადი | (3,037) | (5,055) | (9,865) | (8,172) | (10,963) | (17,669) | (15,439) | (22,347) | (22,174) | (23,653) | (27,762) | (36,707) | (34,707) | (49,058) | (60,810) | - |
| ერთი წლის შემდეგ | (3,869) | (5,979) | (11,896) | (9,806) | (12,745) | (21,327) | (19,172) | (26,425) | (26,132) | (28,769) | (34,207) | (43,356) | (41,529) | (60,338) | - | - |
| ორი წლის შემდეგ | (4,074) | (6,055) | (12,175) | (10,181) | (13,009) | (21,423) | (19,361) | (26,626) | (26,286) | (29,268) | (34,310) | (43,853) | (43,184) | - | - | - |
| სამი წლის შემდეგ | (4,013) | (6,055) | (12,242) | (10,284) | (13,088) | (21,435) | (19,362) | (26,692) | (26,539) | (29,083) | (34,357) | (43,877) | - | - | - | - |
| ოთხი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,055) | (12,242) | (10,285) | (13,088) | (21,423) | (19,430) | (26,697) | (26,999) | (29,140) | (34,370) | - | - | - | - | - |
| ხუთი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,055) | (12,242) | (10,285) | (13,081) | (21,423) | (19,430) | (26,703) | (26,999) | (29,259) | - | - | - | - | - | - |
| ექვსი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,055) | (12,242) | (10,255) | (13,081) | (21,428) | (19,430) | (26,703) | (27,001) | - | - | - | - | - | - | - |
| შვიდი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,096) | (12,242) | (10,255) | (13,081) | (21,428) | (19,489) | (26,701) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| რვა წლის შემდეგ | (4,346) | (6,096) | (12,242) | (10,255) | (13,081) | (21,428) | (19,486) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ცხრა წლის შემდეგ | (4,346) | (6,096) | (12,242) | (10,255) | (13,081) | (21,429) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ათი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,132) | (12,242) | (10,255) | (13,081) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თერთმეტი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,132) | (12,279) | (10,255) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თორმეტი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,132) | (12,279) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | სულ |
|---|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| ცემენტი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,132) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თოთხმეტი წლის შემდეგ | (4,346) | | | | | | | | | | | | | | | |
| კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე | (4,346) | (6,132) | (12,279) | (10,255) | (13,081) | (21,429) | (19,486) | (26,701) | (27,001) | (29,259) | (34,370) | (43,877) | (43,184) | (60,338) | (60,810) | (412,548) |
| სულ დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი წმინდა ვალდებულებები | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13 | 3 | 432 | 1,585 | 4,035 | 18,107 | 24,174 |
| ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება | (409) | (344) | 76 | 82 | (226) | 386 | 114 | (277) | (194) | 1,720 | (418) | 469 | 166 | (232) | | |
| ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში | -10.39% | -5.94% | 0.62% | 0.79% | -1.76% | 1.77% | 0.58% | -1.05% | -0.72% | 5.55% | -1.23% | 1.05% | 0.37% | -0.36% | | |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი

(1) საკრედიტო რისკი

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

გადაზღვევა

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფს აქვს გადაზღვევის პრაქტიკა, იგი არ თავისუფლდება პოლისების მფლობელების მიმართ ნაკისრი პირდაპირი მოვალეობებისგან და ამრიგად საკრედიტო რისკი არსებობს გადაცემული საქმიანობის შემთხვევაშიც, თუკი რომელიმე გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს მის ვალდებულებებს ასეთი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ფარგლებში. ჯგუფი არ არის დამოკიდებული რომელიმე გადამზღვეველზე და ჯგუფის საქმიანობა არ არის არსებითად დამოკიდებული რომელიმე გადაზღვევის ხელშეკრულებაზე. საანგარიშგებო თარიღისთვის ყველაზე მაღალი კონტრაქტის რისკი მთლიანი გადაზღვევის რეზერვების 7%-ს შეადგენს (2023 წ.: 8%). ჯგუფი აფასებს თავისი გადამზღვეველების ფინანსურ მდგომარეობას და აკონტროლებს საკრედიტო რისკების კონცენტრაციას მსგავს გეოგრაფიულ რეგიონებზე, საქმიანობაზე, ან მზღვეველთა ეკონომიკურ მახასიათებლებზე, რათა მინიმუმამდე დაიყვანოს გადამზღვეველების მხრიდან მოვალეობების შეუსრულებლობით გამოწვეული შესაძლო ზარალი.

ჯგუფი გადაზღვევის ხელშეკრულებებს აფორმებს მხოლოდ BB- ან უფრო მაღალი რეიტინგის მქონე კონტრაქტებთან. წამყვანი გადამზღვეველები და მათი შესაბამისი საკრედიტო რეიტინგები საანგარიშგებო პერიოდისთვის ასე გამოიყურება:

| გადამზღვეველი | საკრედიტო რეიტინგი | საკრედიტო რეიტინგის მიმნიჭებელი სააგენტო |
|---------------|--------------------|--|
| Hannover RE | A+ | A.M. Best |
| VIG RE | A+ | Standard & Poor's |
| Catlin RE | A+ | A.M. Best |
| Pollish RE | A- | A.M. Best |
| Axis RE | A | A.M. Best |

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ჯგუფს აქვს საკრედიტო რეიტინგის შიდა სისტემა, რომლითაც აფასებს სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების საკრედიტო ხარისხს, გადახდის გრაფიკთან შედარებით, ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის მიხედვით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების ანალიზი ხანდაზმულობის ვადების მიხედვით ასე გამოიყურება:

| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | <30 დღე | 31-60 დღე | 61-90 დღე | 91-150 დღე | 151-180 დღე | 181-270 დღე | სულ |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები | 1,880 | 555 | 193 | 196 | 69 | 79 | 2,972 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | <30 დღე | 31-60 დღე | 61-90 დღე | 91-150 დღე | 151-180 დღე | 181-270 დღე | სულ |
| დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები | 2,649 | 708 | 231 | 204 | 62 | 76 | 3,930 |

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი და საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა

საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა წარმოდგენილია შესაბამისი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებით 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

იმ ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი, რომლებიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული, სათანადოა და ხდება მათი მუდმივი მონიტორინგი საკრედიტო ხარისხში შესაძლო უარყოფითი ცვლილებების დროულად გამოსავლენად. ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია ჯგუფის საკრედიტო რისკის მოცულობის შესახებ. არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია ეყრდნობა A.M. Best, Moody's, S&P Global და Fitch-ს მიერ მინიჭებულ გარე რეიტინგებს.

| 31 დეკემბერი 2024 | შენიშვნები | სტადია | BB+ | BB | BB- | B+ | B | B- | რეიტინგის გარეშე | სულ |
|---|-------------------|---------------|------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|-------------------------|----------------|
| საბანკო ანაზღაურებები | 6 | 1-ელი სტადია | - | 35,341 | - | 13,650 | 23,557 | - | - | 72,548 |
| გაცემული სესხები - არა ვადაგადაცილებული | 11 | 1-ელი სტადია | - | - | - | - | - | - | 107 | 107 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ინსტრუმენტები | 7 | 1-ელი სტადია | - | 3,592 | 6,310 | 1,079 | - | 1,487 | 4,630 | 17,098 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 8 | 1-ელი სტადია | - | 6,499 | - | - | - | - | - | 6,499 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები | 9 | 1-ელი სტადია | - | - | 1,384 | - | - | - | - | 1,384 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 15 | 1-ელი სტადია | - | 2,870 | - | 5 | 2,575 | - | 56 | 5,506 |
| სულ | | | - | 48,303 | 7,694 | 14,734 | 26,132 | 1,487 | 4,793 | 103,142 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

| 31 დეკემბერი 2023 | შენიშ- ვნები | სტადია | BB+ | BB | BB- | B+ | B | B- | რეიტინგის გარეშე | სულ |
|---|-----------------|-----------------|----------|---------------|--------------|---------------|----------|--------------|---------------------|---------------|
| საბანკო ანაბრები | 6 | 1-ელი სტადია | - | 27,734 | - | 14,052 | - | - | 17,426 | 59,212 |
| გაცემული სესხები – არა ვადგადაცილი ებული | 11 | 1-ელი სტადია | - | - | - | - | - | - | 3,579 | 3,579 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალ ინსტრუმენტები | 7 | 1-ელი სტადია | - | 2,458 | 1,386 | 1,061 | - | 1,490 | 5,404 | 11,799 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალ ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში | 8 | 1-ელი სტადია | - | 1,340 | - | - | - | - | - | 1,340 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 15 | 1-ელი სტადია | - | 3,148 | - | 36 | - | - | 2,300 | 5,484 |
| სულ | | | - | 34,680 | 1,386 | 15,149 | - | 1,490 | 28,709 | 81,414 |

(2) ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი. აქტივები და ვალდებულებები დაჯგუფებულია ვადიანობის მიხედვით, ანგარიშგების დღისთვის ხელშეკრულების ამოწურვის ან დაფარვის მოსალოდნელ თარიღამდე დარჩენილი ვადის შესაბამისად.

| <i>31 დეკემბერი, 2024 წ.</i> | <i>ერთი წელში</i> | <i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i> | <i>სულ</i> |
|---|-------------------|-----------------------------|----------------|
| აქტივები | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 5,418 | – | 5,418 |
| საბანკო ანაზრები | 50,105 | 22,443 | 72,548 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 2,481 | 14,617 | 17,098 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 6,499 | – | 6,499 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები | 1,384 | – | 1,384 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 17,504 | – | 17,504 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 17,891 | – | 17,891 |
| გაცემული სესხები | 16 | 91 | 107 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 5,506 | – | 5,506 |
| სხვა აქტივები | 5,769 | – | 5,769 |
| სულ აქტივები | 112,573 | 37,151 | 149,724 |
| ვალდებულებები | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 38,056 | – | 38,056 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 27,286 | – | 27,286 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 5,506 | – | 5,506 |
| სხვა ვალდებულებები | 20,117 | – | 20,117 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 37 | 625 | 662 |
| სულ ვალდებულებები | 91,002 | 625 | 91,627 |
| ნეტო პოზიცია | 21,571 | 36,526 | 58,097 |
| აკუმულირებული გეპი | 21,571 | 58,097 | |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

| <i>31 დეკემბერი, 2023 წ.</i> | <i>ერთი წელში</i> | <i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i> | <i>სულ</i> |
|--|-------------------|-----------------------------|----------------|
| აქტივები | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 5,579 | - | 5,579 |
| საბანკო ანაზრები | 52,311 | 6,901 | 59,212 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 5,879 | 5,920 | 11,799 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | - | 1,340 | 1,340 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები | 14,861 | 878 | 15,739 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 22,606 | - | 22,606 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 18,041 | - | 18,041 |
| გაცემული სესხები | 3,470 | 109 | 3,579 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 5,484 | - | 5,484 |
| სხვა აქტივები | 5,660 | - | 5,660 |
| სულ აქტივები | 133,891 | 15,148 | 149,039 |
| ვალდებულებები | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 37,685 | - | 37,685 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 25,887 | - | 25,887 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 5,484 | - | 5,484 |
| სხვა ვალდებულებები | 14,893 | - | 14,893 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 98 | 1,466 | 1,564 |
| სულ ვალდებულებები | 84,047 | 1,466 | 85,513 |
| ნეტო პოზიცია | 49,844 | 13,682 | 63,526 |
| აკუმულირებული გეპი | 49,844 | 63,526 | |

ხელმძღვანელობის აზრით ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებები 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არადისკონტირებული დაფარვის სახელშეკრულებო ვალდებულებების საფუძველზე ასეთია:

| <i>31 დეკემბერი, 2024 წ.</i> | <i>3 თვეზე ნაკლები</i> | <i>3-დან 12 თვემდე</i> | <i>1-დან 5 წლამდე</i> | <i>5 წელზე მეტი</i> | <i>სულ</i> |
|--|------------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|---------------|
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | - | 5,506 | - | - | 5,506 |
| სხვა ვალდებულებები | 11,688 | 8,429 | - | - | 20,117 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 194 | 735 | 788 | - | 1,717 |
| სულ არადისკონტირებული ვალდებულებები | 11,882 | 14,670 | 788 | - | 27,340 |
| <i>31 დეკემბერი, 2023 წ.</i> | <i>3 თვეზე ნაკლები</i> | <i>3-დან 12 თვემდე</i> | <i>1-დან 5 წლამდე</i> | <i>5 წელზე მეტი</i> | <i>სულ</i> |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | - | 5,484 | - | - | 5,484 |
| სხვა ვალდებულებები | 9,432 | 5,461 | - | - | 14,893 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 164 | 715 | 1,367 | 72 | 2,318 |
| სულ არადისკონტირებული ვალდებულებები | 9,596 | 11,660 | 1,367 | 72 | 22,695 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები საიჯარო ვალდებულებებისთვის 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ასე შეიძლება წარმოვადგინოთ:

| | 2024 | 2023 |
|----------------|--------------|--------------|
| ერთი წელში | 929 | 879 |
| 1–დან 2 წლამდე | 411 | 806 |
| 2–დან 3 წლამდე | 152 | 350 |
| 3–დან 4 წლამდე | 130 | 115 |
| 4–დან 5 წლამდე | 95 | 96 |
| 5 წელზე მეტი | – | 72 |
| | 1,717 | 2,318 |

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

| 1 წლამდე | 2024 | 2023 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| ავტო | 8,495 | 3,927 |
| ვალდებულება | 4,186 | 4,847 |
| დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა | 11,126 | 7,628 |
| უმრავი ქონება | 6,833 | 10,080 |
| აგრო | 145 | 536 |
| სხვა | 1,239 | 1,351 |
| | 32,024 | 28,369 |

საბაზრო რისკი

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

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

სავალუტო რისკი

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე ჯგუფს 2024 წლის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის რეალურად მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ცხრილში უარყოფითი რიცხვები ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი რიცხვები – პოტენციურ წმინდა ზრდას.

| | 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | | | |
|---|-------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| | ლარი | აშშ დოლარი | ევრო | სულ |
| აქტივები | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 4,214 | 1,171 | 33 | 5,418 |
| საბანკო ანაზღაურებები | 72,548 | - | - | 72,548 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 3,912 | 13,186 | - | 17,098 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | - | 6,499 | - | 6,499 |
| გაცემული სესხები | 107 | - | - | 107 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 9,114 | 8,515 | (125) | 17,504 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 2,860 | 14,613 | 418 | 17,891 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 5,305 | 178 | 23 | 5,506 |
| სულ აქტივები | 98,060 | 44,162 | 349 | 142,571 |
| ვალდებულებები | | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 17,587 | 17,619 | 2,850 | 38,056 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 5,406 | 21,140 | 740 | 27,286 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 5,140 | 350 | 16 | 5,506 |
| სხვა ვალდებულებები | 20,117 | - | - | 20,117 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 172 | 490 | - | 662 |
| სულ ვალდებულებები | 48,422 | 39,599 | 3,606 | 91,627 |
| ნეტო პოზიცია | 49,638 | 4,563 | (3,257) | 50,944 |
| სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე | | 15.0% | 15.0% | |
| სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება გავლენა მოგებაზე | | 684 | (489) | |
| სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება გავლენა მოგებაზე | | -2.0% | -2.0% | |
| სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება გავლენა მოგებაზე | | (91) | 65 | |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

| | 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | | | |
|---|-------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| | ლარი | აშშ დოლარი | ევრო | სულ |
| აქტივები | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 4,580 | 646 | 353 | 5,579 |
| საბანკო ანაზღაურებები | 59,212 | - | - | 59,212 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 2,752 | 9,047 | - | 11,799 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | - | 1,340 | - | 1,340 |
| გაცემული სესხები | 1,832 | 1,747 | - | 3,579 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 6,912 | 16,027 | (333) | 22,606 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 1,132 | 16,716 | 193 | 18,041 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 5,461 | 23 | - | 5,484 |
| სულ აქტივები | 81,881 | 45,546 | 213 | 127,640 |
| ვალდებულებები | | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 13,017 | 21,924 | 2,744 | 37,685 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 3,544 | 21,866 | 477 | 25,887 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 4,927 | 547 | 10 | 5,484 |
| სხვა ვალდებულებები | 14,892 | 1 | - | 14,893 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 122 | 1,442 | - | 1,564 |
| სულ ვალდებულებები | 36,502 | 45,780 | 3,231 | 85,513 |
| ნეტო პოზიცია | 45,379 | (234) | (3,018) | 42,127 |
| სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე | | 15.0% | 15.0% | |
| სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება გავლენა მოგებაზე | | (35) | (453) | |
| სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება გავლენა მოგებაზე | | -3.0% | -3.0% | |
| სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე | | 7 | 91 | |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

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

| | დონე 1 | დონე 2 | დონე 3 | მთლიანი 2024 წ. |
|--|---------------|---------------|---------------|------------------------|
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები | | | | |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 3,644 | 2,855 | – | 6,499 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები | 1,384 | – | – | 1,384 |
| აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 5,418 | – | – | 5,418 |
| საბანკო ანაზრები | – | 72,548 | – | 72,548 |
| გაცემული სესხი | – | – | 107 | 107 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | – | – | – | – |
| –ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | – | 34 | – | 34 |
| – ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 3,098 | – | – | 3,098 |
| – საბანკო ანაზრები | – | 2,374 | – | 2,374 |
| ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი | | | | |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | – | 5,506 | – | 5,506 |
| | დონე 1 | დონე 2 | დონე 3 | სულ 2023 წ. |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები | | | | |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 1,340 | – | – | 1,340 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები | 1,649 | 14,090 | – | 15,739 |
| აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 5,579 | – | – | 5,579 |
| საბანკო ანაზრები | – | 59,212 | – | 59,212 |
| გაცემული სესხი | – | – | 3,579 | 3,579 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | – | – | – | – |
| –ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | – | 34 | – | 34 |
| – ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 2,835 | – | – | 2,835 |
| – საბანკო ანაზრები | – | 2,613 | – | 2,613 |
| ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი | | | | |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | – | 5,484 | – | 5,484 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ქვემოთ აღწერილია შეფასების ხერხებით სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და ქონების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა: ჯგუფმა გამოიყენა ის დაშვებები, რომლებსაც, ჯგუფის აზრით, დაეყრდნობიან ბაზრის მონაწილეები ინსტრუმენტის შეფასების დროს.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები

საბოლოო მშობელი საწარმოს აქციებში ინვესტიცია ფასდება აქტიურ ბაზარზე კოტირებული საბაზრო ფასების გამოყენებით და კოტირებული ფასის კორექტირება არ არის სავალდებულო.

ინვესტიციები გამოსყიდვად აქციებში გამოითვლება ერთ აქციაზე აქტივის წმინდა ღირებულების გამოყენებით, რომლის ოდენობა განისაზღვრება ემპირიული საბაზრო მონაცემების საფუძველზე (მე-9 შენიშვნა).

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები

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

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

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მნიშვნელოვნად არ განსხვავდებოდა მათი სამართლიანი ღირებულებებისგან.

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

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

30. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

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

| | 2024 | | | 2023 | | |
|---|--------------------|--|--------------|--------------------|--|--------------|
| | მშობელი საწარმო | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები | სხვა | მშობელი საწარმო | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები | სხვა |
| აქტივები | | | | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | (354) | 4,996 | (329) | - | 2,958 | 39 |
| დაკავშირებულ მხარეებთან გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | - | - | 491 | 183 | 2,555 | 2,070 |
| სხვა აქტივები | 10 | 5 | - | 10 | 1 | 6 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 2,905 | 1,347 | 1,754 | - | 2,375 | - |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები | 1,384 | - | - | 1,649 | - | - |
| გაცემული სესხები (მე-11 შენიშვნა) | 16 | - | - | 640 | 2,833 | - |
| აქტივის გამოყენების უფლება | - | 362 | - | - | 540 | - |
| | 3,961 | 6,710 | 1,916 | 2,482 | 11,262 | 2,115 |
| ვალდებულებები | | | | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 33 | 503 | 2,374 | 368 | 3,515 | 3,417 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | (289) | 4,802 | (370) | - | 2,837 | - |
| სხვა ვალდებულებები | 36 | 70 | 54 | 36 | 19 | 51 |
| საიჯარო ვალდებულებები | - | 355 | - | - | 476 | - |
| | (220) | 5,730 | 2,157 | 404 | 6,847 | 3,468 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

| | 2024 | | | 2023 | | |
|--|----------------------------------|--------------|-----------|----------------------------------|--------------|------------|
| | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული | | | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული | | |
| | მშობელი საწარმო | პირები | სხვა | მშობელი საწარმო | პირები | სხვა |
| შემოსავალი და ხარჯები | | | | | | |
| სადაზღვევო ამონაგები | 221 | 2,247 | 2,599 | 280 | 2,793 | 1,567 |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი | (1) | (883) | (2,635) | 11 | 792 | (663) |
| ინვესტიციის შედეგი | 279 | 366 | 48 | 71 | 779 | - |
| ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები | - | (122) | - | - | (109) | - |
| ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები | - | (379) | - | - | (250) | - |
| წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი | - | 10 | - | - | - | - |
| საპროცენტო ხარჯი | - | (32) | - | - | (39) | - |
| | 499 | 1,207 | 12 | 362 | 3,966 | 904 |

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება (2024 წ.: 12 პირი; 2023 წ.: 12 პირი) მოიცავდა შემდეგს:

| | 2024 | 2023 |
|---|--------------|--------------|
| ხელფასები და პრემიები | 4,934 | 3,993 |
| ანაზღაურება აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით | 2,502 | 2,182 |
| სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება | 7,436 | 6,175 |

ჯგუფის გენერალური დირექტორისა და უმაღლესი რანგის აღმასრულებელი ხელმძღვანელი პირისთვის წლიური ანაზღაურება სს „ჯგუფის“ (ჯგუფის მშობელი საწარმო) B ტიპის აქციებით ხდება ყოველ ხუთ წელიწადში და გაიცემა ხუთი მომდევნო წლის განმავლობაში, 2019 წლის იანვრიდან და ექვემდებარება უფლების გადაცემის ხუთწლიან პერიოდს. აქციებზე დაფუძნებული ხუთწლიანი ფიქსირებული ანაზღაურების ხელშეკრულებები 2018 წლის სექტემბერსა და 2024 წლის ივნისში გაფორმდა. ჯგუფი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად განიხილავს 2024 წლის 1 იანვარს. გენერალურ დირექტორს და ორ აღმასრულებელ პირს გადაეცემა სს „ჯგუფის“ აქციები, რომლებზეც უფლების მინიჭება ხდება ხუთი წლით. 2024 წელს გაფორმებული ახალი ხელშეკრულებების მიხედვით, ანაზღაურების ფიქსირებული კომპონენტის ნაწილი გამოიხატება ფულადი სახით ხელშეკრულების თარიღისთვის და გადაიხდება აქციების იმ რაოდენობის გადაცემით, რომელიც გადაცემის თარიღისთვის ეკვივალენტურია ფიქსირებული ფულადი ღირებულებისა.

გენერალურ დირექტორს და ხუთ აღმასრულებელ პირს და სხვა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებს ასევე გადაეცემათ ცვალებადი ანაზღაურება სს „ჯგუფის“ B ტიპის აქციებისა და ჯგუფის B ტიპის აქციების სახით, შესაბამისად, რაც განისაზღვრება ყოველ წელიწადს და ექვემდებარება უფლების გადაცემის სამწლიან პერიოდს. ორივე შემთხვევაში უფლების გადაცემის ერთადერთი პირობაა უწყვეტი დასაქმება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

2023 წლის აპრილში ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭომ ჯგუფის გენერალურ დირექტორს და ხუთ აღმასრულებელ პირს გადასცა სს „ა ჯგუფის“ 6,296 B ტიპის აქცია. 2023 წლის მაისში ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭომ ჯგუფის ექვს აღმასრულებელ პირს გადასცა ჯგუფის 5,288 B ტიპის აქცია. 2023 დეკემბერში ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა ხუთი აღმასრულებელი პირისთვის სს „ა ჯგუფის“ 2,873 B ტიპის აქციის და ჯგუფის ექვსი აღმასრულებელი პირისთვის ჯგუფის 4,338 B ტიპის აქციის გადაცემა. აქციები გადაიცა უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადით, რომლის ერთადერთი პირობაც უწყვეტი დასაქმებაა. ჯგუფი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2023 წლის 19 აპრილს, 4 მაისს და 29 დეკემბერს. ჯგუფის შეფასებით, 2023 წლის 19 აპრილს და 29 დეკემბერს გადაცემული სს „ა ჯგუფის“ თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 247.47 ლარი და 287.01 ლარი, ხოლო 2023 წლის 4 მაისს და 29 დეკემბერს გადაცემული ჯგუფის თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 120.08 ლარი და 149.59 ლარი. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა წილობრივი უფლების მინიჭების თარიღებისთვის კომპანიის უახლესი შეფასებების საფუძველზე.

გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტები აღირიცხა, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორება, რადგან ჯგუფს არ აქვს ამ ინსტრუმენტების ანგარიშსწორების ვალდებულება. უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის გამოყოფილი ამ წილობრივი ინსტრუმენტების გარდა, ჯგუფმა წილობრივი ინსტრუმენტები გამოყო საშუალო რგოლის ხელმძღვანელებისთვისაც ჯგუფის აქციების სახით და აღირიცხა, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით. ამ წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტების გავლენა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ იყო არსებითი.

31. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდგომი მოვლენები

2025 წლის 28 მარტს ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 6,000 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 3.1297 ლარის ოდენობით.

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

| | 2024 | | | | 2023 | | | |
|--|----------------|----------------------|---|----------------|----------------|----------------------|---|----------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდირებისას კორექტირებები | სულ | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდირებისას კორექტირებები | სულ |
| აქტივები | | | | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 4,323 | 1,095 | - | 5,418 | 5,376 | 203 | - | 5,579 |
| საბანკო ანაზრები | 58,710 | 13,838 | - | 72,548 | 47,564 | 11,648 | - | 59,212 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 16,898 | 200 | - | 17,098 | 11,600 | 199 | - | 11,799 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 6,499 | - | - | 6,499 | 1,340 | - | - | 1,340 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები | 1,384 | - | - | 1,384 | 15,739 | - | - | 15,739 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 17,411 | 93 | - | 17,504 | 22,499 | 107 | - | 22,606 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 17,891 | - | - | 17,891 | 18,041 | - | - | 18,041 |
| გაცემული სესხები | 107 | 68 | (68) | 107 | 3,579 | 62 | (62) | 3,579 |
| მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები | 1,703 | 116 | - | 1,819 | 1,752 | 10 | - | 1,762 |
| ძირითადი საშუალებები | 8,675 | 837 | - | 9,512 | 5,422 | 880 | - | 6,302 |
| აქტივის გამოყენების უფლება | 772 | 20 | (81) | 711 | 1,917 | 4 | (131) | 1,790 |
| გულდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები | 21,293 | - | - | 21,293 | 20,090 | - | - | 20,090 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 5,506 | - | - | 5,506 | 5,484 | - | - | 5,484 |
| სხვა აქტივები | 5,440 | 287 | 42 | 5,769 | 5,215 | 511 | (66) | 5,660 |
| ინვესტიცია შვილობილ საწარმოებში | 9,520 | - | (9,520) | - | 9,518 | - | (9,518) | - |
| სულ აქტივები | 176,132 | 16,554 | (9,627) | 183,059 | 175,136 | 13,624 | (9,777) | 178,983 |
| საკუთარი კაპიტალი | | | | | | | | |
| სააქციო კაპიტალი | 1,889 | 9,485 | (9,485) | 1,889 | 1,889 | 9,485 | (9,485) | 1,889 |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი | 11,736 | - | 243 | 11,979 | 9,763 | - | 243 | 10,006 |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | 2024 | | | 2023 | | | | |
|---|----------------|-------------------------|--|----------------|-------------------------|--|----------------|-------------------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდი- რებისას კორექტი- რებები | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლიდი- რებისას კორექტი- რებები | კომპანია | შვილობილი საწარმოები |
| პრივილეგირებული აქციები | - | - | - | - | 18,647 | - | - | 18,647 |
| სხვა რეზერვები | - | (14) | 14 | - | - | 45 | (45) | - |
| გაუნაწილებელი მოგება | 72,092 | 5,707 | (235) | 77,564 | 60,003 | 3,144 | (235) | 62,912 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | 85,717 | 15,178 | (9,522) | 91,432 | 90,302 | 12,674 | (9,522) | 93,454 |
| ვალდებულებები | | | | | | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით | | | | | | | | |
| გათვალისწინებული ვალდებულება | 37,036 | 1,020 | - | 38,056 | 37,033 | 652 | - | 37,685 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით | | | | | | | | |
| გათვალისწინებული ვალდებულება | 27,286 | - | - | 27,286 | 25,887 | - | - | 25,887 |
| მოგების გადასახადის მიმდინარე | | | | | | | | |
| ვალდებულებები | - | - | - | - | - | 16 | - | 16 |
| ნასესხები სახსრები | 68 | - | (62) | - | 62 | - | (62) | - |
| საიჯარო ვალდებულებები | 735 | 23 | (96) | 662 | 1,704 | 7 | (147) | 1,564 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 5,506 | - | - | 5,506 | 5,484 | - | - | 5,484 |
| სხვა ვალდებულებები | 19,784 | 333 | - | 20,117 | 14,664 | 275 | (46) | 14,893 |
| სულ ვალდებულებები | 90,415 | 1,376 | (164) | 91,627 | 84,834 | 950 | (255) | 85,529 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები | 176,132 | 16,554 | (9,627) | 183,058 | 175,136 | 13,624 | (9,777) | 178,983 |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სრული შემოსავლის კონსოლიდაციის გეგმა:

| | 2024 | | | | 2023 | | | |
|---|-----------------|----------------------|------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|------------------------|-----------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ |
| სადაზღვევო ამონაგები | 196,820 | 4,066 | - | 200,886 | 155,891 | 4,520 | - | 160,411 |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი | (103,367) | (2,655) | 12 | (106,010) | (89,265) | (1,776) | - | (91,041) |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი, ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებამდე | 93,453 | 1,411 | 12 | 94,876 | 66,626 | 2,744 | - | 69,370 |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | (51,871) | - | - | (51,871) | (43,499) | - | - | (43,499) |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | 4,880 | - | - | 4,880 | 11,672 | - | - | 11,672 |
| წმინდა ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (46,991) | - | - | (46,991) | (31,827) | - | - | (31,827) |
| სხვა დაზღვევასთან დაკავშირებული შემოსავალი/(ხარჯი) | (167) | (7) | - | (174) | 171 | 10 | - | 181 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | 46,295 | 1,404 | 12 | 47,711 | 34,970 | 2,754 | - | 37,724 |
| შემოსავალი დივიდენდის სახით | - | - | - | - | 1,700 | - | (1,700) | - |
| ეექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო ამონაგები | 7,699 | 1,531 | (6) | 9,224 | 7,845 | 1,421 | (6) | 9,260 |
| სხვა საპროცენტო შემოსავალი | 383 | - | - | 383 | 68 | - | - | 68 |
| სამართლიანი ღირებულების წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 90 | - | - | 90 | 278 | - | - | 278 |
| ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი | (70) | (3) | - | (73) | (4) | 2 | - | (2) |
| საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა შემოსავალი/(ხარჯი) | 699 | 1 | - | 700 | 122 | - | - | 122 |
| საპენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო | 115 | - | - | 115 | 98 | - | - | 98 |
| ინვესტიციის შედეგი | 8,916 | 1,529 | (6) | 10,439 | 10,107 | 1,423 | (1,706) | 9,824 |
| ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები | (18,965) | (101) | - | (19,066) | (16,362) | (97) | - | (16,459) |
| ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები | (6,274) | (398) | 28 | (6,644) | (5,068) | (364) | 37 | (5,395) |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | 2024 | | | | 2023 | | | |
|--|-----------------|----------------------|------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|------------------------|-----------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ |
| ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები | (3,049) | (48) | 145 | (2,952) | (3,169) | (40) | 145 | (3,064) |
| გაუფასურების (დარიცხვა)/გაუქმება | (596) | 20 | - | (576) | (499) | (13) | - | (512) |
| წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი | 467 | 152 | (193) | 426 | 543 | 154 | (185) | 512 |
| სხვა ხარჯები | (28,417) | (375) | (20) | (28,812) | (24,555) | (360) | (3) | (24,918) |
| საოპერაციო მოგება | 26,794 | 2,558 | (14) | 29,338 | 20,522 | 3,817 | (1,709) | 22,630 |
| საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალი (შემოსულობა) | 143 | 6 | 2 | 151 | 30 | - | (4) | 26 |
| საპროცენტო ხარჯი | (106) | (1) | 12 | (95) | (144) | (1) | 13 | (132) |
| წმინდა ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების გადაფასებიდან | (573) | - | - | (573) | 1,599 | - | - | 1,599 |
| არარეგულარული | (310) | - | - | (310) | - | - | - | - |
| დასახვერი მოგება | 25,948 | 2,563 | - | 28,511 | 22,007 | 3,816 | (1,700) | 24,123 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | (55) | - | - | (55) | (2,327) | (547) | - | (2,874) |
| წმინდა მოგება | 25,893 | 2,563 | - | 28,456 | 19,680 | 3,269 | (1,700) | 21,249 |
| სხვა სრული შემოსავალი | - | - | - | - | - | - | - | - |
| მთლიანი სრული შემოსავალი | 25,893 | 2,563 | - | 28,456 | 19,680 | 3,269 | (1,700) | 21,249 |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

| | 2024 | | | | 2023 | | | |
|--|---------------|----------------------|------------------------|-----------------|---------------|----------------------|------------------------|-----------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები | | | | | | | | |
| მიღებული სადაზღვევო პრემია | 182,496 | 3,694 | - | 186,190 | 145,313 | 4,269 | - | 149,582 |
| გადახდილი სადაზღვევის პრემია | (32,774) | - | - | (32,774) | (27,496) | - | - | (27,496) |
| გადახდილი სადაზღვევო ზარალები | (81,819) | (1,752) | - | (83,571) | (65,823) | (1,314) | (123) | (67,260) |
| მიღებული სადაზღვევის მოთხოვნები | 4,886 | - | - | 4,886 | 887 | - | - | 887 |
| გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები | (18,310) | (224) | - | (18,534) | (16,686) | (330) | - | (17,016) |
| გადახდილი ხელფასები და სარგებელი | (15,746) | (98) | - | (15,844) | (15,614) | (123) | - | (15,737) |
| მიღებული პროცენტი | 8,943 | 1,508 | - | 10,451 | 6,390 | 1,530 | - | 7,920 |
| საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი | (108) | - | 4 | (104) | (150) | (2) | 7 | (145) |
| გადახდილი საოპერაციო გადასახადი | (216) | (61) | - | (277) | (211) | (54) | - | (265) |
| მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი | 1,649 | 261 | (174) | 1,736 | (201) | 212 | (183) | (172) |
| გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები | (9,182) | (130) | 38 | (9,274) | (5,080) | (140) | 152 | (5,068) |
| წმინდა ცვლილება სხვა საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში | 2,952 | - | 1 | 2,953 | 2,075 | 3 | - | 2,078 |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები დაბეგრამდე | 42,771 | 3,198 | (131) | 45,838 | 23,404 | 4,051 | (147) | 27,308 |
| გადახდილი მოგების გადასახადი | (5) | (122) | - | (127) | (3,844) | (323) | - | (4,167) |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები | 42,766 | 3,076 | (131) | 45,711 | 19,560 | 3,728 | (147) | 23,141 |
| საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები | | | | | | | | |
| მიღებული დივიდენდი | - | - | - | - | 1,700 | - | (1,700) | - |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა | (3,385) | - | - | (3,385) | (461) | - | - | (461) |
| შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან | - | - | - | - | 271 | - | - | 271 |
| არამატერიალური აქტივების შესყიდვა | (2,264) | - | - | (2,264) | (1,626) | - | - | (1,626) |
| გაცემული სესხები | (1,450) | - | - | (1,450) | (8,560) | - | - | (8,560) |
| შემოსულობა გაცემული სესხის დაფარვებიდან | 4,912 | - | - | 4,912 | 9,675 | - | - | 9,675 |
| ფორვარდული ხელშეკრულებების ფარგლებში ანგარიშსწორება | - | - | - | - | - | - | - | - |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | 2024 | | | | 2023 | | | |
|---|-----------------|----------------------|------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|------------------------|-----------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ |
| საბანკო ანაზღაურების წმინდა თანხების გამოტანა (განთავსება) | (12,219) | (2,177) | - | (14,396) | (10,002) | (2,447) | - | (12,449) |
| გასაყიდად არსებული აქტივების შესყიდვა შემოსულობა გასაყიდად არსებული აქტივებიდან | (15,945) | - | - | (15,945) | (6,027) | - | - | (6,027) |
| 19,957 | - | - | 19,957 | 5,839 | - | - | 5,839 | |
| საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები | (10,394) | (2,177) | - | (12,571) | (9,191) | (2,447) | (1,700) | (13,338) |
| საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები | | | | | | | | |
| შემოსულობა პრივილეგირებული აქციების გამოშვებიდან | - | - | - | - | - | - | - | - |
| შემოსულობა პრივილეგირებული აქციების გამოსყიდვიდან | (13,517) | - | - | (13,517) | - | - | - | - |
| საწესდებო კაპიტალის შემცირება | - | - | - | - | - | - | - | - |
| შემოსულობა შვილობილი საწარმოს საწესდებო კაპიტალის შემცირებიდან | - | - | - | - | - | - | - | - |
| შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდის პროგრამის ფარგლებში | | | | | | | | |
| გადახდილი დივიდენდი | (18,934) | - | - | (18,934) | (15,734) | (1,700) | 1,700 | (15,734) |
| აღებული სესხები | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ნასესხები სახსრების დაფარვა | - | - | - | - | - | - | - | - |
| შემოსულობა გამოსყიდვის ხელშეკრულებიდან გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი თანხები | - | - | - | - | - | - | - | - |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა | (979) | (7) | 131 | (855) | (866) | (11) | 148 | (729) |
| საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები | (33,430) | (7) | 131 | (33,306) | (16,600) | (1,711) | 1,848 | (16,463) |
| სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე | 5 | - | - | 5 | 52 | (3) | (1) | 48 |
| ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება) | (1,053) | 892 | - | (161) | (6,179) | (433) | - | (6,612) |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი | 5,376 | 203 | - | 5,579 | 11,555 | 636 | - | 12,191 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი | 4,323 | 1,095 | - | 5,418 | 5,376 | 203 | - | 5,579 |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

| | 2024 | | |
|---|--------------|-------------------------|--------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | სულ |
| მიმდინარე ანგარიშები | 4,324 | 1,095 | 5,418 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ | 4,324 | 1,095 | 5,418 |

| | 2023 | | |
|---|--------------|-------------------------|--------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | სულ |
| მიმდინარე ანგარიშები | 5,376 | 203 | 5,579 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ | 5,376 | 203 | 5,579 |

საბანკო ანაზრები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზრები მოიცავს შემდეგს:

| | 2024 | | |
|--|---------------|-------------------------|---------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | სულ |
| – სს „თიბისი ბანკი“ | 9,898 | 5,051 | 14,949 |
| – სს „ურედო ბანკი“ | 19,794 | 3,840 | 23,634 |
| – სს „საქართველოს ბანკი“ | 19,446 | 1,000 | 20,446 |
| – სს „ტერა ბანკი“ | 1,104 | – | 1,104 |
| – სს „ლიბერთი ბანკი“ | 8,586 | 3,969 | 12,555 |
| | 58,828 | 13,860 | 72,688 |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1–ელი სტადია) | (118) | (22) | (140) |
| სულ წმინდა საბანკო ანაზრები | 58,710 | 13,838 | 72,548 |

| | 2023 | | |
|--|---------------|-------------------------|---------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | სულ |
| – სს „თიბისი ბანკი“ | 3,883 | 3,106 | 6,989 |
| – სს „ურედო ბანკი“ | 14,142 | 3,334 | 17,476 |
| – სს „საქართველოს ბანკი“ | 19,058 | 1,718 | 20,776 |
| – სს „ჰალივ ბანკი“ | 10,560 | 3,506 | 14,066 |
| | 47,643 | 11,664 | 59,307 |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1–ელი სტადია) | (79) | (16) | (95) |
| სულ წმინდა საბანკო ანაზრები | 47,564 | 11,648 | 59,212 |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ცვლილების დინამიკა 2024 წელს ასეთი იყო:

| კომპანია | კომპიუტერული ტექნიკა | | | | | საიჯარო ქონების გაუმჯობესება | სულ |
|-------------------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|-----|
| | მიწა და შენობა-ნაგებობები | ავეჯი და მოწყობილობები | და აღჭურვილობა | სატრანსპორტო საშუალებები | სატრანსპორტო საშუალებები | | |
| თვითღირებულება | | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 3,684 | 1,891 | 3,522 | 409 | 1,105 | 10,611 | |
| შემოსვლები | 10 | 530 | 695 | 32 | 2,842 | 4,109 | |
| გასვლები | - | (3) | - | (30) | (120) | (153) | |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 3,694 | 2,418 | 4,217 | 411 | 3,827 | 14,567 | |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 732 | 1,086 | 2,769 | 302 | 300 | 5,189 | |
| ცვეთის ხარჯი | 66 | 149 | 390 | 44 | 83 | 732 | |
| გასვლები | - | - | - | (29) | - | (29) | |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 798 | 1,235 | 3,159 | 317 | 383 | 5,892 | |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 2,952 | 805 | 753 | 107 | 805 | 5,422 | |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 2,896 | 1,183 | 1,058 | 94 | 3,444 | 8,675 | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| შვილობილი საწარმოები | კომპიუტერული ტექნიკა | | | | | საიჯარო ქონების გაუმჯობესება | სულ |
| | მიწა და შენობა-ნაგებობები | ავეჯი და მოწყობილობები | და აღჭურვილობა | სატრანსპორტო საშუალებები | სატრანსპორტო საშუალებები | | |
| თვითღირებულება | | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 1,459 | - | - | - | 2 | 1,461 | |
| გასვლები | | | | | (1) | (1) | |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 1,459 | - | - | - | 1 | 1,460 | |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 580 | - | - | - | 1 | 581 | |
| ცვეთის ხარჯი | 42 | - | - | - | - | 42 | |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 622 | - | - | - | 1 | 623 | |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 879 | - | - | - | 1 | 880 | |
| 31 დეკემბერი, 2024 წ. | 837 | - | - | - | - | 837 | |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების ცვლილების დინამიკა 2023 წელს ასეთი იყო:

| კომპანია | კომპიუტერული ტექნიკა | | | | | სულ |
|------------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|--------------------------|------------------------------|---------------|
| | მიწა და შენობა-ნაგებობები | ავეჯი და მოწყობილობები | და აღჭურვილობა | სატრანსპორტო საშუალებები | საიჯარო ქონების გაუმჯობესება | |
| თვითღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 3,786 | 1,807 | 3,570 | 369 | 1,007 | 10,539 |
| შემოსვლები | 44 | 118 | 203 | 55 | 101 | 521 |
| გასვლები | (146) | (34) | (251) | (15) | (3) | (449) |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 3,684 | 1,891 | 3,522 | 409 | 1,105 | 10,611 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 651 | 958 | 2,469 | 273 | 268 | 4,619 |
| ცვეთის ხარჯი | 115 | 145 | 530 | 42 | 32 | 864 |
| გასვლები | (34) | (17) | (230) | (13) | - | (294) |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 732 | 1,086 | 2,769 | 302 | 300 | 5,189 |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 3,135 | 849 | 1,101 | 96 | 739 | 5,920 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 2,952 | 805 | 753 | 107 | 805 | 5,422 |

| შვილობილი საწარმოები | კომპიუტერული ტექნიკა | | | | | სულ |
|------------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|--------------------------|------------------------------|--------------|
| | მიწა და შენობა-ნაგებობები | ავეჯი და მოწყობილობები | და აღჭურვილობა | სატრანსპორტო საშუალებები | საიჯარო ქონების გაუმჯობესება | |
| თვითღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 1,459 | - | - | - | 2 | 1,461 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 1,459 | - | - | - | 2 | 1,461 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 549 | - | - | - | 1 | 550 |
| ცვეთის ხარჯი | 31 | - | - | - | - | 31 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 580 | - | - | - | 1 | 581 |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 910 | - | - | - | 1 | 911 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 879 | - | - | - | 1 | 880 |

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

2025 წლის 14 აპრილი

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების ცვლილების დინამიკა 2023 წელს ასეთი იყო:

| კომპანია | კომპიუტერული ტექნიკა | | | | | სულ |
|------------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|--------------------------|------------------------------|--------|
| | მიწა და შენობა-ნაგებობები | ავიჯი და მოწყობილობები | და აღჭურვილობა | სატრანსპორტო საშუალებები | საიჯარო ქონების გაუმჯობესება | |
| თვითღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 3,786 | 1,807 | 3,570 | 369 | 1,007 | 10,539 |
| შემოსვლები | 44 | 118 | 203 | 55 | 101 | 521 |
| გასვლები | (146) | (34) | (251) | (15) | (3) | (449) |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 3,684 | 1,891 | 3,522 | 409 | 1,105 | 10,611 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 651 | 958 | 2,469 | 273 | 268 | 4,619 |
| ცვეთის ხარჯი | 115 | 145 | 530 | 42 | 32 | 864 |
| გასვლები | (34) | (17) | (230) | (13) | - | (294) |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 732 | 1,086 | 2,769 | 302 | 300 | 5,189 |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 3,135 | 849 | 1,101 | 96 | 739 | 5,920 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 2,952 | 805 | 753 | 107 | 805 | 5,422 |

| შვილობილი საწარმოები | კომპიუტერული ტექნიკა | | | | | სულ |
|------------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|--------------------------|------------------------------|-------|
| | მიწა და შენობა-ნაგებობები | ავიჯი და მოწყობილობები | და აღჭურვილობა | სატრანსპორტო საშუალებები | საიჯარო ქონების გაუმჯობესება | |
| თვითღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 1,459 | - | - | - | 2 | 1,461 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 1,459 | - | - | - | 2 | 1,461 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 549 | - | - | - | 1 | 550 |
| ცვეთის ხარჯი | 31 | - | - | - | - | 31 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 580 | - | - | - | 1 | 581 |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 910 | - | - | - | 1 | 911 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 879 | - | - | - | 1 | 880 |

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

2025 წლის 14 აპრილი