



სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	1
მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	2
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.....	3
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....	4

ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	5
2. მომზადების საფუძველი.....	5
3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა.....	6
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	20
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	21
6. საბანკო ანაზღაურებები.....	22
7. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები.....	22
8. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.....	22
9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები.....	23
10. გადასახადები.....	37
11. ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება.....	39
12. საინვესტიციო ქონება.....	39
13. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები.....	40
14. სხვა აქტივები.....	41
15. საკუთარი კაპიტალი.....	41
16. ნასესხები სახსრები.....	42
17. სხვა ვალდებულებები.....	43
18. პირობითი ვალდებულებები.....	44
19. ინვესტიციის შედეგი.....	45
20. საპროცენტო ხარჯი.....	45
21. სხვა შემოსავალი და ხარჯი.....	45
22. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები.....	45
23. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	46
24. გაუფასურების ხარჯი.....	46
25. არარეგულარული დანახარჯი.....	46
26. რისკისა და კაპიტალის მართვა.....	47
27. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	53
28. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები.....	55
29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	57

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის აქციონერსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ არსებითი ინფორმაციისგან.

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

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის – „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ – ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლობის ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის საერთაშორისო კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტები) (ბესსს-ის კოდექსი) და იმ ეთიკური მოთხოვნების შესაბამისად, რომლებიც ეხება საქართველოში 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.

კომპანიის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

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

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

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

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული 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 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, 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 დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტის პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა–განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად 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 კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება 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 კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ▶ ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.



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.

დმიტრო იურგელევიჩი (SARAS-A-644274)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

2025 წლის 15 აპრილი

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2024	2023
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	6,445	4,173
საბანკო ანაზღაურებები	6	32,353	25,994
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	7	984	3,072
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	8	557	1,796
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	9	12,220	3,102
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	9	340	
ძირითადი საშუალებები	11	8,770	11,727
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	13	5,998	5,794
საინვესტიციო ქონება	12	–	9,313
სხვა აქტივები	14	1,156	3,083
მთლიანი აქტივები		68,823	68,054
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	15	6,866	7,558
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		9,150	17,159
გაუნაწილებელი მოგება		14,982	12,811
სულ საკუთარი კაპიტალი	15	30,998	37,528
ვალდებულებები			
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		–	715
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	9	26,750	17,120
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	9	2,393	1,331
ნასესხები სახსრები	16	–	3,206
სხვა ვალდებულებები	17	8,682	8,154
მთლიანი ვალდებულებები		37,825	30,526
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		68,823	68,054

ხელმოწერილი და დამტკიცებულია გამოსაცემად სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის დირექტორთა საბჭოს მიერ:

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

ნოდარ გელოვანი

არჩილ ქაჯაია

2025 წლის 15 აპრილი

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2024	2023
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	6,445	4,173
საბანკო ანაზღაურებები	6	32,353	25,994
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	7	984	3,072
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	8	557	1,796
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	9	12,220	3,102
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	9	340	
ძირითადი საშუალებები	11	8,770	11,727
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	13	5,998	5,794
საინვესტიციო ქონება	12	–	9,313
სხვა აქტივები	14	1,156	3,083
მთლიანი აქტივები		68,823	68,054
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	15	6,866	7,558
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		9,150	17,159
გაუნაწილებელი მოგება		14,982	12,811
სულ საკუთარი კაპიტალი	15	30,998	37,528
ვალდებულებები			
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		–	715
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	9	26,750	17,120
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	9	2,393	1,331
ნასესხები სახსრები	16	–	3,206
სხვა ვალდებულებები	17	8,682	8,154
მთლიანი ვალდებულებები		37,825	30,526
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		68,823	68,054

ხელმოწერილი და დამტკიცებულია გამოსაცემად სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ–ის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ:

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

ნოდარ გელოვანი

არჩილ ქაჯაია

2025 წლის 15 აპრილი

თბილისი, საქართველო

მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2024	2023
სადაზღვევო ამონაგები		108,795	92,401
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი		(88,624)	(75,418)
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი, ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებამდე	9	20,171	16,983
გადაზღვევის პრემიების განაწილება		(937)	(1,051)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის			
გადაზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები		42	216
შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებელიდან		–	146
წმინდა ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	9	(895)	(689)
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი		19,276	16,294
ფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო ამონაგები		3,879	4,351
სამართლიანი ღირებულების წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით გაუფასურების (ზარალი)/შემოსულობა ფინანსური აქტივებიდან		104	(54)
საკუთრო სხვაობით განპირობებული წმინდა ზარალი / (შემოსულობა)		(60)	7
მთლიანი საინვესტიციო შემოსავალი	19	3,871	4,447
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	22	(8,140)	(6,476)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	23	(2,672)	(2,023)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	11,13	(2,122)	(2,349)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე გაუფასურების ხარჯი	9	(327)	(265)
საპროცენტო ხარჯი	20	(264)	(876)
სხვა შემოსავალი და ხარჯი	21	(64)	51
ზარალი აქტივის გამოყენების უფლების გასვლის შედეგად და სხვა არარეგულარული დანახარჯები	25	(959)	–
დასაბეგრი მოგება		8,599	8,803
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	–	(1,717)
წმინდა მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		8,599	7,086

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ
01 იანვარი, 2023 წ.		7,582	16,950	10,786	35,318
პერიოდის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		–	–	7,086	7,086
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები	15	(24)	209	–	185
კომპანიის მფლობელებზე გაცემული დივიდენდები	15	–	–	(5,061)	(5,061)
31 დეკემბერი, 2023 წ.		7,558	17,159	12,811	37,528
პერიოდის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		–	–	8,599	8,599
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები		33	579	–	612
სააქციო კაპიტალის შემცირება	15	(725)	(8,588)	–	(9,313)
კომპანიის მფლობელებზე გაცემული დივიდენდები	15	–	–	(6,428)	(6,428)
31 დეკემბერი, 2024 წ.		6,866	9,150	14,982	30,998

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2024	2023
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული სადაზღვევო პრემია	9	103,038	87,697
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	9	(8)	–
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	9	(78,873)	(69,035)
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	9	191	41
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები	9	(2,483)	(2,283)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი		(8,102)	(6,278)
საქონლისა და მომსახურების სხვა მომწოდებლებისთვის გადახდილი თანხა		(2,725)	(1,855)
მიღებული პროცენტი		3,720	3,594
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(15)	(772)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები დაბეგრამდე		14,743	11,109
გადახდილი მოგების გადასახადი		(627)	(224)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		14,116	10,885
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		–	(3,558)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		3,421	6,280
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(895)	(3,404)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(316)	(157)
საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხების განთავსება		(30,699)	(27,295)
საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხების გამოტანა		24,511	21,038
შემოსულობა წარმოებული ფინანსური აქტივებიდან		–	1,577
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		2,571	538
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		(1,407)	(4,981)
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
აღებული სესხები	16	500	4,914
ნასესხები სახსრების დაფარვა	16	(3,686)	(6,017)
გადახდილი დივიდენდები	15	(6,425)	(5,061)
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	17	(167)	(192)
სალიზინგო ვალდებულებების დაფარვა	17	(535)	(478)
გადახდილი პროცენტი	16	(170)	(534)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(10,483)	(7,368)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		46	(22)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა (შემცირება)		2,272	(1,486)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		4,173	5,659
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	5	6,445	4,173

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

1998 წლის 11 აგვისტოს სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ (შემდგომში „ალდაგი“) დაფუძნდა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2014 წელს ალდაგმა განიცადა რეორგანიზაცია, რომლის მიზანიც იყო ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულების გამიჯვნა ქონების და სიცოცხლის რისკების დაზღვევის საქმიანობისგან. რეორგანიზაცია 2014 წლის 31 ივლისს დასრულდა ორი ინდივიდუალური სამეურნეო ერთეულის შექმნით: სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“ (შემდგომში „იმედი ელ“ ან „კომპანია“) და სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“. „იმედი ელს“ დარჩა მანამდე არსებული „ალდაგის“ გადასახადის გადამხდელის ძველი საიდენტიფიკაციო ნომერი – 204919008 და მიიჩნევა ძველი კომპანიის სამართალმემკვიდრედ.

„იმედი ელ“-ის ჯანმრთელობის დაცვის ბიზნესი მოიცავს პირადი რისკის დაზღვევის ფართო სპექტრის მომსახურებას: კრიტიკული დაავადებების, უზედური შემთხვევის, სიცოცხლის რისკების ვადიანი დაზღვევის და სხვა მომსახურებას, და მათ ჯანმრთელობისა და მოგზაურობის დაზღვევის პოლისებთან ერთად სთავაზობს კორპორაციულ თუ საცალო კლიენტებს.

„იმედი ელ“ საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი ტიპის სადაზღვევო ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებისთვის.

კომპანიის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, და ასევე აქვს სერვისცენტრები თბილისში, ბათუმში, ფოთში, ქუთაისში, ზუგდიდში, თელავში, ახალციხეში, რუსთავსა და გორში. კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, 0154, თბილისი, ანა პოლიტკოვსკაიას ქ. #9.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის 100%-იანი აქციონერი იყო სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“, რომლის საბოლოო მფლობელია დიდ ბრიტანეთში დაფუძნებული და ლონდონის საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული საწარმო – საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“.

2024 წლის ივლისისა და აგვისტოს განმავლობაში, კომპანიის შუალედურმა მშობელმა საწარმომ – სს „საქართველოს კაპიტალი“ (საწარმო, რომელიც ფლობს მაკონტროლებელ წილს კომპანიის უშუალო მშობელ საწარმოში – სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“) მოახდინა მთელი თავისი სადაზღვევო მიმართულებების კონსოლიდაცია ერთ ჰოლდინგურ კომპანიაში – სს „ა ჯგუფში“ („მშობელი საწარმო“). ამის შედეგად კომპანია, სს „საქართველოს კაპიტალი“ მიერ კონტროლირებულ სხვა სადაზღვევო ორგანიზაციებთან ერთად (სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ და სს „სადაზღვევო კომპანია არდი“) გახდა პირდაპირ ფლობილი და კონტროლირებული ერთი მშობელი საწარმოს – სს „ა ჯგუფის“ მიერ, რომელიც არის სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის 100%-იანი წილის მფლობელი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და რომლის საბოლოო მფლობელია საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“.

2. მომზადების საფუძველი

შესაბამისობის დეკლარაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების – ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით, თუ სხვა რამე არ არის აღნიშნული ქვემოთ, სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში თანხები წარმოდგენილია საქართველოს ეროვნულ ვალუტაში – ლარში და დამრგვალებულია უახლოეს ათასამდე, თუ სხვა რამე არ არის მითითებული.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები

კომპანია აფორმებს სადაზღვევო ხელშეკრულებებს ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, რითაც იღებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს თავისი დამზღვევებისგან. იმისათვის, რომ განსაზღვროს აქვს თუ არა მნიშვნელოვანი სადაზღვევო რისკი, კომპანია, გაგრძელებული წესის თანახმად, სადაზღვევო შემთხვევის დადგომისას გადასახდელ სადაზღვევო ანაზღაურებას ადარებს გადასახდელ ანაზღაურებას, სადაზღვევო შემთხვევა რომ არ დამდგარიყო. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით ფინანსური რისკის გადაცემაც შეიძლება.

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

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

აგრეგირების დონე

ფასს 17-ის მიხედვით, კომპანია ვალდებულია განსაზღვროს აგრეგირების დონე სტანდარტის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

კომპანიისთვის აგრეგირების დონე განისაზღვრება, უპირველეს ყოვლისა, ბიზნესის პორტფელზე 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 კომპანია ხელშეკრულებს განსაზღვრავს უმცირეს „ერთეულად“, ანუ უმცირეს საერთო მნიშვნელად. თუმცა, კომპანია 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. კომპანიამ 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.

კომპანიამ ფასს 17-ზე გადასვლისთვის გამოიყენა სრულად რეტროსპექტიული მიდგომა. 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).

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

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

აგრეგირების დონე (გაგრძელება)

კომპანია შემდეგ 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.

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

აღიარება

კომპანია 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, თუ პირველი გადახდის თარიღი არ არის დადგენილი;
- ▶ წაგებიანი ხელშეკრულებების ჯგუფის შემთხვევაში, თუ ფაქტები და გარემოებები მიანიშნებენ იმაზე, რომ ჯგუფი წაგებიანია.

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

- ▶ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისი; თუმცა კომპანია 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;
- ▶ თარიღი, როდესაც კომპანია აღიარებს საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიან ჯგუფს, თუ კომპანიამ გააფორმა შესაბამისი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულება, რომელიც შედის ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფში, ამ თარიღით ან ამ თარიღამდე.

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

ხელშეკრულების ფარგლები

კომპანია 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 კომპანიას შეუძლია აიძულოს დამზღვევს პრემიების გადახდა ან რომელიმე კომპანიას აქვს არსებითი ვალდებულება, დამზღვევს გაუწიოს სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურება.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – თავდაპირველი შეფასება

კომპანიამ პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა (PAA) მიიღო, როგორც ფასს 17-ის ზოგადი მოდელის გამარტივებული მიდგომა და პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებულ მიდგომას მიმართავს ყველა სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის, რომელსაც უშვებს და გადაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის, რომლებსაც ის ფლობს.

ბიზნესის ყველა მიმართულების დაზღვევის და გადაზღვევის პერიოდი მიჩნეულია, რომ არის ერთი წელი ან ნაკლები და ამრიგად იგი ავტომატურად აკმაყოფილებს PAA-ის კრიტერიუმს. ერთ წელზე მეტი სადაზღვევო დაფარვის ვადის მქონე ხელშეკრულებები პორტფელის მცირე ნაწილია და არ არსებობს არსებითი განსხვავება დარჩენილი დაფარვის ვადის ვალდებულების შეფასების მხრივ PAA-სა და ზოგად მოდელს შორის, შესაბამისად, ისინი აკმაყოფილებს PAA-ის კრიტერიუმს.

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები – თავდაპირველი შეფასება

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – შემდგომი შეფასება

კომპანია 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 კომპანიის საანგარიშგებო პერიოდში;
- ▶ გამოკლებული პერიოდის განმავლობაში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული სადაზღვევო ამონაგების თანხა.

კომპანია 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 კომპანიის ხედვით ამჟამინდელ შეფასებებს და მოიცავს არაფინანსური რისკის აშკარა კორექტირებებს (რისკის კორექტირება). კომპანია 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.

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები – შემდგომი შეფასება

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

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.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – მოდიფიკაცია და აღიარების შეწყვეტა

კომპანია 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, კომპანია აღიარებს ხელშეკრულების მოდიფიკაციისთვის გადახდილ ან მიღებულ თანხებს, როგორც შესაბამისი დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების კორექტირებას.

წარდგენა

კომპანიას 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 ხელშეკრულებებამდე, ასახულია სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამისი ჯგუფების საბალანსო ღირებულებაში და განაწილებულია იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის საბალანსო ღირებულებებზე, რომლებსაც ისინი უკავშირდება.

კომპანია ახდენს მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებული მთლიანი თანხის დეზაგრეგირებას გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგად, რომელიც მოიცავს სადაზღვევო ამონაგებს და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯს.

ურთიერთგადაფარვა

მსხვილ კონტრაქტებთან გაფორმებული დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონმდებლობით მინიჭებული უფლება და ურთიერთგაქიითვის სურვილი.

კომპანია 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.

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

სადაზღვევო ამონაგები

კომპანია იყენებს სადაზღვევო ამონაგების აღიარების ორ ცალკე მეთოდს. ჯანმრთელობის დაზღვევის გარდა, ყველა თავისი პროდუქტისთვის ამონაგების აღიარება ხდება დროთა განმავლობაში. ჯანმრთელობის დაზღვევის შემთხვევაში, ამონაგების აღიარება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევების პროპორციულია. ამას განაპირობებს ჯანმრთელობის დაზღვევის პროდუქტების რისკისგან არათანაბარი გათავისუფლება.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან

კომპანია მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ცალ-ცალკე წარადგენს მზღვეველის მიერ ანაზღაურებულ თანხებს და გადაზღვევისთვის გადახდილი პრემიების განაწილების თანხებს. კომპანია 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 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 ბიზნესმოდელზე.

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

კომპანიის მიერ ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია, როგორც შემდგომში შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით, სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ან სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

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 სავალდებულო ინსტრუმენტები, რომელთა ფულადი ნაკადები ვერ აკმაყოფილებს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდის (SPPI) ტესტის კრიტერიუმს და მათი ფლობის ბიზნესმოდელის მიზანი არ არის ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ან როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება მათგან, ისე მათი გაყიდვა.

შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით, სამართლიანი ღირებულებით აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში. იმ აქტივებზე გამოყენებული პროცენტი, რომელთა სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, შეფასება სავალდებულოა, აღირიცხება სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიამ გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი ან კონტროლი აქტივზე, კომპანიის მიერ აქტივის აღიარება ხდება შენარჩუნებული მონაწილეობის პირობით. შენარჩუნებული მონაწილეობა, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, ფასდება უმცირესით აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და იმ მაქსიმალური თანხას შორის, რომლის გადახდაც შესაძლოა კომპანიას დასჭირდეს.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია აღიარებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს ყველა სავალ 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 კომპანია მოელის, რომელიც დისკონტირებულია სათანადო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება ორ ეტაპად ხდება. იმ კრედიტების შემთხვევაში, რომელთა საკრედიტო რისკი საწყისი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ გაზარდილა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის რეზერვები იქმნება მომდევნო 12 თვის განმავლობაში მომხდარი დეფოლტის შემთხვევით განპირობებული საკრედიტო ზარალისთვის (12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). ისეთი კრედიტების შემთხვევაში, რომელთა საკრედიტო რისკი საწყისი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის გაზარდილი, რეზერვის შექმნა სავალდებულოა კრედიტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი ზარალისთვის, იმისდა მიუხედავად, თუ როდის წარმოიშობა დეფოლტი (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი).

კომპანია ფინანსურ აქტივს დეფოლტის სიტუაციაში (საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად) მიიჩნევს, როდესაც სახელშეკრულებო გადახდები 90 დღით გვიანდება. თუმცა, გარკვეულ შემთხვევებში, კომპანიამ შეიძლება ფინანსური აქტივი ვადაგადაცილებულად მაშინაც მიიჩნიოს, როდესაც შიდა ან გარე ინფორმაცია მიანიშნებს იმაზე, რომ კომპანია სავარაუდოდ ვერ მიიღებს დაუფარავ სახელშეკრულებო თანხებს. ფინანსური აქტივი ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც არ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღება მოხდება.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა

კომპანია 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 კომპანიისთვის გადასახდელ ფულად ნაკადებს და იმ ფულად ნაკადებს, რომელთა მიღებასაც საწარმო მოელის.

ვინაიდან კომპანიას არ აქვს საკუთარი დეფოლტისა და საკრედიტო ზარალის სტატისტიკა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად იგი იყენებს ანალოგიური კომპანიების საბაზრო მონაცემებს დეფოლტის ალბათობისა და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის შესახებ, რომლებსაც იღებს აღიარებული საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ გამოქვეყნებული ანგარიშებიდან. მიღებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ჩვეულებრივ არაარსებითია საკრედიტო ზარალისა და კომპანიის იმ სავალ ინსტრუმენტების ვადების გათვალისწინებით, რომლებიც ექვემდებარება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოთხოვნებს.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა (გაგრძელება)

კომპანია 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. კომპანია 12-თვიანი საკრედიტო ზარალის რეზერვს გამოითვლის საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი 12 თვის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის მოლოდინის საფუძველზე. ეს მოსალოდნელი 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობები 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, კომპანია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. სპეციფიკა ზემოთ განმარტებულის მსგავსია, სხვადასხვა სცენარის გამოყენების ჩათვლით, მაგრამ დეფოლტის ალბათობები 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, კომპანია აღიარებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. ეს მეთოდი აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის გამოყენებული მეთოდის მსგავსია, მაგრამ დეფოლტის ალბათობა, ამ შემთხვევაში, 100%-ით არის განსაზღვრული.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

კომპანია გარკვეულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მაგალითად, წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 26-ე შენიშვნაში.

კომპანია ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომლებისთვისაც 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:

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

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი

ფასს 9-ის მიხედვით, საპროცენტო შემოსავალი აღიარებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ყველა სავალ ფინანსური აქტივისთვის, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

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 (გარდა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივებისა, რა შემთხვევაშიც საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება მათ წმინდა საბალანსო ღირებულებაზე, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოქვითვის შემდეგ).

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (და, შესაბამისად, ფინანსური აქტივის ამორტიზებული ღირებულება) გამოითვლება გარიგების დანახარჯებისა და ფინანსური აქტივის შეძენისას ყოველგვარი დისკონტის ან პრემიის გათვალისწინებით, ასევე იმ საკომისიოებისა და დანახარჯების გათვალისწინებით, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია.

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

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიული უფლება და არსებობს აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. შემოსავალი და ხარჯი მოგებაში ან ზარალში არ გაიქვითება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, რომლის შესახებაც საგანგებოდ მიეთითება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საზღაურის სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების ხარჯები. საწყისი აღიარების შემდეგ ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისგან, მიმდინარე ანგარიშებისა და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი მოთხოვნებისაგან, რომელთაც აქვთ განთავსებიდან სამი თვის ვადა და თავისუფალნი არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისაგან.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია. თვითღირებულებით აღრიცხული ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებით, როდესაც გარკვეული მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები იმაზე მიანიშნებს, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში სხვა საოპერაციო ხარჯის სახით.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	წელი
საოფისე შენობები	100-მდე
ავეჯი და მოწყობილობები	10
კომპიუტერები	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

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

ამა თუ იმ ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გასხვისების ან ჩამოწერის დროს ან მაშინ, როცა მისი ექსპლუატაციიდან ან გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარაა მოსალოდნელი. აქტივის აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი (რომელიც გამოითვლება, როგორც წმინდა გასვლის ამონაგებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა) შედის იმ წლის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ხდება აქტივის აღიარების შეწყვეტა.

იჯარა

იჯარების შეფასება და აღიარება მოიჯარედ

იჯარის დაწყების დღეს კომპანია აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას ბალანსზე. აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც შედგება საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასებისგან, კომპანიის მიერ ნაკისრი ნებისმიერი თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯებისგან, იჯარის ბოლოს აქტივის დემონტაჟის და მოხსნის სავარაუდო დანახარჯებისგან და ყოველგვარი საიჯარო გადახდებისგან, რომლებიც ხორციელდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღამდე (მიღებული შეღავათების გამოკლებით).

კომპანია აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთას არიცხავს წრფივი მეთოდით, იჯარის დაწყების თარიღიდან აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის ბოლო თარიღსა და იჯარის ვადის ბოლო თარიღს შორის უადრესამდე. კომპანია ასევე აფასებს აქტივის გამოყენების უფლების გაუფასურება, როდესაც არსებობს გაუფასურების ნიშნები.

იჯარის დაწყების თარიღისთვის კომპანია აფასებს საიჯარო ვალდებულებას ამ თარიღისთვის გადაუხდელი საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულებით, რომელიც დისკონტირდება საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით¹ თუ ეს განაკვეთი არის ხელმისაწვდომი, ან კომპანიის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთით.

კომპანიამ არჩია მოკლევადიანი იჯარების და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარების აღრიცხვა პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებული მიდგომით. აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების აღიარების ნაცვლად, მათთან დაკავშირებული გადახდების აღიარება ხდება ხარჯის სახით მოგებაში ან ზარალში, იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივის გამოყენების უფლება აისახება ძირითად საშუალებებში, ხოლო საიჯარო ვალდებულებები აისახება სხვა ვალდებულებებში.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი საწყისი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შემენილი 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 – 1–10 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.

კომპიუტერული პროგრამების მართვასთან დაკავშირებული დანახარჯები მათი გაწევისთანავე აღირიცხება ხარჯების ნაწილში. პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნის ხარჯები (დაკავშირებული ახალი, მნიშვნელოვნად გაუმჯობესებული პროგრამული უზრუნველყოფის ტესტირებასა და დიზაინთან) აღიარებულია, როგორც არამატერიალური აქტივი მხოლოდ მაშინ, როდესაც კომპანიას აქვს ამ პროცესის ბოლომდე მიყვანის სურვილი და ტექნიკური უნარი იმ მოცულობით, რომ შესაძლებელი იყოს პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენება თუ გაყიდვა, აგრეთვე აქტივს შეეძლოს სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოტანა განვითარების ხარჯების გათვალისწინებით. უნდა არსებობდეს რესურსები პროცესის ბოლომდე მიყვანისთვის და შესაძლებელი იყოს განვითარების ხარჯების სანდოდ შეფასება. პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნაზე გაწეული სხვა დანახარჯების აღრიცხვა მათი გაწევისთანავე ხდება სხვა ხარჯების ნაწილში.

გუდვილი

გუდვილის საწყისი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, რაც წარმოადგენს თანხას, რომლითაც არამაკონტროლებელი წილისთვის გადაცემული საზღაურისა და მისი აღიარებული ოდენობის, ასევე მანამდე ფლობილი წილის ჯამი მეტია წმინდა შემენილ იდენტიფიცირებად აქტივებსა და ნაკისრ ვალდებულებებზე.

საწყისი აღიარების შემდეგ გუდვილის შეფასება ხდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება ნებისმიერი დარიცხული გაუფასურების ზარალი. გაუფასურების დადგენის მიზნებისათვის, საწარმოთა გაერთიანებისას წარმოქმნილი გუდვილი შესყიდვის თარიღიდან გადანაწილდება კომპანიის ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულებზე, რომლებიც, როგორც მოსალოდნელია, ისარგებლებენ გაერთიანებით, განურჩევლად იმისა, აღნიშნულ ბიზნეს ერთეულებს შემენილი კომპანიის სხვა აქტივები მიეკუთვნება, თუ ვალდებულებები. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ გამოავლინა ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთი ერთეული – სამედიცინო დაზღვევის მიმართულება – გუდვილის განაწილებისა და გაუფასურების ტესტირების მიზნით.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება და იგი გარიგების დანახარჯებსაც მოიცავს. თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ფასსა და ყოველგვარ პირდაპირ მიკუთვნებად დანახარჯს (მაგ. პროფესიული გასამრჯელო იურიდიული მომსახურებისთვის, ქონების გადაცემისთვის გადასახადი).

შედეგად, საინვესტიციო ქონებაც თვითღირებულების მოდელის თანახმად აღირიცხება, ბასს 16–ის მოთხოვნების შესაბამისად.

საინვესტიციო ქონების აღიარება წყდება მისი გასვლისთანავე ან როდესაც საინვესტიციო ქონების ექსპლუატაციიდან ამოღება ხდება სამუდამოდ და მოსალოდნელი არ არის მისი გასვლით მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. ქონების აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი (რომელიც გამოითვლება, როგორც წმინდა გასვლის ამონაგებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა) შედის იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ხდება ქონების აღიარების შეწყვეტა.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადასახადები

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

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 მხოლოდ ფიზიკურ პირებზე დივიდენდების სახით განაწილებულ მოგებაზე. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით. მოგების გადასახადის ვალდებულების აღიარება ხდება დივიდენდების გამოცხადების დროს. შესაბამისად, კომპანიას არ აუღიარებია გადავადებული გადასახადები, ვინაიდან გაუნაწილებელ მოგებაზე მოქმედი 0%-იანი განაკვეთი გამოიყენება გადავადებული გადასახადის შეფასების მიზნებისთვის.

დივიდენდების განაწილებაზე საგადასახადო ვალდებულებების ოდენობა გამოითვლება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით.

კომპანიას 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 საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილებები ასევე ასახელებს ოპერაციებს, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისთვის ითვლება დივიდენდის განაწილებად. ასეთი ოპერაციებია:

- ▶ არასაბაზრო ფასებით შესრულებული ოპერაცია;
- ▶ ხარჯები, რომლებიც არ უკავშირდება ბიზნესოპერაციებს;
- ▶ საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლოდ გადაცემა.

ასეთ ოპერაციაზე საგადასახადო ვალდებულებები აისახება, როგორც სხვა საოპერაციო გადასახადები.

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

კომპანიის წამყვანი ხელმძღვანელობა იღებს აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას, რა შემთხვევაშიც დასაქმებულები მომსახურებას სწევენ კომპანიის წილობრივი ინსტრუმენტების სანაცვლოდ. აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ყველა გამოცხადებული სქემა წარმოადგენს ოპერაციებს წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით.

გაცემული ჯილდოების სამართლიანი ღირებულება ფასდება უფლების მინიჭების თარიღისთვის და აღიარდება ხარჯად უფლების გადაცემის პერიოდზე წრფივი დარიცხვით, და კორექტირდება უფლების მოსალოდნელი ჩამორთმევის მიხედვით. აქციებზე დაფუძნებული ყველა გადახდის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, ხოლო შესაბამისი ზრდა აისახება საკუთარ კაპიტალში.

საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია საკუთარ კაპიტალად. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია საკუთარი კაპიტალის შემოსულობიდან გამოქვითვების სახით. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებითი შეტანილი კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია ვალდებულებად და კაპიტალიდან გამოიქვითება ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდებზე ინფორმაციის წარმოდგენა ხდება მაშინ, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება ან თუ ისინი შეთავაზებული ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდეგ, მაგრამ ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

არარეგულარული მუხლები

კომპანია ცალკე ახდენს არარეგულარული ხასიათის შემოსავლისა და ხარჯების კლასიფიცირებასა და გაცხადებას. კომპანია არარეგულარულ შემოსავალს ან ხარჯს განსაზღვრავს, როგორც უჩვეულო ეკონომიკური, ბიზნესის ან ფინანსური მოვლენის შედეგად განპირობებულ ან მისგან გამომდინარე შემოსავალს ან ხარჯს, რომელიც არ არის კომპანიის ჩვეულებრივი და რეგულარული საქმიანობისთვის დამახასიათებელი და მიკუთვნებადია განუსაზღვრელი ან არაპროგნოზირებადი გარე ფაქტორებისთვის.

ამასთან, იმის შეფასებისას ოპერაცია ან მოვლენა არის თუ არა არარეგულარული, ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს, ასეთი ოპერაცია გასულ პერიოდში განხორციელდა (არანაკლებ ბოლო სამი წლის განმავლობაში) და აფასებს მის სიხშირეს საბოლოო დასკვნის გამოტანამდე. როდესაც ხდება აქტივის კლასიფიცირება არარეგულარულ მუხლად და მისი ცალკე წარმოდგენა, ხელმძღვანელობა მიმართავს განსჯას იმის დასადგენად, ასეთი წარდგენა უტყუარად და სამართლიანად ასახავს თუ არა საწარმოს საქმიანობის შედეგებს და აადვილებს ფინანსური ანგარიშგების გაგებას.

უცხოური ვალუტის გადაყვანა

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც კომპანიის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციები თავდაპირველად აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის გადაყვანა ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გამოცხადებული და ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში, როგორც (ზარალი)/შემოსულობა საკუთრო სხვაობებიდან.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია საკუთრო სხვაობებიდან (ზარალის)/შემოსულობის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი ასეთი:

	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.
1 აშშ დოლარი/ლარი	2.8068	2.6894
1 ევრო/ლარი	2.9306	2.9753
წლის საშუალო კურსი	2024	2023
1 აშშ დოლარი/ლარი	2.7206	2.6279
1 ევრო/ლარი	2.9437	2.8416

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

რისკის მართვის სტრატეგიის ფარგლებში, კომპანია იყენებს სავალუტო კონტრაქტებს, რომ მართოს სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული რისკი. ასეთი ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება და შემდეგ მათი შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით.

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია

კომპანიამ პირველად გამოიყენა სტანდარტში შესული გარკვეული სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს და მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის (თუ სხვა რამე არ არის მითითებული). კომპანიას ვადადგენს არ გამოუყენებია სხვა ისეთი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)

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 ოპერაციებში, რათა გამყიდველმა მოიჯარემ არ აღიაროს შემოსულობის ან ზარალის რამე თანხა, რომელიც უკავშირდება მის მიერ შენარჩუნებულ აქტივის გამოყენების უფლებას. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია კომპანიის 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 მოთხოვნა ინფორმაციის წარდგენა მაშინ, როდესაც სასესხო ხელშეკრულებიდან წარმომდგარი ვალდებულება გრძელვადიანად კლასიფიცირდება და საწარმოს უფლება, გადავადოს სესხის დაფარვა დამოკიდებულია თორმეტი თვის განმავლობაში სამომავლო პირობების შესრულებაზე.

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

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 კომპანიაზე და ამიტომ დამატებითი განმარტებითი შენიშვნები არ არის წარმოდგენილი.

ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ კომპანიის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. კომპანია 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.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

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.

არ არის მოსალოდნელი, რომ ცვლილებებს არსებითი გავლენა ექნება კომპანიის 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, საწარმოებს ევალებათ 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 საკმიაზობის 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.

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

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

ფასს 19 – „შვილობილი საწარმოები საჯარო ანგარიშგებებზე გარეშე: განმარტებითი შენიშვნები“

2024 წლის მაისში ბასსს–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 შვილობილი საწარმო ფასს 10–ის განმარტების შესაბამისად, არ შეიძლება ჰქონდეს საჯარო ანგარიშგებებზე და უნდა ჰყავდეს მშობელი საწარმო (საბოლოო ან შუალედური), რომელიც ამზადებს 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.

კომპანია არ მოელის, რომ ფასს 19–ის გამოყენება დაეკისრება, რადგან მას აქვს საჯარო ანგარიშგებებზე, როგორც სადაზღვევო კომპანიას.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ქვემოთ განხილულია საანგარიშგებო თარიღისთვის მომავლის შესახებ გაკეთებული ძირითადი დაშვებები და განუსაზღვრელობის შეფასების სხვა მთავარი წყაროები, რომლებმაც შეიძლება მომდევნო ფისკალურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი კორექტირებების შეტანის აუცილებლობა გამოიწვიოს. კომპანიამ 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 ზაზარზე ან გარემოებებში ისეთი ცვლილებების გამო, რომლებიც არ ექვემდებარება კომპანიის კონტროლს.

არაფინანსური რისკი

რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე არის კომპენსაცია, რომელსაც კომპანია მოითხოვს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფების ფულადი ნაკადების ოდენობასა და წარმოშობის დროსთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის გამო. რისკის კორექტირება ასახავს თანხას, რომელსაც მზღვეველი გონივრულ ფარგლებში გადაიხდიდა იმ განუსაზღვრელობის აღმოსაფხვრელად, რომ მომავალი ფულადი ნაკადები გადააჭარბებს მოსალოდნელი ღირებულების ოდენობას.

კომპანია რეგულირდება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად და აქვს ყოველთვიური სავალდებულო საზედამბებლო კაპიტალის მოთხოვნა. ამ რეგულაციის მიხედვით, კომპანია ვალდებულია იქონიოს გარკვეული რეზერვები როგორც ფინანსური, ისე არაფინანსური რისკისთვის. მთლიანი სავალდებულო რეზერვიდან, კომპანიის ხელმძღვანელობა შიდა წესით 10%-ს ანაწილებს არაფინანსურ რისკებზე და იყენებს კაპიტალის ხარჯის მიდგომას არაფინანსური რისკის აღრიცხვისადმი. რისკის მიხედვით დაკორექტირებული ვალდებულების ოდენობა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 471 ლარი იყო (2023 წლის 31 დეკემბერი: 360 ლარი), რომელიც შეფასდა 20%-იანი კაპიტალის ხარჯის გამოყენებით (2023 წ.: 17.5%).

დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება

წაგებიანი ჯგუფები

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

ფულის დროითი ღირებულება

კომპანია 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.

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება

აუნაზღაურებელი მოთხოვნების საერთო ხარჯი გამოითვლება ზარალის პროგნოზირების სტანდარტული აქტუარული მეთოდების გამოყენებით.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება (გაგრძელება)

ამ მეთოდების ძირითადი დაშვება ისაა, რომ კომპანიის წარსულში დაგროვილი სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკის გამოყენება შესაძლებელია სამომავლო სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკისა და, შესაბამისად, ზარალის მთლიანი მოცულობის პროგნოზირებისთვის. ეს მეთოდები პროგნოზირების 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 ბიზნესის მნიშვნელოვანი მიმართულებების და მოთხოვნების ტიპების მიხედვით. მსხვილი მოთხოვნები, როგორც წესი, ცალკე რეგულირდება ან ზარალის შემფასებლის მიერ დადგენილი თანხების ნომინალური ღირებულების დარეგულირებით, 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, როგორიცაა საზოგადოების დამოკიდებულება მოთხოვნებისადმი, ეკონომიკური პირობები, მოთხოვნების ინფლაციის დონეები, სასამართლო გადაწყვეტილებები და კანონმდებლობა, ასევე შიდა ფაქტორები, როგორიცაა 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.

გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მომდევნო პერიოდზე გადატანა, რომელიც ასახავს დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებას, წარმოდგენილია მე-9 შენიშვნაში.

გუდვილის ანაზღაურების შესაძლებლობა

კომპანია მინიმუმ წელიწადში ერთხელ მაინც ამოწმებს გუდვილის გაუფასურებას. ამისთვის საჭიროა იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის გამოყენების ღირებულების დადგენა, რომელზეც გუდვილია განაწილებული. გამოყენების ღირებულების განსაზღვრა მოითხოვს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების გაანგარიშებას და შესაფერისი დისკონტური განაკვეთის შერჩევას ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი (დისკონტირებული) ღირებულების გამოთვლის მიზნით. გუდვილის ოდენობა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 3,462 ლარს შეადგენდა (2023 წლის 31 დეკემბერი: 3,462 ლარი).

გუდვილის გაუფასურების ტესტირებასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასებები წარმოდგენილია მე-13 შენიშვნაში.

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.
ნაღდი ფული	–	3
მიმდინარე ანგარიშები	6,445	4,170
მთლიანი ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,445	4,173

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულო რეზერვის ანგარიშზე მინიმალური დონის ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების განთავსება სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების 10%-ის ოდენობით, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნის შესახებ დადგენილების შესაბამისად, რაც ანგარიშგების თარიღისთვის 2,243 ლარს შეადგენდა (2023 წ.: 1,996 ლარი).

(ათას ლარში)

6. საბანკო ანაზღაურებები

საბანკო ანაზღაურებები 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.
საბანკო ანაზღაურები ლარში	32,470	21,335
საბანკო ანაზღაურები დოლარში	–	4,710
საბანკო ანაზღაურები	32,470	26,045
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია)	(117)	(51)
მთლიანი წმინდა საბანკო ანაზღაურები	32,353	25,994

საბანკო ანაზღაურები წარმოდგენილია 12–24-თვიანი განთავსებებით და მათზე ირიცხება 4.3%-დან 14%-მდე წლიური პროცენტი (2023 წლის 31 დეკემბერი: 4.3%-დან 14%-მდე).

7. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.
გამოხატული ლარში	706	1,420
გამოხატული აშშ დოლარში	285	1,665
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	991	3,085
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია)	(7)	(13)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, სულ	984	3,072

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, წარმოდგენილი ქართული კომპანიების მიერ გამოშვებული ობლიგაციებით.

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

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.
გამოხატული აშშ დოლარში	557	1,796
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	557	1,796

ფულადი ნაკადები გარკვეული ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით ვერ აკმაყოფილებს „მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდის“ (SPPI) ტესტს და ამიტომ კლასიფიცირდება, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, წარმოდგენილია ქართული ბანკის მიერ გამოშვებული ევროობლიგაციებით (2023 წლის 31 დეკემბერი: აშშ-ის სახაზინო ინსტრუმენტები და ევროობლიგაციები, გამოშვებული ქართული ბანკების მიერ).

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები

ქვედა ცხრილში ჩაშლილია აქტივების და ვალდებულებების პოზიციებში მყოფი, გამოშვებული დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები:

გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებები	2024			2023		
	აქტივი	ვალდებუ- ლება	წმინდა	აქტივი	ვალდებუ- ლება	წმინდა
ჯანმრთელობის დაზღვევა	8,273	(20,421)	(12,148)	75	(12,616)	(12,541)
სიცოცხლის და შრომის უუნარობის დაზღვევა	3,947	(3,389)	558	2,883	(2,673)	210
სხვა	–	(2,940)	(2,940)	144	(1,831)	(1,687)
სულ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებები	12,220	(26,750)	(14,530)	3,102	(17,120)	(14,018)

სხვა სადაზღვევო ხელშეკრულებები ძირითადად შედგება უბედური შემთხვევის დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებებისგან.

გამოშვებული გადაზღვევის ხელშეკრულებები	2024			2023		
	აქტივი	ვალდებუ- ლება	წმინდა	აქტივი	ვალდებუ- ლება	წმინდა
სიცოცხლის და შრომის უუნარობის დაზღვევა	22	(142)	(120)	–	(165)	(165)
სხვა	318	(2,251)	(1,933)	–	(1,166)	(1,166)
სულ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები	340	(2,393)	(2,053)	–	(1,331)	(1,331)

სხვა გადაზღვევის ხელშეკრულებები შედგება საცხოვრებელი უძრავი ქონებისა და პროფესიული პასუხისმგებლობის დაზღვევასთან დაკავშირებული ვალდებულებებისგან.

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

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.1 სულ:

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				სულ
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	16,760	360	–	17,120
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(3,102)	–	–	–	(3,102)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(3,102)	16,760	360	–	14,018
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამბებელი საკომისიოს გამოკლებით)	(109,734)	–	–	–	(109,734)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	–	84,430	111	4,083	88,624
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	–	84,430	111	4,083	88,624
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	(109,734)	84,430	111	4,083	(21,110)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	327	–	–	–	327
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	(109,407)	84,430	111	4,083	(20,783)
ფულადი ნაკადები მიღებული პრემიები	103,038	–	–	–	103,038
მოთხოვნების დარეგულირება	–	(78,873)	–	–	(78,873)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	(2,483)	(2,483)
სულ ფულადი ნაკადები	103,038	(78,873)	–	(2,483)	21,682
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	(2,749)	3,962	–	(1,600)	(387)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(12,220)	26,279	471	–	14,530
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	26,279	471	–	26,750
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(12,220)	–	–	–	(12,220)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(12,220)	26,279	471	–	14,530

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.1 სულ: (გაგრძელება)

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				სულ
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	16,261	285	–	16,546
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,418)	–	–	–	(1,418)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,418)	16,261	285	–	15,128
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(93,173)	–	–	–	(93,173)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	–	71,529	75	3,814	75,418
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(93,173)	71,529	75	3,814	(17,755)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	265	–	–	–	265
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(92,908)	71,529	75	3,814	(17,490)
ფულადი ნაკადები მიღებული პრემიები	87,697	–	–	–	87,697
მოთხოვნების დარეგულირება	–	(69,035)	–	–	(69,035)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	(2,283)	(2,283)
სულ ფულადი ნაკადები	87,697	(69,035)	–	(2,283)	16,379
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	3,527	(1,995)	–	(1,531)	1
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,102)	16,760	360	–	14,018
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	16,760	360	–	17,120
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,102)	–	–	–	(3,102)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,102)	16,760	360	–	14,018

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.2 ჯანმრთელობის დაზღვევა:

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება			დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	შობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება		
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	12,329	287	–	12,616
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(75)	–	–	–	(75)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(75)	12,329	287	–	12,541
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(94,422)	–	–	–	(94,422)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	–	81,698	113	2,366	84,177
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(94,422)	81,698	113	2,366	(10,245)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	250	–	–	–	250
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(94,172)	81,698	113	2,366	(9,995)
ფულადი ნაკადები მიღებული პრემიები	89,651	–	–	–	89,651
მოთხოვნების დარეგულირება	–	(76,341)	–	–	(76,341)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	(2,284)	(2,284)
სულ ფულადი ნაკადები	89,651	(76,341)	–	(2,284)	11,026
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	(3,677)	2,335	–	(82)	(1,424)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(8,273)	20,021	400	–	12,148
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	20,021	400	–	20,421
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(8,273)	–	–	–	(8,273)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(8,273)	20,021	400	–	12,148

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.2 ჯანმრთელობის დაზღვევა: (გაგრძელება)

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება			დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები- დან წარმო- შობილი ვალდებუ- ლება, რისკის კორექტი- რების გარდა		დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	13,593	234	–	–	–	13,827
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(39)	–	–	–	–	–	(39)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(39)	13,593	234	–	–	–	13,788
სადაზღვევო ამონაგები (1%–იანი საზედამხებდებლო საკომისიოს გამოკლებით)	(79,176)	–	–	–	–	–	(79,176)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	–	67,181	53	2,233	–	–	69,467
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(79,176)	67,181	53	2,233	–	–	(9,709)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	380	–	–	–	–	–	380
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(78,796)	67,181	53	2,233	–	–	(9,329)
ფულადი ნაკადები მიღებული პრემიები	77,499	–	–	–	–	–	77,499
მოთხოვნების დარეგულირება	–	(67,205)	–	–	–	–	(67,205)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	–	(1,897)	–	(1,897)
სულ ფულადი ნაკადები	77,499	(67,205)	–	–	(1,897)	–	8,397
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	1,261	(1,240)	–	–	(336)	–	(315)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(75)	12,329	287	–	–	–	12,541
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	12,329	287	–	–	–	12,616
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(75)	–	–	–	–	–	(75)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(75)	12,329	287	–	–	–	12,541

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.3 სიცოცხლის და შრომის უუნარობის დაზღვევა

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება			დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებუ- ლება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები- დან წარმო- შობილი ვალდებულე ბა, რისკის კორექტი- რების გარდა	რისკის კორექტირება		
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	2,629	44	–	2,673
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,883)	–	–	–	(2,883)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,883)	2,629	44	–	(210)
სადაზღვევო ამონაგები (1%–იანი საზედამხებდელი საკომისიოს გამოკლებით)	(6,197)	–	–	–	(6,197)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	–	2,288	23	–	2,311
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	–	2,288	23	–	2,311
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(6,197)	2,288	23	–	(3,886)
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	3	–	–	–	3
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(6,194)	2,288	23	–	(3,883)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	4,901	–	–	–	4,901
მოთხოვნების დარეგულირება	–	(1,639)	–	–	(1,639)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	–	–
სულ ფულადი ნაკადები	4,901	(1,639)	–	–	3,262
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	229	44	–	–	273
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,947)	3,322	67	–	(558)
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	3,322	67	–	3,389
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,947)	–	–	–	(3,947)
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,947)	3,322	67	–	(558)

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.3 სიცოცხლის და შრომის უუნარობის დაზღვევა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება			დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით ადიარებული აქტივი	სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებუ- ლება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები- დან წარმო- შობილი ვალდებუ- ლება, რისკის კორექტი- რების გარდა	რისკის კორექტირება		
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	470	6	–	476
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,014)	–	–	–	(1,014)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,014)	470	6	–	(538)
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(6,690)	–	–	–	(6,690)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	–	3,138	38	–	3,176
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	–	3,138	38	–	3,176
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(6,690)	3,138	38	–	(3,514)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	(4)	–	–	–	(4)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(6,694)	3,138	38	–	(3,518)
ფულადი ნაკადები მიღებული პრემიები	3,938	–	–	–	3,938
მოთხოვნების დარეგულირება	–	(942)	–	–	(942)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	–	–
სულ ფულადი ნაკადები	3,938	(942)	–	–	2,996
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	887	(37)	–	–	850
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,883)	2,629	44	–	(210)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	2,629	44	–	2,673
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,883)	–	–	–	(2,883)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,883)	2,629	44	–	(210)

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.4 სხვა:

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება			დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები- დან წარმო- შობილი ვალდებუ- ლება, რისკის კორექტი- რების გარდა	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები- დან წარმო- შობილი ვალდებუ- ლება, რისკის კორექტირება	რისკის კორექტირება		
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	1,802	29	–	1,831
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(144)	–	–	–	(144)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(144)	1,802	29	–	1,687
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხებდელი საკომისიოს გამოკლებით)	(9,115)	–	–	–	(9,115)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	–	444	(25)	1,717	2,136
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(9,115)	444	(25)	1,717	(6,979)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	74	–	–	–	74
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(9,041)	444	(25)	1,717	(6,905)
ფულადი ნაკადები მიღებული პრემიები	8,486	–	–	–	8,486
მოთხოვნების დარეგულირება	–	(893)	–	–	(893)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	(199)	(199)
სულ ფულადი ნაკადები	8,486	(893)	–	(199)	7,394
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	699	1,583	–	(1,518)	764
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	2,936	4	–	2,940
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	2,936	4	–	2,940
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	–	–	–	–
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	2,936	4	–	2,940

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.4 სხვა: (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება			დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებუ- ლება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები- დან წარმო- შობილი ვალდებუ- ლება, რისკის კორექტი- რების გარდა	რისკის კორექტირება		
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	2,198	45	–	2,243
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(365)	–	–	–	(365)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(365)	2,198	45	–	1,878
სადაზღვევო ამონაგები (1%–იანი საზედამხებდელ საკომისიოს გამოკლებით)	(7,307)	–	–	–	(7,307)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	–	1,210	(16)	1,581	2,775
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	–	1,210	(16)	1,581	2,775
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(7,307)	1,210	(16)	1,581	(4,532)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	(111)	–	–	–	(111)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(7,418)	1,210	(16)	1,581	(4,643)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	6,260	–	–	–	6,260
მოთხოვნების დარეგულირება	–	(888)	–	–	(888)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	–	–	–	(386)	(386)
სულ ფულადი ნაკადები	6,260	(888)	–	(386)	4,986
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	1,379	(718)	–	(1,195)	(534)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(144)	1,802	29	–	1,687
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	1,802	29	–	1,831
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(144)	–	–	–	(144)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(144)	1,802	29	–	1,687

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

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)**9.5 სულ:**

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	–	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,331)	–	(1,331)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,331)	–	(1,331)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(937)	–	(937)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის	–	42	42
გადამზღვეველსგან ანაზღაურებადი თანხები	–	42	42
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	–	42	42
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(937)	42	(895)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	–	–	–
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(937)	42	(895)
ფულადი ნაკადები			
გადახდილი პრემიები	8	–	8
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	–	(191)	(191)
სულ ფულადი ნაკადები	8	(191)	(183)
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	(133)	489	356
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,393)	340	(2,053)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	340	340
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,393)	–	(2,393)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,393)	340	(2,053)

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.5 სულ: (გაგრძელება)

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	–	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(455)	–	(455)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(455)	–	(455)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(1,051)	–	(1,051)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის	–	216	216
გადაზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები	–	216	216
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	–	216	216
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(1,051)	216	(835)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	–	–	–
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(1,051)	216	(835)
ფულადი ნაკადები			
გადახდილი პრემიები	–	–	–
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	–	(41)	(41)
სულ ფულადი ნაკადები	–	(41)	(41)
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	175	(175)	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,331)	–	(1,331)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	–	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,331)	–	(1,331)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,331)	–	(1,331)

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.6 დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა და შრომის უუნარობის დაზღვევა

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	–	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(165)	–	(165)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(165)	–	(165)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(158)	–	(158)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადაიხდებოდა ანაზღაურებადი თანხები	–	97	97
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	–	97	97
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(158)	97	(61)
ფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	–	–	–
	(158)	97	(61)
ფულადი ნაკადები			
გადახდილი პრემიები	–	–	–
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	–	(84)	(84)
სულ ფულადი ნაკადები	–	(84)	(84)
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	181	9	190
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(142)	22	(120)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	22	22
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(142)	–	(142)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(142)	22	(120)

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.6 დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა და შრომის უუნარობის დაზღვევა (გაგრძელება)

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	–	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(121)	–	(121)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(121)	–	(121)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(112)	–	(112)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადაზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები	–	68	68
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	–	68	68
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(112)	68	(44)
ფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(112)	68	(44)
ფულადი ნაკადები			
გადახდილი პრემიები	–	–	–
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	–	–	–
სულ ფულადი ნაკადები	–	–	–
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	68	(68)	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(165)	–	(165)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	–	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(165)	–	(165)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(165)	–	(165)

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.7 სხვა:

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	–	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,166)	–	(1,166)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,166)	–	(1,166)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(779)	–	(779)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის	–	(55)	(55)
გადაზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები	–	(55)	(55)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	–	(55)	(55)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(779)	(55)	(834)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	–	–	–
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(779)	(55)	(834)
ფულადი ნაკადები			
გადახდილი პრემიები	8	–	8
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	–	(107)	(107)
სულ ფულადი ნაკადები	8	(107)	(99)
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	(314)	480	166
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,251)	318	(1,933)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	318	318
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,251)	–	(2,251)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,251)	318	(1,933)

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)**9.7 სხვა: (გაგრძელება)**

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	–	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(334)	–	(334)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(334)	–	(334)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(939)	–	(939)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის	–	148	148
გადაზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები	–	148	148
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	–	148	148
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(939)	148	(791)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	–	–	–
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(939)	148	(791)
ფულადი ნაკადები			
გადახდილი პრემიები	–	–	–
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	–	(41)	(41)
სულ ფულადი ნაკადები	–	(41)	(41)
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	107	(107)	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,166)	–	(1,166)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	–	–	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,166)	–	(1,166)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,166)	–	(1,166)

10. გადასახადები

გადასახადით დაბეგრა 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

	2024	2023
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	–	1,285
გადავადებული საგადასახადო სარგებელი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება	–	432
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	–	1,717

(ათას ლარში)

10. გადასახადები (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის განაკვეთი 15% იყო დივიდენდების სახით განაწილებულ 2024 წლის მოგებაზე (2023 წ.: 15% გაუნაწილებელ მოგებაზე).

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან.

2023 წლისთვის ქვემოთ კანონმდებლობით დადგენილი განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი შესაბამისობაშია მოყვანილი გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

	2023
დასაბეგრი მოგება	8,803
კანონმდებლობით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით დადგენილი გადასახადის განაკვეთით	1,320
გამოუქვითავი ხარჯები	(35)
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი	432
მოგების გადასახადის ხარჯი	1,717

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 მხოლოდ ფიზიკურ პირებზე დივიდენდების სახით განაწილებულ მოგებაზე. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ იზეგრება მოგების გადასახადით. დივიდენდების განაწილებაზე საგადასახადო ვალდებულებების ოდენობა გამოითვლება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით.

კომპანიას უფლება აქვთ, ჩაითვალოს 2015–2023 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით.

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

	2024
განაწილებული დივიდენდები (მე–15 შენიშვნა)	6,428
კანონმდებლობით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15/85
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით დადგენილი გადასახადის განაკვეთით	1,134
დაუბეგრავი დივიდენდის განაწილება	(1,134)
მოგების გადასახადის ხარჯი	–

(ათას ლარში)

11. ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება

ძირითადი საშუალებების და აქტივის გამოყენების უფლებების ცვლილების დინამიკა 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასე გამოიყურება:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუ- ტერები	სატრან- სპორტო საშუა- ლებები	საიჯარო ქონების გაუმჯო- ბესება	აქტივის გამოყენების უფლება (შენობები)	სულ
მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2022 წ.	2,177	1,546	3,281	257	1,685	8,536	17,482
შემოსვლები	–	49	136	46	3,092	275	3,598
გასვლები	(516)	(23)	(3)	(48)	–	–	(590)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	1,661	1,572	3,414	255	4,777	8,811	20,490
შემოსვლები	8	87	302	5	499	5,499	6,400
გასვლები	–	–	(1)	(2)	(4,249)	(7,769)	(12,021)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	1,669	1,659	3,715	258	1,027	6,541	14,869
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2022 წ.	214	1,288	2,694	171	403	2,487	7,257
ცვეთის ხარჯი	22	78	212	36	36	1,253	1,637
გასვლები	(80)	(5)	(2)	(44)	–	–	(131)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	156	1,361	2,904	163	439	3,740	8,763
ცვეთის ხარჯი	16	73	180	29	75	916	1,289
გასვლები	–	–	–	(1)	–	(3,952)	(3,953)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	172	1,434	3,084	191	514	704	6,099
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2023 წ.	1,505	211	510	92	4,338	5,071	11,727
31 დეკემბერი, 2024 წ.	1,497	225	631	67	513	5,837	8,770

2024 წელს კომპანიამ საიჯარო ქონებაზე უფლებები მესამე მხარეს გადასცა. ამ ოპერაციასთან დაკავშირებით, კომპანიამ 2,559 ლარად გადასცა თავისი საიჯარო ქონების გაუმჯობესებები, ყველა შესაბამისი სარემონტო და სამონტაჟო სამუშაოს ჩათვლით, რომელთა საბალანსო ღირებულება იყო 2,991 ლარი. გარდა ამისა, კომპანიამ ჩამოწერა საიჯარო ქონების გაუმჯობესებებთან დაკავშირებული გადახდილი ავანსებისა და ვალდებულებების ნაშთები 111 ლარის ოდენობით. საერთო ჯამში, კომპანიამ აღიარა 543 ლარის ზარალი საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების გასვლიდან.

12. საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ასე გამოიყურება:

	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.
მიწა	–	9,313
საინვესტიციო ქონება, სულ	–	9,313

2024 წლის ივნისში კომპანიამ თავისი სააქციო კაპიტალი შეამცირა 9,313 ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე საინვესტიციო ქონების განაწილების სანაცვლოდ (მე-15 შენიშვნა).

(ათას ლარში)

13. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

	გუდვილი	ლიცენზიები	კომპიუტერული პროგრამები	სულ
მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2022 წ.	3,462	2,547	3,294	9,303
შემოსვლები	–	311	523	834
31 დეკემბერი, 2023 წ.	3,462	2,858	3,817	10,137
შემოსვლები	–	262	775	1,037
31 დეკემბერი, 2024 წ.	3,462	3,120	4,592	11,174
დაგროვილი ამორტიზაცია				
31 დეკემბერი, 2022 წ.	–	1,870	1,761	3,631
საამორტიზაციო დანარიცხი	–	317	395	712
31 დეკემბერი, 2023 წ.	–	2,187	2,156	4,343
საამორტიზაციო დანარიცხი	–	525	308	833
31 დეკემბერი, 2024 წ.	–	2,712	2,464	5,176
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2023 წ.	3,462	671	1,661	5,794
31 დეკემბერი, 2024 წ.	3,462	408	2,128	5,998

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საწარმოთა გაერთიანების შედეგად შეძენილი გუდვილი (კომპანიასთან შემდგომში შერწყმული საწარმოების შეძენა) განაწილდა ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთ ერთეულზე გაუფასურების ტესტის მიზნებისთვის – კომპანიის სამედიცინო დაზღვევის ბიზნესზე.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების შესაბამისად, ფულადი ნაკადების პროგნოზირების გზით, დამტკიცებულ სამწლიან ბიუჯეტზე დაყრდნობით, იმ დაშვებით, რომ საქმიანობა თანდათანობით გაფართოვდება და ფულადი ნაკადები სტაბილური იქნება. ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისათვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი წარმოადგენს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის კაპიტალის საშუალო შეწონილ ღირებულებას.

დისკონტირების განაკვეთი არ დაკორექტირდა მუდმივი ან კლებადი ზრდის ტემპისთვის იმ სამწლიანი პერიოდის მიღმა, რომელსაც ფინანსური ბიუჯეტები მოიცავს. გაუფასურების შემოწმების მიზნებისთვის, დაშვებულია მუდმივი ზრდის 3%-იანი ტემპი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის სამომავლო საოპერაციო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად.

გაუფასურება არ გამოვლენილა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩატარებული ტესტის შედეგად.

გუდვილის საბალანსო ღირებულება 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

	საოპერაციო ფულადი ნაკადების ზრდის ტემპი პროგნოზირებული პერიოდის განმავლობაში	კაპიტალის საშუალო შეწონილი ღირებულება, რომელიც გამოყენება გაუფასურების განსაზღვრისთვის	გუდვილის საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი, 2023 წ.	15%	17.50%	3,462
31 დეკემბერი, 2024 წ.	14%	20%	3,462

(ათას ლარში)

14. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.
წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	1,534
გადახდილი ავანსები	786	823
სავაჭრო მოთხოვნები	123	408
მარაგები	247	318
სხვა აქტივები	1,156	3,083

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში კომპანიამ 1,534 ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე წარმოებული ფინანსური აქტივი არაფულადი ოპერაციით გაქვითა იმავე დაკავშირებულ მხარე კონტრაქტთან გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ ვალდებულებასთან. ეს ოპერაცია არ მოიცავდა ფულად ნაკადებს და ამიტომ ის არ ასახულა ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში.

15. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართულ ჩვეულებრივ აქციათა რაოდენობა იყო 6,866 (2023 წ.: 7,558), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება იყო 1 ლარი (არ არის წარმოდგენილი ათას ლარში).

თითო აქციაზე 1 ლარის ნომინალური ღირებულების მქონე 33 აქცია გამოიშვა 2024 წელს აქციებზე დაფუძნებული გადახდის სქემის პირობების მიხედვით (2023 წ.: 16 აქცია, 1 ლარი). თითო აქციის ნომინალური ღირებულება ათასებში არ არის წარმოდგენილი.

ყველა ნებადართული აქცია იქნა გამოშვებული და სრულად გადახდილი.

2024 წელს კომპანიის სააქციო კაპიტალი შემცირდა 9,313 ლარის ნომინალური ღირებულების მქონე 725,092 აქციის გამოსყიდვით 9,313 ლარის საბალანსო ღირებულებო ღირებულების მქონე საინვესტიციო ქონების მშობელ საწარმოზე განაწილების სანაცვლოდ (მე-12 შენიშვნა), რაც წარმოადგენს არსებით არაფულად ოპერაციას. სხვაობა გამოსყიდული აქციების ნომინალურ ღირებულებასა და განაწილებული აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის აისახა, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალის შემცირება.

დივიდენდები

აქციონერებმა კომპანიის სააქციო კაპიტალში შენატანი განახორციელეს ლარში და ისინი უფლებამოსილი არიან დივიდენდები და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება მიიღონ ლარში. 6,428 ლარის დივიდენდები გამოცხადდა და სრულად იქნა გადახდილი 2024 წელს (2023 წელს 5,061 ლარის დივიდენდები გამოცხადდა და სრულად იქნა გადახდილი). დივიდენდები ერთ აქციაზე გაუტოლდა 0.94 ლარს (არ არის წარმოდგენილი ათას ლარში). (2023 წ.: დივიდენდი ერთ აქციაზე: 0.67 ლარი (არ არის წარმოდგენილი ათასებში)).

აქციებზე დაფუძნებული გადახდები

2024 წელს კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას გადაეცა მათი ფიქსირებული წლიური ანაზღაურების ნაწილი კომპანიის აქციების სახით, რომლებიც 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არის გამოშვებული. მშობელი საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებმა, რომლებიც ასევე არიან კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრები, მიიღეს აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ჯილდოები სს „აჯგუფის“ აქციების სახით, რომელთა ანგარიშსწორება ხდება მშობელი საწარმოს მიერ და მშობელი საწარმოს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აისახება, როგორც ჯილდოები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით. კომპანია თავის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებს თავის პროპორციულ წილს მთლიან აქციებზე დაფუძნებულ დანარიცხებში შესაბამისი დასაქმებულებისთვის.

(ათას ლარში)

15. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

გადაცემული ანაზღაურების თანხა კომპანიისა და მშობელი საწარმოს აქციების სახით, წარმოადგენს ფიქსირებულ ფულად თანხას, რა დროსაც აქციების რაოდენობა გამოითვლება, შესაბამისად, კომპანიისა და მშობელი საწარმოს აქტივის წმინდა ღირებულების საფუძველზე. გაცემულ აქციებზე უფლების გადაცემა ხდება ხუთი წლით, რომელიც აითვლება გაცემის წლის მომდევნო წლის 1 იანვრიდან. 2024 წლის ბოლოსთვის 2024 წლის ახალი გაცემების ფარგლებში, აქციებზე უფლებები არ მინიჭებულა და არ ჩამორთმეულა, ვინაიდან უფლების მინიჭების ვადა იწყება მომავალ პერიოდებში; 2024 წლამდე აქციები არ გადაცემულა.

2024 წლის მაისში კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა 32,700 B ტიპის აქციის გადაცემა კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის. აქციები გადაიცა უფლების მინიჭების სამწლიანი ვადით. კომპანია გამოყოფილ წილობრივ ინსტრუმენტებზე უფლების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2024 წლის 22 მაისს. კომპანიის გამოთვლით, გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 12.834 ლარი (არ არის წარმოდგენილი ათასებში) ერთ აქციაზე, უფლების მინიჭების თარიღისთვის, მესამე მხარე შემფასებლის ანგარიშის მიხედვით.

2023 წლის აპრილში კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა 19,787 B ტიპის აქციის გადაცემა კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის. აქციები გადაიცა უფლების მინიჭების სამწლიანი ვადით. კომპანია გამოყოფილ წილობრივ ინსტრუმენტებზე უფლების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2023 წლის 19 აპრილს. კომპანიის გამოთვლით, გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 7.78 ლარი (არ არის წარმოდგენილი ათასებში) ერთ აქციაზე, უფლების მინიჭების თარიღისთვის, მესამე მხარე შემფასებლის ანგარიშის მიხედვით. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აქციებზე უფლების გადაცემა არ მომხდარა.

ქვემოთ, ცხრილში, წარმოდგენილია მთლიანი აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯები, რომლებიც წლის განმავლობაში აღიარდა:

	2024	2023
კომპანიის აქციების გადაცემა	520	260
მშობელი საწარმოს აქციების გადაცემა	222	–
სულ აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი	742	260

კაპიტალის მართვა

საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებს საქართველოში აწესებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური და ეს მოთხოვნები სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ზე ვრცელდება. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნაა 7,200 ლარის ოდენობის მინიმალური კაპიტალის შენარჩუნება, რომლის 100% წარმოდგენილი უნდა იყოს ნაღდი ფულის ან საბანკო ანაზღაურების სახით (2023 წ.: 7,200 ლარი). ბანკის დასტურის წერილი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს ყოველთვიურად წარედგინება ზემოაღნიშნულ სავალდებულო მოთხოვნასთან შესაბამისობის დასამტკიცებლად. კომპანია რეგულარულად და უწყვეტად აკმაყოფილებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნას მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის თაობაზე.

16. ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.
ადგილობრივი საკრედიტო დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	–	3,206
ნასესხები სახსრები, სულ	–	3,206

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრების საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 8.75% იყო, ხოლო საშუალო ვადა – 314 დღე.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას დაფარული ჰქონდა ყველა თავისი მიმდინარე სესხი.

საბანკო ანაზღაურები არ დაგირავებულა უზრუნველყოფის სახით 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2023 წ.: 3,080 ლარი, გამოხატული აშშ დოლარში).

(ათას ლარში)

16. ნასესხები სახსრები (გაგრძელება)

ნასესხები სახსრების ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან:

	2024	2023
1 იანვარი	3,206	4,302
აღებული სესხები	500	4,914
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(3,686)	(6,017)
საპროცენტო ხარჯი	97	550
გადახდილი პროცენტი	(170)	(534)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	53	(9)
31 დეკემბერი	–	3,206

17. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.
საიჯარო ვალდებულება	5,879	5,965
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	1,727	1,385
კრედიტორები	630	554
გადასახდელი საკომისიო	444	120
სხვა	2	130
სხვა ვალდებულებები	8,682	8,154

საიჯარო ვალდებულებების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

	შენიშვნები
01 იანვარი, 2024 წ.	5,965
შემოსვლა	4,123
შეწყვეტა	(3,722)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	167
სალიზინგო ვალდებულებების დაფარვა	(702)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	48
31 დეკემბერი, 2024 წ.	5,879
	შენიშვნები
01 იანვარი, 2023 წ.	6,179
შემოსვლა	275
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	326
სალიზინგო ვალდებულებების დაფარვა	(670)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(145)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	5,965

2024 წელს კომპანიამ შეწყვიტა საიჯარო ხელშეკრულება საოფისე შენობაზე და გააფორმა ახალი საიჯარო ხელშეკრულებები მესამე მხარესთან თავის საოფისე შენობაზე. ახალი ხელშეკრულების იჯარის ვადა 10 წელია და საიჯარო გადახდები გამოხატულია აშშ დოლარში.

(ათას ლარში)

18. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

ჩვეული საქმიანობის პროცესში შესაძლებელია კომპანიის წინააღმდეგ სარჩელი აღიმართოს.

2015 წლის 16 აპრილს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის ყოფილი აქციონერებიდან ზოგიერთმა სარჩელი აღმართა 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 21.1 მილიონი აშშ დოლარი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით). კომპანიამ გადაწყვეტილება თბილისის სააპელაციო სასამართლოში გაასაჩივრა 2022 წლის სექტემბერში.

დავის სტატუსში მას შემდეგ მნიშვნელოვანი ცვლილება არ მომხდარა. კომპანიის 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 კომპანიას 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 კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

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

გადასახადები

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. ხელმძღვანელობის მიერ კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია და გამოყენება კომპანიის გარიგებებთან და საქმიანობასთან მიმართებით შესაძლებელია ეჭვქვეშ დააყენონ შესაბამისმა რეგიონულმა და სახელმწიფო სამსახურებმა. 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 პერიოდი მოიცავს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისეული განმარტება მართებულია და რომ კომპანიის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები უცვლელი დარჩება.

(ათას ლარში)

19. ინვესტიციის შედეგი

ინვესტიციის შედეგი 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის მოიცავს შემდეგს:

	2024	2023
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გამოთვლილი საპროცენტო ამონაგები		
საბანკო ანაზღაურებები	3,105	2,976
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	495	531
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	279	844
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	3,879	4,351
 სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	104	(54)
გაუფასურების (ზარალი)/შემოსულობა ფინანსური აქტივებიდან	(60)	7
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა (ხარჯი)/შემოსავალი	(52)	143
ინვესტიციის შედეგი	3,871	4,447

20. საპროცენტო ხარჯი

საპროცენტო ხარჯი 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის მოიცავს შემდეგს:

	2024	2023
საპროცენტო ხარჯი		
ადგილობრივი კრედიტორებისგან ნასესხები სახსრები	(97)	(550)
საპროცენტო ხარჯი იჯარაზე	(167)	(326)
მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	(264)	(876)

21. სხვა შემოსავალი და ხარჯი

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	2024	2023
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	10	84
სხვა ხარჯი	(74)	(33)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი	(64)	51

22. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის მოიცავდა შემდეგს:

	2024	2023
ხელფასები	(7,138)	(5,999)
დაზღვევა და სხვა გასამრჯელოები	(260)	(217)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	(742)	(260)
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	(8,140)	(6,476)

(ათას ლარში)

23. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მოიცავდა შემდეგს:

	2024	2023
მარკეტინგი და რეკლამა	(511)	(244)
წარმომადგენლობითი	(474)	(417)
პერსონალის გადამზადება	(116)	(231)
კომუნალური მომსახურება	(338)	(221)
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	(294)	(257)
კომუნიკაცია	(271)	(166)
საოფისე მარაგები	(172)	(139)
პოლიგრაფიული მომსახურება	(22)	(29)
საქველმოქმედო საქმიანობა	(3)	(9)
უსაფრთხოება	(107)	(62)
შენობის დატვირთვა და ქირა	(88)	(15)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(63)	(48)
სამივლინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	(57)	(56)
საოპერაციო გადასახადები	(52)	(46)
სხვა	(104)	(83)
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(2,672)	(2,023)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში კომპანიის აუდიტორისთვის გადახდილი საზღაური შეადგენდა 128 ლარს (დღგ-ის გარეშე) (2023 წ.: 128 ლარი (დღგ-ის გარეშე)).

24. გაუფასურების ხარჯი

2024 წლისა და 2023 წლის გაუფასურების რეზერვის ხარჯი შედგება მხოლოდ სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე წმინდა გაუფასურების რეზერვის ხარჯისგან (მე-9 შენიშვნა).

25. არარეგულარული დანახარჯი

2024 წელს კომპანიამ საიჯარო ქონებაზე უფლებები მესამე მხარეს გადასცა. ამ ოპერაციასთან დაკავშირებით, კომპანიამ 2,559 ლარად გადასცა თავისი საიჯარო ქონების გაუმჯობესებები, ყველა შესაბამისი სარემონტო და სამონტაჟო სამუშაოს ჩათვლით, რომელთა საბალანსო ღირებულება იყო 2,991 ლარი. გარდა ამისა, კომპანიამ ჩამოწერა საიჯარო ქონების გაუმჯობესებებთან დაკავშირებული გადახდილი ავანსებისა და ვალდებულებების ნაშთები 111 ლარის ოდენობით. საერთო ჯამში, კომპანიამ აღიარა 543 ლარის ზარალი საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების გასვლიდან.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ აღიარა 222 ლარის ანარიცხები, რომელიც შექმნილი ჰქონდა კიბერშეტევების შემთხვევასთან დაკავშირებული მიმდინარე სასამართლო დავის გამო.

არარეგულარული დანახარჯების სხვა კომპონენტები, 194 ლარის ოდენობით, უკავშირდება ხელმძღვანელობის ანაზღაურებას.

(ათას ლარში)

26. რისკისა და კაპიტალის მართვა

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

მართვის ჩარჩო

კომპანიის რისკებისა და ფინანსური მართვის სისტემის მთავარი მიზანია მისი დაცვა ისეთი მოვლენებისგან, რომლებიც აზრკოლებს კომპანიის საქმიანობის მიზნების მიღწევას და შესაძლებლობების გამოყენებას. კომპანია აღიარებს რისკების ეფექტური და ეფექტიანი მართვის სისტემის უდიდეს მნიშვნელობას.

კომპანიის ხელმძღვანელობა რეგულარულად მეთვალყურეობს და მართავს რისკებს დავალებების განაწილებით, სხვადასხვა სამუშაო ჯგუფის შექმნით და რისკის მართვის პოლიტიკის, ასევე შესაბამისი სახელმძღვანელო მითითებების ჩამოყალიბებით, მათი დანერგვისა და შესაბამისი დეპარტამენტების საქმიანობის კონტროლით.

ხელმძღვანელობა სისტემატურად იკრიბება პოლიტიკის ნებისმიერი კომერციული, ნორმატიული ან ორგანიზაციული მოთხოვნების დასამტკიცებლად. პოლიტიკა განსაზღვრავს კომპანიის მიერ რისკების განსაზღვრასა და განმარტებას, ლიმიტის სტრუქტურას, რათა უზრუნველყოს აქტივების სათანადო ხარისხი და დივერსიფიკაცია, ანდერაიტინგის სტრატეგიის შესაბამისობა კომპანიის მიზნებთან და ანგარიშგების მოთხოვნების დაზუსტება.

კაპიტალის მართვის მიზნები, პრინციპები და მეთოდი

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

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

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

კომპანიის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა თავისი სადაზღვევო საქმიანობისთვის გულისხმობს მინიმალური სავალდებულო საზედამხებდევლო კაპიტალის ქონას და ასევე, საკმარისი ლიკვიდური აქტივების ფლობას, რომ დააკმაყოფილოს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის ნორმატიული მოთხოვნები. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის ნორმატიული აქტების თანახმად, სადაზღვევო კომპანიას ევალება მთლიანი მისაღები პრემიებით შემცირებული თავისი გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის 75%-ის ოდენობისა და თავისი ზარალის რეზერვის 100%-ის ოდენობის ლიკვიდური აქტივების ფლობა. ლიკვიდურ აქტივებში შესატანი აქტივებია: ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, გაცემული სესხები, საინვესტიციო ქონება და ასევე სხვა ფინანსური აქტივები, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის განმარტებების თანახმად. ასეთ მინიმალური ლიკვიდური აქტივების ოდენობას ეწოდება „სავალდებულო რეზერვი“.

(ათას ლარში)

26. რისკისა და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვის მიზნები, პრინციპები და მეთოდი (გაგრძელება)

სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნა „იმედი ელ“-ისთვის 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უდრის 22,426 ლარის ლიკვიდური აქტივების მინიმალურ ოდენობას (2023 წ.: 19,960 ლარი). სადაზღვევო კომპანია სრულ შესაბამისობაშია ამ მოთხოვნასთან, რადგან ფაქტობრივად ფლობს 29,322 ლარს (2023 წ.: 22,867 ლარი) მთლიან ლიკვიდურ აქტივებს.

სადაზღვევო რისკი

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული რისკი არის რისკი იმისა, რომ სადაზღვევო შემთხვევა დადგება, თანაც მისით გამოწვეული ზარალის ოდენობის და წარმოშობის დროის განსაზღვრა შეუძლებელია. კომპანიისთვის ასეთი ხელშეკრულებებით განპირობებული ძირითადი რისკი ისაა, 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.

სადაზღვევო რისკების მონიტორინგისთვის კომპანია 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 წარმოადგენს დაზღვევასთან დაკავშირებულ საოპერაციო ხარჯების, რასაც აკლდება საპროცენტო ხარჯი, შეფარდება წმინდა სადაზღვევო ამონაგებთან.

კომპანიის ზარალიანობისა და კომბინირებული კოეფიციენტები იყო:

	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.
ზარალიანობის კოეფიციენტი	82.13%	82.32%
ხარჯის კოეფიციენტი	12.00%	11.87%
გაერთიანებული კოეფიციენტი	94.13%	94.19%

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია დაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულების კონცენტრაცია ხელშეკრულებების ტიპების მიხედვით.

	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.
ჯანმრთელობის დაზღვევა	20,421	12,616
სიცოცხლის და შრომის უუნარობის დაზღვევა	3,389	2,673
სხვა	2,940	1,831
	26,750	17,120

ფინანსური რისკი

(1) საკრედიტო რისკი

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

(ათას ლარში)

26. რისკისა და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)**

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 კომპანიის 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.

	შენიშვნა	სტადია	AAA	BB	BB-	B+	B	რეიტინგის გარეშე	სულ
საბანკო ანაზრები	6	1-ელი სტადია	–	12,953	1,395	6,203	10,732	1,070	32,353
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	7	1-ელი სტადია	–	202	–	–	–	782	984
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	8	მითით ებული არ არის	–	557	–	–	–	–	557
სულ			–	13,712	1,395	6,203	10,732	1,852	33,894

31 დეკემბერი, 2023 წ.	შენიშვნა	სტადია	AAA	BB	BB-	B+	B	რეიტინგის გარეშე	სულ
საბანკო ანაზრები	6	1-ელი სტადია	–	5,627	1,327	9,755	–	9,285	25,994
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	7	1-ელი სტადია	–	202	2,097	–	–	773	3,072
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	8	მითით ებული არ არის	1,301	495	–	–	–	–	1,796
სულ			1,301	6,324	3,424	9,755	–	10,058	30,862

(2) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ კომპანიამ ვერ შეძლოს ნორმალურ ან სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი თავისი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, ხელმძღვანელობა თავისი კაპიტალის გარდა იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივებს ლიკვიდურობის გათვალისწინებით და რეგულარულ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდურობას. ეს მოიცავს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებისა და ლიკვიდურობის საჭიროების ყოველდღიურ მონიტორინგს.

კომპანია მართავს თავისი აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობას მათი უკეთესად დაბალანსებისთვის, რაც მას ეხმარება ლიკვიდურობის რისკის კიდევ უფრო შემცირებაში. კომპანიის წინაშე მდგარი ყველაზე დიდი ლიკვიდურობის რისკები არის მისი ხელმისაწვდომი ფულადი რესურსების ყოველდღიური საჭიროება მომწოდებლებთან გაფორმებული კონტრაქტების, სადაზღვევო ხელშეკრულებების საფუძველზე წამოყენებული მოთხოვნებისა და ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადის მოსვლის გამო.

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

(ათას ლარში)

26. რისკისა და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)**

31 დეკემბერი, 2024 წ.	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,445	–	6,445
საბანკო ანაზრები	20,074	12,279	32,353
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	782	202	984
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	12,220	–	12,220
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	340	–	340
სხვა აქტივები	123	–	123
მთლიანი აქტივები	39,984	12,481	52,465
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	26,750	–	26,750
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	2,393	–	2,393
სხვა ვალდებულებები	3,465	5,217	8,682
მთლიანი ვალდებულებები	32,608	5,217	37,825
ნეტო პოზიცია	7,376	7,264	14,640
აკუმულირებული გეპი	7,376	14,640	
31 დეკემბერი, 2023 წ.	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,173	–	4,173
საბანკო ანაზრები	25,994	–	25,994
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	1,267	1,805	3,072
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	3,102	–	3,102
სხვა აქტივები	3,083	–	3,083
მთლიანი აქტივები	37,619	1,805	39,424
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	17,120	–	17,120
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	1,331	–	1,331
ნასესხები სახსრები	3,206	–	3,206
სხვა ვალდებულებები	3,269	4,885	8,154
მთლიანი ვალდებულებები	24,926	4,885	29,811
ნეტო პოზიცია	12,693	(3,080)	9,613
აკუმულირებული გეპი	12,693	9,613	

(ათას ლარში)

26. რისკისა და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)**

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების ოდენობები და ვადები განისაზღვრება ხელმძღვანელობის განსჯის საფუძველზე, რომელიც ეყრდნობა სტატისტიკურ მეთოდებსა და წარსულ გამოცდილებას. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ კომპანიის ლიკვიდურობის არსებული დონე საკმარისია ყველა მისი მიმდინარე ვალდებულების შესასრულებლად და დავალიანების დროულად დასაფარად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული გადახდების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა.

31 დეკემბერი, 2024 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
საიჯარო ვალდებულებები	171	491	3,047	2,170	5,879
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	171	491	3,047	2,170	5,879
31 დეკემბერი, 2023 წ.	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ნასესხები სახსრები	360	2,936	–	–	3,296
საიჯარო ვალდებულებები	334	751	3,376	1,824	6,285
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	694	3,687	3,376	1,824	9,581

(3) საბაზრო რისკი

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

კომპანიას ახასიათებს საბაზრო რისკები. საბაზრო რისკი წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილების შედეგად, რასაც იწვევს სავალუტო კურსის (სავალუტო რისკი), საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების (საპროცენტო განაკვეთის რისკი) და საბაზრო ფასების (საფასო რისკი) მერყეობა, იმის მიუხედავად ფასებში ასეთი ცვლილებები გამოწვეულია ცალკეული ინსტრუმენტისთვის ან მისი ემიტენტისთვის დამახასიათებელი ფაქტორებით თუ ბაზარზე მიმოქცევაში არსებულ ყველა ინსტრუმენტზე მოქმედი ფაქტორებით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება იმ შემთხვევაში, თუ საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებები გავლენას მოახდენს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე ან ფინანსური ინსტრუმენტების მომავალ ფულადი სახსრების ნაკადზე.

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეფექტური საშუალო საპროცენტო განაკვეთები ვალუტების მიხედვით, საპროცენტო განაკვეთის წარმომქმნელი/მქონე ფულადი ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის შემდეგია:

	31 დეკემბერი, 2024 წ.		31 დეკემბერი, 2023 წ.	
	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი
საბანკო ანაზღაურებები	12.40%	4.77%	13.08%	4.79%
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	12.30%	8.50%	13.72%	8.50%
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	–	6.35%	–	6.44%
ნასესხები სახსრები	–	–	11.52%	6.00%

(ათას ლარში)

26. რისკისა და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მიბმულია რეფინანსირების განაკვეთებზე და თბილისის ბანკთაშორის საპროცენტო განაკვეთზე და, შესაბამისად, აქვს საპროცენტო განაკვეთის რისკი. ასეთი რისკი 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებითი არ იყო.

სავალუტო რისკი

31 დეკემბერი, 2024 წ.	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,246	90	109	6,445
საბანკო ანაბრები	32,353	–	–	32,353
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	700	284	–	984
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	–	557	–	557
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	12,034	156	30	12,220
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	205	135	–	340
მთლიანი აქტივები	51,538	1,222	139	52,899
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	26,395	342	13	26,750
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	2,393	–	–	2,393
სხვა ვალდებულებები	2,809	5,873	–	8,682
მთლიანი ვალდებულებები	31,597	6,215	13	37,825
წარმოებული ინსტრუმენტები	–	–	–	–
ნეტო პოზიცია	19,941	(4,993)	126	15,074
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე		15% (749)	15% 19	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება გავლენა მოგებაზე		-15% 749	-15% (19)	

(ათას ლარში)

26. რისკისა და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)**

31 დეკემბერი, 2023 წ.	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,090	59	24	4,173
საბანკო ანაზრები	21,283	4,711	–	25,994
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	1,416	1,656	–	3,072
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	–	1,796	–	1,796
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	2,978	124	–	3,102
მთლიანი აქტივები	29,767	8,346	24	38,137
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	16,913	188	19	17,120
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	1,331	–	–	1,331
ნასესხები სახსრები	362	2,844	–	3,206
სხვა ვალდებულებები	2,244	5,910	–	8,154
მთლიანი ვალდებულებები	20,850	8,942	19	29,811
წარმოებული ინსტრუმენტები	4,457	(2,923)	–	1,534
ნეტო პოზიცია	13,374	(3,519)	5	9,860
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე		15% (528)	15% 1	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება გავლენა მოგებაზე		–15% 528	–15% (1)	

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ აქვს ფორვარდული ხელშეკრულებები.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ გააფორმა აშშ დოლარში სავალუტო ფორვარდული ხელშეკრულება საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოსთან 1,000 ათასი აშშ დოლარის მთლიანი პირობითი თანხით. ფორვარდული ხელშეკრულება აისახება მოგებაზე სავალუტო კურსის მერყეობის ეფექტის ზემოაღნიშნულ გამოთვლაში 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

27. სამართლიანი ღირებულების შეფასება**სამართლიანი ღირებულების იერარქია**

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, კომპანიამ განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების მიხედვით. კომპანია შემდეგ იერარქიას იყენებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისა და აღრიცხვისთვის:

- ▶ დონე 1: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე;
- ▶ დონე 2: მეთოდი, რომლისთვისაც გამოყენებული ყველა ამოსავალი მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე, არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ განსაზღვრადი; და;
- ▶ დონე 3: მეთოდი, რომლის დროსაც გამოიყენება ამოსავალი მონაცემები, რომლებსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე და არ ეყრდნობიან ემპირიულ საბაზრო მონაცემებს.

(ათას ლარში)

27. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)**სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)**

ქვედა 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	სულ 2024 წ.
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	–	984	–	984
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	557	–	–	557
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,445	–	–	6,445
საბანკო ანაბრები	–	32,353	–	32,353
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2023 წ.
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	–	3,074	–	3,074
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	1,796	–	–	1,796
წარმოებული ინსტრუმენტები	–	1,534	–	1,534
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,173	–	–	4,173
საბანკო ანაბრები	–	25,994	–	25,994
საინვესტიციო ქონება	–	9,313	–	9,313
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ნასესხები სახსრები	–	3,206	–	3,206

ქვემოთ აღწერილია ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა. კომპანიამ გამოიყენა ის დაშვებები, რომლებსაც, მისი აზრით, დაეყრდნობიან ბაზრის მონაწილეები ინსტრუმენტის შეფასების დროს.

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.

(ათას ლარში)

27. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ ჰქონდა საინვესტიციო ქონება. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებულია გარკვეული ამოსავალი მონაცემებით, რომლებიც არ ეყრდნობა ემპირიულ საბაზრო მონაცემებს. აქტივების ღირებულება ფასდება საბაზრო ან დანახარჯების მეთოდით. საბაზრო მეთოდი იყენებს მსგავს ან შედარებად მიწასა და შენობა-ნაგებობებზე საბაზრო გარიგებების ფასებს ან სხვა აქტუალურ ინფორმაციას, შესაბამისად. დანახარჯების მეთოდით მიიღება თანხა, რომელიც საჭირო იქნებოდა აქტივის საექსპლუატაციო სიმძლავრის დღეისათვის ჩასანაცვლებლად.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია შესაბამისი ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და სახელშეკრულებო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება აქტივებად, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და ვალდებულებებად, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ინვესტიციის შედეგში. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ ჰქონდა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები.

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 ინსტრუმენტები

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად.

28. 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, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

(ათას ლარში)

28. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციების მოცულობა, წლის ბოლოსთვის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში ასეთია:

31 დეკემბერი, 2024 წ.	
მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	– 4,607
მთლიანი აქტივები	– 4,607
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	– 8,108
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	– 2,393
მთლიანი ვალდებულებები	– 10,501
შემოსავალი და ხარჯები	
სადაზღვევო ამონაგები	– 4,615
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	– (18,860)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	– 937
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები	– (42)
საპროცენტო შემოსავალი	104 25
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ხარჯი	– (61)
სულ შემოსავალი და ხარჯები	104 (13,386)

31 დეკემბერი, 2023 წ.	
მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	1,386 407
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	147 27
სხვა აქტივები	– 1,534
მთლიანი აქტივები	1,533 1,968
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	– 9,581
სხვა ვალდებულებები	22 109
მთლიანი ვალდებულებები	22 9,690
შემოსავალი და ხარჯები	
სადაზღვევო ამონაგები	8 1,685
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	– (18,368)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	– 1,051
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები	– (216)
საპროცენტო შემოსავალი	95 496
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ხარჯი	– (892)
სულ შემოსავალი და ხარჯები	103 (16,244)

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები შეძენილი იქნა მესამე მხარეებისგან საბაზრო პირობებით. სადაზღვევო ხელშეკრულებები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც წესი, ერთი წლით ფორმდება. მოთხოვნების დარეგულირება, ჩვეულებრივ, 90 დღის განმავლობაში ხდება.

(ათას ლარში)

28. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2024	2023
ხელფასები და ნაღდი ფულით გაცემული პრემიები	2,110	748
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	742	260
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	2,852	1,008

29. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

1,000 ლარის დივიდენდები გამოცხადდა და 2025 წელს სრულად იქნა გადახდილი. დივიდენდები ერთ აქციაზე გაუტოლდა 0.15 ლარს (არ არის წარმოდგენილი ათას ლარში).