



სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“

ფინანსური ანგარიშგება

*2025 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.....	21
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	23
6. საბანკო ანაზღაურებები.....	23
7. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები.....	23
8. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.....	24
9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები.....	25
10. გადასახადები.....	39
11. ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება.....	40
12. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები.....	41
13. სხვა აქტივები.....	42
14. საკუთარი კაპიტალი.....	42
15. ნასესხები სახსრები.....	44
16. სხვა ვალდებულებები.....	44
17. პირობითი ვალდებულებები.....	45
18. ინვესტიციის შედეგი.....	46
19. საპროცენტო ხარჯი.....	46
20. სხვა შემოსავალი და ხარჯი.....	46
21. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები.....	47
22. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	47
23. სასამართლო დავების მოგვარების ხარჯი.....	47
24. არარეგულარული დანახარჯი.....	48
25. რისკისა და კაპიტალის მართვა.....	49
26. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	56
27. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები.....	58
28. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	59



**Building a better
working world**

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 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 ანგარიშგებისგან, 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 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების 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 დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის საერთაშორისო კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების) (ბესსს-ის კოდექსი) შესაბამისად, რომელიც ვრცელდება საზოგადოებრივი დაინტერესების პირების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე, და ასევე იმ ეთიკური მოთხოვნების შესაბამისად, რომლებიც ეხება საქართველოში საზოგადოებრივი დაინტერესების პირების ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტს. ამასთანავე 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 2025 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია კომპანიის 2025 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, გარდა ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. კომპანიის 2025 წლის მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი, სავარაუდოდ, გახდება აუდიტორის წინამდებარე დასკვნის თარიღის შემდეგ.



**Building a better
working world**

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას 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 გავეცნოთ 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 ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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



**Building a better
working world**

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.



**Building a better
working world**

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.

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized, cursive script.

დმიტრო იურგელევიჩი (SARAS-A-644274)

შპს „იუას“ სახელით (SARAS-F-855308)

თბილისი, საქართველო

2026 წლის 15 აპრილი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

	შენიშ- ვნები	2025	2024 (რეკლასი- ფიცირებული)	1 იანვარი, 2024 წ. (რეკლასი- ფიცირებული)
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	5,853	6,445	4,173
საბანკო ანაზრები	6	29,453	32,353	25,994
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	7	1,927	984	3,072
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	8	560	557	1,796
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	9	1,149	558	210
ძირითადი საშუალებები	11	10,039	8,770	11,727
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	12	7,095	5,998	5,794
საინვესტიციო ქონება		-	-	9,313
სხვა აქტივები	13	914	1,156	3,083
მთლიანი აქტივები		56,990	56,821	65,162
საკუთარი კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი		6,930	6,866	7,558
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		10,012	9,150	17,159
გაუნაწილებელი მოგება		15,005	14,982	12,811
სულ საკუთარი კაპიტალი	14	31,947	30,998	37,528
ვალდებულებები				
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		-	-	715
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	9	14,515	15,532	14,349
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	9	3,436	2,053	1,331
სხვა ვალდებულებები	16	7,092	8,238	8,033
ნასესხები სახსრები	15	-	-	3,206
სულ ვალდებულებები		25,043	25,823	27,634
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		56,990	56,821	65,162

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

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

სერგო საყვარელიძე

არჩილ ქაჯაია

2026 წლის 15 აპრილი

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

	შენიშ- ვნები	2025	2024 (რეკლასი- ფიცირებული)	1 იანვარი, 2024 წ. (რეკლასი- ფიცირებული)
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	5,853	6,445	4,173
საბანკო ანაბრები	6	29,453	32,353	25,994
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	7	1,927	984	3,072
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	8	560	557	1,796
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	9	1,149	558	210
ძირითადი საშუალებები	11	10,039	8,770	11,727
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	12	7,095	5,998	5,794
საინვესტიციო ქონება		-	-	9,313
სხვა აქტივები	13	914	1,156	3,083
მთლიანი აქტივები		56,990	56,821	65,162
საკუთარი კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი		6,930	6,866	7,558
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		10,012	9,150	17,159
გაუნაწილებელი მოგება		15,005	14,982	12,811
სულ საკუთარი კაპიტალი	14	31,947	30,998	37,528
ვალდებულებები				
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		-	-	715
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	9	14,515	15,532	14,349
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	9	3,436	2,053	1,331
სხვა ვალდებულებები	16	7,092	8,238	8,033
ნასესხები სახსრები	15	-	-	3,206
სულ ვალდებულებები		25,043	25,823	27,634
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		56,990	56,821	65,162

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

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

სერგო საყვარელიძე

არჩილ ქაჯაია

2026 წლის 15 აპრილი

თბილისი, საქართველო

მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2025	2024 (რეკლასიფიცირებული)
სადაზღვევო ამონაგები		120,527	108,468
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი		(96,692)	(88,624)
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი, ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებამდე	9	23,835	19,844
გადაზღვევის პრემიების განაწილება		(1,344)	(937)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები		(26)	42
წმინდა ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	9	(1,370)	(895)
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი		22,465	18,949
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო ამონაგები		4,103	3,879
სამართლიანი ღირებულების წმინდა შემოსულობა ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით		28	104
გაუფასურების შემოსულობა/ (ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან		59	(60)
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა ზარალი		(22)	(52)
მთლიანი საინვესტიციო შემოსავალი	18	4,168	3,871
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	21	(9,541)	(8,140)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	22	(3,211)	(2,672)
სასამართლო დავების მოგვარების ხარჯი	23	(71,890)	-
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	11,12	(2,017)	(2,122)
საკურსო სხვაობით განპირობებული სხვა შემოსულობა		246	-
საპროცენტო ხარჯი	19	(350)	(264)
სხვა შემოსავალი და ხარჯი	20	34	(64)
ხელმძღვანელობის შრომითი საქმიანობის შეწყვეტის გასამრჯელოები		(580)	-
ზარალი აქტივის გამოყენების უფლების გასვლის შედეგად და სხვა არარეგულარული დანახარჯები	24	(449)	(959)
დასაბეგრი (ზარალი) მოგება		(61,125)	8,599
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(35)	-
წმინდა (ზარალი) მოგება და მთლიანი სრული (ზარალი) შემოსავალი		(61,160)	8,599

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათას ლარში)

	შენიშ- ვნები	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
01 იანვარი, 2024 წ.		7,558	17,159	12,811	37,528
პერიოდის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		-	-	8,599	8,599
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები	14	33	579	-	612
სააქციო კაპიტალის შემცირება	14	(725)	(8,588)	-	(9,313)
კომპანიის მფლობელებზე გაცემული დივიდენდები	14	-	-	(6,428)	(6,428)
31 დეკემბერი, 2024 წ.		6,866	9,150	14,982	30,998
პერიოდის ზარალი და მთლიანი სრული ზარალი		-	-	(61,160)	(61,160)
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები	14	64	862	-	926
მშობელი საწარმოს წილი დავების მოგვარებაში	14, 23	-	-	71,890	71,890
კომპანიის მფლობელებზე გაცემული დივიდენდები	14	-	-	(10,707)	(10,707)
31 დეკემბერი, 2025 წ.		6,930	10,012	15,005	31,947

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშ- ვნები	2025	2024
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული სადაზღვევო პრემია	9	116,937	103,038
გადახდილი გადაზღვევის პრემია	9	(52)	(8)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	9	(90,288)	(78,873)
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	9	64	191
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები	9	(3,285)	(2,483)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი		(9,337)	(8,102)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(3,290)	(2,725)
მიღებული პროცენტი		2,819	3,720
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(1,147)	(15)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები დაბეგვრამდე		12,421	14,743
გადახდილი მოგების გადასახადი		(35)	(627)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		12,386	14,116
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
სავალო ინსტრუმენტების შეძენა		(1,700)	-
შემოსულობა სავალო ინსტრუმენტების გამოსყიდვიდან		785	3,421
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(3,201)	(895)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(1,516)	(316)
საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხების განთავსება		(16,000)	(30,699)
საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხების გამოტანა		20,199	24,511
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		58	2,571
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(1,375)	(1,407)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
აღებული სესხები	15	500	500
ნასესხები სახსრების დაფარვა	15	(500)	(3,686)
გადახდილი დივიდენდები	14	(10,700)	(6,425)
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	16	(349)	(167)
სალიზინგო ვალდებულებების დაფარვა	16	(563)	(535)
გადახდილი პროცენტი	15	(1)	(170)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(11,613)	(10,483)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		10	46
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება)/ზრდა		(592)	2,272
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში		6,445	4,173
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	5	5,853	6,445

5-59 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(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, უბედური 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, თბილისი, 0186, ვაჟა-ფშაველას გამზ. 53.

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის 100%-იანი აქციონერი იყო სს „ა ჯგუფი“, რომლის საბოლოო მფლობელია დიდ ბრიტანეთში დაფუძნებული და ლონდონის საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული საწარმო – საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“.

2. მომზადების საფუძველი

შესაბამისობის დეკლარაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2025 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.

რეკლასიფიკაცია

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში კომპანიამ განაახლა სადაზღვევო და გადაზღვევის აქტივებისა და ვალდებულებების წარმოდგენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, ასევე სადაზღვევო შედეგების წარდგენა მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, დარგობრივ პრაქტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით. გარდა ამისა, კომპანიამ შეცვალა გარკვეული სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც ეხება შემენის ფულად ნაკადებთან დაკავშირებული საკომისიო ვალდებულების აღრიცხვას. შესაბამისად, 2024 წლის 31 დეკემბრითა და 2024 წლის 1 იანვრით დასრულებული წლის შესადარისი ინფორმაცია რეკლასიფიცირდა, რათა შესაბამისობაში ყოფილიყო 2025 წელს დაწერილ წარდგენის ფორმასთან.

განმარტებით შენიშვნები შესაბამისად არის ჩასწორებული.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

რეკლასიფიკაცია (გაგრძელება)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	გადაანგა- რიშებამდე	რეკლასიფი- კაციის ეფექტი	რეკლასიფი- კაციის შემდეგ
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	12,220	(11,662)	558
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	340	(340)	-
მთლიანი აქტივები	68,823	(12,002)	56,821
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	26,750	(11,218)	15,532
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	2,393	(340)	2,053
სხვა ვალდებულებები	8,682	(444)	8,238
სულ ვალდებულებები	37,825	(12,002)	25,823
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	გადაანგა- რიშებამდე	რეკლასიფი- კაციის ეფექტი	რეკლასიფი- კაციის შემდეგ
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	3,102	(2,892)	210
მთლიანი აქტივები	68,054	(2,892)	65,162
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	17,120	(2,771)	14,349
სხვა ვალდებულებები	8,154	(121)	8,033
სულ ვალდებულებები	30,526	(2,892)	27,634
მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	გადაანგა- რიშებამდე	რეკლასიფი- კაციის ეფექტი	რეკლასიფი- კაციის შემდეგ
სადაზღვევო ამონაგები	108,795	(327)	108,468
სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე გაუფასურების ხარჯი	(327)	327	-
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი, ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებამდე	20,171	(327)	19,844
წმინდა მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი	8,599	-	8,599

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, გავრცელებული წესის თანახმად, სადაზღვევო შემთხვევის დადგომისას გადასახდელ სადაზღვევო ანაზღაურებას ადარებს გადასახდელ ანაზღაურებას, სადაზღვევო შემთხვევა რომ არ დამდგარიყო. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით ფინანსური რისკის გადაცემაც შეიძლება.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)**დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)**

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

აღიარება

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 რომელშიც 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 ძალისხმევების 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.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები

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

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 ღირებულებებში 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 ურთიერთგაქვითვის 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.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ურთიერთგადაფარვა (გაგრძელება)

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.

სადაზღვევო ამონაგები წარმოდგენილია სავალდებულო 1%-იანი სადაზღვევო ზედამხედველობის მოსაკრებლის გარეშე, რომელიც ვრცელდება საქმიანობის ყველა მიმართულებაზე, რადგან აღნიშნული თანხა წარმოადგენს მარეგულირებლის სახელით აკრეფილ მოსაკრებელს და არ განიხილება გაწეული მომსახურების ანაზღაურების ნაწილად.

წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან

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 ხელშეკრულებებით 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 მიხედვით არ არის ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ან როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება მათგან, ისე მათი გაყიდვა.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით აისახება. სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში. იმ აქტივებზე გამომუშავებული 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.

ფინანსური ვალდებულებები

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კომპანია აღიარებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს ყველა სავალო ინსტრუმენტისთვის, რომლებსაც არ აღრიცხავს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ეყრდნობა სხვაობას სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და ყველა იმ ფულად ნაკადს შორის, რომელთა მიღებასაც 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 გაზრდილა, 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 გაზრდილი, 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 ხარისხისა და კომპანიის იმ სავალო 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 სავალო 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.

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება***ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი***

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

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)**საპროცენტო შემოსავლის აღიარება (გაგრძელება)**

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. შემოსულობისა 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 მოთხოვნებისგან, რომელთაც აქვთ განთავსებიდან სამი თვის ვადა და თავისუფალნი არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისგან.

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:

	<i>წელი</i>
საოფისე შენობები	100-მდე
ავეჯი და მოწყობილობები	10
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	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 შედავათების 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 გამოყენებით - 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.

*(ათას ლარში)***3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)****იჯარა (გაგრძელება)**

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

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი საწყისი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილი 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 გაწვევისთანავე 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 აღირიცხვა მათი გაწვევისთანავე 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 შეძენილ 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 შეძენილი კომპანიის სხვა აქტივები მიეკუთვნება, თუ ვალდებულებები. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ გამოავლინა ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთი ერთეული – დაზღვევის მიმართულება – გუდვილის განაწილებისა და გაუფასურების ტესტირების მიზნით.

გადასახადები

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

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 უღიარებია 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 გამოშვებისთვის პირდაპირ მიკუთვნებადი 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 დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

დივიდენდები

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

(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 საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში, როგორც (ზარალი)/შემოსულობა საკურსო სხვაობებიდან.

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

	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
1 აშშ დოლარი/ლარი	2.6951	2.8068
1 ევრო/ლარი	3.1737	2.9306
წლის საშუალო კურსი	2025	2024
1 აშშ დოლარი/ლარი	2.7413	2.7208
1 ევრო/ლარი	3.0970	2.9440

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია

ქვემოთ ჩამოთვლილ სტანდარტებს/ინტერპრეტაციებს, რომლებიც აქტუალურია კომპანიის საქმიანობისთვის და რომლებიც ძალაში შევიდა 2025 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, არსებითი გავლენა არ მოუხდენია კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა თუ საოპერაციო შედეგებზე:

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

ბასს-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 საწარმოს 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, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული**

კომპანიამ პირველად გამოიყენა სტანდარტში შესული გარკვეული სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაშია 2025 წლის 1 იანვარს და მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის (თუ სხვა რამე არ არის მითითებული). კომპანიას ვადაზე ადრე არ გამოუყენებია სხვა ისეთი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

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 მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში ინფორმაციის, მათ შორის კონკრეტული ჯამებისა და ქვეჯამების წარდგენასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, საწარმოებს ევალებათ ყველა შემოსავლისა და ხარჯის კლასიფიცირება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში ხუთიდან რომელიმე კატეგორიაში: საოპერაციო, საინვესტიციო, საფინანსო, მოგების გადასახადები და შეწყვეტილი ოპერაციები. აქედან პირველი სამი კატეგორია ახალია.

იგი ასევე მოითხოვს ხელმძღვანელობის მიერ ახლად განსაზღვრულ საქმიანობის შედეგების შეფასების საზომებს, შემოსავლისა და ხარჯების ქვეჯამებს და მოიცავს ფინანსური ინფორმაციის აგრეგირებისა და დეზაგრეგირების ახალ მოთხოვნებს, ფინანსური ანგარიშგებებისა და მათზე დართული შენიშვნების კონკრეტული „როლების“ 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 „მოგებიდან ან 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 ანგარიშვალდებულების 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 ანგარიშვალდებულება 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 ანგარიშვალდებულება, როგორც სადაზღვევო კომპანია.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა

ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში – ფასს (IFRS) 9-ისა და ფასს (IFRS) 7-ის ცვლილება

2024 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში, ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში (შემდგომში „ცვლილებები“). ცვლილებები მოიცავს შემდეგს:

- ▶ განმარტებას, რომ ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა ხდება „საანგარიშსწორებო თარიღით“ და სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევის შესაძლებლობა (თუ გარკვეული პირობები დაკმაყოფილდება), რომ დაფარული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა მოხდეს ელექტრონულ გადახდის სისტემაში საანგარიშსწორებო თარიღამდე;
- ▶ დამატებითი მითითებები იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა შეფასდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის და მსგავსი მახასიათებლების მქონე ფინანსური აქტივებისთვის;
- ▶ განმარტებები იმისა, თუ რა წარმოადგენს „არარეგრესის მახასიათებლებს“ და რა თვისებები აქვს ხელშეკრულებით დაკავშირებულ ინსტრუმენტებს;
- ▶ განმარტებითი შენიშვნების დანერგვა პირობითი მახასიათებლების მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის და დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნები წილობრივი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

ცვლილებები ძალაში შედის 2026 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე მიღება მხოლოდ ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციებისა და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენისთვის. კომპანია განაგრძობს თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე ამ ცვლილებების შესაძლო გავლენის შეფასებას.

ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება – მე-11 თავი

2024 წლის ივლისში ბასსს-მა გამოუშვა ვიწრო მოქმედების სფეროს მქონე ცხრა ცვლილება ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების პერიოდული განახლების ფარგლებში. ცვლილებები მოიცავს განმარტებებს, გამარტივებებს და შესწორებებს ან ცვლილებებს, რათა გაუმჯობესდეს თანმიმდევრულობა ფასს 1-ში „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“, ფასს 7-ში „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ და მის თანმხლებ ინსტრუქციაში ფასს 7-ის გამოყენების შესახებ, ფასს 9-ში „ფინანსური ინსტრუმენტები“, ფასს 10-ში „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება“ და ბასს 7-ში „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“.

ცვლილებები ძალაში შევა 2026 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. უფრო ადრე გამოყენება ნებადართულია განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენის პირობით.

არ არის მოსალოდნელი, რომ ცვლილებებს არსებითი გავლენა ექნება კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერჯის შესახებ ხელშეკრულებები – ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-სა და ფასს (IFRS) 7-ში

2024 წლის დეკემბერში ბასსს-მა გამოსცა ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში – „ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერჯის შესახებ ხელშეკრულებები“. ცვლილებები ვრცელდება მხოლოდ იმ ხელშეკრულებებზე, რომლებიც ეხება ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერჯას; ეს ცვლილებები:

- ▶ აზუსტებს „საკუთარი მოხმარების“ მოთხოვნების გამოყენებას ცვლილებების მოქმედების არეალში მოქცეული ხელშეკრულებების შემთხვევაში;
- ▶ ცვლის ჰეჯირებული მუხლის კლასიფიკაციის მოთხოვნებს ფულადი ნაკადების ჰეჯირების ურთიერთობის ფარგლებში ამ ცვლილებების მოქმედების არეალში მოქცეული ხელშეკრულებების შემთხვევაში;
- ▶ ამატებს ინფორმაციის გამჟღავნების ახლა მოთხოვნებს, რაც ინვესტორებს საშუალებას მისცემს, გაერკვნენ ამ ხელშეკრულებების გავლენაში კომპანიის ფინანსურ საქმიანობასა 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 2026 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. დაშვებულია ვადამდელი გამოყენება, მაგრამ აუცილებელია შესაბამისი განმარტებების წარმოდგენა. ცვლილებები, რომლებიც ეხება საკუთარი მოხმარების გამოწვევის, უნდა გამოყენებულ იქნეს რეტროსპექტიულად, ხოლო ჰეჯირების აღრიცხვის ცვლილებები უნდა გამოყენებულ იქნეს პერსპექტიულად ახალ ჰეჯირების ურთიერთობებზე, რომლებიც კლასიფიცირებულია სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღიდან. გარდა ამისა, ფასს 7-ის ინფორმაციის გამჟღავნებასთან დაკავშირებული ცვლილებები უნდა განხორციელდეს ფასს 9-ის ცვლილებების პარალელურად. თუ საწარმო არ ახდენს შესაბამისი ინფორმაციის გადაანგარიშებას, მას არ შეუძლია შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენა.

კომპანიის მოლოდინით, ამ ცვლილებებს არსებითი გავლენა არ ექნება თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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 საფუძველად გამოიყენა ის ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომი იყო ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს. თუმცა არსებული გარემოებები და დაშვებები მომავალ მოვლენებთან დაკავშირებით შეიძლება შეიცვალოს ბაზარზე ან გარემოებებში ისეთი ცვლილებების გამო, 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 გადაიხდის იმ განუსაზღვრელობის აღმოსაფხვრელად, რომ მომავალი ფულადი ნაკადები გადააჭარბებს მოსალოდნელი ღირებულების ოდენობას.

კომპანია რეგულირდება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად და აქვს ყოველთვიური სავალდებულო საზედამხედველო 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 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 417 ლარი იყო (2024 წლის 31 დეკემბერი: 471 ლარი), რომელიც შეფასდა 20.5%-იანი კაპიტალის ხარჯის გამოყენებით (2024 წ.: 20%).

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 გადაზღვევის ხელშეკრულებების მოთხოვნებზე მოსალოდნელ ანაზღაურებასთან მიმართებით. კომპანიის წაგებიანი ხელშეკრულებებს არსებითი წილი არ უკავია 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ათას ლარში)

4. არსებითი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება (გაგრძელება)

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.

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

გამომწვებული 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 განგარიშებას და შესაფერისი დისკონტური განაკვეთის შერჩევას ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი (დისკონტირებული) ღირებულების გამოთვლის მიზნით. გუდვილის ოდენობა 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 3,462 ლარს შეადგენდა (2024 წლის 31 დეკემბერი: 3,462 ლარი).

გუდვილის გაუფასურების ტესტირებასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასებები წარმოდგენილია მე-12 შენიშვნაში.

(ათას ლარში)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურებოდა:

	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
მიმდინარე ანგარიშები	5,853	6,445
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	5,853	6,445

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულოა 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 2,153 ლარს შეადგენდა (2024 წ.: 2,243 ლარი).

6. საბანკო ანაზრები

საბანკო ანაზრები 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
საბანკო ანაზრები ლარში	29,514	32,470
საბანკო ანაზრები	29,514	32,470
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია)	(61)	(117)
მთლიანი წმინდა საბანკო ანაზრები	29,453	32,353

საბანკო ანაზრები წარმოდგენილია 6-24-თვიანი განთავსებებით და მათზე ირიცხება 10.7%-დან 13.75%-მდე წლიური პროცენტი 2025 წლის განმავლობაში (2024 წლის 31 დეკემბერი: 4.3%-დან 14%-მდე).

7. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
გამოხატული ლარში	1,931	706
გამოხატული აშშ დოლარში	-	285
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	1,931	991
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია)	(4)	(7)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, სულ	1,927	984

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

(ათას ლარში)

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

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურებოდა:

	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
გამოხატული აშშ დოლარში	560	557
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	560	557

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 (2024 წლის 31 დეკემბერი: ქართული ბანკების მიერ გამოშვებული ევროობლიგაციები).

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები

9.1 სულ:

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:

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(8,273)	22,957	404	444	15,532
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(3,947)	3,322	67	-	(558)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(12,220)	26,279	471	444	14,974
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(121,630)	-	-	-	(121,630)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	-	90,999	(54)	5,747	96,692
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	-	90,999	(54)	5,747	96,692
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	-	-	-	-	-
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(121,630)	90,999	(54)	5,747	(24,938)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(121,630)	90,999	(54)	5,747	(24,938)
ფულადი ნაკადები მიღებული პრემიები	116,937	-	-	-	116,937
მოთხოვნების დარეგულირება	-	(90,288)	-	-	(90,288)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	-	-	-	(3,285)	(3,285)
სულ ფულადი ნაკადები	116,937	(90,288)	-	(3,285)	23,364
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	5,627	(3,075)	-	(2,586)	(34)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(11,286)	23,915	417	320	13,366
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(6,061)	19,905	351	320	14,515
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(5,225)	4,010	66	-	(1,149)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(11,286)	23,915	417	320	13,366

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.1 სულ: (გაგრძელება)

დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებუ- ლება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება			დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით ადიარებული აქტივი	სულ
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევე- ბიდან წარმო- შობილი ვალდებულება, რისკის კორექტი- რების გარდა	რისკის კორექტირება	რისკის კორექტირება		
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(219)	14,131	316	121	14,349
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,883)	2,629	44	-	(210)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(3,102)	16,760	360	121	14,139
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(109,407)	-	-	-	(109,407)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	-	84,430	111	4,083	88,624
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	-	84,430	111	4,083	88,624
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	-	-	-	-	-
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(109,407)	84,430	111	4,083	(20,783)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(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	-	(1,277)	(64)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(12,220)	26,279	471	444	14,974
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(8,273)	22,957	404	444	15,532
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,947)	3,322	67	-	(558)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(12,220)	26,279	471	444	14,974

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.2 ჯანმრთელობის დაზღვევა:

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(8,273)	20,021	400	387	12,535
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(8,273)	20,021	400	387	12,535
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(104,904)				(104,904)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	-	87,953	(53)	3,546	91,446
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	-	87,953	(53)	3,546	91,446
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	-	-	-	-	-
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(104,904)	87,953	(53)	3,546	(13,458)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(104,904)	87,953	(53)	3,546	(13,458)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	103,677	-	-	-	103,677
მოთხოვნების დარეგულირება	-	(87,926)	-	-	(87,926)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	-	-	-	(3,059)	(3,059)
სულ ფულადი ნაკადები	103,677	(87,926)	-	(3,059)	12,692
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	1,237	(1,059)	-	(580)	(402)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(8,263)	18,989	347	294	11,367
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(8,263)	18,989	347	294	11,367
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(8,263)	18,989	347	294	11,367

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.2 ჯანმრთელობის დაზღვევა: (გაგრძელება)

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(75)	12,329	287	94	12,635
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(75)	12,329	287	94	12,635
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(94,172)	-	-	-	(94,172)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	-	81,698	113	2,366	84,177
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	-	81,698	113	2,366	84,177
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	-	-	-	-	-
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(94,172)	81,698	113	2,366	(9,995)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები	(94,172)	81,698	113	2,366	(9,995)
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	-	211	(1,131)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(8,273)	20,021	400	387	12,535
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(8,273)	20,021	400	387	12,535
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(8,273)	20,021	400	387	12,535

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.3 დებიტორის სიცოცხლის და შრომისუნარობის დაზღვევა:

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება			დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება		
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(3,947)	3,322	67	-	(558)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(3,947)	3,322	67	-	(558)
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(6,399)	-	-	-	(6,399)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	-	2,657	(1)	-	2,656
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	-	2,657	(1)	-	2,656
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	-	-	-	-	-
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(6,399)	2,657	(1)	-	(3,743)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(6,399)	2,657	(1)	-	(3,743)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	5,114	-	-	-	5,114
მოთხოვნების დარეგულირება	-	(2,023)	-	-	(2,023)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	-	-	-	-	-
სულ ფულადი ნაკადები	5,114	(2,023)	-	-	3,091
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	7	54	-	-	61
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(5,225)	4,010	66	-	(1,149)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(5,225)	4,010	66	-	(1,149)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(5,225)	4,010	66	-	(1,149)

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.3 დებიტორის სიცოცხლის და შრომისუნარობის დაზღვევა: (გაგრძელება)

დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებუ- ლება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება			დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით ალიარებული აქტივი	სულ
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევე- ბიდან წარმო- შობილი ვალდებუ- ლება, რისკის კორექტი- რების გარდა	რისკის კორექტირება			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,883)	2,629	44	-	(210)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,883)	2,629	44	-	(210)
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(6,194)	-	-	-	(6,194)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	-	2,288	23	-	2,311
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	-	2,288	23	-	2,311
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	-	-	-	-	-
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(6,194)	2,288	23	-	(3,883)
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 ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,947)	3,322	67	-	(558)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,947)	3,322	67	-	(558)
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,947)	3,322	67	-	(558)

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.4 სხვა:

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება			დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებუ- ლება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევე- ბიდან წარმო- შობილი ვალდებუ- ლება, რისკის კორექტი- რების გარდა	რისკის კორექტირება		
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	2,936	4	57	2,997
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	2,936	4	57	2,997
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(10,327)	-	-	-	(10,327)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	-	389	-	2,201	2,590
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	-	389	-	2,201	2,590
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	-	-	-	-	-
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(10,327)	389	-	2,201	(7,737)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(10,327)	389	-	2,201	(7,737)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	8,146	-	-	-	8,146
მოთხოვნების დარეგულირება	-	(339)	-	-	(339)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	-	-	-	(226)	(226)
სულ ფულადი ნაკადები	8,146	(339)	-	(226)	7,581
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	4,383	(2,070)	-	(2,006)	307
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,202	916	4	26	3,148
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,202	916	4	26	3,148
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,202	916	4	26	3,148

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.4 სხვა: (გაგრძელება)

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(144)	1,802	29	27	1,714
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(144)	1,802	29	27	1,714
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(9,041)	-	-	-	(9,041)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	-	444	(25)	1,717	2,136
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	-	444	(25)	1,717	2,136
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	-	-	-	-	-
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(9,041)	444	(25)	1,717	(6,905)
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	-	(1,488)	794
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	2,936	4	57	2,997
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	2,936	4	57	2,997
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	2,936	4	57	2,997

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

9.5 სულ:

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევე- ბიდან ანაზღაუ- რებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,393)	340	(2,053)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,393)	340	(2,053)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის			
გადაზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები	-	(26)	(26)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	-	(26)	(26)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(1,344)	(26)	(1,370)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	-	-	-
	(1,344)	(26)	(1,370)
ფულადი ნაკადები			
გადახდილი პრემიები	52	-	52
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	-	(64)	(64)
სულ ფულადი ნაკადები	52	(64)	(12)
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	(16)	15	(1)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,701)	265	(3,436)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,701)	265	(3,436)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,701)	265	(3,436)

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.5 სულ: (გაგრძელება)

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევე- ბიდან ანაზღა- ურებადი 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 ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,331)	-	(1,331)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(937)	-	(937)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადაზღვევებისგან 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	-	-	-
ფულადი ნაკადები	8	(191)	(183)
გადახდილი პრემიები	8	-	8
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	-	(191)	(191)
სულ ფულადი ნაკადები	8	(191)	(183)
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	(133)	489	356
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,393)	340	(2,053)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,393)	340	(2,053)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,393)	340	(2,053)

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.6 დებიტორის სიცოცხლის და შრომისუნარობის დაზღვევა

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვე- ვებიდან ანაზღა- ურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(142)	22	(120)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(142)	22	(120)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადაზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები	-	45	45
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები		45	45
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(201)	45	(156)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	-	-	-
ფულადი ნაკადები	(201)	45	(156)
გადახდილი პრემიები	-	-	-
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	-	(45)	(45)
სულ ფულადი ნაკადები	-	(45)	(45)
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	(61)	2	(59)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(404)	24	(380)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(404)	24	(380)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(404)	24	(380)

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.6 დებიტორის სიცოცხლის და შრომისუნარობის დაზღვევა (გაგრძელება)

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევე- ბიდან ანაზღა- ურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(165)	-	(165)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(165)	-	(165)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(158)	-	(158)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადაზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები	-	97	97
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	-	97	97
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(158)	97	(61)
ეფექტი 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 ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(142)	22	(120)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(142)	22	(120)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(142)	22	(120)

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.7 სხვა:

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვე- ვებიდან ანაზღა- ურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,251)	318	(1,933)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,251)	318	(1,933)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(1,143)		(1,143)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის			
გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები	-	(71)	(71)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	-	(71)	(71)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(1,143)	(71)	(1,214)
ევექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	-	-	-
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(1,143)	(71)	(1,214)
ფულადი ნაკადები			
გადახდილი პრემიები	52	-	52
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები	-	(19)	(19)
სულ ფულადი ნაკადები	52	(19)	33
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	45	13	58
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,297)	241	(3,056)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,297)	241	(3,056)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,297)	241	(3,056)

(ათას ლარში)

9. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

9.7 სხვა: (გაგრძელება)

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვე- ვებიდან ანაზღა- ურებადი 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 ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,166)	-	(1,166)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(779)	-	(779)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის	-	(55)	(55)
გადამზღვეველებსგან 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 ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,251)	318	(1,933)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,251)	318	(1,933)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,251)	318	(1,933)

(ათას ლარში)

10. გადასახადები

გადასახადით დაბეგრვა 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

	2025	2024
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	35	-
გადავადებული საგადასახადო სარგებელი - დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება	-	-
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	35	-

მოგების გადასახადის განაკვეთი 15% იყო დივიდენდების სახით განაწილებულ 2025 წლის მოგებაზე (2024 წ.: 15% გაუნაწილებელ მოგებაზე).

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 იბეგრება 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.

2025 წლისა და 2024 წლისთვის მოგების გადასახადის ხარჯის შეჯერება, რომელიც ეყრდნობა კანონმდებლობით დადგენილ განაკვეთებს, და ვრცელდება მიმდინარე პერიოდის დივიდენდის განაწილებაზე, ასე გამოიყურებოდა:

	2025	2024
განაწილებული დივიდენდები (მე-14 შენიშვნა)	10,707	6,428
კანონმდებლობით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15/85	15/85
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით დადგენილი გადასახადის განაკვეთით	1,889	1,134
დაუბეგრავი დივიდენდის განაწილება	(1,854)	(1,134)
მოგების გადასახადის ხარჯი	35	-

(ათას ლარში)

11. ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება

ძირითადი საშუალებების და აქტივის გამოყენების უფლებების ცვლილების დინამიკა 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასე გამოიყურებოდა:

	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, 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
შემოსვლები	186	497	132	2	2,541	729	4,087
გასვლები	-	(214)	-	(85)	(753)	(2,080)	(3,132)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	1,855	1,942	3,847	175	2,815	5,190	15,824
დაგროვილი ცვეთა							
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
ცვეთის ხარჯი	19	83	206	22	206	876	1,412
გასვლები	-	(205)	-	(68)	(491)	(962)	(1,726)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	191	1,312	3,290	145	229	618	5,785
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2024 წ.	1,497	225	631	67	513	5,837	8,770
31 დეკემბერი, 2025 წ.	1,664	630	557	30	2,586	4,572	10,039

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 მოგება-ზარალში.

2025 წელს კომპანიამ თავისი ოფისები სხვაგან გადაიტანა და, შესაბამისად, ჩამოწერა წინა შენობებთან დაკავშირებული საიჯარო გაუმჯობესებები, რამაც განაპირობა 259 ლარის ოდენობის ზარალის აღიარება საიჯარო ქონების გაუმჯობესების გასვლის შედეგად 2025 წლის მოგება-ზარალში.

(ათას ლარში)

12. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურებოდა:

	გუდვილი	ლიცენ- ზიები	კომპიუ- ტერული პროგრამები	სხვა არამატერი- ალური აქტივები	სულ
მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება					
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
შემოსვლები		177	1,425	100	1,702
31 დეკემბერი, 2025 წ.	3,462	3,297	6,017	100	12,876
დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურება					
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
საამორტიზაციო დანარიცხი	-	217	385	3	605
31 დეკემბერი, 2025 წ.	-	2,929	2,849	3	5,781
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება					
31 დეკემბერი, 2024 წ.	3,462	408	2,128	-	5,998
31 დეკემბერი, 2025 წ.	3,462	368	3,168	97	7,095

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საწარმოთა გაერთიანების შედეგად შექმნილი გუდვილი (კომპანიასთან შემდგომში შერწყმული საწარმოების შექმნა) განაწილდა ფულადი სახსრების წარმომქმნელ 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 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩატარებული ტესტის შედეგად.

სხვა არამატერიალური აქტივები მოიცავს კომპანიის ლოგოს შექმნასთან დაკავშირებულ ხარჯებს.

(ათას ლარში)

12. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

გუდვილის საბალანსო ღირებულება 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურებოდა:

	საოპერაციო ფულადი ნაკადების ზრდის ტემპი პროგნოზირებული პერიოდის განმავლობაში	კაპიტალის საშუალო შეწონილი ღირებულება, რომელიც გამოიყენება გაუფასურების განსაზღვრისთვის	გუდვილის საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი, 2024 წ.	14%	20%	3,462
31 დეკემბერი, 2025 წ.	14%	20.5%	3,462

13. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
გადახდილი ავანსები	689	786
მარაგები	142	247
სავაჭრო მოთხოვნები	83	123
სხვა აქტივები	914	1,156

14. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართულ ჩვეულებრივ აქციათა რაოდენობა იყო 6,930 (2024 წ.: 6,866), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება იყო 1 ლარი (არ არის წარმოდგენილი ათას ლარში).

თითო აქციაზე 1 ლარის ნომინალური ღირებულების მქონე 64 აქცია გამოიშვა 2025 წელს აქციებზე დაფუძნებული გადახდის სქემის პირობების მიხედვით (2024 წ.: 33 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, რაც წარმოადგენს არსებით არაფულად ოპერაციას. სხვაობა გამოსყიდული აქციების ნომინალურ ღირებულებასა და განაწილებული აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის აისახა, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალის შემცირება (23-ე შენიშვნა).

დივიდენდები

აქციონერებმა კომპანიის სააქციო კაპიტალში შენატანი განახორციელეს ლარში და ისინი უფლებამოსილი არიან დივიდენდები და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება მიიღონ ლარში. 10,707 ლარის დივიდენდები გამოცხადდა და სრულად იქნა გადახდილი 2025 წელს (2024 წელს 6,428 ლარის დივიდენდები გამოცხადდა და სრულად იქნა გადახდილი). დივიდენდები ერთ აქციაზე გაუტოლდა 1.55 ლარს (არ არის წარმოდგენილი ათას ლარში). (2024 წ.: დივიდენდი ერთ აქციაზე: 0.94 ლარი (არ არის წარმოდგენილი ათასებში)).

(ათას ლარში)

14. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

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. 2025 წელს ისეთი წილობრივი ინსტრუმენტები არ გადაცემულა, რომლებიც 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის გამოშვებული არ იყო.

მშობელი საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებმა, რომლებიც ასევე არიან კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრები, მიიღეს აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ჯილდოები სს „ა ჯგუფის“ 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.

გადაცემული ანაზღაურების თანხა კომპანიისა და მშობელი საწარმოს აქციების სახით, წარმოადგენს ფიქსირებულ ფულად თანხას, რა დროსაც აქციების რაოდენობა გამოითვლება, შესაბამისად, კომპანიისა და მშობელი საწარმოს აქციების წმინდა ღირებულების საფუძველზე. გაცემულ აქციებზე უფლების გადაცემა ხდება ხუთი წლით, რომელიც აითვლება გაცემის წლის მომდევნო წლის 1 იანვრიდან. 2025 წლის ბოლოსთვის 2025 წლის ახალი გაცემების ფარგლებში, აქციებზე უფლებები არ მინიჭებულა და არ ჩამორთმეულა, ვინაიდან უფლების მინიჭების ვადა იწყება მომავალ პერიოდებში; 2025 წლამდე აქციები არ გადაცემულა.

2024 წლის მარტში კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა B ტიპის 57,254 ცვლადი აქციის გადაცემა კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის. აქციები გადაიცა უფლების მინიჭების სამწლიანი ვადით. კომპანია გამოყოფილ წილობრივ ინსტრუმენტებზე უფლების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2025 წლის 10 მარტს.

გარდა ამისა, ამავე თარიღით კომპანიამ გამოუშვა B ტიპის 5,649 ფიქსირებული აქცია კომპანიის ხელმძღვანელობისთვის უფლების გადაცემის ხუთწლიანი პერიოდით. კომპანია გამოყოფილ წილობრივ ინსტრუმენტებზე უფლების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2024 წლის 25 ივლისს.

კომპანიის გამოთვლით, ორივე ტიპის გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 16.7205 ლარი (არ არის წარმოდგენილი ათასებში) ერთ აქციაზე, უფლების მინიჭების თარიღისთვის, მესამე მხარე შემფასებლის ანგარიშის მიხედვით.

2024 წლის მაისში კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა B ტიპის 32,700 ცვლადი 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.

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

	2025	2024
კომპანიის აქციების გადაცემა	888	520
მშობელი საწარმოს აქციების გადაცემა	278	222
სულ აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი	1,166	742

სხვაობა საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაში ასახულ აქციებზე დაფუძნებულ გადახდის ოპერაციებსა და სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ასახულ აქციებზე დაფუძნებულ გადახდის ოპერაციებს შორის ძირითადად განპირობებულია საშემოსავლო გადასახადის გავლენით გადაცემის თარიღისთვის.

(ათას ლარში)

14. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

მშობელი საწარმოს წილი დავების მოგვარებაში

დავის გადასაჭრელად მშობელმა საწარმომ გამოყო 71,890 ათასი ლარი, რომელიც აღიარა საკუთარ კაპიტალში (23-ე შენიშვნა).

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 ანაბრების სახით (2024 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.

15. ნასესხები სახსრები

საფინანსო საქმიანობიდან ნასესხებ სახსრებში შემდეგი ცვლილებები შევიდა:

	2025	2024
1 იანვარი	-	3,206
აღებული სესხები	500	500
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(500)	(3,686)
საპროცენტო ხარჯი	1	97
გადახდილი პროცენტი	(1)	(170)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	-	53
31 დეკემბერი,	-	-

2025 წლის განმავლობაში კომპანიას ჰქონდა ადგილობრივი ფინანსური დაწესებულებებისგან მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები, რომელთა წლიური საპროცენტო განაკვეთი იყო 14.2%, ხოლო დაფარვის ვადა – 3 დღე.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას დაფარული ჰქონდა ყველა თავისი მიმდინარე სესხი. საბანკო ანაბრები არ დაგირავებულა უზრუნველყოფის სახით 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

16. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
საიჯარო ვალდებულება	4,576	5,879
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	2,075	1,727
კრედიტორები	423	630
სხვა	18	2
სხვა ვალდებულებები	7,092	8,238

(ათას ლარში)

16. სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულებების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

	შენიშვნები
1 იანვარი, 2025 წ.	5,879
შემოსვლა	709
შეწვევა	(1,197)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	349
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(912)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(252)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	4,576
	შენიშვნები
1 იანვარი, 2024 წ.	5,965
შემოსვლა	4,123
შეწვევა	(3,722)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	167
სალიზინგო ვალდებულებების დაფარვა	(702)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	48
31 დეკემბერი, 2024 წ.	5,879

2025 წელს კომპანიამ შეწვევა საიჯარო ხელშეკრულება საოფისე შენობაზე და გააფორმა ახალი საიჯარო ხელშეკრულებები მესამე მხარესთან თავის საოფისე შენობაზე. ახალი ხელშეკრულების იჯარის ვადა 5 წელია და საიჯარო გადახდები გამოხატულია აშშ დოლარში.

17. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

2025 წლის 22 ოქტომბერს საქართველოს უზენაესმა სასამართლომ მიიღო საბოლოო გადაწყვეტილება საკასაციო საჩივართან დაკავშირებით მრავალწლიანი სამართალწარმოების ფარგლებში, რომელიც შეტანილი იყო კომპანიის ყოფილი აქციონერების მიერ კომპანიის ბიზნესის 2012 წლის შექმნასთან დაკავშირებით. შესაბამისი ვალდებულება სრულად დაფარა კომპანიამ 2025 წლის 10 ნოემბერს (23-ე შენიშვნა).

ხელმძღვანელობის აზრით, არ არსებობს მიმდინარე სასამართლო დავა ან სხვა დაუფარავი სასარჩელო მოთხოვნები, რამაც შეიძლება არსებითი გავლენა მოახდინოს კომპანიის საქმიანობის შედეგებზე ან ფინანსურ მდგომარეობაზე და რომლებიც არ დაირიცხა ან არ გაცხადდა ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

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 პერიოდის მოიცვას. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისეული განმარტება მართებულია და რომ კომპანიის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები უცვლელი დარჩება.

(ათას ლარში)

18. ინვესტიციის შედეგი

ინვესტიციის შედეგი 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის მოიცავს შემდეგს:

	2025	2024
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გამოთვლილი საპროცენტო ამონაგები		
საბანკო ანაბრები	3,521	3,105
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	372	495
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	210	279
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	4,103	3,879
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	28	104
გაუფასურების შემოსულობა/(ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან	59	(60)
წმინდა სავალუტო ხარჯი	(22)	(52)
ინვესტიციის შედეგი	4,168	3,871

19. საპროცენტო ხარჯი

საპროცენტო ხარჯი 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის მოიცავს შემდეგს:

	2025	2024
საპროცენტო ხარჯი		
ადგილობრივი კრედიტორებისგან ნასესხები სახსრები	(1)	(97)
საპროცენტო ხარჯი იჯარაზე	(349)	(167)
მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	(350)	(264)

20. სხვა შემოსავალი და ხარჯი

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	2025	2024
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	34	10
საიჯარო ხელშეკრულების შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოსულობა	43	-
სხვა ხარჯი	(43)	(74)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი	34	(64)

(ათას ლარში)

21. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის მოიცავდა შემდეგს:

	2025	2024
ხელფასები	(8,072)	(7,138)
დაზღვევა და სხვა გასამრჯელოები	(303)	(260)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	(1,166)	(742)
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	(9,541)	(8,140)

22. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მოიცავდა შემდეგს:

	2025	2024
მარკეტინგი და რეკლამა	(824)	(511)
წარმომადგენლობითი	(562)	(474)
კომუნალური მომსახურება	(437)	(338)
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	(356)	(294)
კომუნიკაცია	(351)	(271)
პერსონალის გადამზადება	(145)	(116)
საოფისე მარაგები	(113)	(172)
უსაფრთხოება	(77)	(107)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(74)	(63)
შენობის დატვირთვა და ქირა	(57)	(88)
საოპერაციო გადასახადები	(44)	(52)
სამივლინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	(42)	(57)
პოლიგრაფიული მომსახურება	(6)	(22)
საქველმოქმედო საქმიანობა	(8)	(3)
სხვა	(115)	(104)
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(3,211)	(2,672)

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში კომპანიის აუდიტორისთვის გადახდილი საზღაური შეადგენდა 136 ლარს (დღგ-ის გარეშე) (2024 წ.: 128 ლარი (დღგ-ის გარეშე)).

23. სასამართლო დავების მოგვარების ხარჯი

2015 წლის 16 აპრილს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ ინტერნეიშენალის“ ყოფილი აქციონერებიდან ზოგიერთმა სარჩელი აღმრა თბილისის საქალაქო სასამართლოში „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“, „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის და „სამედიცინო კორპორაცია ევექსის“ წინააღმდეგ (ერთობლივად მოხსენიებულნი, როგორც „მოპასუხეები“) რომელთაგან ყველა ადრე არსებული „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ სამართალმემკვიდრეა. 2014 წელს გაფორმებული ბიზნესის გაყოფის ხელშეკრულების თანახმად, „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ (ყოფილი „ალდაგი BCI“) ბიზნესი, 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 ალდაგიმ“ გააგრძელა ფუნქციონირება, როგორც ქონების, უბედური შემთხვევების და საპენსიო დაზღვევის ბიზნესმა.

(ათას ლარში)

23. სასამართლო დავების მოგვარების ხარჯი (გაგრძელება)

სარჩელის მიხედვით, მოსარჩელების 66.0%-იანი წილი სადაზღვევო კომპანია „იმედი ელ ინტერნეშენალში“ გაიყიდა „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი BCI“ იძულების წესით და სამართლიან საბაზრო ღირებულებაზე დაბალ ფასად. სარჩელით მოთხოვნილი ანაზღაურება შეადგენდა 17 მილიონ აშშ დოლარს, რასაც დაემატებოდა დაკარგული შემოსავალი.

2025 წელს ორივე მხარის მხრიდან არაერთი გასაჩივრების შედეგად, უზენაესმა სასამართლომ განაჩენი გამოიტანა მოსარჩელების სასარგებლოდ და მთლიანი მოთხოვნილი თანხა – 26,538 ათასი აშშ დოლარი სოლიდარულად დააკისრა მოპასუხეებს. ეს თანხა მოიცავს დამატებით შესყიდვის ფასს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ ინტერნეშენალის“ შესაძენად და დაკარგულ შემოსავალს, რომელიც გამოითვლება, როგორც წლიური 8% გაყიდვის თარიღიდან სასამართლო გადაწყვეტილების აღსრულების თარიღამდე.

დაკისრებული თანხის გადასახდელად მოპასუხეების მშობელმა საწარმომ – სს „საქართველოს კაპიტალმა“ და მოპასუხეებმა გააფორმეს ჩუქების ხელშეკრულება, რომლითაც „საქართველოს კაპიტალმა“ 71,890 ათასი ლარი (26,538 ათასი აშშ დოლარი ხელშეკრულების თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსის მიხედვით) აჩუქა მოპასუხეებს ერთობლივად, ყოველგვარი მოთხოვნის ან შეზღუდვის პირობის გარეშე. ნაჩუქარი თანხა პირდაპირ გადაეცა „საქართველოს კაპიტალისგან“ აღსრულების ეროვნულ ბიუროს „Imedi L“-ის სახელმწიფო იდენტიფიკატორის გამოყენებით.

კომპანიამ სასამართლო დავის მოგვარებიდან წარმოშობილი ზარალი სრული ოდენობით, 71,890 ათასი ლარით (26,538 ათასი აშშ დოლარი) აღიარა მოგება-ზარალში, ხოლო ამავე ოდენობით საკუთარი მშობელი საწარმოსგან („საქართველოს კაპიტალი“) მიღებული კაპიტალის შენატანი აღიარა პირდაპირ საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაში.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ყველა ვალდებულება, რომელიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ უკავშირდება აღწერილ იურიდიულ სარჩელს, სრულად არის გასტუმრებული და არ მოელის რამე დამატებითი ვალდებულებების წარმოშობას.

24. 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 (მე-11 შენიშვნა).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ აღიარა 222 ლარის ანარიცხები, რომელიც შექმნილი ჰქონდა კიბერშეტევის შემთხვევასთან დაკავშირებული მიმდინარე სასამართლო დავის გამო. 2025 წელს სასამართლო დავა გადაიჭრა და მოგება-ზარალში აღიარებული იქნა დამატებითი ხარჯი 57 ათასი ლარის ოდენობით.

2024 წელს არარეგულარული დანახარჯების სხვა კომპონენტები, 194 ლარის ოდენობით, უკავშირდება ხელმძღვანელობის ანაზღაურებას.

2025 წელს კომპანიამ თავისი ოფისები ახალ შენობებში გადაიტანა. ყოფილ ადგილმდებარეობასთან დაკავშირებული საიჯარო ქონების გაუმჯობესების აღიარება შეწყდა. შესაბამისად, კომპანიამ აღიარა 259 ლარის ზარალი საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების გასვლიდან მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (მე-11 შენიშვნა).

არარეგულარული დანახარჯების სხვა კომპონენტები, 133 ლარის ოდენობით, უკავშირდება ხელმძღვანელობის ანაზღაურებას (27-ე შენიშვნა).

(ათას ლარში)

25. 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, ლიკვიდობას 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 ლიკვიდობის 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 შემზღვეველ ნორმებს, როგორცაა კაპიტალის საკმარისობის (ადეკვატურობის) მოთხოვნა, სადაზღვევო კომპანიების მხრიდან ვალდებულებების შეუსრულებლობისა და გადახდისუუნარობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება.

(ათას ლარში)

25. რისკისა და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვის მიზნები, პრინციპები და მეთოდი (გაგრძელება)

კომპანიის კაპიტალის მართვის პოლიტიკა თავისი სადაზღვევო საქმიანობისთვის გულისხმობს მინიმალური სავალდებულო საზედამხედველო 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“.

სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნა „იმედი ელ“-ისთვის 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უდრის 21,529 ლარის ლიკვიდური აქტივების მინიმალურ ოდენობას (2024 წლის 31 დეკემბერი: 22,426 ლარი). სადაზღვევო კომპანია სრულ შესაბამისობაშია ამ მოთხოვნასთან, რადგან ფაქტობრივად ფლობს 28,583 ლარის (2024 წლის 31 დეკემბერი: 29,322 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, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
ზარალიანობის კოეფიციენტი	81.15%	82.13%
ხარჯის კოეფიციენტი	12.36%	12.05%
გაერთიანებული კოეფიციენტი	93.51%	94.18%

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

	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
ჯანმრთელობის დაზღვევა	19,336	20,421
დებიტორის სიცოცხლის და შრომისუუნარობის დაზღვევა	4,076	3,389
სხვა	920	2,940
	24,332	26,750

(ათას ლარში)

25. რისკისა და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

მგრძობელობა

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები, რომლებიც სადაზღვევო ხელშეკრულებებით არის გათვალისწინებული, ორი მთავარი რისკის მიმართ არის მგრძობიარე: ზარალების გაცხადების დაგვიანება და სამედიცინო ინფლაცია. პაციენტის მიერ სამედიცინო მომსახურების მიღებასა და მომსახურების მიმწოდებლის მიერ ანაზღაურებისთვის მოთხოვნის წარდგენას შორის წარმოქმნილი დაყოვნების გამო, დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი დაუფარავი ვალდებულებების ზუსტი ოდენობა საანგარიშგებო თარიღისთვის დაზუსტებით ცნობილი არ არის. გარდა ამისა, ჯანმრთელობის დაზღვევის პოლისები, როგორც წესი, ერთწლიანი ხელშეკრულებების სახით ფორმდება ფიქსირებული სადაზღვევო პრემიის პირობით. მიუხედავად იმისა, რომ ინფლაციის პროგნოზირებული მაჩვენებელი გათვალისწინებულია სადაზღვევო პრემიის თავდაპირველ ანდერაიტინგის გაანგარიშებაში, არსებობს მნიშვნელოვანი რისკი, რომ რეალურმა სამედიცინო ინფლაციამ პოლისის მოქმედების წლის განმავლობაში მოსალოდნელზე უფრო მეტად დაჩქარდეს.

რისკების ცვალებადობა მცირდება ზარალის რისკის დაზღვეულ პირთა დიდ და მრავალფეროვან ჯგუფზე დივერსიფიკაციის გზით. კომპანია ამ დივერსიფიკაციას უზრუნველყოფს დემოგრაფიული პროფილის დაბალანსებით, რომელიც მოიცავს სხვადასხვა ასაკობრივ კატეგორიებსა და პროფესიებს. ეს უზრუნველყოფს, რომ კონკრეტულ დემოგრაფიულ ქვეჯგუფში სერვისების გამოყენების მაღალმა დონემ არ მოახდინოს არაპროპორციული ზეგავლენა მთლიან სადაზღვევო პორტფელზე.

რისკების ცვალებადობა დამატებით კონტროლდება მკაცრი ანდერაიტინგის სტრატეგიების და ჯანდაცვის აქტიური მართვის მეშვეობით. კომპანია მკაცრად იწავს ანდერაიტინგის წესებს დაზღვევამდე არსებული დაავადებების, სარგებლის ლიმიტებისა და პოლისის გამონაკლისების შესახებ. ზარალების მასშტაბის კონტროლის მიზნით, კომპანია აქტიურად მართავს თავის სამედიცინო მომსახურების მიმწოდებელთა ქსელებს სტრუქტურირებულ განფასებასა და ტარიფებზე მოლაპარაკების გზით.

ფინანსური რისკი

(1) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა წარმოდგენილია შესაბამისი ფინანსური აქტივების და სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივების საბალანსო ღირებულებებით 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

იმ ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი, რომლებიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული, სათანადოა და ხდება მათი მუდმივი მონიტორინგი საკრედიტო ხარისხში შესაძლო უარყოფითი ცვლილებების დროულად გამოსავლენად. ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია 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.

31 დეკემბერი, 2025 წ.	შენიშვნები	სტადია	რეიტინგის					სულ
			AAA	BB	BB-	B+	B	
საბანკო ანაბრები	6	1-ელი სტადია	-	10,353	2,016	17,084	-	29,453
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	7	1-ელი სტადია	-	202	-	1,725	-	1,927
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	8	მითითებულ არ არის	-	560	-	-	-	560
სულ			-	11,115	2,016	18,809	-	31,940

(ათას ლარში)

25. რისკისა და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი

31 დეკემბერი, 2024 წ.	შენიშვნები	სტადია	AAA	BB	BB-	B+	B	რეიტინგის გარეშე	სულ
საბანკო ანაბრები	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	მითითებუ ლი არ არის	-	557	-	-	-	-	557
სულ			-	13,712	1,395	6,203	10,732	1,852	33,894

(2) ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის 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 ლიკვიდობის გათვალისწინებით და რეგულარულ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდობას. ეს მოიცავს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებისა და ლიკვიდობის საჭიროების ყოველდღიურ მონიტორინგს.

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

(ათას ლარში)

25. რისკისა და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

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.

31 დეკემბერი, 2025 წ.	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,853	–	5,853
საბანკო ანაბრები	29,453	–	29,453
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	1,927	–	1,927
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	–	560	560
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	1,149	–	1,149
სხვა აქტივები	83	–	83
მთლიანი აქტივები	38,465	560	39,025

ვალდებულებები

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	14,515	–	14,515
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	3,436	–	3,436
სხვა ვალდებულებები	2,932	4,160	7,092
სულ ვალდებულებები	20,883	4,160	25,043
ნეტო პოზიცია	17,584	(3,600)	13,982
აკუმულირებული გეპი	17,582	13,982	

31 დეკემბერი, 2024 წ.	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,445	–	6,445
საბანკო ანაბრები	20,074	12,279	32,353
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	782	202	984
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	–	557	557
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	558	–	558
სხვა აქტივები	123	–	123
მთლიანი აქტივები	27,982	13,038	41,020

ვალდებულებები

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	15,532	–	15,532
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	2,053	–	2,053
სხვა ვალდებულებები	3,021	5,217	8,238
სულ ვალდებულებები	20,606	5,217	25,823
ნეტო პოზიცია	7,376	7,821	15,197
აკუმულირებული გეპი	7,376	15,197	

(ათას ლარში)

25. 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.

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
31 დეკემბერი, 2025 წ.					
საიჯარო ვალდებულებები	188	563	2,786	2,253	5,790
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	188	563	2,786	2,253	5,790
	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
31 დეკემბერი, 2024 წ.					
საიჯარო ვალდებულებები	247	745	3,883	2,496	7,371
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	247	745	3,883	2,496	7,371

(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.

(ათას ლარში)

25. რისკისა და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

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

	31 დეკემბერი, 2025 წ.		31 დეკემბერი, 2024 წ.	
	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი
საბანკო ანაზღაურებები	12.28%	–	12.40%	4.77%
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	12.90%	8.50%	12.30%	8.50%
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	–	8.89%	–	6.35%

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები მიბმულია რეფინანსირების განაკვეთებსა და თბილისის ბანკთაშორის საპროცენტო განაკვეთზე და, შესაბამისად, აქვთ საპროცენტო განაკვეთის რისკი. ასეთი რისკი 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებითი არ იყო.

სავალუტო რისკი

31 დეკემბერი, 2025 წ.	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,783	29	41	5,853
საბანკო ანაზღაურებები	29,453	–	–	29,453
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	1,927	–	–	1,927
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	–	560	–	560
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	1,149	–	–	1,149
მთლიანი აქტივები	38,312	589	41	38,942
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	14,118	312	85	14,515
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	3,436	–	–	3,436
სხვა ვალდებულებები	2,693	4,399	–	7,092
სულ ვალდებულებები	20,247	4,711	85	25,043
ნეტო პოზიცია	18,065	(4,122)	(44)	13,899
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		15%	15%	
გავლენა მოგებაზე		(618)	(7)	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		–2%	–2%	
გავლენა მოგებაზე		82	1	

(ათას ლარში)

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

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 ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივები	541	-	17	558
მთლიანი აქტივები	39,840	931	126	40,897
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	15,346	186	-	15,532
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	2,053	-	-	2,053
სხვა ვალდებულებები	2,365	5,873	-	8,238
სულ ვალდებულებები	19,764	6,059	-	25,823
ნეტო პოზიცია	20,076	(5,128)	126	15,074
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა გავლენა მოგებაზე		15% (769)	15% 19	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება გავლენა მოგებაზე		-2% 103	-2% (3)	

26. 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)

26. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

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

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2025
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	560	–	–	560
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,853	–	–	5,853
საბანკო ანაბრები	–	29,580	–	29,580
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	–	1,950	–	1,950
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2024 წ.
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	557	–	–	557
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,445	–	–	6,445
საბანკო ანაბრები	–	32,558	–	32,558
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	–	1,102	–	1,102

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.

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 ცვალებადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებსაც.

(ათას ლარში)

26. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, ფიქსირებული განაკვეთის მქონე, ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მსგავს ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საწყისი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთებისა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად.

27. 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, როგორც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

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

	31 დეკემბერი, 2025 წ.
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	2,081
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	3,436
სულ ვალდებულებები	5,517
შემოსავალი და ხარჯები	
სადაზღვევო ამონაგები	3,467
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	(24,443)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(1,344)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები	(26)
სხვა ხარჯები	(82)
სულ შემოსავალი და ხარჯები	(22,428)

(ათას ლარში)

27. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

	31 დეკემბერი, 2024 წ.	
	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	-	3,501
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	-	2,053
სულ ვალდებულებები	-	5,554
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	(15,176)

დაკავშირებულ პირებთან განხორციელებულ სხვა გარიგებებში შედიოდა დივიდენდების განაწილება მშობელ საწარმოზე (მე-14 შენიშვნა) და სასამართლო დავის გადაჭრის მიზნით მშობელი საწარმოსგან მიღებულ შენატანს (23-ე შენიშვნა).

სადაზღვევო ხელშეკრულებები დაკავშირებულ მხარებთან, როგორც წესი, ერთი წლით ფორმდება. მოთხოვნების დარეგულირება, ჩვეულებრივ, 90 დღის განმავლობაში ხდება.

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2025	2024
ხელფასები და ნაღდი ფულით გაცემული პრემიები	2,118	2,110
ხელმძღვანელობის შრომითი საქმიანობის შეწყვეტის გასამრჯელოები	580	-
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	1,166	742
არარეგულარული ხარჯები (24-ე შენიშვნა)	133	-
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	3,997	2,852

2025 წელს არარეგულარული ხარჯი შედგება გრძელვადიანი სარგებლისგან ფულადი სახსრებისა და აქციების სახით.

28. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2025 წლის მარტში კომპანიამ გამოუშვა B ტიპის 37,097 აქცია (არ არის წარმოდგენილი ათასებში) აქციებზე დაფუძნებულ გადახდის ჯილდოებთან დაკავშირებით, ნომინალური ღირებულებით: 1 ლარი ერთ აქციაზე (არ არის წარმოდგენილი ათასებში). 650 ლარის მთლიანი საზღაურის სანაცვლოდ. აქციები გამოშვებული იქნა, როგორც საემისიო შემოსავლის კორექტირება და ფულადი საზღაური არ მიღებულა.