

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	5
2. მომზადების საფუძველი	6
3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა	6
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	22
5. რეკლასიფიკაცია.....	23
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	25
7. საბანკო ანაზღაურებები	25
8. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები.....	26
9. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	27
10. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	27
11. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები.....	28
12. გაცემული სესხები.....	44
13. გადასახადები	44
14. ძირითადი საშუალებები	46
15. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	47
16. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები	48
17. გაუფასურების რეზერვი და ანარცხები	49
18. სხვა აქტივები	49
19. საკუთარი კაპიტალი	49
20. აქტივის გამოყენების უფლება.....	52
21. საიჯარო ვალდებულებები.....	52
22. სხვა ვალდებულებები	53
23. პირობითი ვალდებულებები.....	53
24. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	55
25. ინვესტიციის შედეგი.....	55
26. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	55
27. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	56
28. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	56
29. რისკის მართვა.....	56
30. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	70
31. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები.....	72
32. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდგომი მოვლენები	74

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ და მისი შვილობილი საწარმოების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ არსებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული 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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ – ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ჯგუფისგან 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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტს. ჩვენ 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.

ჯგუფის 2025 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

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

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

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

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული 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 ჯგუფის 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 ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებას. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით, შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

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

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

ანგარიში დამატებითი ფინანსური ინფორმაციის შესახებ

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



დმიტრო იურგელევიჩი (SARAS-A-644274)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

თბილისი, საქართველო

2026 წლის 15 აპრილი

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

შენიშვნები	2025	2024 (რეკლასიფიცირებული)	1 იანვარი, 2024 წ. (რეკლასიფიცირებული)
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	10,051	5,418
საბანკო ანაზრები	7	83,113	72,548
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	8	18,918	17,098
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	9	8,964	6,499
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	10	2,425	1,384
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	11	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	11	7,919	-
გაცემული სესხი	12	902	107
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	14	1,824	1,819
ძირითადი საშუალებები	14	9,959	9,512
აქტივის გამოყენების უფლება	20	8,119	711
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	15	22,414	21,293
საპენსიო ფონდის აქტივები	16	5,773	5,506
სხვა აქტივები	18	1,363	1,384
სულ აქტივები		181,744	143,279
საკუთარი კაპიტალი	19		
სააქციო კაპიტალი			
- ჩვეულებრივი აქციები		1,889	1,889
- პრივილეგირებული აქციები		-	-
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		14,232	11,979
გაუნაწილებელი მოგება		90,186	77,564
სულ საკუთარი კაპიტალი		106,307	93,454
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	11	45,302	25,522
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	11	3,421	9,395
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		-	-
საიჯარო ვალდებულებები	21	8,201	662
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	16	5,773	5,506
სხვა ვალდებულებები	22	12,740	10,762
სულ ვალდებულებები		75,437	51,847
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		181,744	143,279

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

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

15 აპრილი, 2026 წ.

5-74 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნები</i>	<i>2025</i>	<i>2024 (რეკლასიფი- ცირებული)</i>	<i>1 იანვარი, 2024 წ. (რეკლასიფი- ცირებული)</i>
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	10,051	5,418	5,579
საბანკო ანაზღაურებები	7	83,113	72,548	59,212
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	8	18,918	17,098	11,799
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	9	8,964	6,499	1,340
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	10	2,425	1,384	15,739
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივები	11	-	-	376
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივები	11	7,919	-	1,408
გაცემული სესხი	12	902	107	3,579
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები		1,824	1,819	1,762
ძირითადი საშუალებები	14	9,959	9,512	6,302
აქტივის გამოყენების უფლება	20	8,119	711	1,790
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	15	22,414	21,293	20,090
საპენსიო ფონდის აქტივები	16	5,773	5,506	5,484
სხვა აქტივები	18	1,363	1,384	2,106
		181,744	143,279	136,566
სულ აქტივები				
საკუთარი კაპიტალი	19			
სააქციო კაპიტალი				
- ჩვეულებრივი აქციები		1,889	1,889	1,889
- პრივილეგირებული აქციები		-	-	18,647
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		14,232	11,979	10,006
გაუნაწილებელი მოგება		90,186	77,564	62,912
სულ საკუთარი კაპიტალი		106,307	91,432	93,454
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	11	45,302	25,522	17,329
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	11	3,421	9,395	9,254
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		-	-	16
საიჯარო ვალდებულებები	21	8,201	662	1,564
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	16	5,773	5,506	5,484
სხვა ვალდებულებები	22	12,740	10,762	9,465
სულ ვალდებულებები		75,437	51,847	43,112
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		181,744	143,279	136,566

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

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

15 აპრილი, 2026 წ.

5-74 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2025	2024 (რეკლასიფიცირებული)
სადაზღვევო ამონაგები	11	228,497	200,310
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	11, 24	(141,532)	(105,161)
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი, ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებამდე		86,965	95,149
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	11	(52,985)	(51,871)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის			
გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები	11	21,655	4,031
წმინდა ხარჯი ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	11	(31,330)	(47,840)
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი		55,635	47,309
დაზღვევასთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალი	11	(877)	(174)
სადაზღვევო საქმიანობის ფინანსური შედეგი		54,758	47,135
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო ამონაგები	25	10,705	9,224
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	25	814	383
სამართლიანი ღირებულების წმინდა შემოსულობა			
ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	25	48	90
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი	17	(51)	(73)
ინვესტიციასთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობით განპირობებული (ზარალი)/შემოსულობა	25	(1,042)	700
საპენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო		119	115
ინვესტიციის შედეგი		10,593	10,439
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	26	(19,932)	(19,066)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	27	(7,285)	(6,644)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	14, 15, 20	(3,986)	(2,952)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	28	685	426
		(30,518)	(28,236)
საოპერაციო მოგება		34,833	29,338
საკურსო სხვაობით განპირობებული სხვა შემოსულობა		393	151
საპროცენტო ხარჯი		(653)	(95)
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების გადაფასებიდან	10	1,029	(573)
წმინდა არარეგულარული მუხლები		(353)	(310)
დასაბეგრი მოგება		35,249	28,511
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(38)	(55)
წმინდა მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		35,211	28,456

5-74 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	სააქციო კაპიტალი	პრივილე- გირებული აქციები	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწი- ლებელი მოგება	მთლიანი საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		1,889	18,647	10,006	62,912	93,454
მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		-	-	-	28,456	28,456
პრივილეგირებული აქციების უკუშესყიდვა	19	-	(18,647)	-	5,130	(13,517)
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები	19	-	-	1,973	-	1,973
აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები	19	-	-	-	(18,934)	(18,934)
31 დეკემბერი, 2024 წ.		1,889	-	11,979	77,564	91,432
მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი		-	-	-	35,211	35,211
აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები	19	-	-	2,253	-	2,253
აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები	19	-	-	-	(22,589)	(22,589)
31 დეკემბერი, 2025 წ.		1,889	-	14,232	90,186	106,307

5-74 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნები</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i> <i>(რეკლასიფი- ცირებული)</i>
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული სადაზღვევო პრემია		214,578	186,189
გადახდილი გადაზღვევის პრემია		(36,662)	(32,774)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები		(95,249)	(78,957)
მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები		7,481	4,886
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები		(20,025)	(18,534)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი		(23,631)	(15,844)
მიღებული პროცენტი		8,872	10,451
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	21	(653)	(104)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი		(363)	(277)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		1,514	1,736
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(10,529)	(9,274)
წმინდა ცვლილება სხვა საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში		4,79	(1,661)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები დაბეგრამდე		45,828	45,837
გადახდილი მოგების გადასახადი		(33)	(127)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		45,795	45,710
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(1,345)	(3,385)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა და შექმნა		(2,250)	(2,264)
გაცემული სესხი		(1,097)	(1,450)
შემოსულობა გაცემული სესხის დაფარვებიდან		349	4,912
საბანკო ანაზღაურების განთავსება, წმინდა		(8,391)	(14,396)
ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(9,447)	(15,945)
შემოსულობა ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და გამოსყიდვიდან		4,464	19,957
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(17,717)	(12,571)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
პრივილეგირებული აქტივების უკუშესყიდვის გადახდები	19	-	(13,517)
ნასესხები სახსრების დაფარვა		(50)	-
გადახდილი დივიდენდი	19	(22,589)	(18,934)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	21	(663)	(855)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(23,302)	(33,306)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(142)	6
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა შემცირება		4,633	(161)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი		5,418	5,579
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი	6	10,051	5,418

5-74 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა

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

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

კომპანია ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი ტიპის სადაზღვევო ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტებისთვის, და ასევე ლიცენზიას, რომ იმოქმედოს, როგორც საპენსიო ფონდმა. კომპანია მომხმარებლებს სთავაზობს სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებას; ქონების, პასუხისმგებლობის და სხვა ტიპის დაზღვევას. კომპანიის სათავე ოფისი მდებარეობს თბილისში, და ასევე აქვს ათი დამატებითი სერვისცენტრი თბილისში, ბათუმში, ფოთში, ქუთაისში, ზუგდიდში, გურჯაანში, ახალქალაქსა და გორში. კომპანიის იურიდიული მისამართია ანა პოლიტკოვსკაიას ქუჩა #16, 0131 თბილისი, საქართველო.

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

შვილობილი საწარმო	წილობრივი მონაწილეობა / ხმის უფლება		დაფუძნების თარიღი	საქმიანობის სფერო	შემქნის თარიღი
	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.			
შპს „ალიანსი“	100%	100%	1 მარტი, 2000 წ. 27 დეკემბერი, 2010 წ.	სხვა	30 აპრილი, 2012 წ.
შპს „აუტო-ვეი“	100%	100%	წ.	მომსახურება	30 აპრილი, 2012 წ.
სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“	100%	100%	22 აგვისტო, 2007 წ.	დაზღვევა	1 მაისი, 2015 წ.

ჯგუფი არის არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის, "სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის" (შემდგომში "ცენტრი") დამფუძნებელი. ცენტრი დაარსდა სადაზღვევო სისტემაში მონაწილე 19 მზღვეველის მიერ სავალდებულო დაზღვევის სამართავად საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, უცხო ქვეყნებში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მფლობელები/მძღოლები საქართველოს ტერიტორიაზე შემოსვლისთანავე ვალდებული იქნებიან, დააზღვიონ თავიანთი სამოქალაქო პასუხისმგებლობა საქართველოში გაჩერების პერიოდში. ცენტრის საქმიანობის ადგილია საქართველო და მისი მიზანია ამ სავალდებულო დაზღვევასთან დაკავშირებით გაყიდვების და ზარალის რეგულირების პროცესების ადმინისტრირება. ჯგუფს აქვს 10.7%-იანი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 10.5%) წილი ცენტრში, რომლის მეშვეობითაც იგი მონაწილეობს უცხოურ ქვეყნებში დარეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მძღოლების სამოქალაქო პასუხისმგებლობის ერთობლივ დაზღვევაში და შესაბამის აქტივებს, ვალდებულებებს, შემოსავალს და ხარჯებს აღიარებს ცენტრში თავისი წილის საფუძველზე.

2025 წლისა და 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფის ჩვეულებრივი სააქციო კაპიტალის 100%-ს ფლობდა სს „ა ჯგუფი“. ჯგუფის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“, გაერთიანებულ სამეფოში დაფუძნებული კომპანია, რომლის აქციებიც ლონდონის საფონდო ბირჟაზეა კოტირებული.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

ჯგუფის წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

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

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

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი საწარმოები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი საწარმოების ფინანსურ ანგარიშგებას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს ან აქვს უფლება მიიღოს, ცვლადი უკუგება ინვესტირებული საწარმოსგან და აქვს უნარი, გავლენა მოახდინოს უკუგებაზე ინვესტირებულ საწარმოზე ზემოქმედებით. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტირებულ საწარმოს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

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

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები

კლასიფიკაცია

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ბუღალტრული აღრიცხვა

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან კომპონენტების გამოიჯენა

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

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

აგრეგირების დონე

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

ჯგუფისთვის აგრეგირების დონე განისაზღვრება, უპირველეს ყოვლისა, ბიზნესის 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 ჯგუფი ხელშეკრულებს განსაზღვრავს უმცირეს „ერთეულად“, ანუ უმცირეს საერთო მნიშვნელად. თუმცა, ჯგუფი აფასებს, ხელშეკრულებების გარკვეული რაოდენობა უნდა აღირიცხოს თუ არა ერთად, როგორც ერთი ერთეული, გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით, თუ ერთი ხელშეკრულება შეიცავს ისეთ კომპონენტებს, რომლებიც უნდა გამოიჯენოს და აღირიცხოს, როგორც ინდივიდუალური ხელშეკრულებები. ის, თუ რა აღირიცხება, როგორც ხელშეკრულება ბუღალტრული აღრიცხვის მიზნებისთვის, შეიძლება განსხვავდებოდეს იმისგან, თუ რა მიიჩნევა ხელშეკრულებად სხვა მიზნებისთვის (მაგ. იურიდიული ან მართვის). ფასს 17 ასევე მოითხოვს, რომ აგრეგირების მიზნით ერთ დონეზე მოქცეული ჯგუფი არ უნდა შეიცავდეს ისეთ ხელშეკრულებებს, რომელთა გაფორმების თარიღსაც ერთმანეთისგან ერთ წელზე მეტი აშორებს.

ჯგუფის წაგებიანი ხელშეკრულებებს არსებითი წილი არ უკავია.

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

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

აღიარება

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

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

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

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

და

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

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

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული სადაზღვევო ხელშეკრულებები

ფასს 17-ის თანახმად, ჯგუფი ვალდებულია გადააფასოს სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, რომლებიც გამოხატულია უცხოურ ვალუტებში, საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსავლის/(ხარჯების) მუხლის მეშვეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ხელშეკრულების ფარგლები

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

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

ან

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

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – თავდაპირველი შეფასება

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

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

ან

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

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

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

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები – თავდაპირველი შეფასება

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – შემდგომი შეფასება

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

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

ჯგუფი დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებებს აფასებს, როგორც გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულად ნაკადებს, რომლებიც უკავშირდება დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებს. გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები მიუკერძოებლად ითვალისწინებს მიზანშეუწონელი დანახარჯების თუ ძალისხმევის გარეშე ხელმისაწვდომ ყველაწარმოებულ და დადასტურებულ ინფორმაციას, რომელიც ეხება ამ მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობას, მათი წარმოშობის დროსა და დაკავშირებულ განუსაზღვრელობას; ისინი ასახავს ჯგუფის ხედვით ამჟამინდელ შეფასებებს და მოიცავს არაფინანსური რისკის აშკარა კორექტირებებს (რისკის კორექტირება).

გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები ასევე მოიცავს დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებთან პირდაპირ დაკავშირებულ მოსალოდნელ ამოღებებს. ეს მოიცავს რეგრესთან დაკავშირებულ (სუბროგაციის) მოთხოვნებს და მოთხოვნების დარეგულირების პროცესში მოპოვებული დასაკუთრებული აქტივებიდან მიღებულ თანხებს, რომლებიც ამცირებს დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ წმინდა ვალდებულებას.

ჯგუფი არ აკორექტირებს სამომავლო ფულად ნაკადებს ფულის დროითი ღირებულების და ფინანსურ რისკის ეფექტის მიხედვით, დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების შესაფასებლად, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია მათი გაწევიდან ერთი წლის ვადაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები – შემდგომი შეფასება

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

დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები

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

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

ჯგუფი გასანაწილებლად იყენებს სისტემატურ და რაციონალურ მეთოდს:

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

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

დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივის აღიარება წყდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როდესაც დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები აისახება სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამისი ჯგუფის თავდაპირველ შეფასებაში.

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – მოდიფიკაცია და აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც:

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

ან

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

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

წარდგენა

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

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

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

ურთიერთგადაფარვა

მსხვილ კონტრაქტებთან გაფორმებული დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და წმინდა თანხა აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის კანონმდებლობით მინიჭებული უფლება და ურთიერთგაქვითვის სურვილი (მე-11 შენიშვნა).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

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

სადაზღვევო ამონაგები

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

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

წარმოდგენილი პერიოდებისთვის ყოველგვარი ამონაგები აღიარებულია დროის გასვლის საფუძველზე.

წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან

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

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

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

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ამ კატეგორიაში შედის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც იმართება სამართლიანი ღირებულების ბიზნეს მოდელით ან რომლებიც ხელმძღვანელობამ საწყისი აღიარებისას მიაკუთვნა მას, ან, ფასს 9-ის მიხედვით, სავალდებულოა მათი სამართლიანი ღირებულებით შეფასება. ამ კატეგორიაში შედის სავალო ინსტრუმენტები, რომელთა ფულადი ნაკადები ვერ აკმაყოფილებს SPP1 კრიტერიუმს და მათი ფლობის ბიზნესმოდელის მიზანი არ არის ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ან როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება მათგან, ისე მათი გაყიდვა.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი

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

საწყისი აღიარებისას ჯგუფი ქმნის საკრედიტო ზარალის რეზერვებს/ანარიცხებს, თორმეტვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ოდენობით. იგი გამოითვლება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამრავლებით დეფოლტის ალბათობაზე მომდევნო თორმეტი თვის განმავლობაში (ჯგუფი იყენებს Moody's, S&P Global და Fitch Ratings-ის მიერ მინიჭებულ რეიტინგებს რეიტინგის მქონე კომპანიების დეფოლტის ალბათობების შესაფასებლად, სხვა, რეიტინგის არ მქონე კომპანიების შემთხვევაში გამოიყენება მშობელი საწარმოს რეიტინგი, თუ ის არ არის ხელმისაწვდომი, ჯგუფი იყენებს ორი ნიშნულით შემცირებულ ქვეყნის სუვერენულ რეიტინგის) და გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელსაც განაპირობებდა ეს დეფოლტი (მე-17 შენიშვნა).

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

ჩამოწერები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა

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

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშება მოცემულია ქვემოთ და მისი ძირითადი კომპონენტებია:

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

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

- ▶ 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი – გამოითვლება, როგორც აქტივის გრძელვადიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი) ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. 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, ჯგუფი 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, ჯგუფი 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

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

ჯგუფი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და 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:

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

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

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება (გაგრძელება)

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი

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

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

საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობა/(ზარალი) ფინანსურ აქტივებზე

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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

გადასახადები

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

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

რეზიდენტი საწარმოების მოგების დაბეგვრისას შემდეგი საგადასახადო ბაზა უნდა იქნეს გათვალისწინებული:

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

ქონების განაწილებად შემდეგი მიიჩნევა:

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

ასეთ ოპერაციაზე საგადასახადო ვალდებულებები აისახება, როგორც სხვა საოპერაციო გადასახადები.

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

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

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

საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარა

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

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

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

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

არამატერიალური აქტივები

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

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 – 4-10 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

სააქციო კაპიტალი

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

უცხოური ვალუტის გადაყვანა

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

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

სხვაობები უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 2.6951 და 2.8068 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი საადრიცხო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

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

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

2024 წლის აპრილში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 18, რომელიც ჩანაცვლებს 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 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, თუმცა ნებადართულია ვადაზე ადრე მიღება და ამის შესახებ ინფორმაცია უნდა გაცხადდეს. ფასს 18 იმოქმედებს რეტროსპექტიულად.

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

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

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 გამოყენება.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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 დაკმაყოფილებდა), 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. ჯგუფი 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 თანხმობს 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.

ცვლილებებს, სავარაუდოდ, არ ექნება არსებითი გავლენა ჯგუფის 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 ელექტროენერჯიას; 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, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ცვლილებები ძალაში შევა 2026 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. დაშვებულია ვადაძლევი გამოყენება, მაგრამ აუცილებელია შესაბამისი განმარტებების წარმოდგენა. ცვლილებები, რომლებიც ეხება საკუთარი მოხმარების გამონაკლისს, 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 შესადარისი ინფორმაციის გადაანგარიშებას, მას არ შეუძლია შესადარისი განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენა.

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები

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

დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება

წაგებიანი ჯგუფები

ხელშეკრულებების იმ ჯგუფისთვის, რომელიც არის წაგებიანი, დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება განისაზღვრება გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებით. ნებისმიერი ზარალის კომპენსაციის კომპონენტი განისაზღვრება საბაზისო ხელშეკრულებებზე აღიარებული ზარალის კომპონენტთან და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების მოთხოვნებზე მოსალოდნელ ანაზღაურებასთან მიმართებით. ჯგუფის წაგებიანი ხელშეკრულებებს არსებითი წილი არ უკავია 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფულის დროითი ღირებულება

ჯგუფი არ ახდენს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირებას, რომ ასახოს ფულის დროითი ღირებულება და ფინანსური რისკის ეფექტი დისკონტრირების 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, მათ შორის ე.წ. ჯაჭვისებური კიბის და ზომპუტერ-ფერგიუსონის მეთოდებით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

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

რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე

- ▶ რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე არის კომპენსაცია, რომელსაც ჯგუფი მოითხოვს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფების ფულადი ნაკადების ოდენობასა და წარმოშობის დროსთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის გამო. რისკის კორექტირება ასახავს თანხას, რომელსაც მზღვეველი გონივრულ ფარგლებში გადაიხდიდა იმ განუსაზღვრელობის აღმოსაფხვრელად, რომ მომავალი ფულადი ნაკადები გადააჭარბებს მოსალოდნელი ღირებულების ოდენობას;
- ▶ რისკის კორექტირების განსაზღვრისთვის ჯგუფი იყენებს კაპიტალის ღირებულების მეთოდს. რისკის კორექტირების განსაზღვრისთვის ჯგუფი იყენებს კაპიტალის სავარაუდო ღირებულებას, რომელიც შეადგენდა 17%-სა და 17.5%-ს 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, აშშ-ის სახაზინო ფასიანი ქაღალდების ურისკო განაკვეთს, რომელიც დაკორექტირებულია ქართული ლარის რისკის მიხედვით აშშ დოლართან მიმართებით (განაკვეთი, რომლითაც საქართველოში ინფლაციის მიზნობრივი დონე აღემატება აშშ-ის ინფლაციის მიზნობრივ დონეს), ხელმძღვანელობის შეფასებით სავალდებულო კაპიტალს (მთლიანი სავალდებულო რეზერვების 10%) და საშუალო ვადა სადაზღვევო პოლისების ვადის ამოწურვამდე (რომელიც მიჩნეულია, რომ არის ერთი წელი). რისკის კორექტირების დონე 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 407 ლარი და 578 ლარი, შესაბამისად.

5. რეკლასიფიკაცია

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ჯგუფმა განახლა სადაზღვევო და გადაზღვევის აქტივებისა და ვალდებულებების წარმოდგენა კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, ასევე სადაზღვევო შედეგის წარდგენა კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და კონსოლიდირებულ ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში, დარგობრივ პრაქტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით. გარდა ამისა, ჯგუფმა შეცვალა გარკვეული სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც ეხება შეძენის ფულად ნაკადებთან დაკავშირებული საკომისიო ვალდებულების აღრიცხვას, ასევე რეგრესული მოთხოვნებისა და დასაკუთრებული აქტივების წარდგენას. შესაბამისად, 2024 წლის 31 დეკემბრითა და 2024 წლის 1 იანვრით დასრულებული წლის შესადარისი ინფორმაცია რეკლასიფიცირდა, რათა შესაბამისობაში ყოფილიყო 2025 წელს დანერგილ წარდგენის ფორმასთან.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. რეკლასიფიკაცია (გაგრძელება)

განმარტებით შენიშვნები შესაბამისად არის ჩასწორებული.

<i>კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის</i>	<i>გადაანგარიშებამდე</i>	<i>რეკლასიფიკაციის ეფექტი</i>	<i>რეკლასიფიკაციის შემდეგ</i>
სადაზღვევო ამონაგები	200,886	(576)	200,310
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	(106,010)	849	(105,161)
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი, ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებამდე	94,876	273	95,149
დამდარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები	4,880	(849)	4,031
დაზღვევასთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობა/(ზარალი)	(174)	174	-
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	47,711	(402)	47,309
სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე გაუფასურების ხარჯი	(576)	576	-

ჯგუფმა კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებას დაუმატა „სადაზღვევო საქმიანობის ფინანსური შედეგი“, რომელიც წარმოადგენს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ფარგლებში გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგისა და შესაბამისი საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობის/(ზარალის) ჯამს. სადაზღვევო საქმიანობის ფინანსური შედეგი 2024 წლისთვის 47,135 ლარს გაუტოლდა.

<i>ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის:</i>	<i>გადაანგარიშებამდე</i>	<i>რეკლასიფიკაციის ეფექტი</i>	<i>რეკლასიფიკაციის შემდეგ</i>
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(83,571)	4,614	(78,957)
წმინდა ცვლილება სხვა საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში	2,953	(4,614)	(1,661)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	45,794	-	45,710

<i>კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>გადაანგარიშებამდე</i>	<i>რეკლასიფიკაციის ეფექტი</i>	<i>რეკლასიფიკაციის შემდეგ</i>
აქტივები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	17,504	(17,504)	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	17,891	(17,891)	-
სხვა აქტივები	5,769	(4,385)	1,384
სულ აქტივები	183,059	(39,780)	143,279
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	38,056	(12,534)	25,522
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	27,286	(17,891)	9,395
სხვა ვალდებულებები	20,117	(9,355)	10,762
სულ ვალდებულებები	91,627	(39,780)	51,847
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	183,059	(39,780)	143,279

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. რეკლასიფიკაცია (გაგრძელება)

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით: გადაანგარიშებამდე	რეკლასიფიკაციის ეფექტი	რეკლასიფიკაციის შემდეგ	
აქტივები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	22,606	(22,230)	376
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები	18,041	(16,633)	1,408
სხვა აქტივები	5,660	(3,554)	2,106
სულ აქტივები	178,983	(442,417)	136,566
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	37,685	(20,356)	17,329
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	25,887	(6,633)	9,254
სხვა ვალდებულებები	14,893	(5,428)	9,465
სულ ვალდებულებები	85,529	(442,417)	43,112
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	178,983	(42,417)	136,566

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	2025	2024
მიმდინარე ანგარიშები	10,051	5,418
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	10,051	5,418

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ინდივიდუალურად 9,182 ლარს (2024 წ.: 4,324 ლარი) შეადგენს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულო რეზერვის ანგარიშზე მინიმალური დონის ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების განთავსება ტექნიკური რეზერვების 10%-ის ოდენობით (მარეგულირებლის ანგარიშის მიხედვით), საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნის შესახებ დადგენილების შესაბამისად, რაც ანგარიშგების თარიღისთვის 4,763 ლარს შეადგენს (2024 წ.: 3,858 ლარი). სავალდებულო მინიმალური დონის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად დაიშვება საპენსიო ფონდის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტებიც, რომელიც შეადგენს 3,029 ლარს (2024 წ.: 3,098 ლარი) (მე-16 შენიშვნა).

7. საბანკო ანაზრები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზრები მოიცავს შემდეგს:

	2025	2024
სს „კრედო ბანკი“	27,998	23,634
სს „თიბისი ბანკი“	27,491	14,949
სს „საქართველოს ბანკი“	17,309	20,446
სს „ლიბერთი ბანკი“	10,520	12,555
სს „ტერა ბანკი“	-	1,104
	83,318	72,688
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია)	(205)	(140)
სულ წმინდა საბანკო ანაზრები	83,113	72,548

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. საბანკო ანაზრები (გაგრძელება)

საბანკო ანაზრები წარმოდგენილია საქართველოს ბანკებში მოკლევადიანი (3 თვიდან 12 თვემდე) და საშუალოვადიანი (13 თვიდან 24 თვემდე) განთავსებებით, რომლებზეც ირიცხება 9.70%-დან 14.20%-მდე წლიური პროცენტი (2024 წ.: 11.0%-დან 14.80%-მდე).

8. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები

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

2025	საბალანსო ღირებულება	ვალუტა	ფასიანი ქაღალდის ტიპი	ვადა	ნომინალური განაკვეთი
შპს „თეგეტა მოტორსი“	1,181	ლარი	ობლიგაცია	ივლისი, 2026 წ.	13.5%
სს „თიბისი ლიზინგი“	500	ლარი	ობლიგაცია	მარტი, 2026 წ. სექტემბერი, 2030 წ.	10.83%
სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“	2,207	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	2030 წ. თებერვალი, 2027 წ.	7.50%
საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“	554	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	2027 წ.	7.25%
საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“	2,427	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივლისი, 2026 წ.	7.50%
სს „ჯორჯია გლობალ იუთილითიზ“	1,723	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივლისი, 2029 წ.	8.88%
შპს „ჭავჭავაძე“	695	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	აგვისტო, 2026 წ.	8.75%
შპს „აი ჯი დეველოპმენტ ჯორჯია“	842	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივლისი, 2026 წ.	8.50%
შპს „აი ჯი დეველოპმენტ ჯორჯია“	542	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	აგვისტო, 2026 წ.	8.50%
სს „საქართველოს კაპიტალი“	983	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	აგვისტო, 2028 წ.	8.50%
საქართველოს რკინიგზა სს „საქართველოს განახლებადი ენერჯის კომპანია“	1,361	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივნისი, 2028 წ. ოქტომბერი, 2027 წ.	8.00%
სს „საქართველოს უძრავი ქონება“	274	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	2027 წ.	7.00%
სს „საქართველოს უძრავი ქონება“	1,565	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	აგვისტო, 2026 წ.	8.50%
შპს „ალმა“	1,178	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	ივლისი, 2027 წ.	8.50%
MP Development	968	აშშ დოლარი	ობლიგაცია	აპრილი, 2027 წ.	8.50%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	1,385	ლარი	თამასუქი მარტივი	აგვისტო, 2026 წ.	14.00%
სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“	108	აშშ დოლარი	თამასუქი მარტივი	ივლისი, 2026 წ.	7.50%
შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია რიკო ექსპრესი“	509	ლარი	თამასუქი მარტივი	ნოემბერი, 2026 წ.	13.00%
	19,002				
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია)	(84)				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული წმინდა სავალო ინსტრუმენტები, სულ	18,918				

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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

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

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

ჯგუფი ფლობს სს „თიბისი ბანკის“ და სს „საქართველოს ბანკის“ უვადო ობლიგაციებს, რომლებმაც ვერ გააიარა SPPI ტესტი და ამიტომ კლასიფიცირდა სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ობლიგაციების პირობითი თანხა იყო 3,266 აშშ დოლარი (2024 წ.: 2,273 აშშ დოლარი), ხოლო მათი სამართლიანი ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 8,964 ლარს (2024 წ.: 6,499 ლარი).

2025 წელს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, სავალო ინსტრუმენტების კუპონი (საკუთარი მოხმარებისთვის ფლობილი) შეადგენდა 814 ლარს (2024 წ.: 383 ლარის შემოსულობა) (25-ე შენიშვნა) და აღიარებული იყო სხვა საპროცენტო შემოსავალში.

10. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა ინვესტიციას საბოლოო მშობელი საწარმოს აქციებში.

2025 წელს გადაფასებით განპირობებული შემოსულობა საბოლოო მშობელი საწარმოს აქციებში ინვესტიციაც შეადგენდა 1,029 ლარს (2024 წ.: 573 ლარის ზარალი) და აღიარებული იყო მუხლში: „წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების გადაფასებიდან“.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები

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

11.1 ავტო

	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 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	11,011	6,431	111	(2,011)	15,542
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	11,011	6,431	111	(2,011)	15,542
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამბებელი საკომისიოს გამოკლებით)	(85,460)	-	-	-	(86,460)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	9,057	53,218	(3)	958	63,229
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	-	53,218	(3)	-	53,215
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	9,057	-	-	958	10,014
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	(76,403)	53,218	(3)	958	(22,231)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	-	(126)	-	-	1,146
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(75,130)	53,092	(3)	966	(21,084)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	82,359	-	-	-	82,359
მოთხოვნების დარეგულირება	-	(48,783)	-	-	(48,783)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	(8,237)	-	-	(202)	(8,439)
სულ ფულადი ნაკადები	74,122	(48,783)	-	(202)	25,137
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	6,810	(4,219)	-	(1,048)	1,543
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	16,813	6,521	108	(2,304)	21,137
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	16,813	6,521	108	(2,304)	21,137
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	16,813	6,521	108	(2,304)	21,137

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა			დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	12,316	2,843	53	(1,558)	13,654
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	12,316	2,843	53	(1,558)	13,654
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(71,941)	-	-	-	(71,941)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	7,638	47,261	58	902	55,860
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები	-	47,261	58	-	47,320
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	7,638	-	-	902	8,540
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(64,303)	47,261	58	902	(16,081)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	(2,074)	(58)	-	-	(2,131)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	-	-	-	-	-
მოთხოვნების დარეგულირება	-	-	-	-	-
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(66,377)	47,204	58	902	(18,213)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	70,745	-	-	-	70,745
მოთხოვნების დარეგულირება	-	(42,770)	-	-	(40,770)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	(6,898)	-	-	(1,376)	(8,274)
სულ ფულადი ნაკადები	63,846	(42,770)	-	(1,376)	19,701
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	1,225	(846)	-	21	400
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11,011	6,431	111	(2,011)	15,542
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	11,011	6,431	111	(2,011)	15,542
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11,011	6,431	111	(2,011)	15,542

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

11.2 დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(3,060)	11,126	140	(26)	8,180
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(3,060)	11,126	140	(26)	8,180
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხებელო საკომისიოს გამოკლებით)	(42,456)	-	-	-	(42,456)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	1,478	21,605	-	71	23,154
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	-	21,605	-	-	21,605
	1,478	-	-	71	1,549
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	(40,978)	21,605	-	71	(19,302)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	260	(115)	-	-	145
	-	-	-	-	-
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(40,718)	21,490	-	71	(19,157)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	40,730	-	-	-	40,730
მოთხოვნების დარეგულირება	-	(21,866)	-	-	(21,866)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	(76)	-	-	46	(30)
სულ ფულადი ნაკადები	40,654	(21,866)	-	46	18,834
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	(621)	62	-	(99)	(658)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,745)	10,812	140	(8)	7,199
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(3,745)	10,812	140	(8)	7,199
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,745)	10,812	140	(8)	7,199

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(4,043)	7,628	100	(10)	3,675
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(4,043)	7,628	100	(10)	3,675
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედაშედეგო საკომისიოს გამოკლებით)	(36,044)	–	–	–	(36,044)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	976	20,096	40	16	21,128
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	–	20,096	40	–	20,136
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(35,068)	20,096	40	16	(14,916)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	1,393	87	–	–	1,480
სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	–	–	–	–	–
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(33,675)	20,183	40	16	(13,436)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	35,115	–	–	–	35,115
მოთხოვნების დარეგულირება	–	(16,815)	–	–	(16,815)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	(466)	–	–	(32)	(498)
სულ ფულადი ნაკადები	34,649	(16,815)	–	(32)	17,802
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	9	130	–	–	139
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,060)	11,126	140	(26)	8,180
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(3,060)	11,126	140	(26)	8,180
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,060)	11,126	140	(26)	8,180

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

11.3 უძრავი ქონება

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა		დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	სულ
		რისკის კორექტირება	რისკის კორექტირება		
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(4,887)	6,451	86	(970)	(680)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(4,887)	6,451	86	(970)	(680)
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(47,663)	-	-	-	(47,663)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	4,162	8,899	16	687	13,864
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	-	8,899	16	-	9,015
	4,162	-	-	687	4,849
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(43,501)	8,999	16	687	(33,799)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	(290)	(263)	-	-	(553)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	(36)	-	-	-	(36)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(43,827)	8,736	16	687	(34,388)
ფულადი ნაკადები მიღებული პრემიები	41,223	-	-	-	41,223
მოთხოვნების დარეგულირება	-	(7,511)	-	-	(7,511)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	(4,020)	-	-	(12)	(4,032)
სულ ფულადი ნაკადები	37,203	(7,511)	-	(12)	29,680
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	12,860	(138)	-	(1,011)	11,711
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,349	7,538	102	(1,306)	7,683
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	1,349	7,538	102	(1,306)	7,683
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,349	7,538	102	(1,306)	7,683

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(9,342)	9,858	132	(902)	(254)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(9,342)	9,858	132	(902)	(254)
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(45,777)	-	-	-	(45,777)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	3,135	5,501	(46)	707	9,297
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	-	5,501	(46)	-	5,455
	3,135	-	-	707	3,842
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(42,642)	5,501	(46)	707	(36,480)
ეფექტი საგალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	(845)	314	-	-	(531)
	-	-	-	-	-
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(43,487)	5,815	(46)	707	(37,011)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	36,359	-	-	-	36,359
მოთხოვნების დარეგულირება	-	(9,063)	-	-	(9,063)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	(2,935)	-	-	(775)	(3,710)
სულ ფულადი ნაკადები	33,424	(9,063)	-	(775)	23,586
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	14,518	(158)	-	-	14,360
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(4,887)	6,451	86	(970)	680
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(4,887)	6,451	86	(970)	680
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(4,887)	6,451	86	(970)	680

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

11.4 სხვა

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(1,676)	4,195	70	(1,465)	1,124
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1,676)	4,195	70	(1,465)	1,124
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(55,240)	-	-	-	(55,240)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	7,726	29,229	159	1,987	39,102
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	-	29,229	159	-	29,388
	7,726	-	-	1,987	9,713
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(47,513)	29,229	159	1,987	(16,138)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	290	86	-	-	376
სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	-	-	-	-	-
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(47,223)	29,315	159	1,987	(15,762)
ფულადი ნაკადები					
მიღებული პრემიები	50,267	-	-	-	50,267
მოთხოვნების დარეგულირება	-	(17,073)	-	-	(17,073)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	(7,489)	-	-	-	(7,489)
სულ ფულადი ნაკადები	42,778	(17,073)	-	-	25,704
სხვა ცვლილებების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	3,760	(3,412)	-	(2,132)	1,784
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,362)	13,024	229	(1,610)	9,281
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(2,362)	13,024	229	(1,610)	9,281
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(2,362)	13,024	229	(1,610)	9,281

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				სულ
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა	რისკის კორექტირება	დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი	
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(3,635)	4,746	88	(1,321)	(122)
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(3,635)	4,746	88	(1,321)	(122)
სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით)	(48,563)	-	-	-	(48,563)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	6,533	9,849	(18)	1,866	18,231
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	-	9,849	(18)	-	9,831
	6,533	-	-	1,866	8,399
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	(42,030)	9,849	(18)	1,866	(330,332)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	985	149	-	-	1,134
სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა	-	-	-	-	-
მოთხოვნების დარეგულირება	-	-	-	-	-
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(41,046)	9,998	(18)	1,866	(29,199)
ფულადი ნაკადები მიღებული პრემიები	43,970	-	-	-	43,970
მოთხოვნების დარეგულირება	-	(10,496)	-	-	(10,496)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	(5,169)	-	-	(2,010)	(7,179)
სულ ფულადი ნაკადები	38,801	(10,496)	-	(2,010)	26,294
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	4,204	53	-	-	4,150
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,676)	4,196	70	(1,465)	1,124
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(1,676)	4,196	70	(1,465)	1,124
სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,676)	4,196	70	(1,465)	1,124

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა 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

11.5 ავტო

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(897)	569	(328)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(897)	569	(328)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის	(1,020)	-	(1,020)
გადაზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები	-	269	269
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	-	269	269
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(1,120)	269	(851)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	(89)	(67)	(156)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(1,209)	202	(1,007)
ფულადი ნაკადები			
გადახდილი პრემიები	426	-	426
სულ ფულადი ნაკადები	426	-	426
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	603	(309)	294
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,077)	462	(615)
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(1,077)	462	(615)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,077)	462	(615)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

11.6 დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(4,425)	2,394	(2,031)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(4,425)	2,394	(2,031)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის	(1,074)	-	(1,074)
გადაზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები	-	675	675
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	-	675	675
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(1,074)	675	(399)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	180	(54)	126
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(894)	621	(273)
ფულადი ნაკადები			
გადახდილი პრემიები	176	-	176
მიღებული თანხები	-	-	-
სულ ფულადი ნაკადები	176	-	176
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(5,143)	3,015	(2,128)
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(5,143)	3,015	(2,128)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(5,143)	3,015	(2,128)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

11.7 ქონება

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(9,949)	4,966	(4,983)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(9,949)	4,966	(4,983)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(30,733)	-	(30,733)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადასაზღვევლებიდან ანაზღაურებადი თანხები	-	683	(683)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	-	683	(382)
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(30,733)	683	(30,050)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	653	(162)	491
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(30,080)	521	(29,559)
ფულადი ნაკადები			
გადახდილი პრემიები	22,330	-	22,330
მიღებული თანხები	-	(466)	(466)
სულ ფულადი ნაკადები	22,330	(466)	21,864
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	13,626	(1,625)	12,001
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(4,073)	3,396	(677)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(4,073)	3,396	(677)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(4,073)	3,396	(677)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

11.8 სხვა

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(9,436)	7,383	(2,053)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(9,436)	7,383	(2,053)
გადაზღვევის პრემიების განაწილება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის	(20,058)	-	(20,058)
გადაზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები	-	22,852	22,852
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	-	22,852	22,852
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(20,058)	22,852	2,794
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე მოგებიდან საკომისიო	111	(329)	(218)
		2,824	(2,824)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(19,947)	19,699	(248)
ფულადი ნაკადები			
გადახდილი პრემიები	13,730	-	13,730
მიღებული თანხები	-	(7,012)	(7,012)
სულ ფულადი ნაკადები	13,730	(7,012)	6,718
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	6,564	(3,063)	3,501
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(9,089)	17,007	7,918
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(9,089)	17,007	7,918
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(9,089)	17,007	7,918

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. დაზღვევისა და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები	სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(7,425)	8,833	1,408
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(7,425)	8,833	1,408
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(17,373)	-	(17,373)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები	-	4,225	4,225
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები	-	4,225	4,225
წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(17,373)	4,225	(13,148)
მოგებიდან საკომისიო	-	(760)	(760)
ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე	(391)	144	(247)
სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(17,764)	3,609	(14,155)
ფულადი ნაკადები			
გადახდილი პრემიები	10,929	-	10,929
მიღებული თანხები	-	(4,352)	(4,352)
სულ ფულადი ნაკადები	10,929	(4,352)	6,577
სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა	4,824	(707)	4,117
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(9,436)	7,383	(2,053)
გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (რეკლასიფიცირებული)	(9,436)	7,383	(2,053)
გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(9,436)	7,383	(2,053)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. გაცემული სესხები

31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხები მოიცავდა შემდეგს:

	2025	2024
სს „ა ჯგუფი“	835	17
ფიზიკურ პირზე გაცემული სესხი	67	90
	902	107
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია)	-	-
სულ წმინდა გაცემული სესხები	902	107

2020 წლის აპრილში ჯგუფმა გასცა სესხი სს „ა ჯგუფისთვის“ (მშობელი საწარმო) 12%-იანი საწყისი საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც 2022 წლის აგვისტოდან 15%-მდე გაიზარდა. 2025 წლის განმავლობაში რამდენიმე ახალი სესხი გაიცა. სესხი წარმოადგენს განახლებად საკრედიტო ხაზს ფიქსირებული დაფარვის თარიღის გარეშე და დასაფარია მოთხოვნისთანავე ხელშეკრულების პირობების თანახმად.

ჯგუფის მიერ გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი/ამოღება წარმოდგენილია მე-17 შენიშვნაში.

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

13. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

	2025	2024
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	38	55
გადავადებული გადასახადის დანარიცხი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება	-	-
მოგების გადასახადის ხარჯი	38	55

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2025 წელს მოგების გადასახადი საქართველოში შეადგენდა 15%-ს.

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან.

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.

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. გადასახადები (გაგრძელება)

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

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
განაწილებული დივიდენდები	22,589	18,934
კანონმდებლობით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15/85	15/85
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით დადგენილი გადასახადის განაკვეთით	3,986	3,341
დივიდენდები, განაწილებული ქართულ საწარმოებზე, რომლებიც ესტონური მოდელის მიხედვით იბეგრებიან	(3,948)	(2,890)
გამოქვითვები მოგების გადასახადებიდან მოხდა 2015-2023 წლების მოგებასთან მიმართებით	-	(396)
მოგების გადასახადის ხარჯი	38	55

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ცვლილების დინამიკა ასეთია:

	<i>მიწა და შენობა-ნაგებობები</i>	<i>ავიჯი და მოწყობილობები</i>	<i>კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა</i>	<i>სატრანსპორტო საშუალებები</i>	<i>საიჯარო ქონების გაუმჯობესება</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2024 წ.	5,153	2,418	4,217	411	3,828	16,027
შემოსვლები	84	368	579	114	986	2,131
გასვლები	(85)	(218)	(7)	(111)	(405)	(826)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	5,152	2,568	4,789	414	4,409	17,332
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2024 წ.	1,420	1,235	3,159	317	384	6,515
ცვეთის ხარჯი	99	217	454	51	429	1,250
გასვლები	-	(8)	(5)	(102)	(277)	(392)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	1,519	1,444	3,608	266	536	7,373
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2024 წ.	3,733	1,183	1,058	94	3,444	9,512
31 დეკემბერი, 2025 წ.	3,633	1,124	1,181	148	3,873	9,959
	<i>მიწა და შენობა-ნაგებობები</i>	<i>ავიჯი და მოწყობილობები</i>	<i>კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა</i>	<i>სატრანსპორტო საშუალებები</i>	<i>საიჯარო ქონების გაუმჯობესება</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2023 წ.	5,143	1,891	3,522	409	1,107	12,072
შემოსვლები	10	530	695	32	2,842	4,109
გასვლები	-	(3)	-	(30)	(121)	(154)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	5,153	2,418	4,217	411	3,828	16,027
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2023 წ.	1,312	1,086	2,769	302	301	5,770
ცვეთის ხარჯი	108	149	390	44	83	774
გასვლები	-	-	-	(29)	-	(29)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	1,420	1,235	3,159	317	384	6,515
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2023 წ.	3,831	805	753	107	806	6,302
31 დეკემბერი, 2024 წ.	3,733	1,183	1,058	94	3,444	9,512

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი საშუალებები არ არის გამოყენებული უზრუნველყოფის სახით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილის და სხვა არამატერიალური აქტივების ცვლილების დინამიკა ასეთი იყო:

	<i>გუდვილი</i>	<i>ლიცენზიები</i>	<i>კომპიუტერული პროგრამები</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება				
31 დეკემბერი, 2023 წ.	13,063	3,755	8,946	25,764
შემოსვლები	-	699	1,756	2,425
31 დეკემბერი, 2024 წ.	13,063	4,424	10,702	28,189
შემოსვლები	-	633	2,073	2,706
31 დეკემბერი, 2025 წ.	13,063	5,057	12,775	30,895
დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურება				
31 დეკემბერი, 2023 წ.	-	2,888	2,786	5,674
სამორტიზაციო დანარიცხი	-	388	834	1,222
31 დეკემბერი, 2024 წ.	-	3,276	3,620	6,896
სამორტიზაციო დანარიცხი	-	491	1,094	1,585
31 დეკემბერი, 2025 წ.	-	3,767	4,714	8,481
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2024 წ.	13,063	1,148	7,082	21,293
31 დეკემბერი, 2025 წ.	13,063	1,290	8,061	22,414

ჯგუფი მთლიანად მიიჩნევა ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთ ერთეულად გუდვილის გაუფასურების ტესტირების მიზნებისთვის.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების შესაბამისად, ფულადი ნაკადების პროგნოზირების გზით, დამტკიცებულ ბიუჯეტზე დაყრდნობით, იმ დაშვებით, რომ საქმიანობა თანდათანობით გაფართოვდება და ფულადი ნაკადები სტაბილური იქნება. ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისათვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი წარმოადგენს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის დაბეგრამდელი კაპიტალის საშუალო შეწონილ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი არ დაკორექტირდა მუდმივი ან კლებადი ზრდის ტემპისთვის იმ შემთხვევაში, როდესაც ფინანსური ბიუჯეტები მოიცავს წმინდა შემოსავლის ეფექტური წლიური ზრდის ტემპი, დაკორექტირებული არაფულადი მუხლები (როგორცაა ცვეთა, ამორტიზაცია და სავალუტო და გადაფასების შემოსულობა ან ზარალი) სამწლიან ფინანსურ ბიუჯეტებში არის 8.4% (2024 წ.: 13.9%). გაუფასურების შემოწმების მიზნებისთვის, დაშვებულია მუდმივი ზრდის 0%-იანი ტემპი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის სამომავლო საოპერაციო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად. ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისთვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი შეადგენს 17%-ს (2024 წ.: 17.5%).

გონივრული შესაძლო ცვლილებები ძირითად დაშვებებში (-5 პროცენტული პუნქტით შემცირება ეფექტურ წლიურ ზრდის ტემპში სამწლიან ბიუჯეტებში და +2 პროცენტული პუნქტით ზრდა დისკონტირების განაკვეთში) არ გამოიწვევდა გუდვილის გაუფასურებას 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

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

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

31 დეკემბრისთვის საპენსიო ფონდის ვალდებულებები შეადგენდა:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
საერთო წმინდა მოგება წმინდა საპენსიო შენატანებზე	10,596	10,348
წმინდა საპენსიო შენატანები საპენსიო ფონდში	(4,823)	(4,842)
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	5,773	5,506

საპენსიო ფონდის ვალდებულებების ცვლილების დინამიკა 2025 და 2024 წლებში ასეთი იყო:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	5,506	5,484
სულ საპენსიო ფონდის შენატანები წლის განმავლობაში	363	465
ადმინისტრაციული საკომისიო	(10)	(17)
აქტივების მართვის საკომისიო	(63)	(57)
საინვესტიციო მოგების საკომისიო	(46)	(41)
წმინდა საინვესტიციო მოგება (ფიზიკურ პირთა საშემოსავლო გადასახადის გარეშე)	364	149
გატანილი თანხები მონაწილეთა მიერ	(341)	(477)
სულ დაგროვილი საპენსიო ფონდი წლის განმავლობაში	267	22
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,773	5,506

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკში	3,029	3,098
საბანკო ანაზრები	2,644	2,374
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	100	34
საპენსიო ფონდის აქტივები	5,773	5,506

ჯგუფს არ შეუტანია თანხები 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის თავისი დასაქმებულების დადგენილშენატანიან საპენსიო პროგრამაში საქართველოში სახელმწიფო საპენსიო სისტემის ამოქმედების გამო.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

17. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები

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

	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული			სულ
	ანაზრები (მე-7 შენიშვნა)	სავალო ინსტრუმენტები (მე-8 შენიშვნა)	გაცემული სესხები (მე-12 შენიშვნა)	
1 იანვარი, 2024 წ.	95	67	3	165
დანარიცხი	39	-	-	39
აღდგენები	6	31	(3)	34
31 დეკემბერი, 2024 წ.	140	98	-	238
დანარიცხი	65	(14)	-	51
აღდგენები	-	-	-	-
31 დეკემბერი, 2025 წ.	205	84	-	289

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვითება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

18. სხვა აქტივები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივები მოიცავდა შემდეგს:

	2025	2024
გადახდილი ავანსები	531	644
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	201	244
მარაგები	354	234
სავაჭრო მოთხოვნები	125	117
სხვა	152	145
მთლიანი სხვა აქტივები	1,363	1,384

19. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართულ ჩვეულებრივ აქციათა რაოდენობა იყო 2,700,000 (2024 წ.: 2,700,000), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა ერთ ლარს. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 1,889,155 ნებადართული აქცია გამოშვებული და სრულად გადახდილია (2024 წ.: 1,889,155).

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

დივიდენდები

2024 წელს პრივილეგირებული აქციების მფლობელებს არ გადაეხადათ დივიდენდები.

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

2025 წლის 26 ივნისს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 935 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 0.4878 ლარის ოდენობით.

2025 წლის 27 ივნისს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 5,500 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 2.8689 ლარის ოდენობით.

2025 წლის 19 აგვისტოს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 1,635 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 0.8526 ლარის ოდენობით.

2025 წლის 31 ოქტომბერს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 1,105 აშშ დოლარის (2,999 ლარი) დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 0.5762 აშშ დოლარის (1.56 ქართული ლარის) ოდენობით.

2025 წლის 26 დეკემბერს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 5,500 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 2.8684 ლარის ოდენობით.

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

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

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

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

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

აქციებზე დაფუძნებული გადახდები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

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

გენერალურ დირექტორსა და უმაღლესი ხელმძღვანელობის აღმასრულებელ პირებს ასევე გადაეცემათ ცვალებადი ანაზღაურება მშობელი საწარმოს B ტიპის აქციებისა და ჯგუფის B ტიპის აქციების სახით, შესაბამისად, რაც განისაზღვრება ყოველ წელიწადს და ექვემდებარება უფლების გადაცემის სამწლიან პერიოდს. ორივე შემთხვევაში უფლების გადაცემის ერთადერთი პირობაა უწყვეტი დასაქმება. 2025 წლის მარტში ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა მშობელი საწარმოს B ტიპის 2,670 აქციის გადაცემა ჯგუფის გენერალური დირექტორისა და ორი აღმასრულებელი პირისთვის, და ჯგუფის B ტიპის 6,551 აქციის გადაცემა ცხრა აღმასრულებელი პირისთვის. ჯგუფი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2025 წლის 4 მარტს. ჯგუფის შეფასებით, მშობელი საწარმოს გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 353.78 ლარი, ხოლო ჯგუფის გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 163.93 ლარი. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა წილობრივი უფლების მინიჭების თარიღისთვის კომპანიის უახლესი შეფასებების საფუძველზე.

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

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

	2025	2024
ჯგუფის აქციების გადაცემა	1,407	1,000
მშობელი საწარმოს აქციების გადაცემა	1,593	1,590
სულ აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი	3,000	2,590

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

	<i>მიწა</i>	<i>შენიშვნები</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2023 წ.	596	5,907	6,503
შემოსვლა	38	304	342
შეწყვეტა	–	(81)	(81)
ხელახალი შეფასება	–	(384)	(384)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	634	5,746	6,380
შემოსვლა	–	8,834	8,834
შეწყვეტა	–	(332)	(332)
ხელახალი შეფასება	–	57	57
31 დეკემბერი, 2025 წ.	634	14,305	14,939
დაგროვილი ცვეთა			
31 დეკემბერი, 2023 წ.	371	4,342	4,713
ცვეთის ხარჯი	90	866	956
31 დეკემბერი, 2024 წ.	461	5,208	5,669
ცვეთის ხარჯი	91	1,060	1,151
31 დეკემბერი, 2025 წ.	552	6,268	6,820
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2024 წ.	173	538	711
31 დეკემბერი, 2025 წ.	82	8,037	8,119

21. საიჯარო ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულებების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

	<i>მიწა</i>	<i>შენიშვნები</i>	<i>სულ</i>
31 დეკემბერი, 2023 წ.	195	1,369	1,564
შემოსვლა	38	327	365
შეწყვეტა	–	(82)	(82)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	15	79	94
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(91)	(868)	(959)
საიჯარო ვალდებულებების გადაფასება	–	(367)	(367)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	8	39	47
31 დეკემბერი, 2024 წ.	165	497	662
შემოსვლა	–	8,832	8,832
შეწყვეტა	–	(332)	(332)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	10	643	653
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(90)	(1,227)	(1,317)
საიჯარო ვალდებულებების გადაფასება	–	–	–
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(5)	(292)	(297)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	80	8,121	8,201

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

22. სხვა ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2025	2024
დასაკმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	5,217	4,306
მიღებული ანაზრები	2,807	2,008
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი	2,238	2,287
სავაჭრო ვალდებულებები	44	71
სხვა	2,434	2,090
სხვა ვალდებულებები	12,740	10,762

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

23. პირობითი ვალდებულებები**იურიდიული საკითხები**

ჩვეული საქმიანობის პროცესში ჯგუფის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიმართოს სარჩელები.

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი მოპასუხედ გამოდის 2019 წელს დაწყებულ სასამართლო დავაში, სადაც სადავო თანხა 3,908 ლარია. მოსარჩელე ჯგუფისგან მოითხოვს მომსახურების ხელშეკრულების შეწყვეტასთან დაკავშირებული ხარჯების ანაზღაურებას. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა აღძრა შემხვედრი სარჩელი მიმდინარე სასამართლო დავის ფარგლებში ამ მხარის წინააღმდეგ მომსახურების ხელშეკრულებასთან დაკავშირებით, რომლის მთლიანი სადავო თანხა 846 ლარია. ჯგუფს მიაჩნია, რომ მოსარჩელის მოთხოვნა უსაფუძვლოა და ფიქრობს, რომ არ არის სავარაუდო ეკონომიკური სარგებლის გადინება ამ სარჩელის შედეგად. შესაბამისად, 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს არ აქვს აღიარებული რეზერვი ამ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით.

2015 წლის 16 აპრილს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ ინტერნეიშენალის“ ყოფილი აქციონერებიდან ზოგიერთმა სარჩელი აღძრა 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.

სარჩელის მიხედვით, მოსარჩელების 66.0%-იანი წილი სადაზღვევო კომპანია „იმედი ელ ინტერნეიშენალში“ 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 – 26,075 ათასი აშშ დოლარი სოლიდარულად დააკისრა მოპასუხეებს. ეს თანხა მოიცავს დამატებით შესყიდვის ფასს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ ინტერნეიშენალის“ შესაძენად და დაკარგულ შემოსავალს, რომელიც გამოითვლება, როგორც წლიური 8% გაყიდვის თარიღიდან სასამართლო გადაწყვეტილების აღსრულების თარიღამდე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

23. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

იურიდიული საკითხები (გაგრძელება)

დაკისრებული თანხის გადასახდელად მოპასუხეების მშობელმა საწარმომ – სს „საქართველოს კაპიტალმა“ და მოპასუხეებმა გააფორმეს ჩუქების ხელშეკრულება, რომლითაც „საქართველოს კაპიტალმა“ 70,682 ათასი ლარი (26,075 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.

გადახდის შედეგად ზარალი და მასთან დაკავშირებული კაპიტალში შენატანი „საქართველოს კაპიტალისგან“ სრულად აღიარდა „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელის“ ფინანსურ ანგარიშგებაში. შესაბამისად, კომპანიას ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ უღიარებია ზარალი ან შესაბამისი შენატანები კაპიტალში მშობელი საწარმოსგან.

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

გადასახადები

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

24. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები

წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები მოიცავს:

	<u>შენიშვნები</u>	<u>ავტო</u>	<u>დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა</u>	<u>უძრავი ქონება</u>	<u>სხვა</u>	<u>სულ</u>
2025						
სადაზღვევო მოთხოვნები და სხვა ხარჯები	11	(53,215)	(21,604)	(9,015)	(32,212)	(116,046)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	11	(12,965)	(1,550)	(4,661)	(9,134)	(28,310)
სულ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი		(66,180)	(23,154)	(13,676)	(41,346)	(144,356)

	<u>შენიშვნები</u>	<u>ავტო</u>	<u>დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა</u>	<u>უძრავი ქონება</u>	<u>სხვა</u>	<u>სულ</u>
2024						
სადაზღვევო მოთხოვნები და სხვა ხარჯები	11	(48,588)	(20,136)	(5,455)	(10,068)	(84,247)
დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	11	(9,556)	(996)	(3,637)	(7,574)	(21,763)
სულ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი		(58,144)	(21,132)	(9,092)	(17,642)	(106,011)

25. ინვესტიციის შედეგი

საინვესტიციო შემოსავალი ფინანსური ინსტრუმენტებიდან შედგებოდა შემდეგი საპროცენტო შემოსავლისგან:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
საბანკო ანაზრები	8,780	7,632
გაცემული სესხები	93	429
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	1,832	1,163
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	10,705	9,224
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	814	383
გადაფასების შედეგად მიღებული შემოსულობა კაპიტალის ინვესტიციებზე, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	48	90
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი (მე-17 შენიშვნა)	(51)	(73)
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა შემოსულობა	(1,042)	700
ინვესტიციის შედეგი	10,474	10,324

26. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები მოიცავს შემდეგს:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ხელფასები	(12,026)	(11,369)
პრემიები	(4,727)	(4,600)
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება	(3,000)	(2,590)
დაზღვევა და სხვა გასამრჯელოები	(179)	(507)
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	(19,932)	(19,066)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2025	2024
მარკეტინგი და რეკლამა	(1,799)	(1,962)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	(889)	(981)
კომუნალური მომსახურება	(804)	(624)
საწევრო შენატანები	(732)	(708)
ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(446)	(396)
საოპერაციო გადასახადები	(418)	(228)
წარმომადგენლობითი	(338)	(111)
ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	(262)	(189)
საოფისე მარაგები	(211)	(136)
პერსონალის გადამზადება	(175)	(198)
კომუნიკაცია	(165)	(179)
სამივლინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	(149)	(145)
საწვავი	(139)	(149)
უსაფრთხოება	(80)	(86)
საქველმოქმედო საქმიანობა	(38)	(46)
სხვა	(640)	(506)
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(7,285)	(6,644)

ჯგუფის აუდიტორის ანაზღაურება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შედგება ჯგუფის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელოსგან 210 ლარის ოდენობით (2024 წ.: 195 ლარი), დღგ-ის გარეშე.

28. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი

წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს:

	2025	2024
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		
ჯარიმა ხელშეკრულების დარღვევისთვის	652	540
შემოსულობა სხვა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	53	15
ხარჯი/(შემოსავალი) საოფისე ფართის იჯარიდან	(35)	(29)
ზარალი საიჯარო ვალდებულებების გადაფასებიდან	57	(17)
სხვა	80	55
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	807	564
სხვა საოპერაციო ხარჯები		
სხვა საოპერაციო ხარჯები, სულ	(122)	(138)
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	685	426

29. რისკის მართვა

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

მართვის სისტემა

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

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

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

კაპიტალის მართვის მიზნები

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

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

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

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

კაპიტალის მართვის მეთოდი

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნები

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

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

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

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი აკმაყოფილებდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნებს.

სადაზღვევო რისკი

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

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

	2025	2024
ზარალიანობის კოეფიციენტი	52%	53%
კომბინირებული კოეფიციენტი	86%	87%

ძირითადი დაშვებები

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

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

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

მგრძობილობა

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

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

	2025			2024		
	დაზღვევა	ფლობილი გადაზღვევა	წმინდა	დაზღვევა	ფლობილი გადაზღვევა	წმინდა
ავტო	21,137	(615)	20,522	15,542	(328)	15,214
დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა	7,199	(2,128)	5,071	8,180	(2,031)	6,149
უმრავი ქონება	7,683	(678)	7,005	680	(4,983)	(4,303)
სხვა	9,283	(7,919)	17,202	1,121	(2,053)	(932)
	45,302	4,498	49,800	25,523	(9,395)	16,128

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

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

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

სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკის ცხრილი

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

გადაზღვევის ევექტის გათვალისწინებამდე ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	8,771	7,428	16,301	13,058	16,406	31,128	27,926	43,667	29,018	87,878	37,504	50,120	53,989	76,601	86,659	110,914	-
ერთი წლის შემდეგ	8,702	7,653	14,048	12,570	15,817	30,186	27,077	44,481	28,966	94,268	37,115	49,777	52,985	77,675	90,528	-	-
ორი წლის შემდეგ	9,421	7,593	14,021	12,011	15,352	29,889	27,222	44,341	28,666	92,078	37,988	49,719	49,390	77,456	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	9,399	7,556	14,019	12,161	14,986	29,843	27,869	44,101	28,670	91,883	37,786	49,602	49,252	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	9,367	7,476	14,012	11,566	14,937	29,766	27,927	44,035	29,212	91,915	37,763	51,535	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	9,544	7,476	14,012	11,567	14,941	29,766	27,918	44,034	29,201	91,904	37,788	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	9,683	7,482	14,012	11,537	14,999	30,184	27,898	44,033	29,236	91,915	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	9,653	7,482	14,012	11,537	14,973	30,184	27,957	44,033	29,243	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	9,699	7,482	14,012	11,537	14,918	30,184	27,960	44,031	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	9,805	7,517	14,012	11,537	14,916	30,185	27,954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	10,031	7,518	14,012	11,537	14,933	30,185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თერთმეტი წლის შემდეგ	9,932	7,518	14,050	11,537	14,917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თორმეტი წლის შემდეგ	9,713	7,518	14,050	11,537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცამეტი წლის შემდეგ	9,707	7,518	14,050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თოთხმეტი წლის შემდეგ	9,771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თხუთმეტი წლის შემდეგ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დამდგარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	9,771	7,518	14,050	11,537	14,917	30,185	27,954	44,031	29,243	91,915	37,788	51,535	49,252	77,456	90,528	110,914	698,533
ხარალის დადგომის წელიწადი	(6,665)	(5,700)	(10,733)	(8,867)	(12,268)	(21,926)	(19,254)	(27,753)	(24,023)	(26,190)	(30,618)	(40,994)	(37,100)	(60,020)	(67,149)	(86,928)	-
ერთი წლის შემდეგ	(7,559)	(6,904)	(13,013)	(10,520)	(14,185)	(29,662)	(26,674)	(38,084)	(28,232)	(86,965)	(37,442)	(47,839)	(44,970)	(73,132)	(80,313)	-	-
ორი წლის შემდეგ	(7,887)	(7,441)	(13,937)	(11,463)	(14,467)	(29,766)	(26,996)	(43,807)	(28,387)	(91,900)	(37,547)	(48,336)	(47,310)	(74,125)	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	(7,887)	(7,441)	(14,012)	(11,566)	(14,547)	(29,778)	(27,695)	(43,967)	(28,653)	(91,715)	(37,594)	(48,382)	(48,125)	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	(8,220)	(7,441)	(14,012)	(11,566)	(14,546)	(29,766)	(27,763)	(43,973)	(29,201)	(91,772)	(37,666)	(50,609)	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,441)	(14,012)	(11,567)	(14,540)	(29,766)	(27,763)	(43,980)	(29,201)	(91,891)	(37,692)	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,441)	(14,012)	(11,537)	(14,540)	(30,184)	(27,763)	(43,980)	(29,236)	(91,914)	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,482)	(14,012)	(11,537)	(14,540)	(30,184)	(27,822)	(43,977)	(29,243)	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	(8,222)	(7,482)	(14,012)	(11,537)	(14,540)	(30,184)	(27,819)	(43,977)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	(8,222)	(7,482)	(14,012)	(11,537)	(14,540)	(30,185)	(27,819)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,518)	(14,012)	(11,537)	(14,540)	(30,185)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თერთმეტი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,518)	(14,050)	(11,537)	(14,540)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თორმეტი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,518)	(14,050)	(11,537)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცამეტი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,518)	(14,050)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თოთხმეტი წლის შემდეგ	(8,222)	(7,518)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თხუთმეტი წლის შემდეგ	(8,222)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,222)
კუმულაციური გადასახდები დღევანდელ თარიღამდე	(8,222)	(7,518)	(14,050)	(11,537)	(14,540)	(30,185)	(27,819)	(43,977)	(29,243)	(91,914)	(37,692)	(50,609)	(48,125)	(74,125)	(80,313)	(86,928)	(656,797)
სულ დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი მთლიანი ვალდებულებები	1,488	-	-	-	377	-	135	54	-	1	96	926	1,127	3,331	10,215	23,986	41,736
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(938)	(90)	2,251	1,521	1,490	944	(31)	(366)	(183)	(4,037)	(282)	401	1,004	(1,074)	3,869	-	-
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-10.70%	-1.22%	13.81%	11.65%	9.07%	3.03%	-0.10%	-0.83%	-0.77%	-4.59%	-0.76%	-2.82%	8.77%	-1.12%	-4.46%	-	-

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

გადაზღვევის ეფექტის გათვალისწინების შემდეგ ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	სულ
ზარალის დადგომის წელიწადი	3,937	5,788	12,355	10,337	12,855	21,815	19,601	26,425	26,806	30,991	33,955	44,777	44,935	64,141	78,917	93,393	-
ერთი წლის შემდეგ	3,934	6,088	12,260	10,086	13,274	21,721	19,347	26,776	26,861	31,137	33,715	44,516	44,711	64,373	77,463	-	-
ორი წლის შემდეგ	4,506	6,132	12,253	10,190	13,103	21,479	19,452	26,857	26,561	29,445	34,591	44,469	44,769	64,080	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	4,398	6,090	12,249	10,284	13,148	21,438	19,391	26,758	26,555	29,250	34,395	44,308	44,643	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	4,346	6,090	12,242	10,285	13,088	21,423	19,430	26,697	27,011	29,283	34,373	44,663	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	4,346	6,090	12,242	10,285	13,081	21,423	19,430	26,703	26,999	29,272	34,397	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	4,346	6,096	12,242	10,255	13,081	21,428	19,430	26,703	27,001	29,283	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	4,346	6,096	12,242	10,255	13,081	21,428	19,489	26,701	27,007	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	4,346	6,096	12,242	10,255	13,081	21,428	19,486	26,701	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	4,346	6,132	12,242	10,255	13,081	21,429	19,486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	4,346	6,132	12,242	10,255	13,081	21,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თერთმეტი წლის შემდეგ	4,346	6,132	12,279	10,255	13,081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თორმეტი წლის შემდეგ	4,346	6,132	12,279	10,255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცამეტი წლის შემდეგ	4,346	6,132	12,279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თოთხმეტი წლის შემდეგ	4,346	6,132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თხუთმეტი წლის შემდეგ	4,346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
დამდგარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	4,346	6,132	12,279	10,255	13,081	21,429	19,486	26,701	27,007	29,283	34,397	44,663	44,643	64,080	77,463	93,393	528,638
ზარალის დადგომის წელიწადი	(3,037)	(5,055)	(9,865)	(8,172)	(10,963)	(17,669)	(15,439)	(22,347)	(22,174)	(23,653)	(27,762)	(36,707)	(34,707)	(49,058)	(60,810)	(74,551)	-
ერთი წლის შემდეგ	(3,869)	(5,979)	(11,896)	(9,806)	(12,745)	(21,327)	(19,172)	(26,425)	(26,132)	(28,769)	(34,207)	(43,356)	(41,529)	(60,338)	(72,501)	-	-
ორი წლის შემდეგ	(4,074)	(6,055)	(12,175)	(10,181)	(13,009)	(21,423)	(19,361)	(26,626)	(26,286)	(29,268)	(34,310)	(43,853)	(43,184)	(61,198)	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	(4,013)	(6,055)	(12,242)	(10,284)	(13,088)	(21,435)	(19,362)	(26,692)	(26,539)	(29,083)	(34,357)	(43,877)	(43,703)	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,285)	(13,088)	(21,423)	(19,430)	(26,697)	(26,999)	(29,140)	(34,370)	(44,490)	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,285)	(13,081)	(21,423)	(19,430)	(26,703)	(26,999)	(29,259)	(34,396)	-	-	-	-	-	-
ექვსი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,055)	(12,242)	(10,255)	(13,081)	(21,428)	(19,430)	(26,703)	(27,001)	(29,282)	-	-	-	-	-	-	-
შვიდი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,096)	(12,242)	(10,255)	(13,081)	(21,428)	(19,489)	(26,701)	(27,007)	-	-	-	-	-	-	-	-
რვა წლის შემდეგ	(4,346)	(6,096)	(12,242)	(10,255)	(13,081)	(21,428)	(19,486)	(26,701)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცხრა წლის შემდეგ	(4,346)	(6,096)	(12,242)	(10,255)	(13,081)	(21,429)	(19,486)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ათი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,132)	(12,242)	(10,255)	(13,081)	(21,429)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თერთმეტი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,132)	(12,279)	(10,255)	(13,081)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თორმეტი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,132)	(12,279)	(10,255)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ცამეტი წლის შემდეგ	(4,346)	(6,132)	(12,279)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თოთხმეტი წლის შემდეგ	(4,346)	6,132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
თხუთმეტი წლის შემდეგ	(4,346)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(4,346)	(6,132)	(12,279)	(10,255)	(13,081)	(21,429)	(19,486)	(26,701)	(27,007)	(29,282)	(34,396)	(44,490)	(43,703)	(61,198)	(72,501)	(74,551)	(500,842)
სულ დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი წინდა ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	173	935	2,882	4,962	18,842	27,796
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	(409)	(344)	76	82	(226)	386	114	(277)	(201)	1,709	(442)	114	292	61	1,454	-	-
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	-10.39%	-5.94%	0.62%	0.79%	-1.76%	1.77%	0.58%	-1.05%	-0.75%	5.51%	-1.30%	0.25%	0.65%	0.10%	1.84%	-	-

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი

(1) საკრედიტო რისკი

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

გადაზღვევა

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფს აქვს გადაზღვევის პრაქტიკა, იგი არ თავისუფლდება პოლისების მფლობელების მიმართ ნაკისრი პირდაპირი მოვალეობებისგან და ამრიგად საკრედიტო რისკი არსებობს გადაცემული საქმიანობის შემთხვევაშიც, თუკი რომელიმე გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს მის ვალდებულებებს ასეთი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ფარგლებში. ჯგუფი არ არის დამოკიდებული რომელიმე გადამზღვეველზე და ჯგუფის საქმიანობა არ არის არსებითად დამოკიდებული რომელიმე გადამზღვევის ხელშეკრულებაზე. საანგარიშგებო თარიღისთვის ყველაზე მაღალი კონტრაქტის რისკი მთლიანი გადაზღვევის რეზერვების 7%-ს შეადგენს (2024 წ.: 7%). ჯგუფი აფასებს თავისი გადამზღვეველების ფინანსურ მდგომარეობას და აკონტროლებს საკრედიტო რისკების კონცენტრაციას მსგავს გეოგრაფიულ რეგიონებზე, საქმიანობაზე, ან მზღვეველთა ეკონომიკურ მახასიათებლებზე, რათა მინიმუმამდე დაიყვანოს გადამზღვეველების მხრიდან მოვალეობების შეუსრულებლობით გამოწვეული შესაძლო ზარალი.

ჯგუფი გადაზღვევის ხელშეკრულებებს აფორმებს მხოლოდ BB- ან უფრო მაღალი რეიტინგის მქონე კონტრაქტებთან. წამყვანი გადამზღვეველები და მათი შესაბამისი საკრედიტო რეიტინგები 2024 წლისა და 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის ასე გამოიყურება:

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

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

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი და საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა

საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა წარმოდგენილია შესაბამისი ფინანსური 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 ჯგუფის საკრედიტო რისკის მოცულობის შესახებ. არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია ეყრდნობა A.M. Best, Moody's, S&P Global და Fitch-ს მიერ მინიჭებულ გარე რეიტინგებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2025	შენიშვნები	სტადია	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	რეიტინგის გარეშე	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	1-ელი სტადია	-	8,517	-	1,532	2	-	-	10,051
საბანკო ანაზრები გაცემული სესხები – არა	7	1-ელი სტადია	-	44,725	-	38,388	-	-	-	83,113
ვადაგადაცილებული ამორტიზებული ღირებულებით	12	1-ელი სტადია	-	-	-	-	-	-	902	902
შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	8	1-ელი სტადია	-	499	10,405	504	-	1,477	6,033	18,918
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	9	1-ელი სტადია	-	8,964	-	-	-	-	-	8,964
საპენსიო ფონდის აქტივები	16	1-ელი სტადია	-	2,220	-	3,417	-	-	136	5,773
სულ			-	64,925	10,405	43,841	2	1,477	7,071	127,721

31 დეკემბერი, 2024	შენიშვნები	სტადია	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	რეიტინგის გარეშე	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	1-ელი სტადია	-	3,936	-	1,480	2	-	-	5,418
საბანკო ანაზრები გაცემული სესხები – არა	7	1-ელი სტადია	-	35,341	-	13,650	23,557	-	-	72,548
ვადაგადაცილებული ამორტიზებული ღირებულებით	12	1-ელი სტადია	-	-	-	-	-	-	107	107
შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	8	1-ელი სტადია	-	3,592	6,310	1,079	-	1,487	4,630	17,098
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	9	1-ელი სტადია	-	6,499	-	-	-	-	-	6,499
საპენსიო ფონდის აქტივები	16	1-ელი სტადია	-	-	-	5	2,575	-	56	-
სულ			-	2,870	6,310	16,214	26,134	1,487	4,793	107,176

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

(2) ლიკვიდობის რისკი

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

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

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

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

<i>31 დეკემბერი, 2025 წ.</i>	<i>ერთი წელში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10,051	-	10,051
საბანკო ანაბრები	53,444	29,669	83,113
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	9,715	9,203	18,918
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	8,964	-	8,964
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	2,425	-	2,425
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	-	-	-
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	7,919	-	7,919
გაცემული სესხები	831	71	902
საპენსიო ფონდის აქტივები	5,773	-	5,773
სხვა აქტივები	1,363	-	1,363
სულ აქტივები	100,485	38,943	139,428
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	45,302	-	45,302
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	3,421	-	3,421
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	5,773	-	5,773
სხვა ვალდებულებები	12,740	-	12,740
საიჯარო ვალდებულებები	74	8,127	8,201
სულ ვალდებულებები	67,310	8,127	75,437
ნეტო პოზიცია	33,175	30,816	63,991
აკუმულირებული გეპი	33,175	63,991	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკი (გაგრძელება)**

<i>31 დეკემბერი, 2024 წ.</i>	<i>ერთი წელში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	<i>სულ</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,418	–	5,418
საბანკო ანაზღაურებები	50,105	22,443	72,548
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	2,481	14,617	17,098
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	–	6,499	6,499
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	1,384	–	1,384
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	–	–	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	–	–	–
გაცემული სესხები	16	91	107
საპენსიო ფონდის აქტივები	5,506	–	5,506
სხვა აქტივები	1,384	–	1,384
სულ აქტივები	66,294	43,650	109,944
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	25,522	–	25,522
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	9,395	–	9,395
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	5,506	–	5,506
სხვა ვალდებულებები	10,762	–	10,762
საიჯარო ვალდებულებები	38	624	662
სულ ვალდებულებები	51,223	624	51,847
ნეტო პოზიცია	15,071	43,026	58,097
აკუმულირებული გეპი	15,071	58,097	

ხელმძღვანელობის აზრით ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებები 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არადისკონტირებული დაფარვის სახელშეკრულებო ვალდებულებების საფუძველზე ასეთია:

<i>31 დეკემბერი, 2025 წ.</i>	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	–	5,733	–	–	5,733
სხვა ვალდებულებები	7,648	5,092	–	–	12,740
საიჯარო ვალდებულებები	366	1,170	5,329	5,926	12,791
სულ არადისკონტირებული ვალდებულებები	8,014	11,995	5,329	5,926	31,264

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

<i>31 დეკემბერი, 2024 წ.</i>	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	-	5,506	-	-	5,506
სხვა ვალდებულებები	7,108	3,654	-	-	10,762
საიჯარო ვალდებულებები	194	735	788	-	1,717
სულ არადისკონტირებული ვალდებულებები	7,302	9,895	788	-	17,985

საანგარიშგებო თარიღისთვის დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ყველა ვალდებულებას 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის აქვს ერთ წლამდე ვადა.

საბაზრო რისკი

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

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

სავალუტო რისკი

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

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე ჯგუფს 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის რეალურად მოსალოდნელი მერყეობის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. ცხრილში უარყოფითი რიცხვები ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი რიცხვები – პოტენციურ წმინდა ზრდას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საბაზრო რისკი (გაგრძელება)**

	<i>2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>			
	<i>ლარი</i>	<i>აშშ დოლარი</i>	<i>ევრო</i>	<i>სულ</i>
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,275	1,495	1,281	10,051
საბანკო ანაზრები	83,113	–	–	83,113
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	3,419	15,303	196	18,918
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	–	8,964	–	8,964
გაცემული სესხები	902	–	–	902
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	–	–	–	–
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	45	3,236	4,638	7,919
საპენსიო ფონდის აქტივები	5,378	357	38	5,773
სულ აქტივები	100,132	29,355	6,153	135,640
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	20,160	14,856	10,285	45,301
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	766	2,362	292	3,421
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	4,978	752	43	5,773
სხვა ვალდებულებები	12,731	10	–	12,740
საიჯარო ვალდებულებები	185	8,016	–	8,201
სულ ვალდებულებები	38,820	25,997	10,620	75,436
ნეტო პოზიცია	61,312	3,358	(4,467)	60,204
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		15.0%	15.0%	
გავლენა მოგებაზე		234	(670)	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		–2.0%	–2.0%	
გავლენა მოგებაზე		(31)	89	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,214	1,171	33	5,418
საბანკო ანაბრები	72,548	-	-	72,548
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	3,912	13,186	-	17,098
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	-	6,499	-	6,499
გაცემული სესხები	107	-	-	107
საპენსიო ფონდის აქტივები	5,305	178	23	5,506
სულ აქტივები	86,086	21,034	56	107,176
ვალდებულებები				
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	13,443	9,104	2,975	25,522
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	5,406	3,249	740	9,395
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	5,140	350	16	5,506
სხვა ვალდებულებები	10,761	1	-	10,762
საიჯარო ვალდებულებები	172	490	-	662
სულ ვალდებულებები	34,922	13,194	3,731	51,847
ნეტო პოზიცია	51,164	7,840	(3,675)	55,329
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		15.0%	15.0%	
გავლენა მოგებაზე		684	(489)	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		-2.0%	-2.0%	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

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

- ▶ დონე 1: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული (არაკოტირებული) 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.

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

	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ 2025</i>
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	8,964	-	-	8,964
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	2,425	-	-	2,425
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10,051	-	-	10,051
საბანკო ანაბრები	-	77,669	-	77,669
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	-	21,081	-	21,081
გაცემული სესხი	-	-	902	902
საპენსიო ფონდის აქტივები	-	-	-	-
- ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,029	-	-	3,029
- საბანკო ანაბრები	-	2,644	-	2,644
- ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	-	100	-	100
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	-	5,773	-	5,773

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>მთლიანი 2024 წ.</i>
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	6,499	-	-	6,499
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	1,384	-	-	1,384
საპენსიო ფონდის აქტივები				
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,418	-	-	5,418
საბანკო ანაბრები	-	72,548	-	72,548
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	-	17,098	-	17,098
გაცემული სესხი	-	-	107	107
საპენსიო ფონდის აქტივები	-	-	-	-
- ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,098	-	-	3,098
- საბანკო ანაბრები	-	2,374	-	2,374
-ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	-	34	-	34
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	-	5,506	-	5,506

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

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები

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

ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება, როგორც სახელშეკრულებო სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, რომელიც დისკონტირებულია მსგავსი პირობების, საკრედიტო მახასიათებლებისა და ვადების მქონე ინსტრუმენტების საბაზრო სავროცენტო განაკვეთით საანგარიშგებო თარიღისთვის.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***30. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)****ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით**

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მნიშვნელოვნად არ განსხვავდებოდა მათი სამართლიანი ღირებულებებისგან.

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

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

31. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

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

	2025			2024		
	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	სხვა	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	სხვა
აქტივები						
სადაზღვევო						
ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი დაკავშირებულ მხარეთან გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი		6,452			4,493	-
სხვა აქტივები		20		299	5	
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	983	1,839		2,905	1,347	1,754
გამოკლებული:						
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია)	(4)	(3)		(11)	(5)	(7)
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	2,425			1,384		
გაცემული სესხები (მე-12 შენიშვნა)	835			16		
გამოკლებული:						
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია)	-	-		-	-	-
	4,502	8,308		4,593	5,840	2,608
ვალდებულებები						
სადაზღვევო						
ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	360		5	387		2,703
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება		5,019	3		4,802	0
სხვა ვალდებულებები		7		36	70	54
საიჯარო ვალდებულებები		71			355	
	360	5,097	8	423	5,227	2757

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

	2025			2024		
	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	სხვა	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	სხვა
შემოსავალი და ხარჯები						
სადაზღვევო ამონაგები	199	7168	35	221	2,247	2,599
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	-	(1,952)	2	(1)	(883)	(2,635)
ინვესტიციის შედეგი	323	85	187	279	366	48
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	-	(150)	-	-	(122)	-
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	-	(207)	-	-	(379)	-
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	-	10	-	-	10	-
საპროცენტო ხარჯი	-	(9)	-	-	(32)	-
	522	4	224	499	1,207	12

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება (2025 წ.: 12 პირი; 2024 წ.: 12 პირი) მოიცავდა შემდეგს:

	2025	2024
ხელფასები და პრემიები	4,165	4,934
ანაზღაურება აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	2,560	2,192
არარეგულარული ხარჯები	353	310
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	7,078	7,436

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

32. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდგომი მოვლენები

2026 წლის 26 მარტს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 1,938 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 1.0070 ლარის ოდენობით.

2026 წლის 27 მარტს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 6,500 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 3.3767 ლარის ოდენობით.

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

	2025				2024			
	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლი-დირებისას კორექტირებები	სულ	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლი-დირებისას კორექტირებები	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	9,182	869	-	10,051	4,323	1,095	-	5,418
საბანკო ანაზღაურებები	69,214	13,899	-	83,113	58,710	13,838	-	72,548
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები	17,982	936	-	18,918	16,898	200	-	17,098
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	8,964	-	-	8,964	6,499	-	-	6,499
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები	2,425	-	-	2,425	1,384	-	-	1,384
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი	-	-	-	-	-	-	-	-
გაცემული სესხები	7,919	-	-	7,919	-	-	-	-
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	902	-	-	902	107	68	(68)	107
მირითადი საშუალებები	1,698	126	-	1,824	1,703	116	-	1,819
აქტივის გამოყენების უფლება	9,155	804	-	9,959	8,675	837	-	9,512
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	8,181	15	(77)	8,119	772	20	(81)	711
საპენსიო ფონდის აქტივები	22,414	-	-	22,414	21,293	-	-	21,293
სხვა აქტივები	5,773	-	-	5,773	5,506	-	-	5,506
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოებში	1,172	162	29	1,363	1,216	126	42	1,384
	9,520	-	(9,520)	-	9,520	-	(9,520)	-
სულ აქტივები	174,501	16,811	(9,568)	181,744	136,606	16,300	(9,627)	143,279
საკუთარი კაპიტალი								
სააქციო კაპიტალი	1,889	9,485	(9,485)	1,889	1,889	9,485	(9,485)	1,889
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	13,989	-	243	14,232	11,736	-	243	11,979
პრივილეგირებული აქციები	-	-	-	-	-	-	-	-
სხვა რეზერვები	-	(14)	14	-	-	(14)	14	-
გაუნაწილებელი მოგება	83,510	6,911	(235)	90,186	72,092	5,707	(235)	77,564
სულ საკუთარი კაპიტალი	99,388	16,382	(9,463)	106,307	85,717	15,178	(9,463)	91,432
ვალდებულებები								
სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	45,106	196	-	45,302	24,682	840	-	25,522
გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება	3,421	-	-	3,421	9,395	-	-	9,395
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	-	-
ნასესხები სახსრები	-	-	-	-	68	-	(68)	-
საიჯარო ვალდებულებები	8,281	25	(105)	8,201	735	23	(96)	662
საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	5,773	-	-	5,773	5,506	-	-	5,506
სხვა ვალდებულებები	12,532	208	-	12,740	10,504	258	-	10,762
სულ ვალდებულებები	75,113	429	(105)	75,437	50,890	1,121	(164)	51,847
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	174,501	16,811	(9,568)	181,744	136,607	16,199	(9,627)	143,279

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სრული შემოსავლის კონსოლიდაციის გეგმა:

	2025				2024			
	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ
სადაზღვევო ამონაგები	224,784	3,713	-	228,497	196,223	4,087	-	200,310
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი	(140,343)	(1,189)	-	(141,532)	(102,518)	(2,655)	12	(105,161)
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი, ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებამდე	84,441	2,524	-	86,965	93,705	1,432	12	95,149
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(52,985)	-	-	(52,985)	(51,871)	-	-	(51,871)
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადამზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები	21,655	-	-	21,655	4,031	-	-	4,031
წმინდა ხარჯი ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(31,330)	-	-	(31,330)	(47,840)	-	-	(47,840)
სხვა დაზღვევასთან დაკავშირებული შემოსავალი/(ხარჯი)	(880)	3	-	(877)	(167)	(7)	-	(174)
გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	52,231	2,527	-	54,758	45,698	1,425	12	47,135
შემოსავალი დივიდენდის სახით	-	-	-	-	-	-	-	-
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო ამონაგები	9,105	1,601	(1)	10,705	7,699	1,531	(6)	9,224
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	814	-	-	814	383	-	-	383
სამართლიანი ღირებულების წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	48	-	-	48	90	-	-	90
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი	(42)	(9)	-	(51)	(70)	(3)	-	(73)
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა შემოსავალი/(ხარჯი)	(1,024)	(18)	-	(1,042)	699	1	-	700
საპენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო	119	-	-	119	115	-	-	115
ინვესტიციის შედეგი	9,020	1,574	(1)	10,593	8,916	1,529	(6)	10,439
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	(19,837)	(95)	-	(19,932)	(18,965)	(101)	-	(19,066)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(6,897)	(416)	28	(7,285)	(6,274)	(398)	28	(6,644)
ცვთის და ამორტიზაციის ხარჯები	(4,101)	(38)	153	(3,986)	(3,049)	(48)	145	(2,952)
გაუფასურების (დარიცხვა)/გაუქმება	-	-	-	-	-	-	-	20
წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი	727	145	(187)	685	467	152	(193)	426
სხვა ხარჯები	(30,108)	(404)	(6)	(30,518)	(27,821)	(395)	(20)	(28,236)
საოპერაციო მოგება	31,143	3,697	(7)	34,833	26,793	2,559	(14)	29,338
საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალი (შემოსულობა)	386	9	(2)	393	143	6	2	151
საპროცენტო ხარჯი	(660)	(2)	9	(653)	(106)	(1)	12	(95)
წმინდა ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების გადაფასებიდან	1,029	-	-	1,029	(573)	-	-	(573)
არარეგულარული	(353)	-	-	(353)	(310)	-	-	(310)
დასაბეგრი მოგება	31,545	3,704	-	35,249	25,947	2,564	-	28,511
მოგების გადასახადის ხარჯი	(38)	-	-	(38)	(55)	-	-	(55)
წმინდა მოგება	31,507	3,704	-	35,211	25,892	2,564	-	28,456
სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	-	-	-	-	-
მთლიანი სრული შემოსავალი	31,507	3,704	-	35,211	25,892	2,564	-	28,456

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

	2025				2024			
	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	შიდაჯგუფური გარიგებები	სულ
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები								
მიღებული სადაზღვევო პრემია	211,528	3,051	-	214,579	182,496	3,694	-	186,190
გადახდილი სადაზღვევის პრემია	(36,662)	-	-	(36,662)	(32,774)	-	-	(32,774)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(94,013)	(1,236)	-	(95,249)	(81,819)	(1,752)	-	(83,571)
მიღებული სადაზღვევის მოთხოვნები	7,481	-	-	7,481	4,886	-	-	4,886
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები	(19,823)	(252)	-	(20,075)	(18,310)	(224)	-	(18,534)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი	(23,455)	(125)	-	(23,580)	(15,746)	(97)	-	(15,843)
მიღებული პროცენტი	7,531	1,341	-	8,872	8,943	1,508	-	10,451
ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტი	(19)	-	19	0	-	-	-	-
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	(658)	-	5	(653)	(108)	-	4	(104)
გადახდილი საოპერაციო გადასახადი	(333)	(30)	-	(363)	(216)	(61)	-	(277)
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,507	180	(174)	1,513	1,648	261	(173)	1,736
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები	(10,393)	(147)	26	(10,514)	(9,182)	(130)	38	(9,274)
წმინდა ცვლილება სხვა საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში	479	-	-	479	2,952	-	1	2,953
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები დაბეგრამდე	43,170	2,782	(124)	45,828	42,769	3,199	(130)	45,838
გადახდილი მოგების გადასახადი	(33)	-	-	(33)	(5)	(122)	-	(127)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	43,137	2,782	(124)	45,795	42,764	3,077	(131)	45,710
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები								
მიღებული დივიდენდი	2,500	-	(2,500)	-	-	-	-	-
მირითადი საშუალებების შეძენა	(1,345)	-	-	(1,345)	(3,385)	-	-	(3,385)
შემოსულობა მირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	-	-	-	-	-	-	-	-
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	(2,250)	-	-	(2,250)	(2,264)	-	-	(2,264)
გაცემული სესხები	(1,147)	50	-	(1,097)	(1,450)	-	-	(1,450)
შემოსულობა გაცემული სესხის დაფარებიდან	349	19	(19)	349	4,912	-	-	4,912
ფორვარდული ხელშეკრულებების ფარგულში ანგარიშსწორება	-	-	-	-	-	-	-	-
საბანკო ანაზღაურების წმინდა თანხების გამოტანა (განთავსება)	(8,559)	168	-	(8,391)	(12,219)	(2,177)	-	(14,396)
გასაყიდად არსებული აქტივების შესყიდვა	(4,248)	(736)	-	(4,984)	(15,945)	-	-	(15,945)
შემოსულობა გასაყიდად არსებული აქტივებიდან	-	-	-	-	19,957	-	-	19,957
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(14,700)	(499)	(2,519)	(17,718)	(10,394)	(2,177)	-	(12,571)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები								
შემოსულობა პრივილეგირებული აქციების გამოშვებიდან	-	-	-	-	-	-	-	-
შემოსულობა პრივილეგირებული აქციების გამოსყიდვიდან	-	-	-	-	(13,517)	-	-	(13,517)
საწესდებო კაპიტალის შემცირება	-	-	-	-	-	-	-	-
შემოსულობა შვილობილი საწარმოს საწესდებო კაპიტალის შემცირებიდან	-	-	-	-	-	-	-	-
შენატანები აქტივებზე დაფუძნებული გადახდის პროგრამის ფარგულში								
გადახდილი დივიდენდი	(22,589)	(2,500)	2,500	(22,589)	(18,935)	-	-	(18,935)
აღებული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-
ნასესხები სახსრების დაფარვა	(50)	-	-	(50)	-	-	-	-
შემოსულობა გამოსყიდვის ხელშეკრულებიდან	-	-	-	-	-	-	-	-
გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი თანხები	-	-	-	-	-	-	-	-
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(806)	-	143	(663)	(977)	(8)	130	(855)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(23,446)	(2,500)	2,643	(23,303)	(33,429)	(8)	130	(33,307)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	(133)	(9)	-	(142)	6	-	-	6
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)	4,858	(226)	-	4,632	(1,053)	892	-	(161)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი	4,324	1,095	-	5,419	5,376	203	-	5,579
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი	9,182	869	-	10,051	4,323	1,095	-	5,418

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

	2025		
	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	სულ
მიმდინარე ანგარიშები	9,182	869	10,051
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	9,182	869	10,051

	2024		
	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	სულ
მიმდინარე ანგარიშები	4,324	1,095	5,418
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	4,323	1,095	5,418

საბანკო ანაზრები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზრები მოიცავს შემდეგს:

	2025		
	კომპანია	შვილობილი საწარმოები	სულ
- სს „თიბისი ბანკი“	19,732	7,759	27,291
- სს „კრედო ბანკი“	24,726	3,272	27,998
- სს „საქართველოს ბანკი“	15,684	1,625	17,309
- სს „ტერა ბანკი“	-	-	-
- სს „ლიბერთი ბანკი“	9,246	1,274	10,520
	69,388	13,930	83,318
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია)	(174)	(31)	(205)
სულ წმინდა საბანკო ანაზრები	69,214	13,899	83,113

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

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა 2025 წელს ასეთი იყო:

კომპანია	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერუ ლი ტექნიკა და აღჭურ- ვილობა	სატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯო- ბესებები	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2024 წ.	3,694	2,418	4,217	411	3,827	14,567
შემოსვლები	84	368	579	114	986	2,131
გასვლები	(85)	(218)	(7)	(111)	(404)	(825)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	3,693	2,568	4,789	414	4,408	15,872
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2024 წ.	798	1,235	3,159	317	383	5,892
ცვეთის ხარჯი	65	217	454	51	429	1,216
გასვლები	-	(8)	(5)	(101)	(277)	(391)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	863	1,444	3,608	267	535	6,717
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2024 წ.	2,896	1,183	1,058	94	3,443	8,674
31 დეკემბერი, 2025 წ.	2,830	1,124	1,181	147	3,873	9,155
			კომპიუტე- რული ტექნიკა და აღჭურ- ვილობა	სატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯო- ბესებები	სულ
შვილობილი საწარმოები						
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2024 წ.	1,460	-	-	2	2	1,464
გასვლები					(1)	(1)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	1,460	-	-	-	1	1,463
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2024 წ.	625	-	-	1	-	626
ცვეთის ხარჯი	34	-	-	-	(1)	33
31 დეკემბერი, 2025 წ.	659	-	-	1	(1)	659
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2024 წ.	835	-	-	-	1	837
31 დეკემბერი, 2025 წ.	801	-	-	1	2	804

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების ცვლილების დინამიკა 2024 წელს ასეთი იყო:

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

შვილობილი საწარმოები	მიწა და შენობა-ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესებები	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2023 წ.	1,459	-	-	-	2	1,461
გასვლები	-	-	-	-	(1)	(1)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	1,459	-	-	-	1	1,460
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2023 წ.	580	-	-	-	1	581
ცვეთის ხარჯი	42	-	-	-	-	42
31 დეკემბერი, 2024 წ.	622	-	-	-	1	623
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2023 წ.	879	-	-	-	1	880
31 დეკემბერი, 2024 წ.	837	-	-	-	-	837

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

15 აპრილი, 2026 წ.

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების ცვლილების დინამიკა 2024 წელს ასეთი იყო:

კომპანია	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომბიუ- ტერული ტექნიკა და აღჭურ- ვილობა	სატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯო- ბესებები	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2023 წ.	3,684	1,891	3,522	409	1,105	10,611
შემოსვლები	10	530	695	32	2,842	4,109
გასვლები	-	(3)	-	(30)	(120)	(153)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	3,694	2,418	4,217	411	3,827	14,567
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2023 წ.	732	1,086	2,769	302	300	5,189
ცვეთის ხარჯი	66	149	390	44	83	732
გასვლები	-	-	-	(29)	-	(29)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	798	1,235	3,159	317	383	5,892
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2023 წ.	2,952	805	753	107	805	5,422
31 დეკემბერი, 2024 წ.	2,896	1,183	1,058	94	3,444	8,675

შვილობილი საწარმოები	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომბიუ- ტერული ტექნიკა და აღჭურ- ვილობა	სატრან- სპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯო- ბესებები	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2023 წ.	1,459	-	-	-	2	1,461
გასვლები	-	-	-	-	(1)	(1)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	1,459	-	-	-	1	1,460
დაგროვილი ცვეთა						
31 დეკემბერი, 2023 წ.	580	-	-	-	1	581
ცვეთის ხარჯი	42	-	-	-	-	42
31 დეკემბერი, 2024 წ.	622	-	-	-	1	623
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2023 წ.	879	-	-	-	1	880
31 დეკემბერი, 2024 წ.	837	-	-	-	-	837

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

15 აპრილი, 2026 წ.