

სს „ჯგუფი სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

*2023 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. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა | 7 |
| 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები | 30 |
| 5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები..... | 32 |
| 6. საბანკო ანაზღაურებები..... | 32 |
| 7. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები..... | 33 |
| 8. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით..... | 35 |
| 9. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 35 |
| 10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები | 35 |
| 11. გაცემული სესხები | 61 |
| 12. გადასახადები | 61 |
| 13. ძირითადი საშუალებები | 64 |
| 14. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები | 66 |
| 15. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები..... | 66 |
| 16. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები | 67 |
| 17. სხვა აქტივები..... | 67 |
| 18. საკუთარი კაპიტალი | 67 |
| 19. აქტივის გამოყენების უფლება..... | 68 |
| 20. წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები | 69 |
| 21. საიჯარო ვალდებულებები..... | 69 |
| 22. სხვა ვალდებულებები..... | 69 |
| 23. პირობითი ვალდებულებები | 70 |
| 24. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | 71 |
| 25. ინვესტიციის შედეგი..... | 72 |
| 26. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები..... | 72 |
| 27. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები | 72 |
| 28. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი | 73 |
| 29. რისკის მართვა..... | 73 |
| 30. სამართლიანი ღირებულების შეფასება..... | 90 |
| 31. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები | 92 |
| 32. ანგარიშგების პერიოდის დასრულების შემდგომი მოვლენები..... | 95 |



EY

**Building a better
working world**

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 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, საადრიცხვო პოლიტიკის შესახებ არსებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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



**Building a better
working world**

ჯგუფის 2023 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია ჯგუფის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ჯგუფის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება აუდიტორის წინამდებარე დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

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

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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



**Building a better
working world**

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, 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.



**Building a better
working world**

- ▶ ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- ▶ მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტის მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

ჩვენ 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 ექვევა ფასს-ის მოქმედების არეალში. აღნიშნული დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია დაექვემდებარა ჩვენ მიერ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ჩატარებული აუდიტის განმავლობაში გამოყენებულ აუდიტორულ პროცედურებს და, ჩვენი აზრით, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, ჯეროვნად არის მომზადებული ჯგუფის მთლიან კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებით.

რუსლან ხოროშვილი (SARAS-A-615243)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

2 მაისი, 2024 წ.

თბილისი, საქართველო

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

| | შენიშვნები | 2023 | 2022 (გადაანგარიშებული*) | 1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) |
|--|------------|----------------|-----------------------------|---|
| აქტივები | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 5 | 5,579 | 12,191 | 11,181 |
| საბანკო ანაზღაურებები | 6 | 59,212 | 45,512 | 28,216 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 7 | 11,799 | 9,367 | 7,655 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 8 | 1,340 | - | - |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 9 | 15,739 | 17,253 | 25,158 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები | 10 | 22,606 | 12,400 | 8,170 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები | 10 | 18,041 | 13,320 | 6,774 |
| გაცემული სესხი | 11 | 3,579 | 4,627 | 2,634 |
| მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები | | 1,762 | 217 | 481 |
| მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები | 12 | - | 456 | 1,111 |
| ძირითადი საშუალებები | 13 | 6,302 | 6,831 | 6,602 |
| აქტივის გამოყენების უფლება | 19 | 1,790 | 2,540 | 3,432 |
| გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები | 14 | 20,090 | 19,519 | 18,554 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 15 | 5,484 | 4,899 | 4,628 |
| სხვა აქტივები | 17 | 5,660 | 3,736 | 3,954 |
| სულ აქტივები | | 178,983 | 152,868 | 128,550 |
| საკუთარი კაპიტალი | 18 | | | |
| სააქციო კაპიტალი | | | | |
| - ჩვეულებრივი აქციები | | 1,889 | 1,889 | 1,889 |
| - პრივილეგირებული აქციები | | 18,647 | 18,647 | 18,647 |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი | | 10,006 | 8,662 | 7,834 |
| გაუნაწილებელი მოგება | | 62,912 | 57,397 | 56,393 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | | 93,454 | 86,595 | 84,763 |
| ვალდებულებები | | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები | 10 | 37,685 | 27,479 | 19,479 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები | 10 | 25,887 | 17,621 | 4,480 |
| მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები | | 16 | 219 | 75 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 21 | 1,564 | 2,158 | 3,355 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 15 | 5,484 | 4,899 | 4,628 |
| სხვა ვალდებულებები | 22 | 14,893 | 13,897 | 11,770 |
| სულ ვალდებულებები | | 85,529 | 66,273 | 43,787 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები | | 178,983 | 152,868 | 128,550 |

* გარკვეული თანხები არ შეესაბამება 2022 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რადგან ისინი ასახავს საარჩევნო პოლიტიკის ცვლილების მიხედვით ასახულ შესწორებებს ფასს 17-ის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ და ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიღების შედეგად, რაც მე-3 შენიშვნაშია აღწერილი.

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

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

2 მაისი, 2024 წ.

5-95 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

| | შენიშვნები | 2023 | 2022 (გადაანგარიშებული*) | 1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) |
|--|------------|----------------|-----------------------------|---|
| აქტივები | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 5 | 5,579 | 12,191 | 11,181 |
| საბანკო ანაზღაურებები | 6 | 59,212 | 45,512 | 28,216 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 7 | 11,799 | 9,367 | 7,655 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 8 | 1,340 | - | - |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 9 | 15,739 | 17,253 | 25,158 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები | 10 | 22,606 | 12,400 | 8,170 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები | 10 | 18,041 | 13,320 | 6,774 |
| გაცემული სესხი | 11 | 3,579 | 4,627 | 2,634 |
| მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები | | 1,762 | 217 | 481 |
| მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები | 12 | - | 456 | 1,111 |
| ძირითადი საშუალებები | 13 | 6,302 | 6,831 | 6,602 |
| აქტივის გამოყენების უფლება | 19 | 1,790 | 2,540 | 3,432 |
| გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები | 14 | 20,090 | 19,519 | 18,554 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 15 | 5,484 | 4,899 | 4,628 |
| სხვა აქტივები | 17 | 5,660 | 3,736 | 3,954 |
| | | 178,983 | 152,868 | 128,550 |
| სულ აქტივები | | | | |
| საკუთარი კაპიტალი | 18 | | | |
| სააქციო კაპიტალი | | | | |
| - ჩვეულებრივი აქციები | | 1,889 | 1,889 | 1,889 |
| - პრივილეგირებული აქციები | | 18,647 | 18,647 | 18,647 |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი | | 10,006 | 8,662 | 7,834 |
| გაუნაწილებელი მოგება | | 62,912 | 57,397 | 56,393 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | | 93,454 | 86,595 | 84,763 |
| ვალდებულებები | | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები | 10 | 37,685 | 27,479 | 19,479 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები | 10 | 25,887 | 17,621 | 4,480 |
| მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები | | 16 | 219 | 75 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 21 | 1,564 | 2,158 | 3,355 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 15 | 5,484 | 4,899 | 4,628 |
| სხვა ვალდებულებები | 22 | 14,893 | 13,897 | 11,770 |
| სულ ვალდებულებები | | 85,529 | 66,273 | 43,787 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები | | 178,983 | 152,868 | 128,550 |

* გარკვეული თანხები არ შეესაბამება 2022 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რადგან ისინი ასახავს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების მიხედვით ასახულ შესწორებებს ფასს 17-ის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ და ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიღების შედეგად, რაც მე-3 შენიშვნაშია აღწერილი.

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

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

2 მაისი, 2024 წ.

5-95 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

| | შენიშვნა | 2023 | 2022 (გადაანგარიშებული*) |
|---|------------|-----------------|-----------------------------|
| სადაზღვევო ამონაგები | 10 | 160,411 | 133,872 |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი | 10, 24 | (91,041) | (67,081) |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი, ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებამდე | | 69,370 | 66,791 |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება | | (43,499) | (37,224) |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | | 11,672 | 9,290 |
| გადამზღვეველებისგან მისაღები თანხები | | | |
| წმინდა ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | 10 | (31,827) | (27,934) |
| დაზღვევასთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობით | | | |
| განპირობებული შემოსავალი | 10 | 181 | 2,154 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | | 37,724 | 41,011 |
| ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი | | | |
| საპროცენტო შემოსავალი | 25 | 9,260 | 6,298 |
| სხვა საპროცენტო შემოსავალი | 25 | 68 | - |
| სამართლიანი ღირებულების წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) | | | |
| ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც შეფასებულია | | | |
| სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 25 | 278 | (878) |
| ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი | 16 | (2) | (39) |
| ინვესტიციასთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობით | | | |
| განპირობებული შემოსავალი | 25 | 122 | 221 |
| საპენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო | | 98 | 313 |
| ინვესტიციის შედეგი | | 9,824 | 5,915 |
| ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი | 26 | (16,459) | (14,129) |
| ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები | 27 | (5,395) | (4,482) |
| ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები | 13, 14, 19 | (3,064) | (2,516) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე გაუფასურების ხარჯი | 10 | (512) | (420) |
| წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი | 28 | 512 | 750 |
| სხვა ხარჯები | | (24,918) | (20,797) |
| საოპერაციო მოგება | | 22,630 | 26,129 |
| საკურსო სხვაობით განპირობებული სხვა შემოსავალი/(ხარჯი) | | 26 | (153) |
| საპროცენტო ხარჯი | | (132) | (191) |
| წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სამართლიანი ღირებულებით | | | |
| შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების გადაფასებიდან | 9 | 1,599 | (5,351) |
| დასაბეგრი მოგება | | 24,123 | 20,434 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 12 | (2,874) | (4,202) |
| წმინდა მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი | | 21,249 | 16,232 |

* გარკვეული თანხები არ შეესაბამება 2022 წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას, რადგან ისინი ასახავს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების მიხედვით ასახულ შესწორებებს ფასს 17-ის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ და ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიღების შედეგად, რაც მე-3 შენიშვნაშია აღწერილი.

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

| | შენიშ- ვნები | სააქციო კაპიტალი | პრივილეგი- რებული აქციები | დამატებით შეტანილი კაპიტალი | გაუნაწი- ლებელი მოგება | სულ საკუთარი კაპიტალი |
|--|-----------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| 31 დეკემბერი, 2021 წ., გადაანგარიშებამდე | | 1,889 | 18,647 | 7,834 | 56,255 | 84,625 |
| ფასს 17-ის თავდაპირველი გამოყენების გავლენა (მე-3 შენიშვნა) | | - | - | - | 262 | 262 |
| ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების გავლენა (მე-3 შენიშვნა) | | - | - | - | (124) | (124) |
| გადაანგარიშებული ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | | 1,889 | 18,647 | 7,834 | 56,393 | 84,763 |
| მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი (გადაანგარიშებული) | 18 | - | - | - | 16,232 | 16,232 |
| აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები | | - | - | 828 | - | 828 |
| აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები | 18 | - | - | - | (15,228) | (15,228) |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. (გადაანგარიშებული) | | 1,889 | 18,647 | 8,662 | 57,397 | 86,595 |
| მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი | | - | - | - | 21,249 | 21,249 |
| აქციებზე დაფუძნებული ოპერაციები | | - | - | 1,344 | - | 1,344 |
| აქციონერისთვის გადასახდელი დივიდენდები | 18 | - | - | - | (15,734) | (15,734) |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | | 1,889 | 18,647 | 10,006 | 62,912 | 93,454 |

5-95 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

| | შენიშვნა | 2023 | 2022 |
|--|----------|-----------------|-----------------|
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები | | | |
| მიღებული სადაზღვევო პრემია | | 149,582 | 124,581 |
| გადახდილი გადაზღვევის პრემია | | (27,496) | (18,329) |
| გადახდილი სადაზღვევო ზარალები | | (67,260) | (43,594) |
| მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები | | 887 | 525 |
| გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები | | (17,016) | (12,826) |
| გადახდილი ხელფასები და სარგებელი | | (15,737) | (12,278) |
| მიღებული პროცენტი | | 7,920 | 4,280 |
| საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი | 21 | (145) | (175) |
| გადახდილი საოპერაციო გადასახადი | | (265) | (342) |
| მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი | | (172) | 345 |
| გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები | | (5,068) | (4,243) |
| წმინდა ცვლილება სხვა საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში | | 2,078 | 2,754 |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე | | 27,308 | 40,698 |
| გადახდილი მოგების გადასახადი | | (4,167) | (3,138) |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები | | 23,141 | 37,560 |
| საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები | | | |
| ძირითადი საშუალებების შეძენა | | (461) | (493) |
| შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან | | 271 | - |
| არამატერიალური აქტივების შესყიდვა და შექმნა | | (1,626) | (1,710) |
| გაცემული სესხი | | (8,560) | (12,408) |
| შემოსულობა გაცემული სესხის დაფარებიდან | | 9,675 | 10,070 |
| ფორვარდული ხელშეკრულებების ფარგლებში ანგარიშსწორება | 20 | - | 1,873 |
| საბანკო ანაზღაურების წმინდა (განთავსება)/გამოტანა | | (12,449) | (15,535) |
| ფასიანი ქაღალდების შეძენა | | (6,027) | (3,966) |
| შემოსულობა ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და გამოსყიდვიდან | | 5,839 | 1,435 |
| საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები | | (13,338) | (20,734) |
| ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი დივიდენდი | 18 | (15,734) | (15,000) |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა | 21 | (729) | (703) |
| ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები | | (16,463) | (15,703) |
| სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე | | 48 | (113) |
| ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება) ზრდა | | (6,612) | 1,010 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი | | 12,191 | 11,181 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი | 5 | 5,579 | 12,191 |

5-95 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 სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, და ასევე აქვს ათი დამატებითი სერვისცენტრი თბილისში, ბათუმში, ფოთში, ქუთაისში, ზუგდიდში, გურჯაანში, ახალქალაქსა და გორში. კომპანიის იურიდიული მისამართია დავით აღმაშენებლის ხეივანი 66ა, 0131 თბილისი, საქართველო.

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

| შვილობილი საწარმო | წილობრივი მონაწილეობა / ხმის უფლება | | დაფუძნების თარიღი | საქმიანობის სფერო | შექმნის თარიღი |
|------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------|--------------------|
| | 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 31 დეკემბერი, 2022 წ. | | | |
| შპს „ალიანსი“ | 100% | 100% | 1 მარტი, 2000 წ. 27 დეკემბერი, | სხვა | 30 აპრილი, 2012 წ. |
| შპს „აუტო-ვეი“ | 100% | 100% | 2010 წ. | მომსახურება | 30 აპრილი, 2012 წ. |
| სს „სადაზღვევო კომპანია ტაო“ | 100% | 100% | 22 აგვისტო, 2007 წ. | დაზღვევა | 1 მაისი, 2015 წ. |

ჯგუფი არის არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირის, „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრის“ (შემდგომში „ცენტრი“) დამფუძნებელი. ცენტრი დაარსდა სადაზღვევო სისტემაში მონაწილე 18 მზღვეველის მიერ სავალდებულო დაზღვევის სამართავად საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, უცხო ქვეყნებში რეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მფლობელები/მძღოლები საქართველოს ტერიტორიაზე შემოსვლისთანავე ვალდებული იქნებიან, დააზღვიონ თავიანთი სამოქალაქო პასუხისმგებლობა საქართველოში გაჩერების პერიოდში. ცენტრის საქმიანობის ადგილია საქართველო და მისი მიზანია ამ სავალდებულო დაზღვევასთან დაკავშირებით გაყიდვების და ზარალის რეგულირების პროცესების ადმინისტრირება. ჯგუფს აქვს 11.11%-იანი (2022 წლის 31 დეკემბერი: 11.11%) წილი ცენტრში, რომლის მეშვეობითაც იგი მონაწილეობს უცხოურ ქვეყნებში დარეგისტრირებული ავტოსატრანსპორტო საშუალებების მძღოლების სამოქალაქო პასუხისმგებლობის ერთობლივ დაზღვევაში და შესაბამის აქტივებს, ვალდებულებებს, შემოსავალს და ხარჯებს აღიარებს ცენტრში თავისი წილის საფუძველზე.

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ჩვეულებრივი აქციებისგან შემდგარი კაპიტალის 100%-ს ფლობდა სს „ა ჯგუფი“, ხოლო ჯგუფის პრივილეგირებული აქციების 100%-ს 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობდა სს „ა ჯგუფის“ მშობელი საწარმო - სს „საქართველოს კაპიტალი“. ჯგუფის საბოლოო მკონტროლებელი მხარე არის საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“, გაერთიანებულ სამეფოში დაფუძნებული კომპანია, რომლის აქციებიც ლონდონის საფონდო ბირჟაზეა კოტირებული.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა (გაგრძელება)

ომი უკრაინაში

უკრაინაში ომის შედეგად ბევრმა წამყვანმა ქვეყანამ და ეკონომიკურმა კავშირმა უმკაცრესი ეკონომიკური სანქციები დაუწესა რუსეთს და ბელარუსს, მათ შორის რუსულ ბანკებს, სხვა საწარმოებსა და ფიზიკურ პირებს. ომის დაწყების შემდეგ რუსული რუბლი უცხოურ ვალუტებთან მიმართებით მნიშვნელოვნად მერყეობს, ასევე დაეცა რუსეთში ფასიანი ქაღალდების ღირებულება. იგივე შეეხო სხვა ბაზრებზე რეგისტრირებული რუსული კომპანიების ფასიანი ქაღალდებსაც. სიტუაცია ჯერ კიდევ იცვლება, მაგრამ ჰუმანიტარული კრიზისი უკვე დამდგარია და უკრაინამ, რუსეთმა და დანარჩენმა მსოფლიომ უკვე განიცადეს უზარმაზარი ეკონომიკური ზარალი. უკრაინა და რუსეთი საქართველოს მნიშვნელოვანი სავაჭრო პარტნიორები არიან. მოსალოდნელია, რომ ომს მნიშვნელოვანი გავლენა ექნება საქართველოს ეკონომიკაზე. ვინაიდან ომი ჯერაც მიმდინარეობს, შეუძლებელია იმის სარწმუნოდ შეფასება, თუ როგორ აისახება ეს საბოლოოდ ჯგუფის საქმიანობაზე, რადგან გაურკვეველია, რა მასშტაბის გავლენას მოახდენს ზოგადად ეკონომიკაზე. ჯგუფის ხელმძღვანელობა შექმნილ ვითარებაში ეკონომიკურ სიტუაციას თვალს ადევნებს.

2022 წელს ჯგუფმა განიცადა 6.2 მილიონი ლარის არარეალიზებული ზარალი კაპიტალის ინვესტიციებზე იმ ფულად სახსრებში, რომლებიც უზრუნველყოფილია საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული ფასიანი ქაღალდებით (საიდანაც 5.4 მილიონი ლარის არარეალიზებული ზარალი უკავშირდება პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსულობის სამართავად ფლობილ ინვესტიციებს) აღმოსავლეთ ევროპაში, მათ შორის რუსეთსა და უკრაინაში. 2022 წლის ბოლოსთვის პორტფელის შემადგენლობა შეიცვალა და რუსული და უკრაინული წილი გამოსყიდულ და კორპორაციულ ობლიგაციებში მნიშვნელოვნად შემცირდა, რის შემდეგაც შეადგინა მთლიანი ფულადი სახსრების პორტფელის 2% და 9%, შესაბამისად. ამ ცვლილების შემდეგ ჯგუფმა აღრიცხა 1.9 მილიონი ლარის არარეალიზებული შემოსულობა კაპიტალის ინვესტიციებზე იმ ფულად სახსრებში, რომლებიც უზრუნველყოფილია საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული ფასიანი ქაღალდებით (საიდანაც 1.6 მილიონი ლარის არარეალიზებული შემოსულობა უკავშირდება პრივილეგირებული აქციებიდან მიღებული შემოსავლების სამართავად ფლობილ ინვესტიციებს) 2023 წელს.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია

ჯგუფმა პირველად გამოიყენა გარკვეული სტანდარტები და ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის (თუ სხვა რამე არ არის მითითებული).

- ▶ ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“
- ▶ ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“
- ▶ შესწორებები ბასს (IAS) 1-სა და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები
- ▶ შესწორებები ბასს (IAS) 8-ში – სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება
- ▶ შესწორებები ბასს (IAS) 12-ში – ერთი გარიგებიდან წარმომდგარ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი
- ▶ შესწორებები ბასს (IAS) 12-ში – საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა – პილარ 2-ის სანიმუშო წესები

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“

ფასს 17 ჩაანაცვლებს ფასს 4-ს „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ცვლილებები კლასიფიკაციასა და შეფასებაში

ფასს 17-ის მიღებას არ შეუცვლია ჯგუფის სადაზღვევო ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია.

ფასს 17 ადგენს ჯგუფის მიერ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების აღიარების და შეფასების კონკრეტულ პრინციპებს.

ფასს 17-ის მიხედვით, ჯგუფის მიერ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების უმეტესობის შეფასება შესაძლებელია პრემიის განაწილების მიდგომის გამოყენებით. პრემიის განაწილების მიდგომა, ფასს 17-ის ზოგად მოდელთან შედარებით, ამარტივებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების შეფასებას.

პრემიის განაწილების მიდგომის შეფასების პრინციპები განსხვავდება „გამომუშავებული პრემიის მიდგომისგან“, რომელსაც ჯგუფი ფასს 4-ის მიხედვით იყენებდა, შემდეგნაირად:

- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულება ასახავს მიღებულ პრემიებს, გადავადებული აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისა და გაწეული სადაზღვევო მომსახურებიდან მიღებული ამონაგების სახით აღიარებული თანხების გამოკლებით.
- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულების შეფასება მოიცავს ფულის დროითი ღირებულების და ფინანსური რისკის ეფექტის შესაბამის კორექტირებას, როდესაც პრემიის გადახდის თარიღი და მომსახურების გაწევასთან დაკავშირებული პერიოდი 12 თვეზე მეტი ხნით არის ერთმანეთს დაშორებული;
- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულების შეფასება მოიცავს არაფინანსური რისკის კორექტირების მკაფიო შეფასებას, როდესაც ხელშეკრულებების ჯგუფი წაგებიანია, რათა მოხდეს ზარალის კომპონენტის გამოთვლა (მანამდე ეს შეიძლებოდა ყოფილიყო ამოუწურავი რისკის რეზერვის შექმნის ნაწილი);
- ▶ დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმომობილი ვალდებულების (უწინ აუნაზღაურებელი ზარალი და დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი სადაზღვევო ზარალი) შეფასება განისაზღვრება დისკონტირებული ალბათობით შეწონილი მოსალოდნელი ღირებულების საფუძველზე და მოიცავს არაფინანსური რისკის მკაფიო კორექტირებას. ვალდებულება მოიცავს ჯგუფის მიერ ნაკისრ ვალდებულებას, რომ გადაიხადოს სხვა დამდგარი სადაზღვევო ხარჯები;

აქტივის დარჩენილი სადაზღვევო დაფარვის შეფასება (რომელიც ასახავს ფლობილი გადაზღვევისთვის გადახდილ გადაზღვევის პრემიებს) კორექტირდება, რათა მოიცვას ზარალის კომპენსაციის კომპონენტი და ასახოს წაგებიან ხელშეკრულებაზე გაწეული ზარალის მოსალოდნელი ამოღება, თუ ეს ხელშეკრულებები გადაზღვევს წაგებიან პირდაპირ ხელშეკრულებებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)

ჯგუფი აკვიზიციის ფულად ნაკადებს ანაწილებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებზე, რომლებიც უკვე გამოშვებულია ან რომელთა გამოშვება მოსალოდნელია, სისტემატურ და რაციონალურ საფუძველზე. აკვიზიციის ფულადი ნაკადები მოიცავს იმ ნაკადებს, რომლებიც პირდაპირ არის მიკუთვნებადი ჯგუფებისთვის და მომავალი ჯგუფებისთვის, რომელთა წარმოშობა მოსალოდნელია ამ ჯგუფის ხელშეკრულებების განახლების შემთხვევაში. როდესაც ასეთი აკვიზიციის ფულადი ნაკადები გადაიხდება (ან თუ ვალდებულება აღიარებულია სხვა ფას სტანდარტის გამოყენებით) სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამისი ჯგუფის აღიარებამდე, ხდება დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივის აღიარება. როდესაც ხდება სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარება, ხდება დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივის შესაბამისი ნაწილის აღიარების შეწყვეტა და შესაბამისი ჯგუფის დარჩენილი დაფარვის სადაზღვევო ვალდებულების საწყისი აღიარებისას შეფასებაში ჩართვა.

ცვლილებები წარდგენაში და განმარტებით შენიშვნებში

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მოსამზადებლად ჯგუფმა მოახდინა გამოშვებული დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებების და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების აგრეგირება, შესაბამისად, და მათ წარმოადგენს ცალ-ცალკე:

- ▶ იმ გამოშვებული დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც აქტივებია;
- ▶ იმ გამოშვებული დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც ვალდებულებებია;
- ▶ იმ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც აქტივებია;
- ▶ იმ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც ვალდებულებებია.

ზემოაღნიშნული პორტფელები ის პორტფელებია, რომლებიც საწყისი აღიარებისას შესაბამისობაში მოვიდა ფას 17-ის მოთხოვნებთან.

გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელები მოიცავს ყოველგვარ აქტივებს აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის.

კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების მუხლების აღწერები, წინა პერიოდთან შედარებით, მნიშვნელოვნად შეიცვალა. ადრე ჯგუფმა შემდეგი მუხლები გააცხადა:

- ▶ სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია;
- ▶ გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ სადაზღვევო პრემიაში;
- ▶ სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი;
- ▶ გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებულ ხარჯებში;
- ▶ ზარალის დარეგულირების ხარჯები;
- ▶ შემოსავალი რეგრესიდან და ნარჩენი ღირებულებებიდან;
- ▶ წმინდა სადაზღვევო ზარალი და ზარალის დარეგულირების ხარჯები.

ამის ნაცვლად ფას 17 მოითხოვს შემდეგი მუხლების ცალ-ცალკე წარდგენას:

- ▶ სადაზღვევო ამონაგები;
- ▶ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები;
- ▶ შემოსავალი ან ხარჯები ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)

ჯგუფმა წარმოადგინა დეზაგრეგირებული ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ინფორმაცია შემდეგის შესახებ:

- ▶ თავის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხები სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან (მე-10 შენიშვნა);
- ▶ მნიშვნელოვანი განსჯა და ცვლილებები ამ განსჯაში სტანდარტის გამოყენებისას (მე-4 შენიშვნა).

გადასვლა

სტანდარტზე გადასვლის თარიღისთვის, 2023 წლის 1 იანვარს, ჯგუფი:

- ▶ განსაზღვრული, აღიარებული და შეფასებული აქვს სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფი ისე, თითქოს ყოველთვის იყენებდა ფასს 17-ს;
- ▶ განსაზღვრული, აღიარებული და შეფასებული აქვს აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აქტივები ისე, თითქოს ყოველთვის იყენებდა ფასს 17-ს;
- ▶ შეწყვეტილი ყველა არსებული ნაშთის აღიარება, რომლებიც არ იარსებებდა, ფასს 17 ყოველთვის რომ გამოეყენებინა;
- ▶ აღიარებული აქვს ამის შედეგად მიღებული ყოველგვარი წმინდა სხვაობა საკუთარ კაპიტალში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ფასს 4-ისა და ფასს 17-ის მიხედვით მომზადებული 2022 წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგებების შეჯერებას:

| | 2022 წ. გადაანგა- რიშებამდე | ფასს 17-ის მიხედვით რეკლასი- ფიკაციები | ფასს 17-ის მიხედვით კორექტი- რებები | ფასს 9-ის მიხედვით რეკლასიფიკა- ციები | ფასს 9-ის მიხედვით კორექტი- რებები | 2022 წ. (გადაანგა- რიშებული*) |
|---|-----------------------------------|---|--|--|---|-------------------------------------|
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია | 137,479 | (137,479) | - | - | - | - |
| გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებულ სადაზღვევო პრემიაში | (38,968) | 38,968 | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ამონაგები | - | 137,479 | (3,607) | - | - | 133,872 |
| სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული მთლიანი ხარჯი | (58,145) | 58,145 | - | - | - | - |
| ზარალის დარეგულირების ხარჯები | (2,318) | 2,318 | - | - | - | - |
| შემოსავალი რეგრესიდან და ნარჩენი ღირებულებიდან | 5,647 | (5,647) | - | - | - | - |
| პრემიების მოზიდვის ხარჯი, გადაზღვევის გამოკლებით | (12,054) | 12,054 | - | - | - | - |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი | - | (66,870) | (211) | - | - | (67,081) |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი, ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებამდე | 31,641 | 38,968 | (3,818) | - | - | 66,791 |
| გადამზღვეველის წილი სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურებასთან დაკავშირებულ ხარჯებში | 9,290 | (9,290) | - | - | - | - |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება | - | (38,968) | 1,744 | - | - | (37,224) |
| წმინდა ხარჯი ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან | 9,290 | (38,968) | 1,744 | - | - | (27,934) |
| დაზღვევასთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსავალი | - | (195) | 2,349 | - | - | 2,154 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | 40,931 | (195) | 275 | - | - | 41,011 |
| საინვესტიციო შემოსავალი | 5,420 | - | - | (5,420) | - | - |
| ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი | - | - | - | 6,298 | - | 6,298 |
| სამართლიანი ღირებულების წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | - | - | - | (878) | - | (878) |
| ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი | - | - | - | - | (39) | (39) |
| ინვესტიციასთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსავალი | - | - | - | 221 | - | 221 |
| ინვესტიციის შედეგი | 5,420 | - | - | 221 | (39) | 5,602 |
| საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალი | (127) | 195 | - | (221) | - | (153) |
| დასაბეგრი მოგება | 46,224 | - | 275 | - | (39) | 46,460 |
| მთლიანი სრული შემოსავალი | 15,996 | - | 275 | - | (39) | 16,232 |

* ჯგუფმა შეცვალა წმინდა სადაზღვევო ამონაგების, წმინდა სადაზღვევო ზარალი და ზარალის დარეგულირების ხარჯები და წმინდა მოგება ანდერაიტინგიდან მუხლების წარდგენა და დააჯგუფა, როგორც გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებამდე, წმინდა ხარჯი ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან და გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)**

ქვედა ცხრილში მოცემულია ფასს 4-ის და ფასს 17-ის მიხედვით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებების შეჯერება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| | <i>31 დეკემბერი, 2022 წ., გადაანგა- რიშებამდე</i> | <i>ფასს 17-ის მიხედვით რეკლასი- ფიკაციები</i> | <i>ფასს 17-ის მიხედვით კორექტი- რებები</i> | <i>ფასს 9-ის მიხედვით რეკლასი- ფიკაციები</i> | <i>ფასს 9-ის მიხედვით კორექტი- რებები</i> | <i>31 დეკემბერი, 2022 წ. (გადაანგა- რიშებული*)</i> |
|--|---|---|--|--|---|--|
| აქტივები | | | | | | |
| საბანკო ანაზღაურებები | 45,584 | - | - | - | (72) | 45,512 |
| გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები | 9,447 | - | - | (9,447) | - | - |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | - | - | - | 9,447 | (80) | 9,367 |
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან | 57,762 | (57,762) | - | - | - | - |
| გაცემული სესხი | 4,638 | - | - | - | (11) | 4,627 |
| ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი | 24,383 | (24,383) | - | - | - | - |
| გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები | 4,870 | (4,870) | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | - | 10,693 | 1,707 | - | - | 12,400 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | - | 13,320 | - | - | - | 13,320 |
| სულ აქტივები | 214,326 | (63,002) | 1,707 | - | (163) | 152,868 |
| საკუთარი კაპიტალი | | | | | | |
| გაუნაწილებელი მოგება | 57,023 | - | 537 | - | (163) | 57,397 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | 86,221 | - | 537 | - | (163) | 86,595 |
| ვალდებულებები | | | | | | |
| მთლიანი ტექნიკური რეზერვები სხვა სადაზღვევო | 70,858 | (70,858) | - | - | - | - |
| ვალდებულებები | 36,074 | (36,074) | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | - | 27,056 | 423 | - | - | 27,479 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | - | 16,874 | 747 | - | - | 17,621 |
| სულ ვალდებულებები | 128,105 | (63,002) | 1,170 | - | - | 66,273 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები | 214,326 | (63,002) | 1,707 | - | (163) | 152,868 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)**

ქვედა ცხრილში მოცემულია ფასს 4-ის და ფასს 17-ის მიხედვით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებების შეჯერება თავდაპირველად გამოყენების თარიღისთვის – 2022 წლის 1 იანვარი;

| | <i>31 დეკემბერი, 2021 წ., გადაანგა- რიშებამდე</i> | <i>ფასს 17-ის მიხედვით რეკლასი- ფიკაციები</i> | <i>ფასს 17-ის მიხედვით კორექტი- რებები</i> | <i>ფასს 9-ის მიხედვით რეკლასი- ფიკაციები</i> | <i>ფასს 9-ის მიხედვით კორექტი- რებები</i> | <i>1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგა- რიშებული*)</i> |
|--|---|---|--|--|---|---|
| აქტივები | | | | | | |
| საბანკო ანაზღაურებები | 28,273 | - | - | - | (57) | 28,216 |
| გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები | 7,710 | - | - | (7,710) | - | - |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | - | - | - | 7,710 | (55) | 7,655 |
| მოთხოვნები დაზღვევიდან და გადაზღვევიდან | 50,923 | (50,923) | - | - | - | - |
| გაცემული სესხი | 2,646 | - | - | - | (12) | 2,634 |
| ტექნიკური რეზერვების გადაცემული წილი | 19,199 | (19,199) | - | - | - | - |
| გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები | 4,720 | (4,720) | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | - | 7,175 | 995 | - | - | 8,170 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | - | 6,774 | - | - | - | 6,774 |
| სულ აქტივები | 188,572 | (60,893) | 995 | - | (124) | 128,550 |
| საკუთარი კაპიტალი | | | | | | |
| გაუნაწილებელი მოგება | 56,255 | - | 262 | - | (124) | 56,393 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | 84,625 | - | 262 | - | (124) | 84,763 |
| ვალდებულებები | | | | | | |
| მთლიანი ტექნიკური რეზერვები | 59,332 | (59,332) | - | - | - | - |
| სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები | 24,787 | (24,787) | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | - | 19,267 | 212 | - | - | 19,479 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | - | 3,959 | 521 | - | - | 4,480 |
| სულ ვალდებულებები | 103,947 | (60,893) | 733 | - | - | 43,787 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები | 188,572 | (60,893) | 995 | - | (124) | 128,550 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

ფასს (IFRS) 9-მ ჩაანაცვლა ბასს (IAS) 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება აღიარება და შეფასება“ 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ამის მიუხედავად, ჯგუფმა არჩია, რომ ფასს 4-ის ცვლილებების გამოყენებინა დროებითი გამონაკლისი ფასს 9-დან და ამით ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების თარიღი გადაწია, რათა ის დამთხვეოდა ფასს 17-ის თავდაპირველ გამოყენებას.

ჯგუფმა ფასს 9 გამოიყენა რეტროსპექტიულად და გადაიანგარიშა ფასს 9-ის მოქმედების არეალში მოქცეული ფინანსური ინსტრუმენტების შესადარისი ინფორმაცია თავის 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ფასს 9-ის მიღების შედეგად წარმოშობილი სხვაობების აღიარება მოხდა გაუნაწილებელ მოგებაში 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

ცვლილებები კლასიფიკაციას და შეფასებაში

კლასიფიკაციისა და შეფასების კატეგორიის განსაზღვრისთვის ფასს 9 მოითხოვს ყველა ფინანსური აქტივის შეფასებას ჯგუფის მიერ ამ აქტივების მართვის ბიზნესმოდელის და ასევე ამ ინსტრუმენტზე სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თავისებურებების საფუძველზე.

ბასს 39-ის მიხედვით, ფინანსური აქტივების შეფასების კატეგორიები (სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით), გასაყიდად არსებული, დაფარვის ვადამდე ფლობილი და ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხები და მისაღები ანგარიშები), ჩაანაცვლდა შემდეგით:

- ▶ სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, მათ შორის წილობრივი ინსტრუმენტი და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები;
- ▶ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები.

ჯგუფის მიერ თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია განმარტებულია ქვემოთ, ფინანსური აქტივების შესახებ თავში.

გაუფასურების შეფასებაში შესული ცვლილებები

ფასს 9-ის მიღებამ საფუძვლიანად შეცვალა ჯგუფის მიერ სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ან ამორტიზებული ღირებულებით ფლობილი სავალო ინსტრუმენტების გაუფასურების ზარალის აღრიცხვა, რადგან ბასს 39-ის განცდილი ზარალის მიდგომას ჩაანაცვლებს საპროგნოზო (მომავალზე ორიენტირებული) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიდგომით.

ფასს 9-ის მიხედვით, კომპანია ვალდებულია აღრიცხოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ყველა იმ სავალო ინსტრუმენტისთვის, რომლებიც არ არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

სავალო ინსტრუმენტების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ეფუძნება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის იმ ნაწილს, რომელსაც განაპირობებდა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მოვლენები, რომელთა დადგომა შესაძლებელია საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. თუმცა, როდესაც აქტივების წარმოშობიდან ან შემენიდან საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, რეზერვი შეიქმნება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით.

მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებით ფასს 9-ის მოთხოვნების მიღებამ გამოიწვია ჯგუფის სავალო ინსტრუმენტებთან მიმართებით გაუფასურების რეზერვების ზრდა. რეზერვის 124 ლარით ზრდის შედეგად შესაბამისი კორექტირებები შევიდა გაუნაწილებელ მოგებაში.

ვინაიდან ამის გაკეთება შესაძლებელი იყო რეტროსპექტიული შეფასების გარეშე, ჯგუფმა გადაიანგარიშა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, რის შედეგადაც ფინანსური აქტივები შემცირდა და გაუნაწილებელმა მოგებამ შეადგინა 124 ლარი, შესაბამისად. 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაც გადაანგარიშდა, რის შედეგადაც ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი გაიზარდა 39 ლარის ოდენობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაცია (გაგრძელება)**

2023 წელს პირველად ამოქმედებული სხვა ცვლილებები და ინტერპრეტაციები გავლენას არ ახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ქვედა ცხრილში მოცემულია ფასს 9-ის მიღების გავლენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია ზედა ცხრილებში, მათ შორის ბასს 39-ის მიხედვით გაწეული საკრედიტო ზარალის გაანგარიშების ფასს 9-ის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით ჩანაცვლების ეფექტი და ფასს 9-ზე გადასვლის გავლენა ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაზე:

ბასს (IAS) 39-ის მიხედვით ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებისა და შეფასების კატეგორიების და ფასს (IFRS) 9-ის მიხედვით გაცხადებული ნაშთების შეჯერება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

| | ბასს (IAS) 39-ის მიხედვით შეფასება | | ხელახალი შეფასება | | ფასს 9 | |
|---|---------------------------------------|---------------|----------------------|---|---------------|--|
| | კატეგორია | თანხა | რეკლასი ფიკაცია | მოსალოდ- ნელი საკრედიტო ზარალი | თანხა | კატეგორია |
| ფინანსური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | | 12,191 | - | - | 12,191 | |
| საბანკო ანაზღაურებები | | 45,584 | - | (72) | 45,512 | |
| გაცემული სესხები | | 4,638 | - | (11) | 4,627 | |
| | სმ* | 62,413 | | (83) | 62,330 | აღ*** |
| გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები | | 9,447 | (9,447) | - | - | |
| სად: ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | | - | 9,447 | (80) | 9,367 | |
| | გა** | 9,447 | | (80) | 9,367 | ამორტი- ზებული ღირე- ბულება |
| ფინანსური აქტივები, სულ | | 71,860 | | (163) | 71,697 | |

ბასს 39-ის მიხედვით საბალანსო ღირებულებების და ფასს 9-ის მიხედვით გაცხადებული ნაშთების შეჯერება თავდაპირველი გამოყენების თარიღით, 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ასე გამოიყურება:

| | ბასს (IAS) 39-ის მიხედვით შეფასება | | ხელახალი შეფასება | | ფასს 9 | |
|--|---------------------------------------|---------------|----------------------|---|---------------|--|
| | კატეგორია | თანხა | რეკლასი ფიკაცია | მოსალოდ- ნელი საკრედიტო ზარალი | თანხა | კატეგორია |
| ფინანსური აქტივები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | | 11,181 | - | - | 11,181 | |
| საბანკო ანაზღაურებები | | 28,273 | - | (57) | 28,216 | |
| გაცემული სესხები | | 2,646 | - | (12) | 2,634 | |
| | სმ* | 42,100 | | (69) | 42,031 | აღ*** |
| გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები | | 7,710 | (7,710) | - | - | |
| სად: ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | | - | 7,710 | (55) | 7,655 | |
| | გა** | 7,710 | | (55) | 7,655 | ამორტი- ზებული ღირე- ბულება |
| ფინანსური აქტივები, სულ | | 49,810 | | (124) | 49,686 | |

*სმ – სესხები და მოთხოვნები

** გა – გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

*** აღ – ამორტიზებული ღირებულება

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შესწორებები ბასს (IAS) 1-სა და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში: სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები

შესწორებების მიზანია საწარმოებს დაეხმაროს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ უფრო სასარგებლო განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენაში, რისთვისაც, საწარმოებისადმი მოთხოვნა, რომ განაცხადონ „მნიშვნელოვანი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა, ჩანაცვლდა მოთხოვნით, რომ განაცხადონ თავიანთი „არსებითი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა და დაემატა ინსტრუქცია იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა გამოიყენონ საწარმოებმა არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის წარმოდგენასთან დაკავშირებით.

ცვლილებებმა გავლენა მოახდინა ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნებზე, მაგრამ არა ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების რომელიმე მუხლის შეფასებაზე, აღიარებასა და წარდგენაზე.

ჯგუფმა გადახედა ამ შენიშვნაში გამჟღავნებულ ინფორმაციას სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ. სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გადახედული არსებითი ინფორმაცია ყურადღებას ამახვილებს იმაზე, თუ როგორ მიუსადაგა ჯგუფმა ფასს-ის მოთხოვნები თავის გარემოებებს და ძირითადად მოიცავს იმ მუხლებს, სადაც ჯგუფმა არჩია ფასს-ის მიერ დაშვებული ვარიანტებიდან მინიმუმ ერთი სააღრიცხვო პოლიტიკა, მუხლებს, რომლებიც მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული განსჯაზე ან შეფასებებზე და არ მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც მხოლოდ იმეორებს ან აჯამებს ფასს-ის მოთხოვნებს, ასევე სააღრიცხვო პოლიტიკებს არაარსებითი საკითხების შესახებ.

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი საწარმოები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი საწარმოების ფინანსურ ანგარიშგებას 2023 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 რეგულატორი 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 გადაცემაც შეიძლება ჯგუფი ფიზიკურ და იურიდიულ პირებს სთავაზობს არასიცოცხლის დაზღვევას. არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტები მოიცავს ავტო, პასუხისმგებლობის, დეპიტორის სიცოცხლის, ქონების, აგრო და სხვა დაზღვევის მიმართულებებს, რომლებიც ცალ-ცალკე არ არის მნიშვნელოვანი (მაგ. ტვირთის და სამოგზაურო დაზღვევა) ჯგუფის პორტფელში და აგრეგირებულია „სხვა პროდუქტების“ პუნქტში. ეს პროდუქტები იცავს დამზღვევის აქტივებს და სხვა მხარეებს უნაზღაურებს დამზღვევის მიერ გამოწვეულ ზიანს.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

ბუღალტრული აღრიცხვა

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან კომპონენტების გამიჯვნა

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 გამიჯვნის შემდეგ, ჯგუფი იყენებს ფასს 17-ს (ძირითადი) სადაზღვევო ხელშეკრულების ყველა დარჩენილი კომპონენტისთვის. ამჟამად ჯგუფის პროდუქტები არ მოიცავს მკაფიო კომპონენტებს, რომლებიც საჭიროებს გამიჯვნას.

ზოგიერთი გამოშვებული გადაზღვევის ხელშეკრულება შეიცავს მოგებიდან საკომისიოს პირობას. ამ პირობებით, არსებობს მინიმალური გარანტირებული თანხა, რომელსაც დაზღვევი ყოველთვის მიიღებს – ან მოგებიდან საკომისიოს სახით, ან ზარალის 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, არაგამიჯვნად საინვესტიციო კომპონენტებად, რომლებიც ცალკე არ აღირიცხება. თუმცა, ამ საინვესტიციო კომპონენტებთან დაკავშირებით მიღებული და გაცემული თანხების აღიარება არ ხდება მოგებაში ან ზარალში.

აგრეგირების დონე

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

ჯგუფის წაგებიან ხელშეკრულებებს არსებითი წილი არ უკავია.

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

ჯგუფმა ფასს 17-ზე გადასვლისთვის გამოიყენა სრულად რეტროსპექტიული მიდგომა. პორტფელები შემდეგ კიდევ იყოფა გაფორმების წლის და მომგებიანობის მიხედვით, აღიარებისა და შეფასების მიზნებისთვის. აქედან გამომდინარე, ყოველ წელს გაფორმებული ხელშეკრულებების პორტფელები სამ ჯგუფად იყოფა:

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ხელშეკრულებების ჯგუფების მომგებიანობა ფასდება 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 სარგებელი 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, ჯგუფს მოუხდა გადაეფასებინა სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, რომლებიც გამოხატულია უცხოურ ვალუტებში, საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსავლის/(ხარჯების) მუხლის მეშვეობით. ჯგუფს მიაჩნია, რომ უფრო სამართლიან წარდგენას უზრუნველყოფს, თუ დაზღვევასთან დაკავშირებულ ყველა საკურსო სხვაობით განპირობებულ შემოსავალს/(ხარჯს) წარმოადგენს, როგორც გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის 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 დამზღვევის 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 დამზღვეველების რისკები და, ამის შედეგად, შეუძლია ფასის დაწესება ან სარგებლის დონის განსაზღვრა, რაც სრულად ასახავს ამ რისკებს;

ან

- ▶ ორივე შემდეგი კრიტერიუმი დაკმაყოფილებულია:
 - ▶ 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;
 - ▶ 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 ზარალს. ასეთი თანხები უკავშირდება სამომავლო სადაზღვევო ხელშეკრულებებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

შეფასება – პრემიის განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა

| | ფასს 17-ით გათვალისწინებული ალტერნატივები | გამოყენებული მიდგომა |
|--|---|--|
| პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომის (PAA) კრიტერიუმის დაკმაყოფილება | გარკვეული კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემთხვევაში, შესაძლებელია PAA-ის, როგორც ფასს 17-ის ზოგადი მოდელის გამარტივებული მეთოდის, გამოყენება. | ბიზნესის ყველა მიმართულების დაზღვევის და გადაზღვევის პერიოდი მიჩნეულია, რომ არის ერთი წელი ან ნაკლები და ამრიგად იგი ავტომატურად აკმაყოფილებს PAA-ის კრიტერიუმს. როგორც ქონების, ისე პასუხისმგებლობის დაზღვევა და გადაზღვევა მოიცავს ხელშეკრულებებს, რომელთა სადაზღვევო პერიოდი ერთ წელზე მეტია. თუმცა ეს პორტფელის მცირე ნაწილია და არ არსებობს არსებითი განსხვავება დარჩენილი დაფარვის ვადის ვალდებულების შეფასების მხრივ PAA-სა და ზოგად მოდელს შორის, შესაბამისად, ისინი აკმაყოფილებს PAA-ის კრიტერიუმს. |
| აკვიზიციის ფულადი ნაკადები გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან | თუ ჯგუფში შემავალი ყველა ხელშეკრულების სადაზღვევო პერიოდი არ აღემატება ერთ წელს, აკვიზიციის ფულადი ნაკადები შეიძლება გატარდეს ხარჯად მათი გაწევისთანავე, ან განაწილდეს სისტემატური და რაციონალური მეთოდის გამოყენებით სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებზე (მათ შორის სამომავლო ჯგუფებზე, რომლებშიც შედის სადაზღვევო ხელშეკრულებები, რომელთა წარმოშობა მოსალოდნელია განახლების შემდეგ) და შემდეგ ამორტიზდეს დაკავშირებული ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდზე. იმ ჯგუფების შემთხვევაში, რომლებშიც შემავალი ხელშეკრულებების ვადა აღემატება ერთ წელს, აკვიზიციის ფულადი ნაკადები უნდა განაწილდეს სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამის ჯგუფებზე და ამორტიზდეს შესაბამისი ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდზე. | ბიზნესის ყველა მიმართულების შემთხვევაში, აკვიზიციის ფულადი ნაკადები უნდა განაწილდეს სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამის ჯგუფებზე და ამორტიზდეს შესაბამისი ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდზე. |
| დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება (LFRC), დაკორექტირებული ფინანსური რისკისა და ფულის დროითი ღირებულების მიხედვით | თუ არ არსებობს დაფინანსების მნიშვნელოვანი კომპონენტი LFRC-სთან მიმართებით ან თუ მომსახურების თითოეული ნაწილის გაწევასა და შესაბამისი პრემიის გადახდის თარიღს შორის არ აღემატება ერთ წელს, საწარმოს არ ევალუა კორექტირების შეტანა LFRC-ზე პროცენტის დარიცხვისთვის. | ვადაგადაცილებული მოთხოვნების შემთხვევაში, იქმნება რეზერვი LFRC-ზე პროცენტის დარიცხვისთვის. ყველა დანარჩენი მოთხოვნის შემთხვევაში, არ იქმნება რეზერვი, ვინაიდან პრემიები მიიღება სადაზღვევო პერიოდიდან ერთი წლის ვადაში. |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება (LFIC), კორექტირებული ფულის დროითი ღირებულების მიხედვით | თუ ზარალის დაფარვა მოსალოდნელია ერთი წლის ვადაში, იმ თარიღიდან, როდესაც წარმოიქმნა მოთხოვნა, სავალდებულო არ არის ამ თანხების კორექტირება ფულის დროითი ღირებულების მიხედვით. | ყველა მოთხოვნის შემთხვევაში, დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევების დაფარვა მოსალოდნელია ერთ წელზე ნაკლებ ვადაში. აქედან გამომდინარე, არ გაკეთებულა კორექტირება ფულის დროითი ღირებულების მიხედვით. |
| სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი და ხარჯი | დასაშვებია LFIC-ის ცვლილების დინამიკის ნაწილის დეზაგრეგირება, თუ ის გამოწვეულია დისკონტირების განაკვეთის ცვლილებით და მისი წარმოდგენა სხვა სრულ შემოსავალში. | მითითებული არ არის |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – საწყისი შეფასება

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

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

ან

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

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

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

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 წაგებიანია 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 – საწყისი შეფასება

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – შემდგომი შეფასება

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

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

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

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

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები – შემდგომი შეფასება

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

დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები

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

ჯგუფი გასანაწილებლად იყენებს სისტემატურ და რაციონალურ მეთოდს:

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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 საწყის შეფასებაში. დროის მონაკვეთები, რომლებშიც ჯგუფი მოელის ზემოაღნიშნული დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მოცემულია მე-10 შენიშვნაში.

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

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

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

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

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

სადაზღვევო ხელშეკრულებები – მოდიფიკაცია და აღიარების შეწყვეტა
ჯგუფი სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც:

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

ან

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

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

წარდგენა“

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

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

ურთიერთგადაფარვა

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

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

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

სადაზღვევო ამონაგები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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 მიზანიც არის ინსტრუმენტის ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით;
- ▶ სავალო ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს (SPPI).

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 შეფასებისას მიაკუთვნა მას, ან, ფასს 9-ის მიხედვით, სავალდებულოა მათი სამართლიანი ღირებულებით შეფასება. ამ კატეგორიაში შედის სავალო ინსტრუმენტები, რომელთა ფულადი ნაკადები ვერ აკმაყოფილებს SPPI კრიტერიუმს და მათი ფლობის ბიზნესმოდელის მიზანი არ არის ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ან როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება მათგან, ისე მათი გაყიდვა.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი

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

საწყისი აღიარებისას ჯგუფი ქმნის საკრედიტო ზარალის რეზერვებს/ანარიცხებს, თორმეტვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ოდენობით. იგი გამოითვლება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამრავლებით დეფოლტის ალბათობაზე მომდევნო თორმეტი თვის განმავლობაში (ჯგუფი იყენებს Moody's, S&P Global და Fitch Ratings-ის მიერ მინიჭებულ რეიტინგებს რეიტინგის მქონე კომპანიების დეფოლტის ალბათობების შესაფასებლად, სხვა, რეიტინგის არ მქონე კომპანიების შემთხვევაში გამოიყენება მშობელი საწარმოს რეიტინგი, თუ ის არ არის ხელმისაწვდომი, ჯგუფი იყენებს ორი ნიშნულით შემცირებულ ქვეყნის სუვერენულ რეიტინგის) და გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელსაც განაპირობებდა ეს დეფოლტი (მე-3 შენიშვნა, მე-16 შენიშვნა).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურებასთან დაკავშირებული დამატებითი ინფორმაცია შემდეგ შენიშვნებშია წარმოდგენილი:

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

ჩამოწერები

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

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა

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

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

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 მოელის. ჩვეულებრივ, გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების (EAD) პროცენტის სახით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

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

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მაგალითად, წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ანგარიშგების ყოველი 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 მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა.
- ▶ დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საპროცენტო შემოსავლის აღიარება

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი

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

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

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი შედგება თანხებისგან, რომლებიც გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და სხვა მეთოდებით (რაც მოიცავს საბანკო ანაზღაურების, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტების და გაცემული სესხების პროცენტს). მათი წარმოადგენა 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 შემოსავალი/(ხარჯი) ფინანსური აქტივებიდან

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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

გადასახადები

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

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, რომლებსთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 5 მაისს ფინანსური დაწესებულებებისთვის ამ ცვლილების ამოქმედების თარიღმა 2023 წლის 1 იანვრამდე გადაიწია, რომელიც 2022 წლის დეკემბერში კიდევ გადავადდა 2024 წლის 1 იანვრამდე. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახადელი გადასახადის ოდენობა იანგარიშება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადები, რომლებიც გავლენას ახდენს ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები ასახულია სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტებად. (28-ე შენიშვნა).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები

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

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

| | <u>წლები</u> |
|-------------------------------------|--------------|
| საოფისე შენობები | 5 |
| 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 გაწვევისას 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 კაპიტალი“ სხვა საწარმოებსა და ჯგუფთან დაუკავშირებელ კლიენტებს სთავაზობს კერძო საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამას. აღნიშნული წარმოადგენს დადგენილშენატანთან საპენსიო პროგრამას, რომელიც ეხება ჯგუფის სრულ განაკვეთზე მომუშავე თითქმის ყველა დასაქმებულს და სხვა დაკავშირებული ან არადაკავშირებული საწარმოებში დასაქმებულებს. ჯგუფი შენატანებს იღებს თავისი დასაქმებულებისგან და ასევე სხვა კლიენტების დასაქმებულებისგან. როდესაც დასაქმებული მიაღწევს საპენსიო ასაკს, დაგროვილი შენატანები, ნებისმიერი დამატებითი შემოსავლის ჩათვლით, გადახდით უნდა იქნას დასაქმებულისთვის მასთან შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით. დაგროვილი თანხა ნაწილდება სათანადო პერიოდზე, რომლის განმავლობაშიც დასაქმებული მიიღებს დაგროვილ დახმარებას. დაკავებული თანამდებობის გათავისუფლების შემთხვევაში, დასაქმებულს აქვს დაგროვილი შენატანების ერთიანად მიღების უფლება.

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

ფონდის აქტივები და ვალდებულებები აღრიცხება საპენსიო ფონდის აქტივებისა და საპენსიო ფონდის ვალდებულებების ნაწილში. საპენსიო ფონდის აქტივები და საპენსიო ფონდის ვალდებულებები ფასდება ბასს 39-ის მიხედვით, ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, საწყისი აღიარებისას მათი კლასიფიკაციის მიხედვით. ჯგუფი საინვესტიციო გეგმის მონაწილეებს არ აძლევს ინვესტიციიდან შემოსავლის გარანტიას.

იჯარა

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარა (გაგრძელება)

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

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

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალურ აქტივებში შედის კომპიუტერული პროგრამები, ლიცენზიები და საკუთარი რესურსებით შექმნილი პროგრამული უზრუნველყოფა და სხვა 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 წარმოდგენილია ლარში, რაც ჯგუფისა და მისი შვილობილი საწარმოების სამუშაო ვალუტაა.

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

სხვაობები უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, იყო 2.6894 და 2.7020 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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 ვალდებულების შეფასებისას PAA დიდად ჰგავს ჯგუფის ბუღალტრული აღრიცხვის წინა წესს ფასს 4-ის მიხედვით.

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 ზარალის მოსალოდნელ ანაზღაურებასთან მიმართებით. ჯგუფის წაგებიანი ხელშეკრულებებს არსებითი წილი არ უკავია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფულის დროითი ღირებულება

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

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება

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

ამ მეთოდების ძირითადი საფუძველია ის დაშვება, რომ ჯგუფის წარსულში სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკის გამოყენება შესაძლებელია სამომავლო სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკისა და, შესაბამისად, ზარალის მთლიანი მოცულობის პროგნოზირებისთვის. ეს მეთოდები პროგნოზისთვის ახდენს გადახდილი და მომხდარი ზარალის, თითოეული მოთხოვნის საშუალო მოცულობისა (ზარალის დარეგულირების ხარჯების ჩათვლით) და ზარალის 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 ზარალის ტიპების მიხედვით. მსხვილი ზარალი, 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 ზარალის სამომავლო ინფლაციის განაკვეთების ან ზარალიანობის კოეფიციენტების შესახებ. ამის ნაცვლად გამოიყენება ისტორიული სადაზღვევო შემთხვევების დინამიკის მონაცემებში ნაგულისხმევი დაშვებები, რომლებსაც ეყრდნობა სამომავლო პროგნოზები.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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, ზარალის ინფლაციის დონეები, სასამართლო გადაწყვეტილებები და კანონმდებლობა, ასევე შიდა ფაქტორები, როგორცაა პორტფელის მიქსი, პოლისის მახასიათებლები და ზარალის დარეგულირების პროცედურები), სავარაუდო საბოლოო ზარალის 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, ზარალის ანაზღაურების დაგვიანებას და უცხოური ვალუტის კურსების ცვლილებებს.

რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე

- ▶ რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე არის კომპენსაცია, რომელსაც ჯგუფი მოითხოვს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფების ფულადი ნაკადების ოდენობასა და წარმოშობის დროსთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის გამო. რისკის კორექტირება ასახავს თანხას, რომელსაც მზღვეველი გონივრულ ფარგლებში გადაიხდის იმ განუსაზღვრელობის აღმოსაფხვრელად, რომ მომავალი ფულადი ნაკადები გადააჭარბებს მოსალოდნელი ღირებულების ოდენობას;
- ▶ რისკის კორექტირების განსაზღვრისთვის ჯგუფი იყენებს კაპიტალის ღირებულების მეთოდს. რისკის კორექტირების განსაზღვრისთვის ჯგუფი იყენებს კაპიტალის სავარაუდო ღირებულებას, რომელიც შეადგენდა 15%-ს, 18.5%-სა და 18%-ს 2022 წლის 1 იანვრის, 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 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 2022 წლის 1 იანვრისთვის, 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, შესაბამისად, იყო 212 ლარი, 422 ლარი და 372 ლარი.

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა, სავარაუდოდ, არ მოახდენს არსებით გავლენას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჯგუფი ამ ახალი და შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (თუ მას შეეხო) მიღებას აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე:

- ▶ ცვლილებები ფასს (IFRS) 16-ში: საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციაში;
- ▶ ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში: ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად;
- ▶ ფინანსური გარიგებები მომწოდებლებთან – ცვლილებები ბასს (IAS) 7-ში და ფასს (IFRS) 7-ში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

31 დეკემბრისთვის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს შემდეგს:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|---------------------|----------------------|
| მიმდინარე ანგარიშები | 5,579 | 12,191 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ | <u>5,579</u> | <u>12,191</u> |

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ინდივიდუალურად 5,376 ლარს (2022 წ.: 11,555 ლარი) შეადგენს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულო რეზერვის ანგარიშზე მინიმალური დონის ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების განთავსება ტექნიკური რეზერვების 10%-ის ოდენობით (მარეგულირებლის ანგარიშის მიხედვით), საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის სავალდებულო რეზერვის მოთხოვნის შესახებ დადგენილების შესაბამისად, რაც ანგარიშგების თარიღისთვის 3,062 ლარს შეადგენს (2022 წ.: 2,772 ლარი). სავალდებულო მინიმალური დონის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად დაიშვება საპენსიო ფონდის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტებიც, რომელიც შეადგენს 2,835 ლარს (2022 წ.: 1,195 ლარი) (მე-15 შენიშვნა).

6. საბანკო ანაზღაურებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზღაურებები მოიცავს შემდეგს:

| | <u>2023</u> | <u>2022 წ. (გადაანგა- რიშებული*)</u> | <u>1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგა- რიშებული*)</u> |
|--|----------------------|--|---|
| სს „თიბისი ბანკი“ | 6,989 | 9,891 | 9,959 |
| სს „ურედო ბანკი“ | 17,476 | 13,964 | 9,043 |
| სს „საქართველოს ბანკი“ | 20,776 | 21,112 | 7,043 |
| სს „ლიბერთი ბანკი“ | 14,066 | - | - |
| სს „ჰალიკ ბანკი“ | - | 617 | 1,126 |
| სს „ვითიბი ბანკი“ | - | - | 1,102 |
| | <u>59,307</u> | <u>45,584</u> | <u>28,273</u> |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია) | (95) | (72) | (57) |
| სულ წმინდა საბანკო ანაზღაურები | <u>59,212</u> | <u>45,512</u> | <u>28,216</u> |

საბანკო ანაზღაურები წარმოდგენილია საქართველოს ბანკებში მოკლევადიანი (3 თვიდან 12 თვემდე) და საშუალოვადიანი (13 თვიდან 24 თვემდე) განთავსებებით, რომლებზეც ირიცხება 11.85%-დან 14.80%-მდე წლიური პროცენტი (2022 წ.: 10.75%-დან 14.80%-მდე).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

| 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) | საბალანსო ღირებულება | ვალუტა | ფასიანი ქაღალდის ტიპი | ვადა | ნომინალური განაკვეთი |
|---|-----------------------------|---------------|------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| შპს „თეგეტა მოტორსი“ | 504 | ლარი | ობლიგაცია | დეკემბერი, 2025 წ. | 14.65% |
| სს „თიბისი ბანკი“ | 516 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ივნისი, 2024 წ. | 5.75% |
| სს „თიბისი ბანკი“ | 858 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ივნისი, 2024 წ. | 7.82% |
| სს „თიბისი ბანკი“ | 1,086 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | აგვისტო, 2024 წ. | 5.00% |
| სს „სილქნეტი“ | 559 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | იანვარი, 2027 წ. | 8.38% |
| შპს „აი ჯი დეველოპმენტ ჯორჯია“ | 417 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | იანვარი, 2024 წ. | 6.75% |
| სს „საქართველოს კაპიტალი“ | 1,102 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | მარტი, 2024 წ. | 6.13% |
| სს „საქართველოს განახლებადი ენერჯის კომპანია“ | 1,372 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ოქტომბერი, 2027 წ. | 7.00% |
| სს „საქართველოს უძრავი ქონება“ | 1,009 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ოქტომბერი, 2024 წ. | 8.50% |
| სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“ | 108 | აშშ დოლარი | თამასუქი მარტივი | ივნისი, 2023 წ. | 7.50% |
| სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“ | 1,250 | ლარი | თამასუქი მარტივი | აგვისტო, 2023 | 14.00% |
| სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“ | 135 | აშშ დოლარი | თამასუქი მარტივი | აგვისტო, 2023 წ. | 7.50% |
| შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია რიკო ექსპრესი“ | 531 | ლარი | თამასუქი მარტივი | იანვარი, 2023 წ. | 13.00% |
| | 9,447 | | | | |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია) | (80) | | | | |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული წმინდა სავალო ინსტრუმენტები, სულ | 9,367 | | | | |

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

| 1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) | საბალანსო ღირებულება | ვალუტა | ფასიანი ქაღალდის ტიპი | ვადა | ნომინალური განაკვეთი |
|---|-----------------------------|---------------|------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალი“ | 1,264 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | მარტი, 2024 წ. | 6.13% |
| სს „თიბისი ბანკი“ | 1,246 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | აგვისტო, 2024 წ. | 5.00% |
| სს „თიბისი ბანკი“ | 930 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ივნისი, 2024 წ. | 7.82% |
| სს „თიბისი ბანკი“ | 630 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ივნისი, 2024 წ. | 5.75% |
| შპს „თეგეტა მოტორსი“ | 308 | ლარი | ობლიგაცია | აპრილი, 2022 წ. | 14.75% |
| სს „m2 უძრავი ქონება“ | 1,159 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | ოქტომბერი, 2022 წ. | 7.50% |
| შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“ | 1,144 | აშშ დოლარი | ობლიგაცია | აგვისტო, 2022 წ. | 7.50% |
| სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“ | 750 | ლარი | მარტივი თამასუქი | აგვისტო, 2022 წ. | 13.00% |
| სს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია სვის კაპიტალ“ | 279 | აშშ დოლარი | მარტივი თამასუქი | აგვისტო, 2022 წ. | 7.50% |
| | 7,710 | | | | |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია) | (55) | | | | |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული წმინდა სავალო ინსტრუმენტები, სულ | 7,655 | | | | |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

2023 წელს ჯგუფმა შეიძინა სს „თიბისი ბანკის“ და სს „საქართველოს ბანკის“ უვადო ობლიგაციები, რომლებმაც ვერ გაიარა SPPI ტესტი და ამიტომ კლასიფიცირდა სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ობლიგაციების ნომინალური ღირებულება იყო 500 აშშ დოლარი, ხოლო მათი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 1,340 ლარს.

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

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა შემდეგს:

| | <i>2023</i> | <i>2022</i> |
|--|---------------|---------------|
| ინვესტიცია საბოლოო მშობელი საწარმოს აქციებში | 1,649 | 1,639 |
| ინვესტიცია გამოსყიდვად აქციებში (ფლობილი საკუთარი გამოყენებისთვის) | - | 3,123 |
| ინვესტიცია გამოსყიდვად აქციებში (ფლობილი პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსულობის სამართავად) (მე-18 შენიშვნა) | 14,090 | 12,491 |
| სულ კაპიტალის ინვესტიციები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 17,739 | 17,253 |

2023 წელს გამოსყიდვად აქციებში (ფლობილი საკუთარი გამოყენებისთვის) ინვესტიციის გადაფასებიდან მიღებული შემოსულობა გაუტოლდა 278 ლარს (2022 წ.: 878 ლარის ზარალი) (25-ე შენიშვნა) და აღიარებული იყო საინვესტიციო შემოსავალში ხოლო პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსულობის სამართავად ფლობილ გამოსყიდვად აქციებში ინვესტიციიდან მიღებული გადაფასების შემოსულობა გაუტოლდა 1,599 ლარს (2022 წ.: 5,351 ლარი), რომელიც აღიარებული იყო სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული კაპიტალის ინვესტიციების გადაფასებით განპირობებულ წმინდა ზარალში.

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები

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

| <i>გამომშვებელი სადაზღვევო ხელშეკრულებები</i> | <i>2023</i> | | | <i>2022</i> | | | <i>1 იანვარი, 2022 წ.</i> | | |
|--|-----------------|----------------------------|----------------|-----------------|----------------------------|---------------|---------------------------|----------------------------|----------------|
| | <i>აქტივები</i> | <i>ვალდებუ- ლებები</i> | <i>წმინდა</i> | <i>აქტივები</i> | <i>ვალდებუ- ლებები</i> | <i>წმინდა</i> | <i>აქტივები</i> | <i>ვალდებუ- ლებები</i> | <i>წმინდა</i> |
| ავტო | - | 12,785 | 12,785 | (346) | 8,876 | 8,530 | (172) | 8,158 | 7,986 |
| ვალდებულება დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა | (5,935) | 4,910 | (1,025) | (2,953) | 5,943 | 2,990 | - | 3,568 | 3,568 |
| უძრავი ქონება აგრო | (5,121) | 7,728 | 2,607 | (3,392) | 4,819 | 1,427 | (6,228) | 3,696 | (2,532) |
| სხვა | (10,979) | 10,212 | (767) | (4,041) | 7,088 | 3,047 | (928) | 3,510 | 2,582 |
| სულ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებები | - | 681 | 681 | - | 79 | 79 | (18) | 145 | 127 |
| სხვა | (571) | 1,369 | 798 | (1,668) | 674 | (994) | (824) | 402 | (422) |
| სულ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებები | (22,606) | 37,685 | 15,079 | (12,400) | 27,479 | 15,079 | (8,170) | 19,479 | 11,309 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

| ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები | 2023 | | | 2022 | | | 1 იანვარი, 2022 წ. | | |
|---|-----------------|--------------------|----------------|-----------------|--------------------|----------------|--------------------|--------------------|----------------|
| | აქტივები | ვალდებუ- ლებები | წმინდა | აქტივები | ვალდებუ- ლებები | წმინდა | აქტივები | ვალდებუ- ლებები | წმინდა |
| ავტო | (187) | 272 | 85 | (75) | 189 | 114 | (13) | - | (13) |
| ვალდებულება დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა | (4,375) | 6,469 | 2,094 | (4,416) | 2,709 | (1,707) | (2,885) | - | (2,885) |
| უძრავი ქონება | (1,729) | 2,762 | 1,033 | (337) | 851 | 514 | - | 53 | 53 |
| აგრო | (5,563) | 13,699 | 8,136 | (5,476) | 7,098 | 1,622 | (2,679) | 3,604 | 925 |
| სხვა | (5,482) | 917 | (4,565) | (2,710) | 5,017 | 2,307 | (974) | 129 | (845) |
| სულ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები | (705) | 1,768 | 1,063 | (306) | 1,757 | 1,451 | (223) | 694 | 471 |
| სულ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებები | <u>(18,041)</u> | <u>25,887</u> | <u>7,846</u> | <u>(13,320)</u> | <u>17,621</u> | <u>4,301</u> | <u>(6,774)</u> | <u>4,480</u> | <u>(2,294)</u> |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.1 ავტო

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | | სულ |
|---|--|---|--------------------|--|-----------------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 7,751 | 3,155 | 60 | (2,090) | 8,876 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (335) | - | - | (11) | (346) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 7,416 | 3,155 | 60 | (2,101) | 8,530 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედაშედეგო საკომისიოს გამოკლებით) | (52,970) | - | - | - | (52,970) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 32,878 | (8) | 7,885 | 40,755 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები | - | 32,878 | (8) | - | 32,870 |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | - | - | 7,885 | 7,885 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი ეფექტი სავალუტო კურსების ცვლილების დინამიკაზე | (52,970) | 32,878 | (8) | 7,885 | (12,215) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | (141) | (12) | - | - | (153) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | 310 | - | - | - | 310 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები | (52,801) | 32,866 | (8) | 7,885 | (12,058) |
| მიღებული პრემიები | 55,792 | - | - | - | 55,792 |
| ზარალის დარეგულირება | - | (31,468) | - | - | (31,468) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (8,592) | (8,592) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 55,792 | (31,468) | - | (8,592) | 15,732 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 1,583 | (626) | 1 | (377) | 581 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 11,990 | 3,927 | 53 | (3,185) | 12,785 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 11,990 | 3,927 | 53 | (3,185) | 12,785 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 11,990 | 3,927 | 53 | (3,185) | 12,785 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | სულ |
|---|--|---|--------------------|--|-----------------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 6,561 | 3,456 | 62 | (1,921) | 8,158 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (131) | - | - | (41) | (172) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 6,430 | 3,456 | 62 | (1,962) | 7,986 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (40,786) | - | - | - | (40,786) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 24,445 | (2) | 5,165 | 29,608 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები | - | 24,445 | (2) | - | 24,443 |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | - | - | 5,165 | 5,165 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (40,786) | 24,445 | (2) | 5,165 | (11,178) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | (159) | (120) | - | - | (279) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | (60) | - | - | - | (60) |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები | (41,005) | 24,325 | (2) | 5,165 | (11,517) |
| მიღებული პრემიები | 40,778 | - | - | - | 40,778 |
| ზარალის დარეგულირება | - | (24,213) | - | - | (24,213) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (5,172) | (5,172) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 40,778 | (24,213) | - | (5,172) | 11,393 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 1,213 | (413) | - | (132) | 668 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 7,416 | 3,155 | 60 | (2,101) | 8,530 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 7,751 | 3,155 | 60 | (2,090) | 8,876 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (335) | - | - | (11) | (346) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 7,416 | 3,155 | 60 | (2,101) | 8,530 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.2 ვალდებულება

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | სულ |
|---|--|---|--------------------|--|-----------------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 3,547 | 953 | 17 | (949) | 3,568 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 3,547 | 953 | 17 | (949) | 3,568 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამბებელო საკომისიოს გამოკლებით) | (18,795) | - | - | - | (18,795) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 5,436 | 99 | 1,821 | 7,356 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | 5,436 | 99 | - | 5,535 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (18,795) | 5,436 | 99 | 1,821 | (11,439) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | (1,004) | (122) | - | - | (1,126) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | 259 | - | - | - | 259 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები | (19,540) | 5,314 | 99 | 1,821 | (12,306) |
| მიღებული პრემიები | 13,351 | - | - | - | 13,351 |
| ზარალის დარეგულირება | - | (426) | - | - | (426) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (1,796) | (1,796) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 13,351 | (426) | - | (1,796) | 11,129 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 481 | (14) | - | 132 | 599 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (2,161) | 5,827 | 116 | (792) | 2,990 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 5,827 | 116 | - | 5,943 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (2,161) | - | - | (792) | (2,953) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (2,161) | 5,827 | 116 | (792) | 2,990 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.3 დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | სულ |
|---|--|---|--------------------|--|----------------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 3,632 | 64 | - | 3,696 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (6,206) | - | - | (22) | (6,228) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (6,206) | 3,632 | 64 | (22) | (2,532) |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (24,515) | - | - | - | (24,515) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 13,846 | 30 | 401 | 14,277 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები | - | 13,846 | 30 | - | 13,876 |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | - | - | 401 | 401 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (24,515) | 13,846 | 30 | 401 | (10,238) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | (90) | (122) | - | - | (212) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | 40 | - | - | - | 40 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (24,565) | 13,724 | 30 | 401 | (10,410) |
| ფულადი ნაკადები | | | | | |
| მიღებული პრემიები | 27,466 | - | - | - | 27,466 |
| ზარალის დარეგულირება | - | (12,630) | - | - | (12,630) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (406) | (406) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 27,466 | (12,630) | - | (406) | 14,430 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 54 | (1) | - | (114) | (61) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (3,251) | 4,725 | 94 | (141) | 1,427 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 4,725 | 94 | - | 4,819 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (3,251) | - | - | (141) | (3,392) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (3,251) | 4,725 | 94 | (141) | 1,427 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.4 ქონება

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მოძრაობა, 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 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 3,450 | 60 | - | 3,510 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 178 | - | - | (1,106) | (928) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 178 | 3,450 | 60 | (1,106) | 2,582 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (30,303) | - | - | - | (30,303) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 7,469 | 78 | 2,152 | 9,699 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები | - | 7,469 | 78 | - | 7,547 |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | - | - | 2,152 | 2,152 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (30,303) | 7,469 | 78 | 2,152 | (20,604) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | 512 | (476) | - | - | 36 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | 130 | - | - | - | 130 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები | (29,661) | 6,993 | 78 | 2,152 | (20,438) |
| მიღებული პრემიები | 24,552 | - | - | - | 24,552 |
| ზარალის დარეგულირება | - | (3,494) | - | - | (3,494) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (2,146) | (2,146) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 24,552 | (3,494) | - | (2,146) | 18,912 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 2,066 | 1 | - | (76) | 1,991 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (2,865) | 6,950 | 138 | (1,176) | 3,047 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 6,950 | 138 | - | 7,088 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (2,865) | - | - | (1,176) | (4,041) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (2,865) | 6,950 | 138 | (1,176) | 3,047 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.5 აგრო

| | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება | | | დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული აქტივი | სულ |
|---|--|---|--------------------|--|----------------|
| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რისკის კორექტირების გარდა | რისკის კორექტირება | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 53 | 50 | 1 | (25) | 79 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 53 | 50 | 1 | (25) | 79 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (13,579) | - | - | - | (13,579) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 13,644 | 6 | 2,236 | 15,886 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები | - | 13,644 | 6 | - | 13,650 |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | - | - | 2,236 | 2,236 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (13,579) | 13,644 | 6 | 2,236 | 2,307 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | 24 | - | - | - | 24 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები | (13,555) | 13,644 | 6 | 2,236 | 2,331 |
| მიღებული პრემიები | 13,641 | - | - | - | 13,641 |
| ზარალის დარეგულირება | - | (13,158) | - | - | (13,158) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (2,211) | (2,211) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 13,641 | (13,158) | - | (2,211) | (1,728) |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | (1) | - | - | - | (1) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 138 | 536 | 7 | - | 681 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 138 | 536 | 7 | - | 681 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 138 | 536 | 7 | - | 681 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მოძრაობა, 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 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 143 | 2 | - | 145 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 60 | - | - | (78) | (18) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 60 | 143 | 2 | (78) | 127 |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (12,035) | - | - | - | (12,035) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 1,798 | (1) | 882 | 2,679 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები | - | 1,798 | (1) | - | 1,797 |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | - | - | 882 | 882 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (12,035) | 1,798 | (1) | 882 | (9,356) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | (10) | - | - | - | (10) |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები | (12,045) | 1,798 | (1) | 882 | (9,366) |
| მიღებული პრემიები | 12,039 | - | - | - | 12,039 |
| ზარალის დარეგულირება | - | (1,880) | - | - | (1,880) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (829) | (829) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 12,039 | (1,880) | - | (829) | 9,330 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | (1) | (11) | - | - | (12) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 53 | 50 | 1 | (25) | 79 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 53 | 50 | 1 | (25) | 79 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | - | - | - | - |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 53 | 50 | 1 | (25) | 79 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.6 სხვა

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მოძრაობა, 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 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 395 | 7 | - | 402 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (220) | - | - | (604) | (824) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (220) | 395 | 7 | (604) | (422) |
| სადაზღვევო ამონაგები (1%-იანი საზედამხედველო საკომისიოს გამოკლებით) | (8,834) | - | - | - | (8,834) |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები | - | 1,404 | 6 | 1,634 | 3,044 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა ხარჯები | - | 1,404 | 6 | - | 1,410 |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | - | - | - | 1,634 | 1,634 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | (8,834) | 1,404 | 6 | 1,634 | (5,790) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | 317 | (84) | - | - | 233 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივების გაუფასურების ხარჯი/ჩამოწერა | 1 | - | - | - | 1 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები | (8,516) | 1,320 | 6 | 1,634 | (5,556) |
| მიღებული პრემიები | 7,642 | - | - | - | 7,642 |
| ზარალის დარეგულირება | - | (1,079) | - | - | (1,079) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები | - | - | - | (1,655) | (1,655) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 7,642 | (1,079) | - | (1,655) | 4,908 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 62 | 25 | - | (11) | 76 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (1,032) | 661 | 13 | (636) | (994) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 661 | 13 | - | 674 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (1,032) | - | - | (636) | (1,668) |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (1,032) | 661 | 13 | (636) | (994) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.7 ავტო

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

| | დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივები | დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან ანაზღაურებადი თანხები | სულ |
|--|--|--|--------------|
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 5 | 8 | 13 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | - | - |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 5 | 8 | 13 |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება | (345) | - | (345) |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | - | 87 | 87 |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | 87 | 87 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | 87 | 87 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (345) | 87 | (258) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | 5 | (3) | 2 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (340) | 84 | (256) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 126 | - | 126 |
| სულ ფულადი ნაკადები | 126 | - | 126 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 20 | (17) | 3 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (189) | 75 | (114) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 75 | 75 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (189) | - | (189) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (189) | 75 | (114) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.8 ვალდებულება

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მოძრაობა, 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 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 1,707 | 1,178 | 2,885 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | - | - |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 1,707 | 1,178 | 2,885 |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება | (8,418) | - | (8,418) |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | | | |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | (418) | 3,989 | 3,571 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | (418) | 3,989 | 3,571 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (8,836) | 3,989 | (4,847) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | 137 | (212) | (75) |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (8,699) | 3,777 | (4,922) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 3,746 | - | 3,746 |
| მიღებული თანხები | - | (63) | (63) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 3,746 | (63) | 3,683 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 537 | (476) | 61 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (2,709) | 4,416 | 1,707 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 4,416 | 4,416 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (2,709) | - | (2,709) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (2,709) | 4,416 | 1,707 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.9 დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მოძრაობა, 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 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | - | - |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (53) | - | (53) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (53) | - | (53) |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება | (823) | - | (823) |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | | | |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | 338 | 338 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | 338 | 338 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (823) | 338 | (485) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | 24 | 198 | 222 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (799) | 536 | (263) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| მიღებული თანხები | - | (198) | (198) |
| სულ ფულადი ნაკადები | - | (198) | (198) |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 1 | (1) | - |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (851) | 337 | (514) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 337 | 337 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (851) | - | (851) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (851) | 337 | (514) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.10 ქონება

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მოძრაობა, 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 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 2,679 | 2,679 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (3,604) | - | (3,604) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (3,604) | 2,679 | (925) |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება | (19,664) | - | (19,664) |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის | | | |
| გადამზღვეველებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | 2,953 | 2,953 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | 2,953 | 2,953 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (19,664) | 2,953 | (16,711) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | 639 | (367) | 272 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (19,025) | 2,586 | (16,439) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 13,734 | - | 13,734 |
| მიღებული თანხები | - | (55) | (55) |
| სულ ფულადი ნაკადები | 13,734 | (55) | 13,679 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 1,797 | 266 | 2,063 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (7,098) | 5,476 | (1,622) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 5,476 | 5,476 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (7,098) | - | (7,098) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (7,098) | 5,476 | (1,622) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.11 აგრო

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მოძრაობა 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 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 974 | 974 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (129) | - | (129) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (129) | 974 | 845 |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება | (5,873) | - | (5,873) |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადამზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | 1,570 | 1,570 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | 1,570 | 1,570 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (5,873) | 1,570 | (4,303) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე მოგებიდან საკომისიო | 455 | (98) | 357 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ფულადი ნაკადები | (5,418) | 2,497 | (2,921) |
| მიღებული თანხები | - | (208) | (208) |
| სულ ფულადი ნაკადები | - | (208) | (208) |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 530 | (553) | (23) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (5,017) | 2,710 | (2,307) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 2,710 | 2,710 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (5,017) | - | (5,017) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (5,017) | 2,710 | (2,307) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

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

10.12 სხვა

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებები (გაგრძელება)

ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივების ან ვალდებულებების ნაშთის მოძრაობა, 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 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | - | 223 | 223 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (694) | - | (694) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა (აქტივები)/ვალდებულებები 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | (694) | 223 | (471) |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება | (2,101) | - | (2,101) |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გადამზღვევებისგან ანაზღაურებადი თანხები | - | 353 | 353 |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისა და სხვა ხარჯების ანაზღაურებადი თანხები | - | 353 | 353 |
| წმინდა შემოსავალი ან ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (2,101) | 353 | (1,748) |
| ეფექტი სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკაზე | 228 | (200) | 28 |
| სულ ცვლილება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში | (1,873) | 153 | (1,720) |
| ფულადი ნაკადები | | | |
| გადახდილი პრემიები | 723 | - | 723 |
| სულ ფულადი ნაკადები | 723 | - | 723 |
| სხვა ცვლილების დინამიკა/ურთიერთგადაფარვა | 87 | (70) | 17 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (1,757) | 306 | (1,451) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | - | 306 | 306 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (1,757) | - | (1,757) |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა აქტივები/ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | (1,757) | 306 | (1,451) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

11. გაცემული სესხები

31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხები მოიცავდა შემდეგს:

| | 2023 | 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) | 1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) |
|---|--------------|-----------------------------|--|
| სს „ქარფესტი“ | - | - | 1,628 |
| სს „ა ჯგუფი“ | 640 | 186 | 445 |
| სს „გრინვეი საქართველო“ | - | 840 | 424 |
| შპს „ამბოლი“ | 2,833 | 3,508 | 149 |
| ფიზიკურ პირზე გაცემული სესხი | 109 | 104 | - |
| | 3,582 | 4,638 | 2,646 |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია) | (3) | (11) | (12) |
| სულ წმინდა გაცემული სესხები | 3,579 | 4,627 | 2,634 |

2020 წლის აპრილში ჯგუფმა გასცა სესხი სს „ა ჯგუფისთვის“ (შშ-ბელი საწარმო) 12%-იანი საწყისი საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც 2022 წლის აგვისტოდან 15%-მდე გაიზარდა. 2023 წლის განმავლობაში რამდენიმე ახალი სესხი გაიცა. 638 ლარის ოდენობის საბალანსო ღირებულება უნდა დაიფაროს 2024 წლის ბოლომდე.

2022 წლის დეკემბერში ჯგუფმა კიდევ ერთი სესხი გასცა სს „გრინვეი საქართველოზე“ 15%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 831 ლარის ოდენობის საბალანსო ღირებულება დაიფარა 2023 წლის ბოლომდე.

2020 წლის იანვარში ჯგუფმა შპს „ამბოლისთვის“ (სს „საქართველოს კაპიტალის“ შვილობილი საწარმო და საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო) აშშ დოლარში სესხი გასცა 7%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. 2023 წელს სესხის ვადა გახანგრძლივდა და დამატებითი სესხი გაიცა. 1,746 ლარის ოდენობის საბალანსო ღირებულება უნდა დაიფაროს 2024 წლის ბოლომდე. 2022 წლის იანვარში ლარში კიდევ ერთი სესხი გაიცა შპს „ამბოლისთვის“ 13%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის 15%-მდე გაიზარდა და მისი 1,087 ლარის საბალანსო ღირებულება უნდა დაიფაროს 2024 წლის ბოლოსთვის.

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

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

12. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------|--------------|
| მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი | 2,418 | 3,547 |
| გადავადებული გადასახადის დანარიცხი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება | 456 | 655 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 2,874 | 4,202 |

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2023 წელს მოგების გადასახადი საქართველოში შეადგენდა 15%-ს (2022 წ.: 15%).

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. გადასახადები (გაგრძელება)

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

| | 2023 | 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) |
|--|----------------|-----------------------------|
| მოგება დაბეგრამდე | 24,123 | 20,434 |
| კანონმდებლობით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი | 15% | 15% |
| თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით | 3,618 | 3,065 |
| საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი (დაუბეგრავი შემოსავალი) / გამოუქვითავი ხარჯები | 456 (1,200) | 655 482 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 2,874 | 4,202 |

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, რომლებსთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 5 მაისს ფინანსური დაწესებულებებისთვის ამ ცვლილების ამოქმედების თარიღმა 2023 წლის 1 იანვრამდე გადაიწია, რომელიც 2022 წლის დეკემბერში კიდევ გადავადდა 2024 წლის 1 იანვრამდე. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა იანგარიშება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით.

კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალოს 2008-2016 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 დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

ბოლო ცვლილების ძალაში შესვლის შემდეგ ჯგუფმა გადაიანგარიშა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები სადაზღვევო კომპანიებისთვის 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეწყვიტა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება 2024 წლის 1 იანვრის შემდგომი პერიოდებისთვის და შესაბამისად აღიარა გადავადებული საგადასახადო ხარჯი 2023 წლის მოგებაში და ზარალში. ბასს 12-ის „მოგების გადასახადი“ თანახმად, ჯგუფმა გაუნაწილებელი მოგებისთვის გამოიყენა 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთი იმ აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში, რომელთა რეალიზაცია ან გასტუმრება მოსალოდნელია ცვლილების ამოქმედების პერიოდებში.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში ზემოაღნიშნული ცვლილებები ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად, როგორცაა მაგალითად, არასაბაზრო ფასით შესრულებული გარიგებები, ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ბიზნესსაქმიანობასთან, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება. ასეთი ოპერაციების დაბეგრა სცდება ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ მოქმედების არეალს და, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, 2017 წლის 1 იანვრიდან ან 2024 წლის 1 იანვრიდან აღირიცხება საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული გადასახადების მსგავსად. საგადასახადო ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება მსგავსი მოგების განაწილებას, არ ახდენს გავლენას ჯგუფის 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. გადასახადები (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი დინამიკა შესაბამის წლებში ასეთია:

| | 2021 წლის 31 | | 2022 წლის 31 | | 2023 წლის 31 |
|---|---------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|
| | დეკემბრის მდგომარეობით | მოგებაში ან ზარალში | დეკემბრის მდგომარეობით | მოგებაში ან ზარალში | დეკემბრის მდგომარეობით |
| გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების დაბეგვრის შედეგი | | | | | |
| სადაზღვევო | | | | | |
| ხელშეკრულებებით | | | | | |
| გათვალისწინებული | | | | | |
| აქტივები | 470 | (253) | 217 | (217) | - |
| სხვა აქტივები | 554 | (315) | 239 | (239) | - |
| ინვესტიციები | 87 | (87) | - | - | - |
| გადავადებული საგადასახადო აქტივები | 1,111 | (655) | 456 | (456) | - |

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგადაფარვას დაექვემდებარება, თუ კანონით გათვალისწინებულია მიმდინარე საგადასახადო აქტივების და მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვის უფლება; ამასთან, როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები უკავშირდება იმავე საგადასახადო ორგანოს მიერ დასაბეგრ კომპანიაზე ან კომპანიებზე დაკისრებულ მოგების გადასახადებს და როდესაც არსებობს ნაშთების ურთიერთგაქვითვის განზრახვა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. 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, 2022 წ. | 5,245 | 1,807 | 3,570 | 369 | 1,009 | 12,000 |
| შემოსვლები | 44 | 118 | 203 | 55 | 101 | 521 |
| გასვლები | (146) | (34) | (251) | (15) | (3) | (449) |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 5,143 | 1,891 | 3,522 | 409 | 1,107 | 12,072 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 1,200 | 958 | 2,469 | 273 | 269 | 5,169 |
| ცვეთის დანარიცხი | 146 | 145 | 530 | 42 | 32 | 895 |
| გასვლები | (34) | (17) | (230) | (13) | - | (294) |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 1,312 | 1,086 | 2,769 | 302 | 301 | 5,770 |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 4,045 | 849 | 1,101 | 96 | 740 | 6,831 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 3,831 | 805 | 753 | 107 | 806 | 6,302 |
| | | | | | | |
| | <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, 2021 წ. | 4,764 | 1,671 | 3,318 | 352 | 827 | 10,932 |
| შემოსვლები | 481 | 139 | 279 | 44 | 182 | 1,125 |
| გასვლები | - | (3) | (27) | (27) | - | (57) |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 5,245 | 1,807 | 3,570 | 369 | 1,009 | 12,000 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 1,076 | 838 | 2,043 | 240 | 133 | 4,330 |
| ცვეთის დანარიცხი | 124 | 120 | 426 | 40 | 136 | 846 |
| გასვლები | - | - | - | (7) | - | (7) |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 1,200 | 958 | 2,469 | 273 | 269 | 5,169 |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 3,688 | 833 | 1,275 | 112 | 694 | 6,602 |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 4,045 | 849 | 1,101 | 96 | 740 | 6,831 |

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი საშუალებები არ არის გამოყენებული უზრუნველყოფის სახით. 2023 წლის დეკემბერში ჯგუფმა გაასხვისა თავისი 112 ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე საოფისე შენობა 261 ლარის ფულადი საზღაურის სანაცვლოდ, რის შედეგადაც გასვლასთან დაკავშირებული შემოსულობა გაუტოლდა 149 ლარს (28-ე შენიშვნა).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილის და სხვა არამატერიალური აქტივების მოძრაობა ასეთი იყო:

| | <i>გუდვილი</i> | <i>ლიცენზიები</i> | <i>კომპიუტერული პროგრამები</i> | <i>სულ</i> |
|---|----------------|-------------------|------------------------------------|---------------|
| თვითღირებულება | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 13,063 | 3,045 | 6,126 | 22,234 |
| შემოსვლები | - | 364 | 1,346 | 1,710 |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 13,063 | 3,409 | 7,472 | 23,944 |
| შემოსვლები | - | 346 | 1,474 | 1,820 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 13,063 | 3,755 | 8,946 | 25,764 |
| დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურება | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | - | 1,982 | 1,698 | 3,680 |
| საამორტიზაციო დანარიცხი | - | 310 | 435 | 745 |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | - | 2,292 | 2,133 | 4,425 |
| საამორტიზაციო დანარიცხი | - | 596 | 653 | 1,249 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | - | 2,888 | 2,786 | 5,674 |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 13,063 | 1,117 | 5,339 | 19,519 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 13,063 | 867 | 6,160 | 20,090 |

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

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის აღდგენითი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების შესაბამისად, ფულადი ნაკადების პროგნოზირების გზით, დამტკიცებულ ბიუჯეტზე დაყრდნობით, იმ დაშვებით, რომ საქმიანობა თანდათანობით გაფართოვდება და ფულადი ნაკადები სტაბილური იქნება. ფულადი ნაკადების პროგნოზირებისათვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი წარმოადგენს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის დაბეგრამდელი კაპიტალის საშუალო შეწონილ ღირებულებას. დისკონტირების განაკვეთი არ დაკორექტირდა მუდმივი ან კლებადი ზრდის ტემპისთვის იმ სამწლიანი პერიოდის მიღმა, რომელსაც ფინანსური ბიუჯეტები მოიცავს. წმინდა შემოსავლის ეფექტური წლიური ზრდის ტემპი, დაკორექტირებული არაფულადი მუხლები (როგორცაა ცვეთა, ამორტიზაცია და სავალუტო და გადაფასების შემოსულობა ან ზარალი) სამწლიან ფინანსურ ბიუჯეტებში არის 23.4% (2022 წ.: 11.8%). გაუფასურების შემოწმების მიზნებისთვის, დაშვებულია მუდმივი ზრდის 0%-იანი ტემპი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის სამომავლო საოპერაციო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად. ფულადი ნაკადების პროგნოზებისთვის გამოყენებული დისკონტირების განაკვეთი შეადგენს 18.0%-ს (2022 წ.: 16.7%).

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 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. საპენსიო ფონდის აქტივები და ვალდებულებები

2005 წლის 2 ივნისს ჯგუფმა შექმნა კერძო საპენსიო სქემა. ჯგუფის თანამშრომლებისა და სხვა პირების შენატანები აღირიცხება, როგორც დაგროვილი საპენსიო ვალდებულება, რომლის გადახდაც საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამის მონაწილეთათვის მოხდება მათი საპენსიო ასაკის დადგომის შემდგომ. ასევე, პროგრამის მონაწილეთა საპენსიო დანაგროვზე 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 დამატებული წმინდა საინვესტიციო მოგება. საპენსიო უზრუნველყოფის პროგრამის მონაწილეებისა და ჯგუფის სახელით განხორციელებულ საინვესტიციო საქმიანობას კომპანია ხელმძღვანელობს. არსებული საპენსიო პროგრამის მიხედვით, მამაკაცების საპენსიო ასაკი არის 65 წელი, ხოლო ქალებისა - 60 წელი.

31 დეკემბრისთვის საპენსიო ფონდის ვალდებულებები შეადგენდა:

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------|--------------|
| წმინდა საპენსიო შენატანები საპენსიო ფონდში | (4,830) | (4,836) |
| საერთო წმინდა მოგება წმინდა საპენსიო შენატანებზე | 10,314 | 9,735 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 5,484 | 4,899 |

საპენსიო ფონდის ვალდებულებების დინამიკა 2023 და 2022 წლებში ასეთი იყო:

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------|--------------|
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით | 4,899 | 4,628 |
| სულ საპენსიო ფონდის შენატანები წლის განმავლობაში | 429 | 448 |
| ადმინისტრაციული საკომისიო | (17) | (12) |
| აქტივების მართვის საკომისიო | (54) | (269) |
| საინვესტიციო მოგების საკომისიო | (28) | (31) |
| წმინდა საინვესტიციო მოგება (ფიზიკურ პირთა საშემოსავლო გადასახადის გარეშე) | 679 | 796 |
| გატანილი თანხები მონაწილეთა მიერ | (424) | (661) |
| სულ დაგროვილი საპენსიო ფონდი წლის განმავლობაში | 585 | 271 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 5,484 | 4,899 |

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

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------|--------------|
| ნაღდი ფულის ნაშთი ბანკში | 2,835 | 1,195 |
| საბანკო ანაბრები | 2,613 | 3,357 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 36 | 347 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 5,484 | 4,899 |

ჯგუფს არ შეუტანია თანხები 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის თავისი დასაქმებულების დადგენილ შენატანიან საპენსიო პროგრამაში საქართველოში სახელმწიფო საპენსიო სისტემის ამოქმედების გამო.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები

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

| | <i>ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუ- მენტები (მე-7 შენიშვნა)</i> | | | <i>გაცემული სესხები (მე-11 შენიშვნა)</i> | <i>სულ</i> |
|------------------------------|---|---------------------------|----------------------------|--|------------|
| | <i>ანაზრები (მე-6 შენიშვნა)</i> | <i>მე-7 შენიშვნა)</i> | <i>მე-11 შენიშვნა)</i> | | |
| 1 იანვარი, 2022 წ. | 57 | 55 | 12 | 124 | |
| დანარიცხი | 17 | 25 | 3 | 45 | |
| აღდგენები | (2) | - | (4) | (6) | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 72 | 80 | 11 | 163 | |
| დანარიცხი | 25 | - | - | 25 | |
| აღდგენები | (2) | (13) | (8) | (23) | |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 95 | 67 | 3 | 165 | |

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოიქვითება შესაბამისი აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან.

17. სხვა აქტივები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივები მოიცავდა შემდეგს:

| | <i>2023</i> | <i>2022</i> |
|--|--------------|--------------|
| მოთხოვნები რეგრესიდან | 1,939 | 656 |
| სუბროგაციის მეშვეობით მიღებული აქტივები | 1,615 | 1,220 |
| გადახდილი ავანსები | 698 | 562 |
| წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები | 438 | 128 |
| მარაგები | 380 | 405 |
| სავაჭრო მოთხოვნები | 111 | 288 |
| სხვა | 479 | 477 |
| სხვა აქტივები, სულ | 5,660 | 3,736 |

18. საკუთარი კაპიტალი

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართულ ჩვეულებრივ აქციათა რაოდენობა იყო 2,700,000 (2022 წ.: 2,700,000), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენდა ერთ ლარს. 1,889,155 ნებადართული აქცია გამოშვებული და სრულად განაღდებულია (2022 წ.: 1,889,155).

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

პრივილეგირებული აქციები გამოსყიდვადია (მთლიანად ან ნაწილობრივ) ჯგუფის სურვილისამებრ, რა დროსაც გადაწყვეტილებას იღებს მისი სამეთვალყურეო საბჭო. შემოსულობა პრივილეგირებული აქციებიდან უნდა დაბანდდეს ფიქსირებული შემოსავლის მქონე ფასიან ქაღალდებში ან ფულად სახსრებში, რომლებიც ინვესტირდება ფიქსირებული შემოსავლის მქონე ფასიან ქაღალდებში, რა დროსაც საინვესტიციო გადაწყვეტილება უნდა შეთანხმდეს პრივილეგირებული აქციების მფლობელებთან. პრივილეგირებული აქციების გამოსყიდვის ფასი განისაზღვრება პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსულობის გამოყენებით შესყიდული ფინანსური ფასიანი ქაღალდების გაყიდვის/გამოსყიდვის ფასით. ჯგუფის სურვილისამებრ, პრივილეგირებული აქციებიდან შემოსულობის გამოყენებით შესყიდული ფინანსური ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვის შემთხვევაში, გამოსყიდვადი აქციები ექვემდებარება სავალდებულო გამოსყიდვას იმ ოდენობით, რომელიც უტოლდება გამოსყიდვის შემოსულობას საბაზისო ფინანსური ინვესტიციებიდან, გარკვეული კორექტირებებით. დივიდენდები პრივილეგირებულ აქციებზე გადაიხდება ჯგუფის გადაწყვეტილებით.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***18. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)**

ჯგუფმა პრივილეგირებული აქციების გამოშვებიდან შემოსულობა დააბანდა გამოსყიდვად აქციებში (მე-9 შენიშვნა).

2023 წელს და 2022 წელს პრივილეგირებული აქციების მფლობელებს არ გადაეხადათ დივიდენდები.

2023 წლის 29 მარტს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 483 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 0.25 ლარის ოდენობით. 2023 წლის 26 ივნისს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 8,625 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 4.53 ლარის ოდენობით. 2023 წლის 27 დეკემბერს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა დივიდენდების განაწილება 3,235 ლარის ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 1.70 ლარის ოდენობით, და 3,390 ლარის (1,260 აშშ დოლარი) ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 1.78 ლარის ოდენობით (0.66 აშშ დოლარი).

2022 წლის 28 ივნისს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 7,500 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 3.95 ლარის ოდენობით. 2022 წლის 26 დეკემბერს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა მიიღო გადაწყვეტილება 228 ლარის დივიდენდების განაწილების თაობაზე, ერთ აქციაზე 0.12 ლარის ოდენობით, რაც სრულად წარმოადგენს არაფულად დივიდენდს, რომლითაც გაიქვითება სს „ქარფესტისთვის“ (საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო) გაცემული სესხი და იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების ნაწილი. 2022 წლის 27 დეკემბერს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა 7,500 ლარის დივიდენდების განაწილება ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 3.95 ლარის ოდენობით.

19. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

| | <i>მიწა</i> | <i>შენიშვნები</i> | <i>სულ</i> |
|-------------------------------------|-------------|-------------------|--------------|
| თვითღირებულება | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 765 | 5,535 | 6,300 |
| შემოსვლა | 384 | 214 | 598 |
| შეწყვეტა | (553) | (12) | (565) |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 596 | 5,737 | 6,333 |
| შემოსვლა | - | 170 | 170 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 596 | 5,907 | 6,503 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 216 | 2,652 | 2,868 |
| ცვეთის დანარიცხი | 77 | 848 | 925 |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 293 | 3,500 | 3,793 |
| ცვეთის დანარიცხი | 78 | 842 | 920 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 371 | 4,342 | 4,713 |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 303 | 2,237 | 2,540 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 225 | 1,565 | 1,790 |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

20. წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები

2022 წლის 1 აპრილს ჯგუფმა გააფორმა სავალუტო ხელშეკრულება სს „გრინვი საქართველოსთან“ (საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო). ხელშეკრულების ნომინალური ღირებულება 2.5 მილიონ ევროს შეადგენდა. ხელშეკრულებაზე საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალი 2022 წლისთვის 1,873 ლარია. ხელშეკრულების ვადა 2022 წლის 31 დეკემბერს ამოიწურა და მთლიანი თანხა მიღებული იქნა ნაღდი ფულის სახით.

21. საიჯარო ვალდებულებები

საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა ასე გამოიყურება:

| | <i>მიწა</i> | <i>შენობები</i> | <i>სულ</i> |
|---|-------------|-----------------|--------------|
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 663 | 2,692 | 3,355 |
| შემოსვლა | 280 | 214 | 494 |
| შეწყვეტა | (654) | (23) | (677) |
| საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე | 22 | 169 | 191 |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა | (18) | (860) | (878) |
| სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა | (45) | (282) | (327) |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 248 | 1,910 | 2,158 |
| შემოსვლა | - | 169 | 169 |
| საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე | 16 | 116 | 132 |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა | (68) | (806) | (874) |
| სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა | (1) | (20) | (21) |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 195 | 1,369 | 1,564 |

22. სხვა ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

| | <i>2023</i> | <i>2022</i> |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| გადასახდელი საკომისიო | 5,167 | 4,437 |
| მიღებული ანაზრები* | 4,196 | 3,856 |
| დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები | 4,008 | 3,994 |
| გადასახდელი საოპერაციო გადასახადი | 278 | 578 |
| სავაჭრო ვალდებულებები | 86 | 95 |
| სხვა | 1,158 | 937 |
| სხვა ვალდებულებები | 14,893 | 13,897 |

*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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

23. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ჯგუფის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიძრას სარჩელები.

2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფი მოპასუხედ გამოდის 2019 წელს დაწყებულ სასამართლო დავაში, სადაც სადავო თანხა 932 ლარია. მოსარჩელე ჯგუფისგან მოითხოვს მომსახურების ხელშეკრულების შეწყვეტასთან დაკავშირებული ხარჯების ანაზღაურებას. 2023 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, 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს არ აქვს აღიარებული რეზერვი ამ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით.

2015 წლის 16 აპრილს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის ყოფილი აქციონერებიდან ზოგიერთმა სარჩელი აღძრა თბილისის საქალაქო სასამართლოში „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“, „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის და „სამედიცინო კორპორაცია ევექსის“ წინააღმდეგ, რომელთაგან ყველა „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ სამართალმემკვიდრეა. 2014 წელს გაფორმებული ბიზნესის გაყოფის ხელშეკრულების თანახმად, „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ (ყოფილი „ალდაგი BCI“) ბიზნესი და აქტივები და ვალდებულებები სამ საწარმოზე განაწილდა: „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-მა მიიღო სამედიცინო და სამოგზაურო დაზღვევის ბიზნესი, „სამედიცინო კორპორაცია ევექსმა“ მიიღო ჯანდაცვის მომსახურების ბიზნესი, ხოლო „სამედიცინო კომპანია ალდაგი“ აგრძელებს ფუნქციონირებას, როგორც ქონების, უბედური შემთხვევების და საპენსიო დაზღვევის ბიზნესი. სარჩელის მიხედვით, მოსარჩელეთა მიერ ფლობილი აქციების 66.0% კომპანიის სააქციო კაპიტალში 2012 წელს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი BCI“-ზე გაიყიდა იძულების წესით საბაზროზე დაბალი ღირებულებით და მოთხოვნილი ზარალის ანაზღაურება შეადგენს 17 მილიონ აშშ დოლარს, რასაც ემატება მოთხოვნილი თანხის წლიური 10% დაკარგული შემოსავლის სახით. 2022 წლის ივლისში თბილისის საქალაქო სასამართლომ გადაწყვეტილება მოსარჩელების სასარგებლოდ გამოიტანა და ჯგუფს 12.7 მილიონი აშშ დოლარის სოლიდარულად ანაზღაურება და 5%-ის დაკარგული შემოსავლის კომპენსაციის სახით გადახდა დააკისრა (ჯამში 20.1 მილიონი აშშ დოლარი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით). ჯგუფმა გადაწყვეტილება თბილისის სააპელაციო სასამართლოში გაასაჩივრა 2022 წლის სექტემბერში.

დავის სტატუსში მას შემდეგ მნიშვნელოვანი ცვლილება არ მომხდარა. ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ სარჩელში აღწერილი ფაქტები არ არის გამყარებული შესაბამისი მტკიცებულებით. არანაირი სამართალდარღვევა ან უკანონო ქმედების ჩადენა არ მტკიცდება. სარჩელი წარმოდგენილია მხოლოდ განცხადებების სახით და არ არსებობს ასეთი ქმედებების მტკიცებულება, ვინაიდან აღნიშნული ქმედებები არ განხორციელებულა. ამრიგად, 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს არ აქვს აღიარებული რეზერვი ამ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით.

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

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

გადასახადები

ამჟამად საქართველოში სახელმწიფო ორგანოების მიერ დაკისრებულ სხვადასხვა გადასახადთან დაკავშირებით რამდენიმე კანონი მოქმედებს. მათ შორისაა დამატებითი ღირებულების, მოგების და სხვა გადასახადები. სხვა უფრო განვითარებული ეკონომიკური ბაზრებისგან განსხვავებით ამ გადასახადების შესახებ კანონები დიდი ხანი 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

23. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. შესაბამის ორგანოებს შეუძლიათ ექვექვემ 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 ექვექვემ არ დამდგარა, ახლა სადავო გახდეს. ამის გამო შეიძლება დაირიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. პრაქტიკული არ იქნება შესაძლო დაუზუსტებელი ზარალის ოდენობის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ან მათი უარყოფითი შედეგების ალბათობის განსაზღვრა. სახელმწიფო ორგანოებს უფლება აქვთ, საგადასახადო კუთხით შეამოწმონ ფისკალური პერიოდები, კერძოდ - შემოწმების წლიდან წინა სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდის მოიცვას.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის 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.

24. სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები

წმინდა სადაზღვევო ზარალი მოიცავს შემდეგს:

| | შენიშ- ვნიები | აგრო | ვალდე- ბულება | დებიტორის სივრცის დაზღვევა | უძრავი ქონება | აგრო | სხვა | სულ |
|---|------------------|-----------------|------------------|----------------------------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 2023 წ. | | | | | | | | |
| სადაზღვევო ზარალის და სხვა ხარჯები | 10 | (32,870) | (1,679) | (16,447) | (8,258) | (13,650) | (1,723) | (74,627) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | 10 | (7,885) | (1,741) | (32) | (2,473) | (2,236) | (2,047) | (16,414) |
| სულ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი | | (40,755) | (3,420) | (16,479) | (10,731) | (15,886) | (3,770) | (91,041) |
| 2022 წ. | | | | | | | | |
| სადაზღვევო ზარალის და სხვა ხარჯები | 10 | (24,443) | (5,953) | (13,876) | (7,547) | (1,797) | (1,410) | (55,026) |
| დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია | 10 | (5,165) | (1,821) | (401) | (2,152) | (882) | (1,634) | (12,055) |
| სულ სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი | | (29,608) | (7,774) | (14,277) | (9,699) | (2,679) | (3,044) | (67,081) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. ინვესტიციის შედეგი

საინვესტიციო შემოსავალი ფინანსური ინსტრუმენტებიდან შედგებოდა შემდეგი საპროცენტო შემოსავლისგან:

| | 2023 | 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) |
|--|--------------|------------------------------------|
| საბანკო ანაზღაურებები | 7,611 | 5,241 |
| გაცემული სესხები | 664 | 437 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 985 | 620 |
| ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი | 9,260 | 6,298 |
| სხვა საპროცენტო შემოსავალი | 68 | - |
| გადაფასების შედეგად მიღებული შემოსულობა/ (ზარალი) კაპიტალის ინვესტიციებზე, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 278 | (878) |
| ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი (მე-16 შენიშვნა) | (2) | (39) |
| საკურსო სხვაობიდან მიღებული წმინდა მოგება | 122 | 221 |
| ინვესტიციის შედეგი | 9,726 | 5,602 |

26. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები მოიცავს შემდეგს:

| | 2023 | 2022 |
|---|-----------------|-----------------|
| ხელფასები | (9,684) | (8,084) |
| პრემიები | (3,862) | (3,129) |
| აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება | (2,442) | (2,500) |
| დაზღვევა და სხვა გასამრჯელოები | (471) | (416) |
| ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები | (16,459) | (14,129) |

27. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| მარკეტინგი და რეკლამა | (1,602) | (874) |
| იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება | (626) | (511) |
| საწევრო შენატანები | (602) | (516) |
| კომუნალური მომსახურება | (588) | (540) |
| ბანკებისთვის გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო | (279) | (245) |
| საოპერაციო გადასახადები | (205) | (217) |
| ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები | (195) | (193) |
| პერსონალის გადამზადება | (147) | (266) |
| წარმომადგენლობითი | (141) | (121) |
| საოფისე მარაგები | (139) | (175) |
| სამივლინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები | (135) | (81) |
| კომუნიკაცია | (134) | (108) |
| საწვავი | (107) | (140) |
| უსაფრთხოება | (48) | (40) |
| საქველმოქმედო საქმიანობა | (36) | (24) |
| სხვა | (411) | (431) |
| სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები | (5,395) | (4,482) |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები (გაგრძელება)

ჯგუფის აუდიტორის ანაზღაურება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შედგება ჯგუფის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელოსგან 235 ლარის ოდენობით (2022 წ.: ჯგუფის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელო 152 ლარის ოდენობით, ხოლო სხვა მარწმუნებელი მომსახურების გასამრჯელო: 15 ლარი), დღგ-ის გარეშე.

28. წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი

წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს:

| | <i>2023</i> | <i>2022</i> |
|--|-------------|-------------|
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი | | |
| ჯარიმა ხელშეკრულების დარღვევისთვის | 399 | 349 |
| შემოსულობა სხვა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან | 81 | 13 |
| ხარჯი/(შემოსავალი) „მწვანე ბარათების“ გაყიდვიდან | (14) | 212 |
| ხარჯი/(შემოსავალი) საოფისე ფართის იჯარიდან | (24) | 2 |
| შემოსულობა საიჯარო ვალდებულებების გადაფასებიდან | – | 110 |
| სხვა | 76 | 67 |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ | 518 | 753 |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები | | |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები, სულ | (6) | (3) |
| წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი | 512 | 750 |

29. რისკის მართვა

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

მართვის სისტემა

ჯგუფის რისკებისა და ფინანსური მართვის სისტემის მთავარი მიზანია ჯგუფის დაცვა ისეთი მოვლენებისგან, რომლებიც აზროლებს 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მართვის მიზნები

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

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

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

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 ანაბრების სახით უნდა განთავსდეს. ბანკის დასტურის წერილი საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს ყოველთვიურად წარედგინება ზემოაღნიშნულ სავალდებულო მოთხოვნასთან შესაბამისობის დასამტკიცებლად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნები (გაგრძელება)

მინიმალური საწესდებო კაპიტალის მოთხოვნის გარდა, 2018 წლის 1 იანვრიდან სადაზღვევო კომპანიებს ასევე მოეთხოვებათ გარკვეული გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტის შენარჩუნება, რომელიც გამოითვლება საზედამხებდებლო კაპიტალის გაყოფით გადახდისუნარიანობის სავალდებულო კაპიტალზე, და უნდა შეადგენდეს 100%-ზე მეტს. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხებდებლობის სამსახური განსაზღვრავს აქტივების ტიპებს, რომლებზე შეიძლება მზღვეველმა გამოიყენოს საზედამხებდებლო კაპიტალის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად. საზედამხებდებლო კაპიტალი შეიცავს მთლიან საკუთარ კაპიტალს, რომელსაც აკლდება არამატერიალური აქტივები და გუდვილი, გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები, გადავადებული საგადასახადო აქტივები, გაცემული არაუზრუნველყოფილი სესხები, უზრუნველყოფის სახით დაგირავებული აქტივები სხვა მხარეების სახელით, ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში 100 ლარზე მეტის ოდენობით, სხვა აქტივები, შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში განხორციელებული ინვესტიციების 100%, საინვესტიციო ქონების 30% და გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივებისა და დაფარვის ვადამდე მფლობელობაში არსებული აქტივების 10%. ფასს-ის მიხედვით მიღებული შედეგები და რეზერვები გარკვეულწილად კორექტირდება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხებდებლობის 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 ზარალის 26%-ს დამატებული 70 მილიონ ლარს ზემოთ ზარალის 23%. ბიზნესის მაღალი რისკის კლასებისთვის პრემია იზრდება ამ განაგარიშების მიზნებისთვის და ხდება კორექტირებების შეტანა გადაზღვევისთვის.

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი აკმაყოფილებდა საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხებდებლობის 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 ზარალის 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 ანდერატიონგის სტრატეგიისა და წესების ფრთხილი შერჩევითა და განხორციელებით და ასევე გადაზღვევის მეშვეობით. ჯგუფი ადგენს ანდერატიონგის წესებსა და ლიმიტებს, რომლებითაც განისაზღვრება, ვის რა რისკის მიღება შეუძლია და რა დასაშვები ზღვრების ფარგლებში. ამ ლიმიტების მონიტორინგი მუდმივად წარმოებს.

სადაზღვევო რისკების მონიტორინგისთვის ჯგუფი ძირითადად იყენებს ზარალიანობისა და კომბინირებულ კოეფიციენტებს: ზარალიანობის კოეფიციენტი მიიღება წმინდა სადაზღვევო ზარალის 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:

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------|------|------|
| ზარალიანობის კოეფიციენტი | 54% | 47% |
| კომბინირებული კოეფიციენტი | 89% | 79% |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო რისკი (გაგრძელება)

ძირითადი დაშვებები

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

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

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

მგრძობელობა

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

| | 2023 | | | 2022 | | | 1 იანვარი, 2022 წ. | | |
|-------------------------------------|-----------------|--------------|----------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------------|----------------|-----------------|
| | ფლობილი | | წმინდა | ფლობილი | | წმინდა | ფლობილი | | წმინდა |
| | დაზღვევა | გადაზღვევა | | დაზღვევა | გადაზღვევა | | დაზღვევა | გადაზღვევა | |
| ავტო | (12,785) | 85 | (12,700) | (8,530) | 114 | (8,416) | (7,986) | (13) | (7,999) |
| ვალდებულება დებიტორის სივრცის | 1,025 | 2,094 | 3,119 | (2,990) | (1,707) | (4,697) | (3,568) | (2,885) | (6,453) |
| დაზღვევა | (2,607) | 1,033 | (1,574) | (1,427) | 514 | (913) | 2,532 | 53 | 2,585 |
| უძრავი ქონება | 767 | 8,136 | 8,903 | (3,047) | 1,622 | (1,425) | (2,582) | 925 | (1,657) |
| აგრო | (681) | (4,565) | (5,246) | (79) | 2,307 | 2,228 | (127) | (845) | (972) |
| სხვა | (798) | 1,063 | 265 | 994 | 1,451 | 2,445 | 422 | 471 | 893 |
| | (15,079) | 7,846 | (7,233) | (15,079) | 4,301 | (10,778) | (11,309) | (2,294) | (13,603) |

რისკების ცვალებადობა იმართება დანაკარგების რისკის დივერსიფიცირებით სადაზღვევო ხელშეკრულებების დიდ პორტფელზე ან გეოგრაფიული არეალების 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 ზარალის შემოწმების მკაცრი პოლიტიკა ყველა ახალი და მიმდინარე ზარალის შესაფასებლად და შესაძლო ცრუ ზარალის შემთხვევების კვლევა. ამასთან, ჯგუფი ხშირად ატარებს ზარალის 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 დაშვებით, 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 ეფექტის გათვალისწინებამდე ზარალის შეფასების ცხრილი ასე გამოიყურება:

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 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 | - |
| 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 | - | - |
| 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 | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - |
| ოთხი წლის შემდეგ | 9,367 | 7,476 | 14,012 | 11,566 | 14,937 | 29,766 | 27,927 | 44,035 | 29,212 | 91,915 | - | - | - | - | - |
| ხუთი წლის შემდეგ | 9,544 | 7,476 | 14,012 | 11,567 | 14,941 | 29,766 | 27,918 | 44,034 | 29,201 | - | - | - | - | - | - |
| ექვსი წლის შემდეგ | 9,683 | 7,482 | 14,012 | 11,537 | 14,999 | 30,184 | 27,898 | 44,033 | - | - | - | - | - | - | - |
| შვიდი წლის შემდეგ | 9,653 | 7,482 | 14,012 | 11,537 | 14,973 | 30,184 | 27,957 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| რვა წლის შემდეგ | 9,699 | 7,482 | 14,012 | 11,537 | 14,918 | 30,184 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ცხრა წლის შემდეგ | 9,805 | 7,517 | 14,012 | 11,537 | 14,916 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ათი წლის შემდეგ | 10,031 | 7,518 | 14,012 | 11,537 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თერთმეტი წლის შემდეგ | 9,932 | 7,518 | 14,050 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თორმეტი წლის შემდეგ | 9,713 | 7,518 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ცამეტი წლის შემდეგ | 9,707 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| დამდგარი კუმულაციური | | | | | | | | | | | | | | | |
| ზარალის მიმდინარე | | | | | | | | | | | | | | | |
| შეფასება | 9,707 | 7,518 | 14,050 | 11,537 | 14,916 | 30,184 | 27,957 | 44,033 | 29,201 | 91,915 | 37,786 | 49,719 | 52,985 | 76,601 | 498,109 |
| ზარალის დადგომის | | | | | | | | | | | | | | | |
| წელიწადი | (6,665) | (5,700) | (10,733) | (8,867) | (12,268) | (21,926) | (19,254) | (27,753) | (24,023) | (26,190) | (30,618) | (40,994) | (37,100) | (60,020) | - |
| 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) | - | - |
| 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) | - | - | - |
| 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) | - | - | - | - |
| ოთხი წლის შემდეგ | (8,220) | (7,441) | (14,012) | (11,566) | (14,546) | (29,766) | (27,763) | (43,973) | (29,201) | (91,772) | - | - | - | - | - |
| ხუთი წლის შემდეგ | (8,222) | (7,441) | (14,012) | (11,567) | (14,540) | (29,766) | (27,763) | (43,980) | (29,201) | - | - | - | - | - | - |
| ექვსი წლის შემდეგ | (8,222) | (7,441) | (14,012) | (11,537) | (14,540) | (30,184) | (27,763) | (43,980) | - | - | - | - | - | - | - |
| შვიდი წლის შემდეგ | (8,222) | (7,482) | (14,012) | (11,537) | (14,540) | (30,184) | (27,822) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| რვა წლის შემდეგ | (8,222) | (7,482) | (14,012) | (11,537) | (14,540) | (30,184) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ცხრა წლის შემდეგ | (8,222) | (7,482) | (14,012) | (11,537) | (14,540) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ათი წლის შემდეგ | (8,222) | (7,518) | (14,012) | (11,537) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თერთმეტი წლის შემდეგ | (8,222) | (7,518) | (14,050) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | სულ |
|------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| თორმეტი წლის შემდეგ | (8,222) | (7,518) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ცამეტი წლის შემდეგ | (8,222) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| კუმულაციური გადახდები | | | | | | | | | | | | | | | |
| დღევანდელ თარიღამდე | (8,222) | (7,518) | (14,050) | (11,537) | (14,540) | (30,184) | (27,822) | (43,980) | (29,201) | (91,772) | (37,594) | (48,336) | (44,970) | (60,020) | (469,746) |
| სულ დამდგარი | | | | | | | | | | | | | | | |
| სადაზღვევო | | | | | | | | | | | | | | | |
| შემთხვევებიდან | | | | | | | | | | | | | | | |
| წარმოშობილი მთლიანი | | | | | | | | | | | | | | | |
| ვალდებულებები | 1,485 | - | - | - | 376 | - | 135 | 53 | - | 143 | 192 | 1,383 | 8,015 | 16,581 | 28,363 |
| ნამეტის/(დეფიციტის) | | | | | | | | | | | | | | | |
| მიმდინარე შეფასება | (936) | (90) | 2,251 | 1,521 | 1,490 | 944 | (31) | (366) | (183) | (4,037) | (282) | 401 | 1,004 | | |
| ნამეტის/(დეფიციტის) % | | | | | | | | | | | | | | | |
| თავდაპირველ მთლიან | | | | | | | | | | | | | | | |
| რეზერვში | -10.67% | -1.21% | 13.81% | 11.65% | 9.08% | 3.03% | -0.11% | -0.84% | -0.63% | -4.59% | -0.75% | 0.8% | 1.86% | | |

(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 | 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 | - |
| 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 | - | - |
| 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 | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - |
| ოთხი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,090 | 12,242 | 10,285 | 13,088 | 21,423 | 19,430 | 26,697 | 27,011 | 29,283 | - | - | - | - | - |
| ხუთი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,090 | 12,242 | 10,285 | 13,081 | 21,423 | 19,430 | 26,703 | 26,999 | - | - | - | - | - | - |
| ექვსი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,096 | 12,242 | 10,255 | 13,081 | 21,428 | 19,430 | 26,703 | - | - | - | - | - | - | - |
| შვიდი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,096 | 12,242 | 10,255 | 13,081 | 21,428 | 19,489 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| რვა წლის შემდეგ | 4,346 | 6,096 | 12,242 | 10,255 | 13,081 | 21,428 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ცხრა წლის შემდეგ | 4,346 | 6,132 | 12,242 | 10,255 | 13,081 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ათი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,132 | 12,242 | 10,255 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თერთმეტი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,132 | 12,279 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თორმეტი წლის შემდეგ | 4,346 | 6,132 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თორმეტი წლის შემდეგ | 4,346 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| დამდგარი კუმულაციური | | | | | | | | | | | | | | | |
| ზარალის მიმდინარე | | | | | | | | | | | | | | | |
| შეფასება | 4,346 | 6,132 | 12,279 | 10,255 | 13,081 | 21,428 | 19,489 | 26,703 | 26,999 | 29,283 | 34,395 | 44,469 | 44,711 | 64,141 | 357,711 |
| 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) | - |
| 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) | - | - |
| 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) | - | - | - |
| 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) | - | - | - | - |
| ოთხი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,055) | (12,242) | (10,285) | (13,088) | (21,423) | (19,430) | (26,697) | (26,999) | (29,140) | - | - | - | - | - |
| ხუთი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,055) | (12,242) | (10,285) | (13,081) | (21,423) | (19,430) | (26,703) | (26,999) | - | - | - | - | - | - |
| ექვსი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,055) | (12,242) | (10,255) | (13,081) | (21,428) | (19,430) | (26,703) | - | - | - | - | - | - | - |
| შვიდი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,096) | (12,242) | (10,255) | (13,081) | (21,428) | (19,489) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| რვა წლის შემდეგ | (4,346) | (6,096) | (12,242) | (10,255) | (13,081) | (21,428) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ცხრა წლის შემდეგ | (4,346) | (6,096) | (12,242) | (10,255) | (13,081) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ათი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,132) | (12,242) | (10,255) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თერთმეტი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,132) | (12,279) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | სულ |
|------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| თორმეტი წლის შემდეგ | (4,346) | (6,132) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| თორმეტი წლის შემდეგ | (4,346) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| კუმულაციური გადახდები | | | | | | | | | | | | | | | |
| დღევანდელ თარიღამდე | (4,346) | (6,132) | (12,279) | (10,255) | (13,081) | (21,428) | (19,489) | (26,703) | (26,999) | (29,140) | (34,357) | (43,853) | (41,529) | (49,058) | (338,649) |
| სულ დამდგარი | | | | | | | | | | | | | | | |
| სადაზღვევო | | | | | | | | | | | | | | | |
| შემთხვევებიდან | | | | | | | | | | | | | | | |
| წარმოშობილი წმინდა | | | | | | | | | | | | | | | |
| ვალდებულებები | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 143 | 38 | 616 | 3,182 | 15,083 | 19,062 |
| ნამეტის/(დეფიციტის) | | | | | | | | | | | | | | | |
| მიმდინარე შეფასება | (409) | (344) | 76 | 82 | (226) | 387 | 112 | (278) | (193) | 1,708 | (440) | 308 | 224 | | |
| ნამეტის/(დეფიციტის) % | | | | | | | | | | | | | | | |
| თავდაპირველ მთლიან | | | | | | | | | | | | | | | |
| რეზერვში | -10.39% | -5.94% | 0.62% | 0.79% | -1.76% | 1.77% | 0.57% | -1.05% | -0.72% | 5.51% | -1.3% | 0.69% | 0.5% | | |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი

(ა) 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 მოვალეობივ არიან და კრედიტორებიც; უზრუნველყოფისა და თავდებობის მიღების წესები, საკრედიტო რისკებისა და დარღვევების შესახებ მაკონტროლებელი ორგანოს შეტყობინება, საკრედიტო რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობის კონტროლი და მისი რეგულარული გადამოწმება აქტუალურობის შესანარჩუნებლად და გარემოში მომხდარი ცვლილებების გასათვალისწინებლად. ქვემოთ მოკლედ არის აღწერილი, როგორ მართავს ჯგუფი თავის საკრედიტო რისკს.

გადაზღვევა

მიუხედავად იმისა, რომ ჯგუფს აქვს გადაზღვევის პრაქტიკა, იგი არ თავისუფლდება პოლისების მფლობელების მიმართ ნაკისრი პირდაპირი მოვალეობებისგან და ამრიგად საკრედიტო რისკი არსებობს გადაცემული საქმიანობის შემთხვევაშიც, თუკი რომელიმე გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს მის ვალდებულებებს ასეთი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ფარგლებში. ჯგუფი არ არის დამოკიდებული რომელიმე გადამზღვეველზე და ჯგუფის საქმიანობა არ არის არსებითად დამოკიდებული რომელიმე გადამზღვევის ხელშეკრულებაზე. საანგარიშგებო თარიღისთვის ყველაზე მაღალი კონტრაქტის რისკი მთლიანი გადაზღვევის რეზერვების 8%-ს შეადგენს (2022 წ.: 14%). ჯგუფი აფასებს თავისი გადამზღვეველების ფინანსურ მდგომარეობას და აკონტროლებს საკრედიტო რისკების კონცენტრაციას მსგავს გეოგრაფიულ რეგიონებზე, საქმიანობაზე, ან მზღვეველთა ეკონომიკურ მახასიათებლებზე, რათა მინიმუმამდე დაიყვანოს გადამზღვეველების მხრიდან მოვალეობების შეუსრულებლობით გამოწვეული შესაძლო ზარალი.

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

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

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკი (გაგრძელება)

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

| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | <30 დღე | 31-60 დღე | 61-90 დღე | 91-150 დღე | 151-180 დღე | 181-270 დღე | სულ |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები | 2,649 | 708 | 231 | 204 | 62 | 76 | 3,930 |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | <30 დღე | 31-60 დღე | 61-90 დღე | 91-150 დღე | 151-180 დღე | 181-270 დღე | სულ |
| დაზღვევის და გადაზღვევის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აქტივები | 3,440 | 1,612 | 191 | 63 | 27 | 67 | 5,400 |

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი, და საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა

საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა წარმოდგენილია შესაბამისი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებით 2023 წლის, 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | შენიშ- ვნები | სტადია | BB+ | BB | BB- | B+ | B | B- | რეიტინგის გარეშე | სულ |
|--|-----------------|-----------------|------------|----------|---------------|--------------|----------|--------------|---------------------|---------------|
| საბანკო ანაზრები გაცემული სესხები – არა ვადაგადაცი- ლებული | 6 | 1-ელი სტადია | 617 | - | 30,969 | - | - | - | 13,926 | 45,512 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 11 | 1-ელი სტადია | - | - | - | - | - | - | 4,627 | 4,627 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 7 | 1-ელი სტადია | - | - | 2,452 | 2,174 | - | 1,474 | 3,267 | 9,367 |
| | 15 | 1-ელი სტადია | - | - | 3,799 | 14 | - | - | 1,086 | 4,899 |
| სულ | | | 617 | - | 37,220 | 2,188 | - | 1,474 | 22,906 | 64,405 |

(ბ) ლიკვიდურობის რისკი

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

| <i>31 დეკემბერი, 2022 წ.</i> | <i>ერთი წლის განმავლობაში</i> | <i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i> | <i>სულ</i> |
|--|-----------------------------------|---------------------------------|----------------|
| აქტივები | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 12,191 | – | 12,191 |
| საბანკო ანაზღაურებები | 34,879 | 10,633 | 45,512 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 2,004 | 7,363 | 9,367 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები | 638 | 16,615 | 17,253 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 12,400 | – | 12,400 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 13,320 | – | 13,320 |
| გაცემული სესხები | 4,523 | 104 | 4,627 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 4,899 | – | 4,899 |
| სხვა აქტივები | 3,736 | – | 3,736 |
| სულ აქტივები | 88,590 | 34,715 | 123,305 |
| ვალდებულებები | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 27,479 | – | 27,479 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 17,621 | – | 17,621 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 4,899 | – | 4,899 |
| სხვა ვალდებულებები | 13,897 | – | 13,897 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 105 | 2,053 | 2,158 |
| სულ ვალდებულებები | 64,001 | 2,053 | 66,054 |
| ნეტო პოზიცია | 24,589 | 32,662 | 57,251 |
| აკუმულირებული გეპი | 24,589 | 57,251 | |

ხელმძღვანელობის აზრით ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებები 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არადისკონტირებული დაფარვის სახელშეკრულებო ვალდებულებების საფუძველზე ასეთია:

| <i>31 დეკემბერი, 2023 წ.</i> | <i>3 თვეზე ნაკლები</i> | <i>3-დან 12 თვემდე</i> | <i>1-დან 5 წლამდე</i> | <i>5 წელზე მეტი</i> | <i>სულ</i> |
|--|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------|---------------|
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | – | 5,484 | – | – | 5,484 |
| სხვა ვალდებულებები | 9,432 | 5,461 | – | – | 14,893 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 164 | 715 | 1,367 | 72 | 2,318 |
| სულ არადისკონტირებული ვალდებულებები | 9,596 | 11,660 | 1,367 | 72 | 22,695 |
| <i>31 დეკემბერი, 2022 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 | – | 4,899 | – | – | 4,899 |
| სხვა ვალდებულებები | 8,255 | 5,642 | – | – | 13,897 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 161 | 637 | 1,719 | – | 2,517 |
| სულ არადისკონტირებული ვალდებულებები | 8,416 | 11,178 | 1,719 | – | 21,313 |

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***29. რისკის მართვა (გაგრძელება)****ფინანსური რისკი (გაგრძელება)**

სახელმწიფო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები საიჯარო ვალდებულებებისთვის 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის ასე შეიძლება წარმოვადგინოთ:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------|--------------|--------------|
| ერთი წლის განმავლობაში | 879 | 798 |
| 1-დან 2 წლამდე | 806 | 730 |
| 2-დან 3 წლამდე | 350 | 714 |
| 3-დან 4 წლამდე | 115 | 256 |
| 4-დან 5 წლამდე | 96 | 19 |
| 5 წელზე მეტი | 72 | - |
| | 2,318 | 2,517 |

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2021 წლის, 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

| 1 წლამდე | 2023 | 2022 | 1 იანვარი, 2022 წ. |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------------------|
| ავტო | 3,927 | 3,155 | 3,456 |
| ვალდებულება | 4,847 | 5,827 | 953 |
| დებიტორის სიცოცხლის დაზღვევა | 7,628 | 4,725 | 3,632 |
| უმრავი ქონება | 10,080 | 6,950 | 3,450 |
| აგრო | 536 | 50 | 143 |
| სხვა | 1,351 | 661 | 395 |
| | 28,369 | 21,368 | 12,029 |

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 კონტრაჰენტის ან კონტრაჰენტების ჯგუფის, გეოგრაფიული მდებარეობისა და საქმიანობის სფეროს მიხედვით.

სავალუტო რისკი

ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე მოქმედებს სავალუტო კურსების მერყეობა. ჯგუფის გარიგებები ძირითადად ლარში ხორციელდება. სავალუტო რისკი 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 2023 წლის და 2022 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>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i> | | | |
|---|--|-------------------|----------------|----------------|
| | <i>ლარი</i> | <i>აშშ დოლარი</i> | <i>ევრო</i> | <i>სულ</i> |
| აქტივები | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 4,580 | 646 | 353 | 5,579 |
| საბანკო ანაბრები | 59,212 | - | - | 59,212 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 2,752 | 9,047 | - | 11,799 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | - | 1,340 | - | 1,340 |
| გაცემული სესხები | 1,832 | 1,747 | - | 3,579 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 6,912 | 16,027 | (333) | 22,606 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 1,132 | 16,716 | 193 | 18,041 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 5,461 | 23 | - | 5,484 |
| სულ აქტივები | 81,881 | 45,546 | 213 | 127,640 |
| ვალდებულებები | | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 13,017 | 21,924 | 2,744 | 37,685 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 3,544 | 21,866 | 477 | 25,887 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 4,927 | 547 | 10 | 5,484 |
| სხვა ვალდებულებები | 14,892 | 1 | - | 14,893 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 122 | 1,442 | - | 1,564 |
| სულ ვალდებულებები | 36,502 | 45,780 | 3,231 | 85,513 |
| ნეტო პოზიცია | 45,379 | (234) | (3,018) | 42,127 |
| სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა | | 15.0% | 15.0% | |
| გავლენა მოგებაზე | | (35) | (453) | |
| სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება | | -3.0% | -3.0% | |
| გავლენა მოგებაზე | | 7 | 91 | |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

| | <i>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i> | | | |
|--|--|-------------------|----------------|----------------|
| | <i>ლარი</i> | <i>აშშ დოლარი</i> | <i>ევრო</i> | <i>სულ</i> |
| აქტივები | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 11,919 | 195 | 77 | 12,191 |
| საბანკო ანაზრები | 45,512 | - | - | 45,512 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 2,262 | 7,105 | - | 9,367 |
| გაცემული სესხები | 2,981 | 1,646 | - | 4,627 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 4,258 | 8,378 | (236) | 12,400 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 1,754 | 11,669 | (103) | 13,320 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 4,376 | 523 | - | 4,899 |
| სულ აქტივები | 73,062 | 29,516 | (262) | 102,316 |
| ვალდებულებები | | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 9,152 | 17,228 | 1,099 | 27,479 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | (388) | 17,202 | 807 | 17,621 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 4,493 | 405 | 1 | 4,899 |
| სხვა ვალდებულებები | 13,823 | 74 | - | 13,897 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 130 | 2,028 | - | 2,158 |
| სულ ვალდებულებები | 27,210 | 36,937 | 1,907 | 66,054 |
| ნეტო პოზიცია | 45,852 | (7,421) | (2,169) | 36,262 |
| სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა | | 15.0% | 15.0% | |
| გავლენა მოგებაზე | | (1,113) | (325) | |
| სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება | | -2.0% | -2.0% | |
| გავლენა მოგებაზე | | 148 | 43 | |

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. სამართლიანი ღირებულების შეფასება**სამართლიანი ღირებულების იერარქია**

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

| | <u>დონე 1</u> | <u>დონე 2</u> | <u>დონე 3</u> | <u>სულ 2023 წ.</u> |
|--|---------------|---------------|---------------|------------------------|
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები | | | | |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | – | 11,799 | – | 11,799 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 1,340 | – | – | 1,340 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები | 1,649 | 14,090 | – | 15,739 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები – ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | – | 36 | – | 36 |
| აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 5,579 | – | – | 5,579 |
| საბანკო ანაზრები | – | 59,212 | – | 59,212 |
| გაცემული სესხი | – | – | 3,579 | 3,579 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები – ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 2,835 | – | – | 2,835 |
| – საბანკო ანაზრები | – | 2,613 | – | 2,613 |
| ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი | | | | |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | – | 5,484 | – | 5,484 |

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)***30. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)****სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)**

| | <i>დონე 1</i> | <i>დონე 2</i> | <i>დონე 3</i> | <i>სულ 2022 წ.</i> |
|--|---------------|---------------|---------------|------------------------|
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები | | | | |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | - | 9,367 | - | 9,367 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები | 1,639 | 15,614 | - | 17,253 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები - ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | - | 347 | - | 347 |
| აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 12,191 | - | - | 12,191 |
| საბანკო ანაბრები | - | 45,512 | - | 45,512 |
| გაცემული სესხი | - | - | 4,627 | 4,627 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები - ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 1,195 | - | - | 1,195 |
| - საბანკო ანაბრები | - | 3,357 | - | 3,357 |
| ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი | | | | |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | - | 4,899 | - | 4,899 |

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

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები

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

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

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მნიშვნელოვნად არ განსხვავდებოდა მათი სამართლიანი ღირებულებებისგან.

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მსგავს ფინანსურ ინსტრუმენტზე 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:

| | 2023 | | | 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) | | | 1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) | | |
|--|--|---------------|--------------|--|---------------|--------------|--|--------------|--------------|
| | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი საწარმო | | სხვა | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი საწარმო | | სხვა | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი საწარმო | | სხვა |
| | ბარები | პირები | | ბარები | პირები | | ბარები | პირები | |
| აქტივები | | | | | | | | | |
| სადაზღვევო | | | | | | | | | |
| ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | - | 2,958 | 39 | - | 1,898 | - | - | - | 676 |
| დაკავშირებულ მხარებთან გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 183 | 2,555 | 2,070 | 323 | 2,567 | 3,487 | 435 | 82 | 82 |
| სხვა აქტივები | 10 | 1 | 6 | 10 | 151 | 6 | 10 | 375 | 375 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | - | 2,375 | - | 1,102 | 2,381 | - | 1,263 | 1,159 | 1,159 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები | 1,649 | - | - | 1,639 | - | - | 2,856 | - | - |
| გაცემული სესხები (მე-11 შენიშვნა) | 640 | 2,833 | - | 186 | 4,348 | - | 445 | 2,201 | 2,201 |
| აქტივის გამოყენების უფლება | - | 540 | - | - | 779 | - | - | - | 1,018* |
| | 2,482 | 11,262 | 2,115 | 3,260 | 12,124 | 3,493 | 5,009 | 5,511 | 5,511 |
| ვალდებულებები | | | | | | | | | |
| სადაზღვევო | | | | | | | | | |
| ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 368 | 3,515 | 3,417 | 512 | 3,739 | 5,286 | 647 | 663 | 663 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | - | 2,837 | - | - | 1,066 | 179 | - | 1,000 | 1,000 |
| სხვა ვალდებულებები | 36 | 19 | 51 | 39 | 61 | 53 | 39 | 70 | 70 |
| საიჯარო ვალდებულებები | - | 476 | - | - | 661 | - | - | - | 954* |
| | 404 | 6,847 | 3,468 | 551 | 5,527 | 5,518 | 686 | 2,687 | 2,687 |

* 2021 წელს ჯგუფმა გააფორმა საიჯარო ხელშეკრულება საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოსთან. იჯარის ვადა 5 წელია და საიჯარო გადახდები გამოხატულია აშშ დოლარში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

| | 2023 | | | 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) | | |
|---|-----------------|---|------------|-----------------------------|---|-----------|
| | მშობელი საწარმო | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები | სხვა | მშობელი საწარმო | საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები | სხვა |
| შემოსავალი და ხარჯები | | | | | | |
| სადაზღვევო ამონაგები | 280 | 2,793 | 1,567 | 331 | 3,251 | 1,500 |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი | 11 | 792 | (663) | (113) | (909) | (1,445) |
| ინვესტიციის შედეგი | 71 | 779 | - | 91 | 517 | - |
| ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი | - | (109) | - | - | (104) | - |
| ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები | - | (250) | - | - | (239) | - |
| წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი | - | - | - | - | 27 | - |
| საპროცენტო ხარჯი | - | (39) | - | - | (57) | - |
| | 362 | 3,966 | 904 | 309 | 2,486 | 55 |

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება (2023 წ.: 12 პირი; 2022 წ.: 12 პირი) მოიცავდა შემდეგს:

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------|--------------|
| ხელფასები და პრემიები | 3,993 | 3,531 |
| ანაზღაურება აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით | 2,182 | 2,395 |
| სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება | 6,175 | 5,926 |

ჯგუფის გენერალური დირექტორისა და უმაღლესი რანგის აღმასრულებელი ხელმძღვანელი პირისთვის წლიური ანაზღაურება სს „ჯგუფის“ (ჯგუფის მშობელი საწარმო) B ტიპის აქციებით ხდება ყოველ ხუთ წელიწადში და გაიცემა ხუთი მომდევნო წლის განმავლობაში, 2019 წლის იანვრიდან და ექვემდებარება უფლების გადაცემის ხუთწლიან პერიოდს. ხუთწლიანი ფიქსირებული აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებები გაფორმდა 2018 წლის სექტემბერში და გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტების გადაცემა თავდაპირველად მოხდა საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალის“ ჩვეულებრივი აქციების სახით. 2021 წელს ხუთწლიანი ფიქსირებული აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებები შეიცვალა და 2021 წლიდან ჯგუფის გენერალურ დირექტორს და ორ აღმასრულებელ პირს გადაეცა სს „ჯგუფის“ აქციები საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს კაპიტალის“ აქციების ნაცვლად. ყოველ მომდევნო წელს გაიცა სს „ჯგუფის“ 8,020 აქცია. ჯგუფი 2018 წლის 10 სექტემბერს მიიჩნევს უფლების მინიჭების თავდაპირველ თარიღად და 2021 წლის 1 თებერვალს, როგორც უფლების მინიჭების ახალ თარიღად, ხელშეკრულებაში ცვლილებების შეტანის შემდეგ. ჯგუფის შეფასებით, გადაცემული თითო გადაცემული აქციის სამართლიანი ღირებულება წილობრივი უფლების მინიჭების თარიღისთვის 209.91 ლარი იყო. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა ჯგუფის 2021 წლის 30 ივნისის შეფასების საფუძველზე.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

31. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

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

2022 წლის მაისში ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა გენერალური დირექტორისა და ოთხი აღმასრულებელი პირისთვის სს „ა ჯგუფის“ 5,326 B ტიპის აქციის და ჯგუფის ხუთი აღმასრულებელი პირისთვის ჯგუფის 3,985 B ტიპის აქციის გადაცემა. აქციები გადაიცა უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადით, რომლის ერთადერთი პირობაც უწყვეტი დასაქმებაა. ჯგუფი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2023 წლის 3 მაისს. ჯგუფის შეფასებით, გადაცემული სს „ა ჯგუფის“ თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 225.63 ლარი, ხოლო გადაცემული ჯგუფის თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 111.67 ლარი უფლების მინიჭების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა წილობრივი უფლების მინიჭების თარიღებისთვის კომპანიის უახლესი შეფასებების საფუძველზე.

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

32. ანგარიშგების პერიოდის დასრულების შემდგომი მოვლენები

2024 წლის 28 მარტს სს „ალდაგის“ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელმა გადაწყვიტა დივიდენდების განაწილება 1,479 ლარის და 3,521 ლარის (1,300 აშშ დოლარი) ნაღდი ფულის სახით, თითოეულ აქციაზე 0.77 ლარის და 1.84 ლარის ოდენობით (0.68 აშშ დოლარი).

2024 წლის 16 აპრილს ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭომ მიიღო გადაწყვეტილება 18,647 ლარის ოდენობის პრივილეგირებული აქციის გამოსყიდვის თაობაზე. პრივილეგირებული აქციების გამოსყიდვის ფასი განისაზღვრა გამოსყიდვად აქციებში ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე (რომლებიც ფლობილია პრივილეგირებული აქციებისგან შემოსულობის სამართავად) (მე-9 შენიშვნა). 2024 წლის 15 აპრილს ამ ოპერაციის სრულად ანგარიშსწორება მოხდა.

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

| | 2023 | | | | 2022 წ. (გადაანგარიშებული) | | | |
|--|----------------|----------------------|--|----------------|----------------------------|----------------------|--|----------------|
| | 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 | 5,376 | 203 | - | 5,579 | 11,555 | 636 | - | 12,191 |
| საბანკო ანაზღაურებები | 47,564 | 11,648 | - | 59,212 | 36,196 | 9,316 | - | 45,512 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 11,600 | 199 | - | 11,799 | 9,170 | 197 | - | 9,367 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 1,340 | - | - | 1,340 | - | - | - | - |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები | 15,739 | - | - | 15,739 | 17,253 | - | - | 17,253 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 22,499 | 107 | - | 22,606 | 12,019 | 381 | - | 12,400 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 18,041 | - | - | 18,041 | 13,320 | - | - | 13,320 |
| გაცემული სესხები | 3,579 | 62 | (62) | 3,579 | 4,627 | 56 | (56) | 4,627 |
| მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები | 1,752 | 10 | - | 1,762 | - | 217 | - | 217 |
| მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები | - | - | - | - | 456 | - | - | 456 |
| ძირითადი საშუალებები | 5,422 | 880 | - | 6,302 | 5,920 | 911 | - | 6,831 |
| აქტივის გამოყენების უფლება | 1,917 | 4 | (131) | 1,790 | 2,664 | 12 | (136) | 2,540 |
| გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები | 20,090 | - | - | 20,090 | 19,518 | 1 | - | 19,519 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 5,484 | - | - | 5,484 | 4,899 | - | - | 4,899 |
| სხვა აქტივები | 5,215 | 511 | (66) | 5,660 | 3,333 | 427 | (24) | 3,736 |
| ინვესტიცია შვილობილ საწარმოებში | 9,518 | - | (9,518) | - | 9,521 | - | (9,521) | - |
| სულ აქტივები | 175,136 | 13,624 | (9,777) | 178,983 | 150,451 | 12,154 | (9,737) | 152,868 |
| საკუთარი კაპიტალი | | | | | | | | |
| სააქციო კაპიტალი | 1,889 | 9,485 | (9,485) | 1,889 | 1,889 | 9,485 | (9,485) | 1,889 |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი | 9,763 | - | 243 | 10,006 | 8,419 | - | 243 | 8,662 |
| პრივილეგირებული აქციები | 18,647 | - | - | 18,647 | 18,647 | - | - | 18,647 |
| სხვა რეზერვები | - | 45 | (45) | - | - | 45 | (45) | - |
| გაუნაწილებელი მოგება | 60,003 | 3,144 | (235) | 62,912 | 56,057 | 1,575 | (235) | 57,397 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | 90,302 | 12,674 | (9,522) | 93,454 | 85,012 | 11,105 | (9,522) | 86,595 |
| ვალდებულებები | | | | | | | | |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | 2023 | | | | 2022 წ. (გადაანგარიშებული) | | | |
|--|----------------|----------------------|--|----------------|----------------------------|----------------------|--|----------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლი-დირებისას კორექტირებები | სულ | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლი-დირებისას კორექტირებები | სულ |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 37,033 | 652 | - | 37,685 | 26,818 | 661 | - | 27,479 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 25,887 | - | - | 25,887 | 17,621 | - | - | 17,621 |
| მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები | - | 16 | - | 16 | 219 | - | - | 219 |
| ნასესხები სახსრები | 62 | - | (62) | - | 56 | - | (56) | - |
| საიჯარო ვალდებულებები | 1,704 | 7 | (147) | 1,564 | 2,298 | 19 | (159) | 2,158 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 5,484 | - | - | 5,484 | 4,899 | - | - | 4,899 |
| სხვა ვალდებულებები | 14,664 | 275 | (46) | 14,893 | 13,528 | 369 | - | 13,897 |
| სულ ვალდებულებები | 84,834 | 950 | (255) | 85,529 | 65,439 | 1,049 | (215) | 66,273 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები | 175,136 | 13,624 | (9,777) | 178,983 | 150,451 | 12,154 | (9,737) | 152,868 |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

| | 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) | | | | 1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) | | | |
|---|-----------------------------|----------------------|--|----------------|--|----------------------|--|----------------|
| | 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 | 11,555 | 636 | - | 12,191 | 10,379 | 802 | - | 11,181 |
| საბანკო ანაზღაურებები | 36,196 | 9,316 | - | 45,512 | 19,936 | 8,280 | - | 28,216 |
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები | 9,170 | 197 | - | 9,367 | 7,458 | 197 | - | 7,655 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციები | 17,253 | - | - | 17,253 | 25,158 | - | - | 25,158 |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 12,019 | 381 | - | 12,400 | 7,993 | 172 | 5 | 8,170 |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივი | 13,320 | - | - | 13,320 | 6,774 | - | - | 6,774 |
| გაცემული სესხები | 4,627 | 56 | (56) | 4,627 | 2,215 | 469 | (50) | 2,634 |
| მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები | - | 217 | - | 217 | 471 | 10 | - | 481 |
| მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები | 456 | - | - | 456 | 885 | 226 | - | 1,111 |
| ძირითადი საშუალებები | 5,920 | 911 | - | 6,831 | 5,660 | 942 | - | 6,602 |
| აქტივის გამოყენების უფლება | 2,664 | 12 | (136) | 2,540 | 3,495 | 19 | (82) | 3,432 |
| გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები | 19,518 | 1 | - | 19,519 | 18,553 | 1 | - | 18,554 |
| საპენსიო ფონდის აქტივები | 4,899 | - | - | 4,899 | 4,628 | - | - | 4,628 |
| სხვა აქტივები | 3,333 | 427 | (24) | 3,736 | 3,471 | 615 | (132) | 3,954 |
| ინვესტიცია შვილობილ საწარმოებში | 9,521 | - | (9,521) | - | 9,770 | - | (9,770) | - |
| სულ აქტივები | 150,451 | 12,154 | (9,737) | 152,868 | 126,846 | 11,733 | (10,029) | 128,550 |
| საკუთარი კაპიტალი | | | | | | | | |
| სააქციო კაპიტალი | 1,889 | 9,485 | (9,485) | 1,889 | 1,889 | 9,735 | (9,735) | 1,889 |
| დამატებით შეტანილი კაპიტალი | 8,419 | - | 243 | 8,662 | 7,591 | - | 243 | 7,834 |
| პრივილეგირებული აქციები | 18,647 | - | - | 18,647 | 18,647 | - | - | 18,647 |
| სხვა რეზერვები | - | 45 | (45) | - | - | 45 | (45) | - |
| გაუნაწილებელი მოგება | 56,057 | 1,575 | (235) | 57,397 | 55,726 | 903 | (236) | 56,393 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | 85,012 | 11,105 | (9,522) | 86,595 | 83,853 | 10,683 | (9,773) | 84,763 |
| ვალდებულებები | | | | | | | | |
| სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 26,818 | 661 | - | 27,479 | 18,969 | 510 | - | 19,479 |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) | | | | 1 იანვარი, 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) | | | |
|---|-----------------------------|-------------------------|---|----------------|--|-------------------------|---|----------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლი- დირებისას კორექტირებები | სულ | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური ნაშთები და კონსოლი- დირებისას კორექტირებები | სულ |
| გადაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულება | 17,621 | - | - | 17,621 | 4,480 | - | - | 4,480 |
| მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები | 219 | - | - | 219 | - | 75 | - | 75 |
| ნასესხები სახსრები | 56 | - | (56) | - | 50 | - | (50) | - |
| საიჯარო ვალდებულებები | 2,298 | 19 | (159) | 2,158 | 3,437 | 32 | (114) | 3,355 |
| საპენსიო ფონდის ვალდებულებები | 4,899 | - | - | 4,899 | 4,628 | - | - | 4,628 |
| სხვა ვალდებულებები | 13,528 | 369 | - | 13,897 | 11,429 | 433 | (92) | 11,770 |
| სულ ვალდებულებები | 65,439 | 1,049 | (215) | 66,273 | 42,993 | 1,050 | (256) | 43,787 |
| სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები | 150,451 | 12,154 | (9,737) | 152,868 | 126,846 | 11,733 | (10,029) | 128,550 |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

სრული შემოსავლის კონსოლიდაციის გეგმა:

| | 2023 | | | | 2022 წ. (გადაანგარიშებული) | | | |
|---|-----------------|----------------------|------------------------|-----------------|----------------------------|----------------------|------------------------|-----------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ |
| სადაზღვევო ამონაგები | 155,891 | 4,520 | - | 160,411 | 129,214 | 4,664 | (6) | 133,872 |
| სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი | (89,265) | (1,776) | - | (91,041) | (64,310) | (2,778) | 7 | (67,081) |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი, ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებამდე | 66,626 | 2,744 | - | 69,370 | 64,904 | 1,886 | 1 | 66,791 |
| გადაზღვევის პრემიების განაწილება | (43,499) | - | - | (43,499) | (37,224) | - | - | (37,224) |
| დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის გამომზღვეველებისგან მისაღები თანხები | 11,672 | - | - | 11,672 | 9,290 | - | - | 9,290 |
| წმინდა ხარჯი ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან | (31,827) | - | - | (31,827) | (27,934) | - | - | (27,934) |
| სხვა დაზღვევასთან დაკავშირებული შემოსავალი/(ხარჯი) | 171 | 10 | - | 181 | 2,174 | (20) | - | 2,154 |
| გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგი | 34,970 | 2,754 | - | 37,724 | 39,144 | 1,866 | 1 | 41,011 |
| შემოსავალი დივიდენდის სახით | 1,700 | - | (1,700) | - | 1,500 | - | (1,500) | - |
| ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი | 7,845 | 1,421 | (6) | 9,260 | 5,116 | 1,188 | (6) | 6,298 |
| სხვა საპროცენტო შემოსავალი | 68 | - | - | 68 | - | - | - | - |
| სამართლიანი ღირებულების წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 278 | - | - | 278 | (878) | - | - | (878) |
| ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი | (4) | 2 | - | (2) | (45) | 6 | - | (39) |
| საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა შემოსავალი/(ხარჯი) | 122 | - | - | 122 | 221 | - | - | 221 |
| საპენსიო ფონდის აქტივების მართვის გასამრჯელო | 98 | - | - | 98 | 313 | - | - | 313 |
| ინვესტიციის შედეგი | 10,107 | 1,423 | (1,706) | 9,824 | 6,227 | 1,194 | (1,506) | 5,915 |
| ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი | (16,362) | (97) | - | (16,459) | (13,958) | (171) | - | (14,129) |
| ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები | (5,068) | (364) | 37 | (5,395) | (4,245) | (273) | 36 | (4,482) |
| ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები | (3,169) | (40) | 145 | (3,064) | (2,641) | (39) | 164 | (2,516) |
| გაუფასურების (დარიცხვა)/გაუქმება | (499) | (13) | - | (512) | (415) | (5) | - | (420) |
| წმინდა სხვა საოპერაციო შემოსავალი | 543 | 154 | (185) | 512 | 547 | 403 | (200) | 750 |
| სხვა ხარჯები | (24,555) | (360) | (3) | (24,918) | (20,712) | (85) | - | (20,797) |
| საოპერაციო მოგება | 20,522 | 3,817 | (1,709) | 22,630 | 24,659 | 2,975 | (1,505) | 26,129 |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | 2023 | | | | 2022 წ. (გადაანგარიშებული*) | | | |
|--|---------------|----------------------|------------------------|---------------|-----------------------------|----------------------|------------------------|---------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ |
| საკურსო ზარალი (შემოსულობა) | 30 | - | (4) | 26 | 76 | (220) | (9) | (153) |
| საპროცენტო ხარჯი | (144) | (1) | 13 | (132) | (204) | (2) | 15 | (191) |
| წმინდა ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული კაპიტალის ინვესტიციების გადაფასებიდან | 1,599 | - | - | 1,599 | (5,351) | - | - | (153) |
| დასაბეგრი მოგება | 22,007 | 3,816 | (1,700) | 24,123 | 19,180 | 2,753 | (1,499) | 20,434 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | (2,327) | (547) | - | (2,874) | (3,625) | (577) | - | (4,202) |
| წმინდა მოგება | 19,680 | 3,269 | (1,700) | 21,249 | 15,555 | 2,176 | (1,499) | 16,232 |
| სხვა სრული შემოსავალი | - | - | - | - | - | - | - | - |
| მთლიანი სრული შემოსავალი | 19,680 | 3,269 | (1,700) | 21,249 | 15,555 | 2,176 | (1,499) | 16,232 |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების კონსოლიდაციის გეგმა:

| | 2023 | | | | 2022 | | | |
|--|----------------|----------------------|------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|------------------------|-----------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები | | | | | | | | |
| მიღებული სადაზღვევო პრემია | 145,313 | 4,269 | - | 149,582 | 120,690 | 3,897 | (6) | 124,581 |
| გადახდილი გადაზღვევის პრემია | (27,496) | - | - | (27,496) | (18,330) | - | 1 | (18,329) |
| გადახდილი სადაზღვევო ზარალები | (65,823) | (1,314) | (123) | (67,260) | (41,341) | (2,058) | (195) | (43,594) |
| მიღებული გადაზღვევის მოთხოვნები | 887 | - | - | 887 | 525 | - | - | 525 |
| გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები | (16,686) | (330) | - | (17,016) | (12,544) | (282) | - | (12,826) |
| გადახდილი ხელფასები და სარგებელი | (15,614) | (123) | - | (15,737) | (12,119) | (159) | - | (12,278) |
| მიღებული პროცენტი | 6,390 | 1,530 | - | 7,920 | 3,571 | 713 | (4) | 4,280 |
| საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი | (150) | (2) | 7 | (145) | (181) | (4) | 10 | (175) |
| გადახდილი საოპერაციო გადასახადი | (211) | (54) | - | (265) | (310) | (32) | - | (342) |
| მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი | (201) | 212 | (183) | (172) | 175 | 367 | (197) | 345 |
| გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები | (5,080) | (140) | 152 | (5,068) | (4,435) | (37) | 229 | (4,243) |
| წმინდა ცვლილება სხვა საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში | 2,075 | 3 | - | 2,078 | 2,744 | 10 | - | 2,754 |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე | 23,404 | 4,051 | (147) | 27,308 | 38,445 | 2,415 | (162) | 40,698 |
| გადახდილი მოგების გადასახადი | (3,844) | (323) | - | (4,167) | (2,500) | (638) | - | (3,138) |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები | 19,560 | 3,728 | (147) | 23,141 | 35,945 | 1,777 | (162) | 37,560 |
| მიღებული დივიდენდი | 1,700 | - | (1,700) | - | 1,500 | - | (1,500) | - |
| მირითადი საშუალებების შექმნა | (461) | - | - | (461) | (496) | - | 3 | (493) |
| შემოსულობა მირითადი საშუალებების გაყიდვიდან | 271 | - | - | 271 | - | - | - | - |
| არამატერიალური აქტივების შესყიდვა | (1,626) | - | - | (1,626) | (1,710) | - | - | (1,710) |
| გაცემული სესხები | (8,560) | - | - | (8,560) | (11,823) | (585) | - | (12,408) |
| შემოსულობა გაცემული სესხის დაფარვებიდან | 9,675 | - | - | 9,675 | 9,061 | 1,009 | - | 10,070 |
| ფორვარდული ხელშეკრულებების ფარგლებში ანგარიშსწორება | - | - | - | - | 1,873 | - | - | 1,873 |
| საბანკო ანაზღაურების წმინდა თანხების გამოტანა (განთავსება) | (10,002) | (2,447) | - | (12,449) | (14,975) | (560) | - | (15,535) |
| გასაყიდად არსებული აქტივების შესყიდვა | (6,027) | - | - | (6,027) | (3,966) | - | - | (3,966) |
| შემოსულობა გასაყიდად არსებული აქტივებიდან | 5,839 | - | - | 5,839 | 1,435 | - | - | 1,435 |
| საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები | (9,191) | (2,447) | (1,700) | (13,338) | (19,101) | (136) | (1,497) | (20,734) |
| ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები | | | | | | | | |
| შემოსულობა პრივილეგიებული აქციების გამოშვებიდან | - | - | - | - | - | - | - | - |
| საწესდებო კაპიტალის შემცირება | - | - | - | - | - | (250) | 250 | - |
| შემოსულობა შვილობილი საწარმოს საწესდებო კაპიტალის შემცირებიდან | - | - | - | - | 250 | - | (250) | - |
| შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდის პროგრამის ფარგლებში | | | | | | | | |
| გადახდილი დივიდენდი | (15,734) | (1,700) | 1,700 | (15,734) | (15,000) | (1,500) | 1,500 | (15,000) |
| აღებული სესხები | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ნასესხები სახსრების დაფარვა | - | - | - | - | - | - | - | - |
| შემოსულობა გამოსყიდვის ხელშეკრულებებიდან | - | - | - | - | - | - | - | - |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | 2023 | | | | 2022 | | | |
|---|-----------------|----------------------|------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|------------------------|-----------------|
| | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ | კომპანია | შვილობილი საწარმოები | შიდაჯგუფური გარიგებები | სულ |
| გამოსყიდვის ხელშეკრულებაზე გადახდილი თანხები | - | - | - | - | - | - | - | - |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა | (866) | (11) | 148 | (729) | (851) | (10) | 158 | (703) |
| ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები | (16,600) | (1,711) | 1,848 | (16,463) | (15,601) | (1,760) | 1,658 | (15,703) |
| სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე | 52 | (3) | (1) | 48 | (68) | (45) | - | (113) |
| ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება) | (6,179) | (433) | - | (6,612) | 1,175 | (164) | (1) | 1,010 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვარი | 11,555 | 636 | - | 12,191 | 10,379 | 802 | - | 11,181 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბერი | 5,376 | 203 | - | 5,579 | 11,554 | 638 | (1) | 12,191 |

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:

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

| | 2022 | | |
|---|-----------------|---------------------------------|---------------|
| | <i>კომპანია</i> | <i>შვილობილი საწარმოები</i> | <i>სულ</i> |
| მიმდინარე ანგარიშები | 11,555 | 636 | 12,191 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ | 11,555 | 636 | 12,191 |

საბანკო ანაზრები

31 დეკემბრის მდგომარეობით საბანკო ანაზრები მოიცავს შემდეგს:

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

| | 2022 წ. (გადაანგარიშ- შეზღუდული) | | |
|--|---|---------------------------------|---------------|
| | <i>კომპანია</i> | <i>შვილობილი საწარმოები</i> | <i>სულ</i> |
| - სს „თიბისი ბანკი“ | 7,752 | 2,139 | 9,891 |
| - სს „კრედიო ბანკი“ | 10,865 | 3,099 | 13,964 |
| - სს „საქართველოს ბანკი“ | 17,016 | 4,096 | 21,112 |
| - სს „ჰალივ ბანკი“ | 617 | - | 617 |
| | 36,250 | 9,334 | 45,584 |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია) | (54) | (18) | (72) |
| სულ წმინდა საბანკო ანაზრები | 36,196 | 9,316 | 45,512 |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

საბანკო ანაზრები (გაგრძელება)

| | <i>1 იანვარი, 2022 წ.</i> <i>(გადაანგარიშებული*)</i> | | |
|---|---|-----------------------------|---------------|
| | <i>კომპანია</i> | <i>შვილობილი საწარმოები</i> | <i>სულ</i> |
| - სს „თიბისი ბანკი“ | 7,876 | 2,083 | 9,959 |
| - სს „კრედიტ ბანკი“ | 6,073 | 2,970 | 9,043 |
| - სს „საქართველოს ბანკი“ | 4,344 | 2,699 | 7,043 |
| - სს „ჰალივ ბანკი“ | 1,126 | - | 1,126 |
| - სს „ვითიბი ბანკი“ | 554 | 548 | 1,102 |
| | 19,973 | 8,300 | 28,273 |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (1-ელი სტადია) | (37) | (20) | (57) |
| სულ წმინდა საბანკო ანაზრები | 19,936 | 8,280 | 28,216 |

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა 2023 წელს ასეთი იყო:

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

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები

| <i>შვილობილი საწარმოები</i> | <i>მიწა და შენობა- ნაგებობები</i> | <i>ავეჯი და მოწყობი- ლობები</i> | <i>კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურ- ვილობა</i> | <i>სატრანსპორტო საშუალებები</i> | <i>საიჯარო ქონების გაუმჯობესება</i> | <i>სულ</i> |
|---------------------------------|---|---|--|-------------------------------------|---|------------|
| თვითღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 1,459 | - | - | - | 2 | 1,461 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 1,459 | - | - | - | 2 | 1,461 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 549 | - | - | - | 1 | 550 |
| ცვეთის დანარიცხი | 31 | - | - | - | - | 31 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 580 | - | - | - | 1 | 581 |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 910 | - | - | - | 1 | 911 |
| 31 დეკემბერი, 2023 წ. | 879 | - | - | - | 1 | 880 |

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა 2022 წელს ასეთი იყო:

| <i>კომპანია</i> | <i>მიწა და შენობა- ნაგებობები</i> | <i>ავეჯი და მოწყობი- ლობები</i> | <i>კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურ- ვილობა</i> | <i>სატრანსპორტო საშუალებები</i> | <i>საიჯარო ქონების გაუმჯობესება</i> | <i>სულ</i> |
|--------------------------------|---|---|--|-------------------------------------|---|------------|
| თვითღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 3,305 | 1,671 | 3,318 | 352 | 825 | 9,471 |
| შემოსვლები | 481 | 139 | 279 | 44 | 182 | 1,125 |
| გასვლები | - | (3) | (27) | (27) | - | (57) |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 3,786 | 1,807 | 3,570 | 369 | 1,007 | 10,539 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 558 | 838 | 2,043 | 240 | 132 | 3,811 |
| ცვეთის ხარჯი | 93 | 120 | 426 | 40 | 136 | 815 |
| გასვლები | - | - | - | (7) | - | (7) |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 651 | 958 | 2,469 | 273 | 268 | 4,619 |
| წმინდა საბალანსო ღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 2,747 | 833 | 1,275 | 112 | 693 | 5,660 |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 3,135 | 849 | 1,101 | 96 | 739 | 5,920 |

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

| <i>შვილობილი საწარმოები</i> | <i>მიწა და შენობა- ნაგებობები</i> | <i>ავიჯი და მოწყობი- ლობები</i> | <i>კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურ- ვილობა</i> | <i>სატრანსპორტო საშუალებები</i> | <i>საიჯარო ქონების გაუმჯობესება</i> | <i>სულ</i> |
|---------------------------------|---|---|--|-------------------------------------|---|------------|
| თვითღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 1,459 | - | - | - | 2 | 1,461 |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 1,459 | - | - | - | 2 | 1,461 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 518 | - | - | - | 1 | 519 |
| ცვეთის დანარიცხი | 31 | - | - | - | - | 31 |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 549 | - | - | - | 1 | 550 |
| წმინდა საადრიცხვო ღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 941 | - | - | - | 1 | 942 |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 910 | - | - | - | 1 | 911 |

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

2 მაისი, 2024 წ.

დამატებითი ფინანსური ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

| შვილობილი საწარმოები | მიწა და შენობა- ნაგებობები | ავეჯი და მოწყობი- ლობები | კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურ- ვილობა | სატრანსპორტო საშუალებები | საიჯარო ქონების გაუმჯობესება | სულ |
|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--|-----------------------------|------------------------------------|-------|
| თვითღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 1,459 | - | - | - | 2 | 1,461 |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 1,459 | - | - | - | 2 | 1,461 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 518 | - | - | - | 1 | 519 |
| ცვეთის დანარცხი | 31 | - | - | - | - | 31 |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 549 | - | - | - | 1 | 550 |
| წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება | | | | | | |
| 31 დეკემბერი, 2021 წ. | 941 | - | - | - | 1 | 942 |
| 31 დეკემბერი, 2022 წ. | 910 | - | - | - | 1 | 911 |

გიორგი ბარათაშვილი

გენერალური დირექტორი

ნინო ჯიბლაძე

ფინანსური დირექტორი

2 მაისი, 2024 წ.