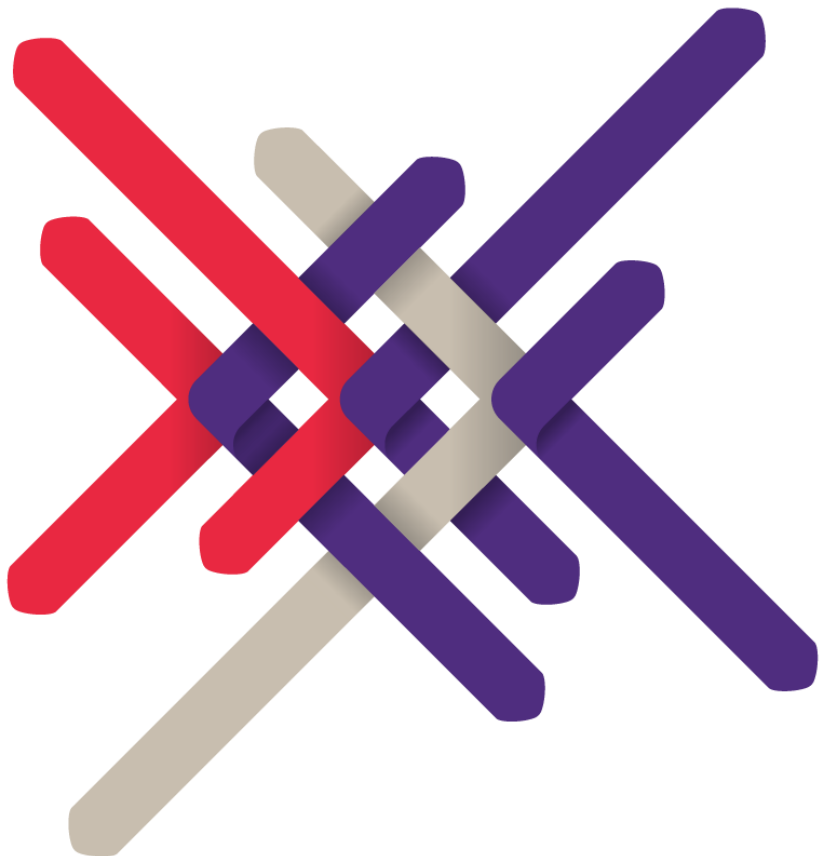


# ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევა

2023 წლის 31 დეკემბერი

*(დოკუმენტი წარმოადგენს ინგლისური ორიგინალის თარგმანს)*



## სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება	7
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება	9
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	10

# დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მზს გრანთ თორნტონ

ქეთევან წამებულის გამზირი 54  
0144, თბილისი, საქართველო  
ტ. + 995 322 604 406

Grant Thornton LLC

54 Ketevan Tsamebuli Avenue  
0144 Tbilisi, Georgia  
T + 995 322 604 406

სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევის აქციონერებს

## მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევას (“კომპანია”) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისაგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად;

## მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - “აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე” - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

## მმართველობის ანგარიშგება

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების წარდგენაზე. მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს ინფორმაციას ჯგუფის საქმიანობის შესახებ, რისკის ანალიზს, სამომავლო გეგმებისა და სხვა საჭირო ინფორმაციის წარდგენას. საქართველოს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის კანონის მიხედვით.

მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი იქნება აუდიტის რეპორტის წარდგენის თარიღის შემდგომ, შესაბამისად, ჩვენი დასკვნა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებაზე მოსაზრებას.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა ზემოთ ხსენებული მმართველობის ანგარიშგების წაკითხვაა, მას შემდეგ, რაც იგი ჩვენთვის გახდება ხელმისაწვდომი და ამის შემდგომ გამოვხატავთ აზრს არის თუ არა სხვა ინფორმაცია მატერიალურად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის დროს მიღებულ ინფორმაციასთან, ან თუ ადგილი ექნება მატერიალური უზუსტობებს, წარმოვადგენთ შესაბამის ანგარიშს.

### *ხელმძღვანელობისა და მმართველობითი უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებებზე*

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

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

### *აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე*

ჩვენი მიზანია მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება მასზე, რომ ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და წარვადგინოთ ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას (მოსაზრებას) აღნიშნულზე. დასაბუთებული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ ის არ არის გარანტია იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი აუცილებლად გამოავლენს არსებით უზუსტობებს მათი არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობა შეიძლება წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად. უზუსტობები მიიჩნევა არსებითად, თუკი, გონივრულობის ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ მათ, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, შეუძლიათ გავლენა მოახდინონ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებზე ეკონომიკური გადაწყვეტილების მიღების პროცესში.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, როგორც აუდიტის პროცესის შემადგენელი ნაწილი, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ განსჯას და ვიცავთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვსაზღვრავთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობების არსებობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამგვარი რისკების საპასუხოდ და მოვიპოვებთ ჩვენი აუდიტორული მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი შეცდომების შეუმჩნევლობის რისკი შეცდომით გამოწვეული უზუსტობების შეუმჩნევლობის რისკზე მაღალია, რადგან თაღლითობა მოიცავს ისეთ ქმედებებს, როგორიცაა შეთქმულება, გაყალბება, განზრახ რაიმე ინფორმაციის გამოტოვება და არასრული სახით წარდგენა, ან შიდა კონტროლის არასწორი წარმართვა.
- ვერკვევით კონტროლის სისტემის იმ ნაწილში, რომელიც მნიშვნელოვანია ჩვენი აუდიტის მიზნებისათვის, რათა დავეგეგმოთ არსებული სიტუაციისათვის შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები, მაგრამ არა იმ მიზნით, რომ გამოვხატოთ ჩვენი მოსაზრება შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის გამოყენებული საადრიცხვო პოლიტიკების, ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული საადრიცხვო შეფასებების და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებების შესაბამისობას.
- განვიხილავთ რამდენად შესაფერისი იყო ხელმძღვანელობის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადება საწარმოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე დაყრდნობით და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, ვაფასებთ, ხომ არ არის მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა დაკავშირებული იმ მოვლენებთან და პირობებთან, რომლებსაც შეუძლიათ მნიშვნელოვანი ეჭვი გააჩინონ მომავალში კომპანიის მიერ საქმიანობის უწყვეტად გაგრძელების შესაძლებლობასთან დაკავშირებით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა არსებობს, მაშინ ჩვენ განვიხილავთ აუდიტორულ დასკვნაში მივუთითოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნა, სადაც განხილულია აღნიშნული მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა, ხოლო თუკი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღნიშნული განუსაზღვრელობის არსებობა არ არის ადეკვატურად აღწერილი, მაშინ მოგვეთხოვება აუდიტორული დასკვნის მოდიფიცირება.

ჩვენი მოსაზრებები დაფუძნებულია ჩვენ მიერ აუდიტორული დასკვნის ხელმოწერის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე. თუმცა მომავალში შესაძლოა მოხდეს ისეთი მოვლენები, რომლებსაც გავლენა ექნებათ კომპანიის ფუნქციონირების გაგრძელების შესაძლებლობაზე.

- განვიხილავთ ფინანსური ანგარიშგების სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებით შენიშვნებს და ვადგენთ, თუ რამდენად სამართლიანად არის ასახული მასში ტრანზაქციები და მოვლენები.

მმართველობით უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებთან აუდიტის პროცესში გვექონდა კომუნიკაცია აუდიტის მასშტაბის, აუდიტის გეგმის და აუდიტის სხვა მნიშვნელოვან საკითხებზე, მათ შორის შიდა კონტროლის სისტემაში აუდიტის პროცესში გამოვლენილ მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებზე.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის ვახტანგ ცაბაძე.

შპს გრანტ თორნთონის სახელით

ვახტანგ ცაბაძე

მმართველი პარტნიორი

რეგისტრირებული აუდიტორი (რეგისტრაციის N - SARAS-A-774309)

3 მაისი 2024



# ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ლარში	შენიშვნა	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი (შესწორებული)	2022 წლის 1 იანვარი (შესწორებული)
<b>აქტივები</b>				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	4,561,256	2,761,374	2,025,739
საბანკო ანაბრები	8	9,604,344	8,589,598	8,041,479
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები		18,419	24,604	-
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	10	-	-	219,401
ძირითადი საშუალებები		4,359,479	4,530,007	6,787,741
არამატერიალური აქტივები		36,721	51,364	65,522
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	11	1,773,745	1,911,013	-
სხვა აქტივები	12	1,218,044	403,210	142,463
<b>სულ აქტივები</b>		<b>21,572,008</b>	<b>18,271,170</b>	<b>17,282,345</b>
<b>კაპიტალი</b>				
საწესდებო კაპიტალი	13	19,000,000	19,000,000	16,750,000
საემისიო კაპიტალი		376,457	376,457	376,457
დაგროვილი ზარალი		(4,317,050)	(6,826,710)	(4,481,583)
		<b>15,059,407</b>	<b>12,549,747</b>	<b>12,644,874</b>
<b>ვალდებულებები</b>				
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	9	4,184,898	3,513,427	1,850,509
საიჯარო ვალდებულებები	14	1,427,728	1,496,719	1,951,258
მიღებული სესხები		-	-	44,628
სხვა ვალდებულებები	15	899,975	711,277	791,076
		<b>6,512,601</b>	<b>5,721,423</b>	<b>4,637,471</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>21,572,008</b>	<b>18,271,170</b>	<b>17,282,345</b>

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2024 წლის 3 მაისს:

ზურაბ სტამბოლიშვილი  
გენერალური დირექტორი

სოფიო აბჟანდაძე  
მთავარი ბუღალტერი

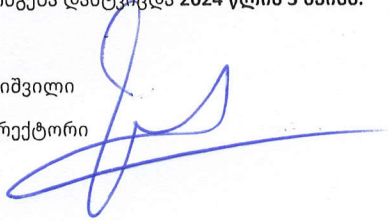
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 10-43 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

# ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

ლარში	შენიშვნა	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი (შესწორებული)	2022 წლის 1 იანვარი (შესწორებული)
<b>აქტივები</b>				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	4,561,256	2,761,374	2,025,739
საბანკო ანაბრები	8	9,604,344	8,589,598	8,041,479
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები		18,419	24,604	-
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	10	-	-	219,401
ძირითადი საშუალებები		4,359,479	4,530,007	6,787,741
არამატერიალური აქტივები		36,721	51,364	65,522
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	11	1,773,745	1,911,013	-
სხვა აქტივები	12	1,218,044	403,210	142,463
<b>სულ აქტივები</b>		<b>21,572,008</b>	<b>18,271,170</b>	<b>17,282,345</b>
<b>კაპიტალი</b>				
საწესდებო კაპიტალი	13	19,000,000	19,000,000	16,750,000
საემისიო კაპიტალი		376,457	376,457	376,457
დაგროვილი ზარალი		(4,317,050)	(6,826,710)	(4,481,583)
		<b>15,059,407</b>	<b>12,549,747</b>	<b>12,644,874</b>
<b>ვალდებულებები</b>				
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	9	4,184,898	3,513,427	1,850,509
საიჯარო ვალდებულებები	14	1,427,728	1,496,719	1,951,258
მიღებული სესხები		-	-	44,628
სხვა ვალდებულებები	15	899,975	711,277	791,076
		<b>6,512,601</b>	<b>5,721,423</b>	<b>4,637,471</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>21,572,008</b>	<b>18,271,170</b>	<b>17,282,345</b>

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2024 წლის 3 მაისს:

ზურაბ სტამბოლიძე  
გენერალური დირექტორი



სოფიო აბუანდაძე  
მთავარი ბუღალტერი



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იყოს 10-43 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

# მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება

ლარში	შენიშვნა	2023 წელი	2022 წელი (შესწორებული)
სადაზღვევო შემოსავალი	16	19,763,966	15,012,707
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	17	(14,683,474)	(12,896,005)
წმინდა ხარჯი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან		(6,185)	(6,294)
<b>წმინდა მოზიდული პრემია</b>		<b>5,074,307</b>	<b>2,110,408</b>
საინვესტიციო შემოსავალი		968,340	965,878
<b>შედეგი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>	8	<b>6,042,647</b>	<b>3,076,286</b>
სხვა შემოსავალი		610,335	551,988
თანამშრომელთა ხელფასები	18	(2,414,438)	(2,059,175)
სხვა ხარჯები	19	(1,543,649)	(2,096,799)
ფინანსური ხარჯი		(162,941)	(232,190)
საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი	20	(22,294)	(1,365,836)
<b>მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე</b>		<b>2,509,660</b>	<b>(2,125,726)</b>
მოგების გადასახადის ანაზღაურება/(ხარჯი)	21	-	(219,401)
<b>პერიოდის მოგება/(ზარალი)</b>		<b>2,509,660</b>	<b>(2,345,127)</b>
სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი)		-	-
<b>სულ წლის სრული შემოსავალი/(ზარალი)</b>		<b>2,509,660</b>	<b>(2,345,127)</b>

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 10-43 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.



# კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

ლარში	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2022 წლის 1 იანვარი (აღრე აღრიცხვის შესაბამისად)	16,750,000	376,457	(3,997,940)	13,128,517
კორექტირება ფასს 17-ის თავდაპირველ გამოყენებაზე (შენიშვნა 6)	-	-	(483,643)	(483,643)
2022 წლის 1 იანვარი (შესწორებული)	16,750,000	376,457	(4,481,583)	12,644,874
კაპიტალის ზრდა	2,250,000	-	-	2,250,000
ოპერაციები აქციონერებთან	2,250,000	-	-	2,250,000
წმინდა ზარალი	-	-	(2,345,127)	(2,345,127)
პერიოდის სრული ზარალი	-	-	(2,345,127)	(2,345,127)
2022 წლის 31 დეკემბერი (შესწორებული)	19,000,000	376,457	(6,826,710)	12,549,747
წმინდა მოგება	-	-	2,509,660	2,509,660
პერიოდის სრული მოგება	-	-	2,509,660	2,509,660
2023 წლის 31 დეკემბერი	19,000,000	376,457	(4,317,050)	15,059,407

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 10-43 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

# ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგება

ლარში	შენიშვნა	2023 წელი	2022 წელი (შესწორებული)
<i>ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან</i>			
კლიენტებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	9	18,789,398	14,804,277
გადახდილი ზარალები, რეგრესიდან შემოსავლის გამოკლებით	9	(12,558,238)	(11,197,979)
გადახდილი აკვიზიციის ხარჯები	9	(609,927)	(288,934)
გადახდილი ხელფასები		(1,760,995)	(1,832,603)
სხვა გადახდები		(1,614,173)	(1,472,838)
გადახდილი პროცენტი		(162,941)	(204,315)
<b>ფულადი სახსრები გამოყენებული საოპერაციო საქმიანობაში</b>		<b>2,083,124</b>	<b>(192,392)</b>
<i>ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან</i>			
ძირითადი საშუალებების შესაძენად გადახდილი ფულადი სახსრები		(41,396)	(32,039)
საბანკო დეპოზიტები		(1,014,746)	(548,119)
მიღებული პროცენტები		822,137	487,994
<b>წმინდა ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>		<b>(234,005)</b>	<b>(92,164)</b>
<i>ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან</i>			
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		-	2,250,000
სესხებზე და იჯარებზე გადახდილი ფული		(60,736)	(128,191)
<b>წმინდა ფული საფინანსო საქმიანობიდან</b>		<b>(60,736)</b>	<b>2,121,809</b>
ფულადი სახსრების ნეტო ზრდა		1,788,383	1,837,253
უცხოური ვალუტის კურსის ეფექტი		11,499	(1,101,618)
ფული ბანკში პერიოდის დასაწყისში		2,761,374	2,025,739
<b>ფული ბანკში პერიოდის ბოლოს</b>		<b>4,561,256</b>	<b>2,761,374</b>

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იყოს 10-43 გვერდებზე წარმოდგენილ განმარტებით შენიშვნებთან ერთად.

# ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

## 1 ძირითადი საქმიანობა და ზოგადი ინფორმაცია

სს ნიუ ვიჟენ დაზღვევა (კომპანია) დაფუძნდა 2020 წლის 20 თებერვალს. კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის სადაზღვევო მომსახურების გაწევა იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის. კომპანიას ძირითადად აქვს შემდეგი სადაზღვევო მომსახურებები: ავტომობილების დაზღვევა, ჯანმრთელობის დაზღვევა, აგრო დაზღვევა, ფინანსური რისკების დაზღვევა.

კომპანიის რეგისტრირებული მისამართია: ევგენი მიქელაძის 1, თბილისი, საქართველო.

კომპანიის კაპიტალის 60%-ს ფლობს ა(ა)იპ ნიუ ვიჟენ უნივერსიტეტი და 40% ეკუთვნის შპს ნიუ ვიჟენ ინფრასტრუქტურას.

კომპანიის უმაღლეს მაკონტროლებელ მხარეს წარმოადგენს დავით კერესელიძე, რომელიც არის ა(ა)იპ ნიუ ვიჟენ უნივერსიტეტის აკადემიური საბჭოს თავმჯდომარე.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიაში მუშაობდა საშუალოდ 77 ადამიანი (2022: 77)

## 2 ბიზნეს გარემო

2022 წლის თებერვლიდან რუსეთ-უკრაინას შორის მიმდინარე ომმა მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინა როგორც კონფლიქტის მონაწილე ქვეყნებზე, ასევე მსოფლიო ეკონომიკაზე. მსოფლიოს ბევრმა წამყვანმა ქვეყანამ და ფინანსურმა გაერთიანებამ დააწესა მკაცრი ეკონომიკური სანქციები რუსეთის წინააღმდეგ, მათ შორის სანქციები შეუხო რუსული ბანკებს, რუსული ეროვნული გადაზღვევის კომპანიებს, სხვა ორგანიზაციებსა და კერძო პირებს. ომი ჯერ კიდევ გრძელდება, მაგრამ მან უკვე გამოიწვია ჰუმანიტარული კრიზისი და უზარმაზარი ეკონომიკური ზარალი უკრაინაში, რუსეთში და სხვა ქვეყნებში.

ვინაიდან საომარი მოქმედებები ჯერ არ შეწყვეტილა, შეუძლებელია მისი საბოლოო გავლენის საიმედოდ შეფასება როგორც საქართველოს ბიზნეს გარემოზე, ასევე კომპანიის საქმიანობაზე.

კომპანიის მენეჯმენტი მუდმივად აანალიზებს არსებულ ეკონომიკურ გარემოს. მომავალი ეკონომიკური და პოლიტიკური ვითარება და მისი გავლენა კომპანიის ოპერაციებზე შეიძლება განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის ამჟამინდელი მოლოდინებისგან.

## 3 შედგენის საფუძველი

### 3.1 განცხადება შესაბამისობის თაობაზე

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IASB) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის (IFRIC) მიერ შემუშავებული და გამოქვეყნებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა (IFRS) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

წინამდებარე ანგარიშგება არის კომპანიის პირველი ფინანსური ანგარიშგება, რომელშიც გამოყენებულია ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები და ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები. შესაბამისი ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში აღწერილია შენიშვნა 3.4-ში.

### 3.2 მომზადების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით, გარდა იმ ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც წარმოდგენილია მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულებით.

### 3.3 საოპერაციო და ანგარიშგების ვალუტა

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა, რადგან იგი ყველაზე უკეთ ასახავს კომპანიის ოპერაციებისა და კომპანიის სამოქმედო გარემოში

მიმდინარე ეკონომიკური მოვლენების შინაარსს. ყველა ფინანსური მონაცემი წარმოდგენილია ლარში და დამრგვალებულია უახლოეს ათას ლარამდე.

### 3.4 სააღრიცხვო პოლიტიკების ცვლილება

მოცემულ ფინანსური ანგარიშგებაში კომპანიამ პირველად გამოიყენა ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები და ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები. ხსენებულმა სტანდარტებმა მნიშვნელოვნად შეცვალეს სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტებისა და ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვის აქამდე არსებული მიდგომები.

ზემოთ ხსენებულიდან გამომდინარე, კომპანიამ შეასწორა შესადარისი პერიოდებიც და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აჩვენა მესამე ბალანსი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში, ფასს-17 ისა და ფასს-9-ის დანერგვით გამოწვეული ცვლილებები, შეჯამებულია ქვემოთ:

#### ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები

ფასს 17-მა ჩაანაცვალა ფასს 4 სადაზღვევო კონტრაქტები 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდისთვის. კომპანიამ შეასწორა 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ფინანსური ანგარიშგება ფასს 17 ის შესაბამისად და გაამყარა ფასს-17 ის გამოყენების გავლენა ფინანსური ანგარიშგების თითოეულ პუნქტზე, რომელიც წარმოდგენილია მე-6 შენიშვნაში.

#### კლასიფიკაციისა და შეფასების ცვლილება

ფასს-17 ის დანერგვამ არ შეცვალა კომპანიის სადაზღვევო კონტრაქტების კლასიფიკაცია. თუმცა, ფასს 17 განსაზღვრავს სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტების აღიარებისა და შეფასების ძირითად პრინციპებს.

ფასს 17-ის შესაბამისად, კომპანიის სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტები შესაძლებელია შეფასდეს *პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომით*. მოცემული მიდგომა ამარტივებს სადაზღვევო კონტრაქტების შეფასებას ზოგად მოდელთან შედარებით.

პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომის შესაბამისად სადაზღვევო კონტრაქტების შეფასების ძირითადი პრინციპები განსხვავდება ფასს 4 შესაბამისი *გამომუშავებული პრემიის მიდგომისგან*. მნიშვნელოვანი განსხვავებული პრინციპები შეჯამებულია ქვემოთ:

- დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება წარმოადგენს მიღებულ სადაზღვევო პრემიას მინუს დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები ამ თარიღისთვის, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საწარმო გადაწყვეტს ამ გადახდების აღიარებას ხარჯის სახით და მინუს თანხა რომელიც აღიარებულია სადაზღვევო პრემიის ამონაგების სახით პერიოდის განმავლობაში გაწეულ მომსახურებასთან დაკავშირებით;
- დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება მოიცავს ფულის დროში ღირებულებისა და ფინანსური რისკის კორექტირებებს მაშინ როდესაც სადაზღვევო კონტრაქტის მომსახურების პერიოდი 12 თვეზე მეტია;
- როდესაც კონტრაქტი ზარალიანია, დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების შეფასება მოიცავს არაფინანსური რისკის კორექტირებას, რაც ნათლად არის წარდგენილი;
- დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება (ადრე, გადასახდელი ზარალები და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი (IBNR) ზარალები) განისაზღვრება დისკონტირებული ალბათობით შეწონილი მოსალოდნელი ღირებულებით და მოიცავს არაფინანსური რისკის კორექტირებას.

კომპანია ყველა სადაზღვევო პროდუქტისთვის აკაპიტალიზირებს აკვიზიციის ფულად ნაკადებს.

კომპანია ანაწილებს შესყიდვის ფულადი ნაკადებს სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფებზე, სისტემატურ და რაციონალურ საფუძველზე. დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები მოიცავს იმ ხარჯებს, რომლებიც უშუალოდ მიეკუთვნება სადაზღვევო ჯგუფს და მომავალ სადაზღვევო ჯგუფებს, რომლებიც მოსალოდნელია რომ წარმოიქმნება ამ ჯგუფში კონტრაქტების განახლებიდან.

როდესაც სადაზღვევო კონტრაქტის აკვიზიციის ფულადი ნაკადის გადახდა ხდება მანამ სანამ შესაბამისი სადაზღვევო კონტრაქტები აღიარდება, წარმოიქმნება აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აქტივი და ფასდება ამ აქტივის ანაზღაურებადობა. სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარებისას, დაზღვევის

აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აქტივის შესაბამისი ნაწილი ჩამოიწერება და ჩაითვლება შესაბამისი დარჩენილი სადაზღვევო ვალდებულებების შეფასებაში.

სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტების კლასიფიკაცია და შეფასება ახსნილია შენიშვნა 4.1-ში.

### **პრეზენტაციისა და განმარტებითი შენიშვნების ცვლილება**

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისა და მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების აღწერილობები მნიშვნელოვნად შეიცვალა გასულ წელთან შედარებით.

### **გადასვლა**

გადასვლის თარიღში, 1 იანვარი 2022 წელი, კომპანიამ:

- სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფი განსაზღვრა, აღიარა და შეაფასა იმგვარად, თითქოს ის ყოველთვის იყენებდა ფასს 17-ს;
- დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან დაკავშირებული აქტივები განსაზღვრა, აღიარა და შეაფასა იმგვარად, თითქოს ყოველთვის იყენებდა ფასს 17-ს. თუმცა ანაზღაურების შესაძლებლობის შეფასება გადასვლის თარიღამდე არ მომხდარა. გადასვლის თარიღში, ანაზღაურების შეფასება მოხდა, თუმცა გაუფასურების დანაკარგი არ გამოვლენილა.
- შეწყვიტა ნებისმიერი არსებული ნაშთის აღიარება, რომელიც არ იარსებებდა იმ შემთხვევაში, თუ კომპანია ყოველთვის გამოიყენებდა ფასს 17-ს;
- გადასვლის შედეგად მიღებული ნეტო სხვაობა აღიარა საკუთარი კაპიტალის ანგარიშგებაში.

### **ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები**

ფასს 9-მ ჩაანაცვლა ბასს 39 “ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება” წლიური პერიოდისთვის, რომელიც იწყება 2018 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ. თუმცა, კომპანია, ამ დრომდე ფასს 4-ში შეტანილი ცვლილებების მიხედვით, იყენებდა დროებით გათავისუფლებას ფასს 9-სგან, სანამ დანერგავდა ფასს 17-ს.

კომპანიამ დანერგა ფასს 9 რეტროსპექტულად და შეასწორა ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული შესადარისი ინფორმაცია 2022 წლისთვის. ფასს 9-ის დანერგვის შედეგად მიღებული სხვაობები ასახულია გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშგებაში 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით და დეტალურად ახსნილია შენიშვნა 6-ში.

ცვლილებები საადრიცხვო პოლიტიკაში წარმოდგენილია ქვემოთ:

### **კლასიფიკაციისა და შეფასების ცვლილება**

კლასიფიკაციისა და შეფასების კატეგორიის დასადგენად, ფასს 9 მოითხოვს ყველა ფინანსური აქტივი შეფასდეს აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელისა და სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლების საფუძველზე.

ფასს 9-ის დანერგვის პარალელურად, აქამდე არსებული ფინანსური აქტივების შეფასების კატეგორიები შეიცვალა შემდეგნაირად:

- ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, მათ შორის წილობრივი ინსტრუმენტები და წარმოებულები;
- სავალო ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში ასახვით;
- კაპიტალის ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში ასახვით;
- სავალო ინსტრუმენტები ამორტიზირებული ღირებულებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღრიცხვა უცვლელი რჩება, როგორც ეს იყო ბასს 39-ის მიხედვით

### **ცვლილება გაუფასურების გადათვლაში**

ფასს 9-ის მიღებამ, ჩაანაცვლა აქამდე არსებული დამდგარი ზარალის მიდგომა, საპროგნოზო მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მიდგომით, რამაც თავის მხრივ მნიშვნელოვნად შეცვალა გაუფასურების რეზერვის აღრიცხვის მიდგომა სავალო ინსტრუმენტებისთვის რომელიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ კაპიტალში ასახვით და ამორტიზირებული ღირებულებით.

ფასს 9-ის მიხედვით სავალდებულოა ყველა სავალო ინსტრუმენტისთვის (გარდა, ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით) შეფასდეს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობა.

სასესხო ინსტრუმენტებისთვის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ეფუძნება ანგარიშგების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ოდენობას. თუმცა თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა აქტივების წარმოშობისას ან შეძენის შემდეგ, გაუფასურების რეზერვი უნდა შეფასდეს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი ოდენობით.

კომპანიის სავალო ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში ასახვით და ამორტიზირებული ღირებულებით, მიჩნეულია როგორც დაბალი რისკი მატარებელ ინსტრუმენტად. კომპანიის პოლიტიკაა მსგავსი აქტივები შეაფასოს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით.

### **წარდგენის ცვლილება - ფასს 7**

ფასს 9-სა და ბასს 39-ს შორის განსხვავებების ასახვისთვის, შეიცვალა ფასს 7 ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა. კომპანიამ გამოიყენა ფასს 7-ის შესწორებული ახსნა-განმარტებითი შენიშვნა 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლისთვის. ცვლილებები მოიცავს გარდამავალ განმარტებებს, რომელიც ნაჩვენებია მე-6 შენიშვნაში.

სხვა სტანდარტები და სტანდარტში ცვლილებები რომელიც კომპანია მიიღე პირველად 2023 წელს, და არ აქვს მატერიალური ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

- *შემოსულობები (ცვლილება ბასს 16)*
- *კონცეპტუალური ჩარჩო (ცვლილება ფასს 3)*
- *წამგებიანი კონტრაქტები - ხელშეკრულების შესრულების ხარჯები (ცვლილება ბასს 37)*

## **3.5 სტანდარტები და ინტერპრეტაციები რომელიც ჯერ არ დაუნერგავს კომპანიას**

ამ ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისთვის, ბასსს-ის მიერ, გამოქვეყნებული იყო გარკვეული ახალი სტანდარტები, არსებული სტანდარტების შესწორებები და ინტერპრეტაციები, მაგრამ ჯერჯერობით ისინი არ არის ეფექტური და კომპანიას ისინი ჯერ არ მიუღია.

ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ ყველა შესაბამისი განცხადება მიიღება კომპანიის საადრიცხვო პოლიტიკაში პირველივე პერიოდისათვის, რომელიც იწყება გამოცხადების ძალაში შესვლის თარიღიდან ან მას შემდეგ.

ხელმძღვანელობა არ ელის მნიშვნელოვან გავლენას ფინანსური ანგარიშგებაზე არსებული სტანდარტებიდან და შესწორებებიდან, ისინი წარმოდგენილია ქვემოთ:

- *ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე და გრძელვადიან ვალდებულებებად (ცვლილება ბასს 1-ში)*
- *საადრიცხვო შეფასების განმარტება (ცვლილება ბასს 8-ში)*
- *საიჯარო ვალდებულებები გაყიდვა უკუიჯარის პირობით (ცვლილება ფასს 16-ში)*
- *გრძელვადიანი ვალდებულებები შუღუდებით/კოვენანტებით (ცვლილება ბასს 1-ში)*
- *განცალკევებული ტრანზაქციიდან წარმოშობილ აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი*

## **4 არსებითი საადრიცხვო პოლიტიკები**

ქვემოთ წარმოდგენილია ყველა მნიშვნელოვანი საადრიცხვო პოლიტიკა რომელიც გამოყენებულია ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში.

### **4.1 სადაზღვევო ხელშეკრულებები**

#### **4.1.1 კლასიფიკაცია**

სადაზღვევო ხელშეკრულებები წარმოადგენს ისეთ ხელშეკრულებებს, რომელთა საფუძველზეც “კომპანია” იღებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს სხვა მხარისგან (“დაზღვეული”), იმის შესახებ რომ ის აუნაზღაურებს მას ან სხვა მოსარგებლეს ზარალს განსაზღვრულ გაურკვეველ სამომავლო შემთხვევებში (“სადაზღვევო შემთხვევა”), რომელიც უარყოფითად მოქმედებს დაზღვეულზე ან სხვა მოსარგებელზე, კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

სადაზღვევო რისკი კლასიფიცირდება მნიშვნელოვნად მხოლოდ მაშინ, როდესაც სადაზღვევო შემთხვევამ „კომპანიისთვის“ შეიძლება გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება. სადაზღვევო კონტრაქტები ასევე შეიძლება ატარებდეს ფინანსური რისკს. ფინანსური რისკი არის განსაზღვრული საპროცენტო განაკვეთის, ფინანსური ინსტრუმენტის ფასის, საქონლის ფასის, უცხოური ვალუტის კურსის, ფასის ან განაკვეთების ინდექსში, საკრედიტო რეიტინგის ან საკრედიტო ინდექსის ან სხვა ცვლადის შესაძლო ცვლილების რისკი, რომელიც არ არის განსაზღვრული ხელშეკრულებით.

კომპანია არ ფლობს გამომშვებულ გადაზღვევის კონტრაქტებს.

კომპანი არ ფლობს პირდაპირი მონაწილეობის პირობების მქონე სადაზღვევო ხელშეკრულებებს.

როცა კონტრაქტები კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულება, ის რჩება სადაზღვევო ხელშეკრულებად მისი სიცოცხლის დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში, მაშინაც კი, თუ სადაზღვევო რისკი მნიშვნელოვნად შემცირდება ამ პერიოდის განმავლობაში, თუ ყველა უფლება და მოვალეობა არ ქრება ან არ ამოიწურება.

#### 4.1.2 კომპონენტების გამიჯვნა სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტებიდან

კომპანია აფასებს არასიცოცხლის დაზღვევისა და გადაზღვევის პროდუქტებს, რათა დაადგინოს, განსხვავებული კომპონენტები, რომელიც შეიძლება აღირიცხოს სხვა ფასს-ით, ნაცვლად ფასს 17-ისა. ნებისმიერი განსხვავებული კომპონენტის გამოყოფის შემდეგ, კომპანია იყენებს ფასს-17-ს ყველა დანარჩენ სადაზღვევო ხელშეკრულებაზე. კომპანიის სადაზღვევო პროდუქტები არ შეიცავს რაიმე განსხვავებულ კომპონენტს, რომელიც საჭიროებს გამიჯვნას.

#### 4.1.3 აგრეგირების დონე

კომპანიამ უნდა განსაზღვროს სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელი. პორტფელი შედგება ისეთი ხელშეკრულებებისგან, რომლებიც მსგავს რისკებს ექვემდებარება და ერთად იმართება. ივარაუდება, რომ ერთი პროდუქტის ხაზის ფარგლებში ხელშეკრულებებს მსგავსი რისკები ექნებათ და ამიტომ მოსალოდნელია, რომ ერთი და იგივე პორტფელს მიეკუთვნება, თუკი საწარმო მათ ერთად მართავს. პორტფელი შემდგომში იყოფა გამომშვების წლის და მომგებიანობის მიხედვით აღიარებისა და შეფასების მიზნით. გაერთიანების დონის არც ერთი ჯგუფი არ შეიძლება შეიცავდეს ერთ წელზე მეტი ინტერვალით გაცემულ კონტრაქტებს. კონტრაქტების ჯგუფის მომგებიანობა ფასდება აქტუარული შეფასების მოდელებით, რომლებიც ითვალისწინებენ არსებულ და ახალ ბიზნესს. შესაბამისად, გამომშვების ყოველი წლის განმავლობაში, კონტრაქტების პორტფელი იყოფა სამ ჯგუფად, შემდეგნაირად:

- ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წამგებიანია, ასეთის არსებობისას;
- ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას არ აქვს მნიშვნელოვანი ალბათობა იმისა, რომ შემდგომში გახდება წამგებიანი, ასეთის არსებობისას; და
- პორტფელში შემავალი დანარჩენი ხელშეკრულებების ჯგუფი, ასეთის არსებობისას.

კომპანიამ გამოყო შემდეგი პორტფელები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან:

- ავტო დაზღვევა
- ჯანმრთელობის დაზღვევა
- აგრო დაზღვევა
- ფინანსური რისკის დაზღვევა

- ვალდებულებების დაზღვევა
- მოგზაურობის დაზღვევა
- უბედური შემთხვევის დაზღვევა
- ქონების დაზღვევა
- ტვირთის დაზღვევა
- მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა (TPL)

კომპანიის დაშვებით, პორტფელში არცერთი კონტრაქტი არ არის წამგებიანი თავდაპირველი აღიარებისას, თუ ფაქტები და გარემოებები სხვაგვარად არ მიუთითებენ. იმ კონტრაქტებისთვის, რომლებიც არ არის წამგებიანი, კომპანია თავდაპირველი აღიარებისას, უშვებს რომ, არ აქვს მნიშვნელოვანი ალბათობა იმისა, რომ შემდგომში გახდება წამგებიანი, რელევანტური ფაქტებისა და გარემოებების ცვლილების ალბათობის შეფასებით. კომპანია განიხილავს ფაქტებსა და გარემოებებს იმის დასადგენად, არის თუ არა კონტრაქტების ჯგუფი წამგებიანი, შემდეგი ინდიკატორების შეფასების გზით:

- ინფორმაციას ფასებზე;
- უკვე აღიარებული მსგავსი ტიპის კონტრაქტების შედეგები;
- გარემო ფაქტორები, მაგალითად ბაზრის გამოცდილების ან რეგულაციების ცვლილება.

კომპანია გადაზღვევის კონტრაქტებსაც ყოფს ზემოთ ჩამოთვლილი პრინციპის გამოყენებით.

#### 4.1.4 აღიარება

საწარმომ სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფი, რომელსაც თვითონ უშვებს, უნდა აღიაროს შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:

- ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისი;
- თარიღი, როდესაც ხელშეკრულებების შესაბამის ჯგუფში უნდა განხორციელდეს რომელიმე პოლისის მფლობელისგან პირველი გადახდა; და
- წამგებიანი ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის, თარიღი, როდესაც მოცემული ჯგუფი ხდება წამგებიანი.

საწარმომ გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფს, რომელსაც ფლობა, აღიარებს შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრინდელი თარიღისთვის:

- გადაზღვევის კონტრაქტების პერიოდის დასაწყისში. თუმცა, კომპანია აჭიანურებს გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფის აღიარებას, რომლებიც უზრუნველყოფენ პროპორციულ დაფარვას იმ თარიღამდე, სანამ სადაზღვევო ხელშეკრულება პირველად იქნება აღიარებული, თუ ეს თარიღი უფრო გვიანია, ვიდრე გადაზღვევის ხელშეკრულების დასაწყისი;
- თარიღი როდესაც კომპანია აღიარებს წამგებიან სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფს, თუ კომპანიამ გააფორმა შესაბამისი გადაზღვევის ხელშეკრულება, იმავე თარიღში ან უფრო ადრე;

კომპანია საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში იმ ახალ კონტრაქტებს, რომლებიც აკმაყოფილებენ ზემოთ ჩამოთვლილ ერთ-ერთ კრიტერიუმს მაინც, პერიოდულად ამატებს სადაზღვევო და გადაზღვევის ჯგუფებში.

#### 4.1.5 ხელშეკრულების ფარგლები

სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფის შეფასებისას კომპანია ითვალისწინებს ყველა მომავალ ფულად ნაკადს ჯგუფის თითოეული ხელშეკრულების ფარგლებში. ფულადი ნაკადები გათვალისწინებულია ხელშეკრულების ფარგლებში, თუ ისინი წარმოიქმნება არსებითი უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლებიც არსებობს საანგარიშო პერიოდში, როდესაც კომპანიას შეუძლია აიძულოს დამზღვევი გადაიხადოს პრემიები, ან როდესაც კომპანიას აქვს არსებითი ვალდებულება უზრუნველყოს პოლისის მფლობელისთვის სადაზღვევო მომსახურების გაწევა. სადაზღვევო კონტრაქტის მომსახურების გაწევის არსებითი ვალდებულება სრულდება, როცა:



- კომპანიას აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, ხელახლა შეაფასოს კონკრეტული დაზღვეულის რისკები და, შედეგად, შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ რისკებს
- კომპანიას აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, ხელახლა შეაფასოს სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელის რისკები, რომლებიც შეიცავს კონტრაქტს და, შედეგად, შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ პორტფელის რისკს და პრემიების ფასს. რისკების ხელახალი შეფასების თარიღამდე არ ითვალისწინებს რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია ხელახალი შეფასების თარიღის შემდგომ პერიოდებთან

სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებს გარეთ მოსალოდნელ პრემიებთან ან ზარალებთან დაკავშირებული ვალდებულება ან აქტივი არ არის აღიარებული. ასეთი თანხები ეხება მომავალ სადაზღვევო კონტრაქტებს.

#### 4.1.6 შეფასება

##### სადაზღვევო კონტრაქტები – თავდაპირველი აღიარება

კომპანია მისი ყველა სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტისთვის იყენებს *პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებულ* მიდგომას, რადგან:

- ჯგუფში მშავალი თითოეული ხელშეკრულების სადაზღვევო პერიოდი, მათ შორის, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურებების, რომლებიც წარმოიშობა ყველა პრემიიდან, რომელიც განეკუთვნება ხელშეკრულების ფარგლებს, შეადგენს ერთ წელს ან უფრო ნაკლებს;
- ერთ წელზე ხანგრძლივ კონტრაქტებზე კომპანიამ შეაფასა სამომავლო შესაძლო სცენარების მოდელირება და გონივრულად მოელის, რომ სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფისთვის, დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება, პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომით შეფასებისას, არსებითად არ განსხვავდება იმ გაზომვისგან, რომელიც წარმოიქმნება ზოგადი მოდელით შეფასების შემთხვევაში. მატერიალურობის შეფასებისას კომპანიამ ასევე გაითვალისწინა ისეთი ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორცაა რისკის ბუნება და მისი საქმიანობის სფეროები.

კომპანიის ყველა სახის სადაზღვევო (გარდა, სახელმწიფო შესყიდვებთან დაკავშირებული და სხვა ვალდებულებების შესრულების გარანტიებისა და სამშენებლო რისკების დაზღვევისა) და გადაზღვევის პროდუქტების დაფარვის პერიოდი არის ერთი წელი ან ნაკლები, შესაბამისად, შეფასდა პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომით. სახელმწიფო შესყიდვებთან დაკავშირებული და სხვა ვალდებულებების შესრულების გარანტიებისა და სამშენებლო რისკების დაზღვევის დაფარვის პერიოდი არის ერთ წელზე მეტი, თუმცა არ არსებობს მატერიალური განსხვავება პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომით და ზოგადი მოდელის დათვლილ დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებებს შორის, შესაბამისად მოცემული კონტრაქტებიც შეფასდა პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომით.

იმ კონტრაქტებზე, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას არ არის წამგებიანი, კომპანია დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებას აფასებს შემდეგნაირად:

- თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის მიღებული პრემიები, ასეთის არსებობისას;
- მინუს დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები ამ თარიღისთვის, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საწარმო გადაწყვეტს ამ გადახდების აღიარებას ხარჯის სახით;
- პლუს ან მინუს ნებისმიერი თანხა, რომელიც წარმოიშობა ამ თარიღისთვის, დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებთან დაკავშირებული აქტივის აღიარების შეწყვეტის შედეგად;
- ნებისმიერი სხვა აქტივის ან ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის შედეგად, რომელიც ადრე აღიარდა ხელშეკრულებების ჯგუფთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებთან მიმართებით;

რადგან ყველა სადაზღვევო პროდუქტის პრემიების დაფარვის პერიოდი არის ერთი წელი ან ნაკლები, კომპანია არ ითვალისწინებს ფულის დროში ღირებულების ეფექტს.

როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებენ, რომ კონტრაქტები წამგებიანია თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანია აკეთებს დამატებით ანალიზს იმის დასადგენად, მოსალოდნელია თუ არა

ხელშეკრულებიდან წმინდა გადინება. წამგებიანი კონტრაქტები ცალ-ცალკე ჯგუფდება სხვა კონტრაქტებისაგან და კომპანია აღიარებს ზარალს მოგებაში ან ზარალში წმინდა გადინებისთვის, რის შედეგადაც ჯგუფისთვის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება უტოლდება შესრულების ფულადი ნაკადებს. ზარალის კომპონენტს ადგენს კომპანია წამგებიანი კონტრაქტების ჯგუფის დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებისთვის, რომელიც ასახავს აღიარებულ ზარალს.

### **ფლობილი გადაზღვევის კონტრაქტები – თავდაპირველი შეფასება**

კომპანია ფლობილ გადაზღვევის კონტრაქტებს აფასებს იმავე პრინციპით, როგორც გაცემულ სადაზღვევო კონტრაქტებს.

როდესაც კომპანიის ფლობილი გადაზღვევის კონტრაქტები წამგებიანია თავდაპირველი შეფასებისას ან წამგებიანი კონტრაქტი ემატება ჯგუფს, კომპანია განსაზღვრავს აქტივის დანაკარგის კომპონენტს გადაზღვეული კონტრაქტების დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებისთვის.

კომპანია ზარალის ანაზღაურების კომპონენტს განსაზღვრავს სადაზღვევო კონტრაქტებზე აღიარებული ზარალისა და მიმდინარე სადაზღვევო კონტრაქტებზე ზარალის პროცენტის გამრავლებით. კომპანია იყენებს სისტემურ და რაციონალურ მეთოდს ჯგუფზე აღიარებული ზარალის დასადგენად სადაზღვევო კონტრაქტებზე, რომლებიც გადაზღვეული და სადაზღვევო კონტრაქტებზე რომელიც არ არის გადაზღვეული.

ზარალის ანაზღაურების კომპონენტი აკორექტირებს დარჩენილი მომსახურების პერიოდის აქტივს

### **სადაზღვევო კონტრაქტები – შემდგომი შეფასება**

თითოეული მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ამ ვალდებულების საბალანსო ღირებულება იქნება საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში არსებული საბალანსო ღირებულება:

- *პლუს პერიოდის განმავლობაში მიღებული ჰრემია;*
- *მინუს დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საწარმო გადაწყვეტს ამ გადახდების ხარჯის სახით აღიარებას;*
- *პლუს ნებისმიერი თანხა, რომელიც დაკავშირებულია დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაციასთან და საანგარიშგებო პერიოდში აღიარებულია ხარჯის სახით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც საწარმო გადაწყვეტს დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ხარჯის სახით აღიარებას;*
- *პლუს დაფინანსების კომპონენტის ნებისმიერი კორექტირების თანხა, რომელიც განხორციელდა;*
- *მინუს თანხა, რომელიც აღიარებულია სადაზღვევო ამონაგების სახით მოცემული პერიოდის განმავლობაში გაწეულ მომსახურებასთან დაკავშირებით;*
- *მინუს ნებისმიერი საინვესტიციო კომპონენტი, რომელიც გადახდილია ან გადატანილია დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმომობილი ვალდებულების შემადგენლობაში.*

კომპანია აფასებს დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმომობილი ვალდებულებას, გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს. გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულადი ნაკადები აერთიანებს, მიუკერძოებლად, ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯების ან ძალისხმევის გარეშე, ამ მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობის, დროისა და გაურკვევლობის შესახებ, ისინი ასახავს მიმდინარე შეფასებებს კომპანიის პერსპექტივიდან და მოიცავს არაფინანსური რისკის კორექტირებას (რისკის კორექტირება). კომპანია არ ახდენს სამომავლო ფულადი ნაკადების კორექტირებას ფულის დროული ღირებულებისა და ფინანსური რისკის ეფექტით, რადგან მოსალოდნელია რომ ზარალები გადაიხდება წარმომობიდან ერთი წლის განმავლობაში.

როდესაც დაფარვის პერიოდის განმავლობაში, ფაქტები და გარემოებები მიუთითებენ, რომ სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფი წამგებიანია, კომპანია აღიარებს ზარალს მოგებაში ან ზარალში, რის შედეგადაც

ჯგუფისთვის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება უტოლდება გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს.

### **ფლობილი გადაზღვევის კონტრაქტები – შემდეგომი შეფასება**

ფლობილი გადაზღვევის კონტრაქტებს კომპანია აფასებს იმ პრინციპით, როგორც გაცემულ სადაზღვევო კონტრაქტებს.

#### **4.1.7 დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები**

ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოიშობა სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის (რომლებიც უკვე გამოცემულია ან რომლის გამოცემა მოსალოდნელია) გაყიდვასთან, ანდერრაიტივთან და ფორმირებასთან დაკავშირებული დანახარჯებიდან, რომლებიც უშუალოდ დაკავშირებულია იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელთან, რომელსაც განეკუთვნება მოცემული ჯგუფი.

- სადაზღვევო აკვიზიციის ფულადი ნაკადები რომელიც დაკავშირებულია სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფთან;
- სადაზღვევო აკვიზიციის ფულადი ნაკადები რომელიც დაკავშირებულია სადაზღვევო კონტრაქტების პორტფელთან, რომლებიც უშუალოდ არ არის დაკავშირებული პორტფელში შემავალ ინდივიდუალურ ხელშეკრულებებთან ან სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებთან

სადაზღვევო აკვიზიციის ფულადი ნაკადები რომელიც გადახდილია ან წამოიშვა სადაზღვევო კონტრაქტების შესაბამისი ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებამდე, დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებიდან წარმოშობილი აქტივი აღიარდება თითოეული ჯგუფისთვის.

დაზღვევის შეძენის ფულადი ნაკადების აქტივი ამოიცნობა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან, როდესაც სადაზღვევო შეძენის ფულადი ნაკადები შედის სადაზღვევო კონტრაქტების შესაბამისი ჯგუფის საწყის შეფასებაში.

ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, კომპანია აფასებს სადაზღვევო შესყიდვის ფულადი ნაკადების ოდენობებს, რომლებიც განაწილებულია იმ სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფებზე, რომლებიც ჯერ არ არის აღიარებული, რათა შეიტანოს ცვლილებები განაწილების მეთოდში.

კომპანია აფასებს ამოღებადობას, თუ ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს, აქტივის შეიძლება გაუფასურდეს. ამოღებადობის შეფასებისას კომპანია იყინებს შემდეგ მიდგომებს:

- გაუფასირების ტესტს სადაზღვევო კონტრაქტების არსებულ ან მომვალ ჯგუფებზე;
- დამატებით გაუფასურების ტესტს, რომელიც ფარავს სადაზღვევო კონტრაქტების აკვიზიციის ფულად ნაკადებს, რომელიც დაკავშირებულია კონტრაქტების მოსალოდნელ განახლებასთან.

გაუფასურების რეზერვით კორექტირდება აქტივის საბალანსო ღირებულება და გაუფასურების ხარჯი ხვდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

კომპანია აღიარებს გაუფასურების ხარჯის რევერსალს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და ზრდის აქტივის საბალანსო ღირებულებას, როდესაც აქამდე არსებული გაუფასურების ინდიკატორები აღარ არსებობს ან გაუმჯობესებულია.

#### **4.1.8 მოდიფიკაცია და აღიარების შეწყვეტა**

კომპანია სადაზღვევო ხელშეკრულების აღიარებას წყვეტს მხოლოდ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც:

- ხელშეკრულება შეწყდება ე.ი. როდესაც სადაზღვევო ხელშეკრულებით განსაზღვრულ ვალდებულებას ვადა გაუვა, დაიფარება ან გაუქმდება;

- კონტრაქტი შეცვლილია ისე, რომ მოდიფიკაცია იწვევს შეფასების მოდელის ან ხელშეკრულების კომპონენტის არსებული სტანდარტის ცვლილებას, არსებითად ცვლის ხელშეკრულების საზღვრებს ან მოითხოვს შეცვლილი კონტრაქტის სხვა ჯგუფში ჩართვას. ასეთ შემთხვევებში კომპანია წყვეტს თავდაპირველ კონტრაქტს და აღიარებს მოდიფიცირებულს ახალ კონტრაქტად.

როდესაც მოდიფიკაცია არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, კომპანია აღიარებს მოდიფიკაციის შედეგად გადახდილ ან მიღებულ თანხებს სადაზღვევო კონტრაქტების დარჩენილი პერიოდის ვალდებულების კორექტირების სახით.

#### 4.1.9 წარდგენა

საწარმომ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალ-ცალკე წარადგინს: საწარმოს მიერ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს; საწარმოს მიერ გამოშვებული ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს; ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს; და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომელიც წარმოადგენს ვალდებულებებს.

საწარმომ გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამისი პორტფელის საბალანსო ღირებულების გამოთვლაში უნდა გაითვალისწინოს აქტივები, მიმართებით, ხოლო ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებთან მიმართებით აღიარებული ყველა აქტივი ან ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელის საბალანსო ღირებულების გამოთვლაში.

კომპანია ანაწილებს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში გაწეული სადაზღვევო მომსახურების შედეგებს, რომელიც მოიცავს სადაზღვევო ამონაგებს და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს; და სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალსა ან ხარჯებს.

კომპანია არ ანაწილებს არაფინანსური რისკის საფუძველზე განხორციელებული კორექტირების თანხებს ზემოაღნიშნულის ანალოგიურად: თუ საწარმომ არ წარმოადგენს ამგვარ ღებავრეგირებულ ინფორმაციას, მან არაფინანსური რისკის საფუძველზე განხორციელებული კორექტირების თანხის მთლიანი ცვლილება უნდა ასახოს, როგორც სადაზღვევო მომსახურების შედეგის ნაწილი.

საწარმომ ფლობილ გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებულ შემოსავალსა და ხარჯებს წარადგინს გამოშვებულ სადაზღვევო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული ხარჯებისა და შემოსავლისგან განცალკევებით.

#### 4.1.10 სადაზღვევო ამონაგები

სადაზღვევო ამონაგები არის პერიოდის განმავლობაში მისაღები პრემიის ოდენობა. კომპანიამ მოსალოდნელ სადაზღვევო პრემიას ანაწილებს სადაზღვევო კონტრაქტის პერიოდზე დროის გასვლის პროპორციულად. თუ მოსალოდნელია რომ რისკის წარმომობის სტრუქტურა მნიშვნელოვნად განსხვავდება დროის გასვლის პროპორციისგან, მაშინ გადანაწილება ხდება მოსალოდნელი სადაზღვევო ზარალის პროპორციით.

იმ შემთხვევაში თუ იცვლება ფაქტები და გარემოებები, კომპანია ცვლის ზემოთ მოცემულ ორ მეთოდს შორის განაწილების საფუძველს ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად, როგორც ცვლილება საადრიცხვო შეფასებაში

კომპანიამ ყველა სადაზღვევო ამონაგები შეაფასა დროის გასვლის პროპორციით

#### 4.1.11 სადაზღვევო მომსახურების ხარჯი

კომპანიამ მოგებაში ან ზარალში წარადგინა გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფთან დაკავშირებით წარმომობილი სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები, რომელიც მოიცავს

- დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებს და სხვა სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს;

- სადაზღვევო კონტრაქტების აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაციას, კომპანია აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაციას ახორციელებს წრფივი მეთოდით კონტრაქტის მომსახურების პერიოდის განმავლობაში;
- რისკის კორექტირება
- შემოსავალი რეგრესული მოთხოვნებიდან

#### 4.1.12 გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული წმინდა შემოსავალი/(ხარჯები)

გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული წმინდა შემოსავალი/(ხარჯები) შედგება გადახდილი გადაზღვევის პრემიას მინუს ამონაგები გადამზღვეველისგან.

### 4.2 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფასს 9 ადგენს ფინანსური აქტივების, ფინანსური ვალდებულებებისა და სხვა არაფინანსური ერთეულის ყიდვა - გაყიდვის ხელშეკრულებებს აღრიცხვისა და შეფასების მოთხოვნებს. აღნიშნული სტანდარტი ანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება შეფასება“-ს.

#### ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია

ფასს 9 მოიცავს სამ ძირითად კლასიფიკაციის კატეგორიას ფინანსური აქტივებისთვის: შეფასება ამორტიზებული ღირებულებით, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და სამართლიანი ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით შეფასებული. ფასს 9-ის ფარგლებში ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია ზოგადად ეფუძნება ბიზნეს მოდელს, რომლის ფარგლებშიც იმართება ფინანსური აქტივი და ასევე მის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლებს.

ფასს 9 აუქმებს ბასს 39-ის დაფარვის ვადამდე ფლოილის, სესხებისა და მოთხოვნებისა და გასაყიდად ხელმისაწვდომის კატეგორიებს. ფასს 9-ის მიხედვით, იმ ხელშეკრულებებში შეტანილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებშიც ძირითად ელემენტს ფინანსური აქტივი წარმოადგენს, სტანდარტის მოქმედების სფეროში არსდროს არ განცალკევდება. ამისა ნაცვლად, კლასიფიკაციისთვის ფასდება ჰიბრიდული ფინანსური ინსტრუმენტები მის მთლიანობაში.

ფასს 9 უმეტესწილად ინარჩუნებს ბასს 39-ის, ფინანსური ვალდებულებების შეფასებისა და კლასიფიკაციის მოთხოვნებს.

ფასს 9-ს არ ჰქონდა მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიის ფინანსური აქტივების ან ვალდებულებების აღრიცხვის პოლიტიკაზე.

#### ფინანსური აქტივებისა გაუფასურება

ფასს 9 ანაცვლეს ბასს 39-ის “გაწეული ზარალის” მოდელს “მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის” მოდელით. ახალი გაუფასურების მოდელი ვრცელდება ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებულ სახელშეკრულებო აქტივებზე.

ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის ფარგლებში აქტივებისთვის მოსალოდნელია, რომ გაუფასურების ზარალები გაიზრდება და გახდება უფრო არასტაბილური. კომპანიამ დაადგინა, რომ ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნების გამოყენებამ 2022 წლის 1 იანვრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობებით არ მოახდინა მნიშვნელოვანი გავლენა ფინანსურ მდგომარეობის ანგარიშგებაზე და მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაზე.

### 4.3 ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და სურვილი, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში არ გაიქვითება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, რომლის შესახებაც საგანგებოდ მიეთითება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

## 4.4 უცხოური ვალუტა

ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში საანგარიშგებო ვალუტაში (ლარი) გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით.

ანგარიშგების თარიღისთვის, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები გადაანგარიშებულია ამავე თარიღისთვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ გამოცხადებული კურსით, რომელიც 2023 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგენს 2.6894 ლარს და ერთი ევრო შეადგენს 2.9753 ლარს (2022 წლის 31 დეკემბერი: ერთი ამერიკული დოლარი 2.7020 ლარი და ერთი ევრო 2.8844 ლარი).

არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება წლის ბოლოს კურსით არ ხდება და ისინი ბალანსში წარდგენილია ისტორიული ღირებულებით (ლარში გადაყვანილია ტრანზაქციის განხორციელების დღის კურსით), გარდა სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი არაფულადი მუხლებისა, რომლებიც ლარში გადაყვანილია მათი სამართლიანი ღირებულების შეფასების დღის შესაბამისი კურსით.

საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობები ასახულია პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

## 4.5 მოგების გადასახადი

### **მოგების გადასახადის აღრიცხვა 2024 წლის 1 იანვრამდე**

მოგების გადასახადი გამოითვლება მოქმედი ან ანგარიშგების თარიღის დღეს ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთით. დასაბეგრი მოგება სააღრიცხვო მოგებისგან განსხვავდება იმ მიზეზის გამო, რომ ზოგი შემოსავალი და ხარჯი არ იბეგრება ან იქვითება, ან მათი დაბეგვრის ან დაქვითვის დროის მონაკვეთი განსხვავებულია მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობისა და სააღრიცხვო მიდგომების თვალსაზრისით.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ვალდებულებათა მეთოდით, გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და შესაბამის საგადასახადო ბაზას შორის ყველა დროებითი სხვაობის მიხედვით.

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზების ან ვალდებულების დაფარვის პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთის (და საგადასახადო კანონმდებლობის) საფუძველზე, რომელიც ძალაში შევიდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარდება მხოლოდ იმის გათვალისწინებით, თუ რამდენად თვლის კომპანია (უფრო სავარაუდოა ვიდრე არა), რომ იმავე საგადასახადო იურისდიქციის ფარგლებში მას ექნება საკმარისი დასაბეგრი მოგება აქტივის უტილიზაციისთვის.

პერიოდის განმავლობაში მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ იგი წარმოიშვა ტრანზაქციიდან ან გარემოებებიდან, რომლებიც აღირიცხა სხვა სრული შემოსავლის ან პირდაპირ კაპიტალის მუხლში. მოგების გადასახადის განაკვეთი შეადგენს 15%-ს

### **მოგების გადასახადის აღრიცხვა 2024 წლის 1 იანვრიდან**

2024 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შევიდა მნიშვნელოვანი ცვლილებები მოგების გადასახადის გადახდის წესებში, რომელიც საქართველოს საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად ვრცელდება სადაზღვევო კომპანიებზე. ახალ საგადასახადო მოდელთან დაკავშირებული ცვლილებები სხვა ტიპის სუბიექტებისთვის (გარდა ფინანსურ სექტორში მოღვაწე კომპანიებისა) 2017 წლის 1 იანვრიდან მოქმედებს.

ახალი მოდელი გულისხმობს კორპორატიული გადასახადის ნულოვან განაკვეთს გაუნაწილებელ მოგებაზე და 15%-იან კორპორატიულ გადასახადის განაკვეთს განაწილებულ მოგებაზე. ცვლილებების შედეგად, 2024 წლის 1 იანვრიდან სადაზღვევო კომპანიები (როგორც სხვა სექტორში მოღვაწე კომპანია) გადაიხდიან კორპორაციულ შემოსავლო გადასახადს მოგების განაწილებაზე (მოგება, რომელიც ნაწილდება აქციონერებზე დივიდენდების სახით) და ცალკეულ ტრანზაქციებზე, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს შემოსავლის

არაპირდაპირ განაწილებად (სარგებელი, საჩუქრები, გადახდები, ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან და ა.შ.). მოგების განაწილება იბეგრება 15/85 პროპორციით.

აღნიშნული ცვლილებების გამო, არ წარმოიქმნება დროებითი სხვაობები კომპანიის აქტივებსა და ვალდებულებებში ფინანსური და საგადასახადო ბაზის საფუძვლზე. შესაბამისად გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება, როგორც განსაზღვრულია ბასს 12 მოგებიდან გადასახადებით არ წარმოიქმნება 2024 წლის 1 იანვრიდან.

## 4.6 ფული საბანკო ანგარიშებზე და საბანკო ანაბრები

ფული საბანკო ანგარიშებზე მოიცავს ფულს საბანკო ანგარიშებზე.

საბანკო ანაბრები მოიცავს თანხებს განთავსებულს საბანკო ანგარიშებზე, საიდანააც კომპანია იღებს დამატებით სარგებელს.

## 4.7 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე აქტივებს ცვეთა არ ერიცხება და ხდება მათი ყოველწლიური ტესტირება გაუფასურებაზე. აქტივები, რომლებიც ცვეთას ექვემდებარებიან, გაუფასურებაზე ტესტს გადიან მაშინ, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ მათი საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი. გაუფასურების ზარალი მომენტალურად აისახება, როგორც ხარჯი იმ შემთხვევაში, როცა აქტივის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

## 4.8 იჯარა

*კომპანია როგორც მოიჯარე*

ნებისმიერი ახალი ხელშეკრულების დაწყებისას რომელიც დადებულია 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ, კომპანიამ უნდა შეაფასოს, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას.

იჯარა განიმარტება როგორც ხელშეკრულება, ან ხელშეკრულების ნაწილი, რომლის თანახმად სხვა მხარეს გადაეცემა აქტივის (საიჯარო აქტივის) გამოყენების უფლება გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ

ამ განმარტების გამოსაყენებლად კომპანიამ უნდა შეაფასოს:

- კონტრაქტი შეიცავს თუ არა იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში. როგორც წესი, აქტივი პირდაპირ არის განსაზღვრული ხელშეკრულებაში. თუმცა, ასევე შესაძლებელია, რომ აქტივის იდენტიფიცირება არაპირდაპირი გზით მოხდეს იმ მომენტში, როდესაც აქტივი გამოყენებისთვის ხელმისაწვდომი ხდება მომხმარებლისთვის.
- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან არსებითი სარგებლის მიღების უფლება. აქტივის გამოყენებით ეკონომიკური სარგებლის უმეტესი წილის მიღების უფლების არსებობის შეფასებისას, საწარმომ ეკონომიკური სარგებლის ის სახეები უნდა განიხილოს, რომლებიც აქტივის გამოყენებით მიიღება აქტივის გამოყენებაზე მომხმარებლის უფლებებისთვის დადგენილ გარკვეულ საზღვრებში. კომპანია განსაზღვრავს, როგორ და რა მიზნით გამოიყენება აქტივი გამოყენების პერიოდის განმავლობაში.

*იჯარის შეფასება და აღიარება*

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, კომპანია აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის მოიჯარე აქტივის გამოყენების უფლებას თვითღირებულებით აფასებს. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება უნდა მოიცავდეს: საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას; საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით; მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს და იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ

ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ეს დანახარჯები გაწეულია მარაგის საწარმოებლად. მოიჯარეს ამგვარი დანახარჯების ვალდებულება წარმოეშობა ან იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან გარკვეულ პერიოდის განმავლობაში საიჯარო აქტივის გამოყენების შედეგად.

მოიჯარემ აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთას არიცხავს იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან შემდეგ ორ თარიღს შორის უფრო ადრინდელ თარიღამდე: აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისა და იჯარის ვადის დასრულების თარიღი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარემ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ აღნიშნული განაკვეთი არ არის ხელმისაწვდომი მოიჯარემ უნდა გამოიყენოს ზღვრული სასესხო განაკვეთი.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ მოიჯარე საიჯარო ვალდებულებას აფასებს შემდეგნაირად: ზრდის ღირებულებას საიჯარო ვალდებულებასთან დაკავშირებული პროცენტის ასახვით; ამცირებს საბალანსო ღირებულებას განხორციელებული საიჯარო გადახდების ასახვით; და თავიდან აფასებს საბალანსო ღირებულებას საიჯარო გადახდების ცვლილებების შემთხვევაში.

მოიჯარის მიერ საიჯარო ვალდებულების თავიდან შეფასებისას კორექტირდება აქტივისგამოყენების უფლება იჯარის ყველა სხვა მოდიფიკაციის გათვალისწინებით, ხოლო იმ შემთხვევაში თუ აქტივის გამოყენების უფლება ნულის ტოლია, მოიჯარემ მოგება/ზარალში უნდა აღიაროს ნებისმიერი მოდიფიკაცია.

კომპანიამ გადაწყვიტა გამოიყენოს განთავსების უფლება და მოკლევადიან იჯარასთან, ან დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებით დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღიაროს ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, აქტივის გამოყენების უფლება შესაძლოა აღირიცხოს ძირითად საშუალებებში ან განცალკევებულად, ხოლო საიჯარო ვალდებულება სავაჭრო და სხვა ვალდებულებებში ან განცალკევებულად.

### *კომპანია, როგორც მეიჯარე*

კომპანია, როგორც მეიჯარე, გამოყოფს იჯარის ორ კლასს - საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარებს.

იჯარა კლასიფიცირდება ფინანსურ იჯარად, თუკი იგი გადასცემს არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს განსაზღვრული აქტივის მფლობელს, ხოლო თუ არ გადასცემს, მაშინ იგი კლასიფიცირდება, როგორც საოპერაციო იჯარა.

### *კომპანია, როგორც ქვემეიჯარე*

კომპანია არის ქვემეიჯარე (შუალედური მეიჯარე) აქტივის გამოყენების უფლებისთვის.

შუალედური მეიჯარე ქვეიჯარების კლასიფიცირებას ახდენს საოპერაციო და ფინანსურ იჯარებად შემდეგნაირად:

- თუ ძირითადი იჯარა მოკლევადიანი იჯარაა, რასაც კომპანია, როგორც მოიჯარე აღრიცხავდა, ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები და დაბალი ღირებულების აქტივები წრფივი მეთოდით აისახება ხარჯად მოგება ზარალში. ამ შემთხვევაში ქვეიჯარა კლასიფიცირდება როგორც საოპერაციო იჯარა,
- სხვა შემთხვევაში, ქვეიჯარის კლასიფიცირება საიჯარო აქტივის გათვალისწინებით კი არ უნდა მოხდეს, არამედ ძირითადი იჯარის შედეგად წარმოქმნილი აქტივის გამოყენების უფლების გათვალისწინებით. იჯარა კლასიფიცირებულია ფინანსურ იჯარად, თუ იგი გულისხმობს ძირითადი იჯარის ხელშეკრულებით განსაზღვრული საიჯარო აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებული პრაქტიკულად ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემას. წინააღმდეგ შემთხვევაში ის კლასიფიცირდება როგორც საოპერაციო იჯარა.

ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირებული ქვეიჯარისათვის, შუალედური მეიჯარე წყვეტს ძირითად იჯარასთან დაკავშირებული აქტივის გამოყენების უფლების აღიარებას, რომელიც გადაცემულია



ქვემოიჯარეზე და აღიარებს წმინდა საქვეიჯარო ინვესტიციას. ნებისმიერი სხვაობა აქტივის გამოყენების უფლებასა და წმინდა ინვესტიციებს შორის ფინანსურ ქვეიჯარაში აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. საწყისი აღიარების თარიღისათვის, წმინდა ფინანსური საიჯარო ინვესტიცია ფასდება იჯარის ვადის განმავლობაში აქტივის გამოყენების უფლებისთვის გადახდილი საიჯარო გადახდების დისკონტირებული ღირებულებით. მეიჯარე აღიარებს ფინანსურ შემოსავალს იჯარის ვადის განმავლობაში, იმ სქემის საფუძველზე, რომელიც ასახავს მეიჯარის ნეტო საიჯარო ინვესტიციის უკუგების მუდმივ პერიოდულ განაკვეთს.

საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირებული ქვეიჯარისთვის, შუალედური მეიჯარე აღიარებს საიჯარო შემოსავალს საოპერაციო იჯარიდან წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის განმავლობაში. შესაბამისი იჯარით აღიარებული აქტივი აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მისი ბუნებიდან გამომდინარე.

კომპანია ფინანსური იჯარის ხელშეკრულების საფუძველზე ქვეიჯარით გასცემს შენობა 9 წლის ვადით. კომპანიამ შეწყვიტა აქტივის გამოყენების უფლების აღიარება (იმ ზომით, რამდენადაც იგი ექვემდებარება ქვეიჯარას) და აღიარა ფინანსური იჯარის მოთხოვნა. ქვეიჯარის გადასახადები ფიქსირებულია და ემთხვევა ძირითადი იჯარის გადახდებს.

#### 4.9 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით და იგი მცირდება დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის თანხებით. თვითღირებულება განისაზღვრება შესყიდვის ფასით, იმპორტთან დაკავშირებული გადასახადებით, გამოუქვითავი გადასახადებითა და სხვა პირდაპირი ხარჯებით. როცა ძირითადი საშუალებები შეიცავს სხვადასხვა კომპონენტებს, რომლებსაც გააჩნიათ სხვადასხვა სარგებლობის ვადები, ისინი აღირიცხებიან ცალკე-ცალკე, როგორც ძირითადი საშუალებების ცალკეული კომპონენტები.

მოგება, ან ზარალი, რომელიც წარმოიშობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან ან ჩამოწრიდან, განისაზღვრება სხვაობით, მიღებულ სარგებელსა და საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან აღირიცხულია დამოუკიდებლად, კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებასთან ერთად, რომელიც ჩამოწრილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში, თუ მომავალში შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის შეკეთება-განახლება, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე.

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, თითოეული აქტივის სასიცოცხლო პერიოდის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც აქტივი მზად არის გამოსაყენებლად. აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები შემდეგია:

შენობები	- 50 წელი
ოფისის აღჭურვილობა	- 5 წელი
სხვა	- 5 წელი

ვინაიდან მიწის სასარგებლო მომსახურების ვადის განსაზღვრა შეუძლებელია, შესაბამისი საბალანსო ღირებულებები ცვეთას არ ექვემდებარება.

#### 4.10 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები რომლებსაც აქვს განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადა აღირიცხულია თვითღირებულებით, შემცირებული დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის თანხებით.

არამატერიალურ აქტივებს ამორტიზაცია ერიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით, აქტივების მთელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. არამატერიალური აქტივები სასარგებლო მომსახურების პერიოდი განსაზღვრულია 5 წლის ვადით.

## 4.11 კაპიტალი

### სააქციო კაპიტალი

სხვადასხვა კლასის აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც სააქციო კაპიტალი. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც საემისიო კაპიტალი.

### დაგროვილი მოგება

დაგროვილი მოგება მოიცავს მიმდინარე და წინა პერიოდების დაგროვილ მოგებას.

### ღივიღენდები

ღივიღენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. ღივიღენდები გაცხადდება მაშინ, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

აკუმულირებული მოგება-ზარალი შეიცავს მიმდინარე და წინა პერიოდების აკუმულირებულ მოგება-ზარალს.

ყველა ტრანზაქცია აქციონერებთან აღრიცხულია კაპიტალში დამოუკიდებლად.

## 5 მნიშვნელოვანი მსჯელობები და სააღრიცხვო შეფასებები

კომპანია შეფასებებს აკეთებს სამომავლო ფაქტორების გათვალისწინებით. მიღებული ბუღალტრული შეფასებები, განმარტების თანახმად, შესაძლოა არ დაემთხვეს რეალურ შედეგს. შეფასებები, რომლებიც შეიცავს მნიშვნელოვან რისკს სამომავლოდ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირების საჭიროებისა, განხილულია ქვემოთ.

### 5.1 მსჯელობები

#### სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტების აგრეგირების დონე

კომპანია განსაზღვრავს სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელს და გამოყოფს თავდაპირველი აღიარებისას წამგებიანი კონტრაქტების ჯგუფს და კონტრაქტებს რომლებსაც თავდაპირველი აღიარებისას არ აქვთ მნიშვნელოვანი ალბათობა იმისა, რომ შემდგომში გახდებიან წამგებიანი. წამგებიანი კონტრაქტების დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება განისაზღვრება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებით. ზარალის ანაზღაურების ნებისმიერი კომპონენტი განისაზღვრება სადაზღვევო კონტრაქტებზე აღიარებულ ზარალის კომპონენტთან და ასეთ ზარალზე მოსალოდნელი ანაზღაურების მითითებით გადაზღვევის კონტრაქტებიდან.

#### სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტების შეფასება

კომპანია სადაზღვევო კონტრაქტების შეფასებისას იყენებს პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებულ მიდგომას. დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების შეფასება პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომით მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება აქამდე არსებული ფასს 4-ის მიდგომისგან. დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების შეფასებისას კომპანია ადისკონტირებს მომავალ ფულად ნაკადებს ფულის დროში ღირებულების გათვალისწინებით, იმ ზარალზე რომელზეც მოსალოდნელია რომ დაფარვა მოხდება ერთ წელზე მეტი პერიოდის შემდეგ და ითვალისწინებს არაფინანსური რისკი კორექტირების ეფექტს.

#### სადაზღვევო კონტრაქტების აკვიზიციის ფულადი ნაკადები

კომპანია სადაზღვევო კონტრაქტების აკვიზიციის ფულადი ნაკადების გადანაწილებას სადაზღვევო კონტრაქტებზე ახდენს სისტემური და რაციონალური მეთოდების გამოყენებით. მოცემული გულისხმობს კომპანიის შეფასებებს სადაზღვევო კონტრაქტებზე გამოყოფილი თანხების შესახებ, რომლებიც მოსალოდნელია რომ წარმოიქმნება ჯგუფში არსებული სადაზღვევო კონტრაქტების განახლებიდან და ამ პერიოდში გაცემული ახალი კონტრაქტებიდან.

## 5.2 განუსაზღვრელობის დამწვებები და შეფასებები

### დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება

აკვიზიციის ფულადი ნაკადები და აკვიზიციის ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია გათვალისწინებულია დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების გაანგარიშებაში.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, კომპანია განიხილავს არსებულ დამწვებებს და საჭიროების შემთხვევაში, აკორექტირებს აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აქტივს, შესაბამისად.

### დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები ფასდება ზარალის კოეფიციენტის მეთოდით. მოცემული მეთოდით შეფასებისას კომპანია იყენებს წარსული ზარალიანობის განვითარების გამოცდილებას, მომავალი ზარალის მაჩვენებლის განსაზღვრისთვის. ეს მეთოდები ექსტრაპოლაციას უწევს გადახდილი და დამდგარი ზარალების განვითარებას, საშუალო დანახარჯებს თითო ზარალზე (ზარალების განხილვის ხარჯების ჩათვლით) და ზარალების რაოდენობას და მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტს.

### დისკონტის განაკვეთი

დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევების ვალდებულების და დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების შეფასება არ მოიცავს კორექტირებას ფულის დროითი ღირებულების ასახვით, რადგან პრემიის დაფარვის თარიღი და მომსახურების შესაბამისი პერიოდი 12 თვეზე ნაკლებით არის დამორებული ერთმანეთისგან

### არაფინანსური რისკის კორექტირება

არაფინანსური რისკის კორექტირების საფუძველზე განსაზღვრულია იმ ანაზღაურების მოცულობა, რომელიც დასჭირდებოდა ინდივიდუალურ ემიტენტ საწარმოს არაფინანსური რისკის გაწვევისთვის. კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე ასახავს საწარმოს მიერ გაცემული ხელშეკრულებების დივერსიფიკაციიდან მიღებულ სარგებელს, იმგვარად, რომ აღნიშნული შეესაბამება იმ ანაზღაურებას, რომელსაც ის მოითხოვდა და ასახავს რისკის იმ დონეს, რომელიც საწარმომ არ აიღო თავის თავზე.

კომპანიამ შეაფასა რისკის კორექტირება Chain ladder მოდელის გამოყენებით.

## 6 გადაანგარიშება

შემდეგი ცხრილი აჩვენებს ფასს 17-ის გავლენას კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის:

ლარში	ადრე ადრიცხვის შესაბამისად	ფასს 17-ის მიღების გავლენა	რეკლასი ფიკაცია	გადაანგარიშ ებული
საბანკო ანაბრები	8,527,752	-	61,846	8,589,598
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები	2,664,884	(2,664,884)	-	-
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	197,066	(197,066)	-	-
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	-	24,604	-	24,604
სხვა აქტივები	1,466,188	(1,001,132)	(61,846)	403,210
	<b>12,855,890</b>	<b>(3,838,478)</b>	-	<b>9,017,412</b>
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	6,165,319	(2,651,892)	-	3,513,427
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	423,960	(423,960)	-	-
სხვა ვალდებულებები	352,814	358,463	-	711,277
	<b>6,942,093</b>	<b>(2,717,389)</b>	-	<b>4,224,704</b>
დაგროვილი ზარალი	(5,705,621)	(1,121,089)	-	(6,826,710)
	<b>(5,705,621)</b>	<b>(1,121,089)</b>	-	<b>(6,826,710)</b>

შემდეგი ცხრილი აჯამებს ფასს 17-ის გავლენას კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე 2022 წლის 1 იანვრისთვის:

ლარში	ადრე ადრიცხვის შესაბამისად	ფასს 17-ის მიღების გავლენა	რეკლასი ფიკაცია	გადაანგარიშ ებული
საბანკო ანაბრები	8,009,017	-	32,462	8,041,479
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი მოთხოვნები	3,519,043	(3,519,043)	-	-
გადავადებული აკვიზიციის ხარჯები	78,160	(78,160)	-	-
გადაზღვევის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი აქტივები	-	-	-	-
სხვა აქტივები	556,317	(381,392)	(32,462)	142,463
	<b>12,162,537</b>	<b>(3,978,595)</b>	-	<b>8,183,942</b>
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები	5,294,702	(3,444,193)	-	1,850,509
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	721,994	(721,994)	-	-
სხვა ვალდებულებები	119,841	671,235	-	791,076
	<b>6,136,537</b>	<b>(3,494,952)</b>	-	<b>2,641,585</b>
დაგროვილი ზარალი	(3,997,940)	(483,643)	-	(4,481,583)
	<b>(3,997,940)</b>	<b>(483,643)</b>	-	<b>(4,481,583)</b>

შემდეგი ცხრილი აჯამებს ფასს 17-ის გავლენას კომპანიის მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაზე 2022 წლის ბოლოსთვის:

ლარში	ადრე ადრიცხვის შესაბამისად	ფასს 17-ის მიღების გავლენა	გადაანგარიშ ებული
სადაზღვევო შემოსავალი	15,065,120	(52,413)	15,012,707
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	(10,861,916)	(2,034,089)	(12,896,005)
წმინდა ხარჯი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	-	(6,294)	(6,294)
სხვა ხარჯები	(1,709,580)	(387,219)	(2,096,799)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(1,801,567)	1,801,567	-
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება/(ზარალი)	(1,406,838)	41,002	(1,365,836)
	<b>(714,781)</b>	<b>(637,446)</b>	<b>(1,352,227)</b>

## 7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ლარში	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
ფული საბანკო ანგარიშებზე (BB+)	20,633	660,457
ფული საბანკო ანგარიშებზე B+	518,248	142,275
ფული საბანკო ანგარიშებზე BB-	4,022,375	1,958,642
	<b>4,561,256</b>	<b>2,761,374</b>

ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე კლასიფიცირებულია როგორც არასარისკო.

## 8 საბანკო ანაბრები

საბანკო ანაბრები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
პროკრედიტ ბანკი	6,644,687	6,673,901
კრედიტ ბანკი	1,215,786	1,170,636
თიბისი ბანკი	1,002,329	-
ლიბერთი ბანკი	741,542	745,061
	<u>9,604,344</u>	<u>8,589,598</u>

საინვესტიციო შემოსავალი 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

საინვესტიციო შემოსავალი საბანკო ანაბრებიდან:

ლარში	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
პროკრედიტ ბანკი	388,651	381,692
კრედიტ ბანკი	220,375	52,488
თიბისი ბანკი	154,951	27,449
საქართველოს ბანკი	55,140	19,240
ლიბერთი ბანკი	51,228	36,988
	<u>870,345</u>	<u>517,857</u>

საინვესტიციო შემოსავალი ფინანსური იჯარის მოთხოვნებიდან:

ლარში	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	97,995	448,021
	<u>97,995</u>	<u>448,021</u>
<b>სულ საინვესტიციო შემოსავალი</b>	<b><u>968,340</u></b>	<b><u>965,878</u></b>

ბანკის დეპოზიტების ნაშთები არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული. ბანკის დეპოზიტები ვადიანობის მიხედვით არის როგორც 1 წელზე ნაკლები, ასევე 1-დან 8 წლამდე პერიოდით. ბანკის დეპოზიტებს ლარში ერიცხება წლიური 11.5%-დან 14.6%-მდე, ხოლო დოლარში 4.80%.

საკრედიტო რეიტინგი საბანკო ანაბრებისთვის 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით

ლარში	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
BB+	6,644,687	6,673,901
BB-	2,218,115	1,170,636
B+	741,542	745,061
	<u>9,604,344</u>	<u>8,589,598</u>

## 9 სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოშობილი აქტივები და ვალდებულებები

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებები და დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები პორტფელების მიხედვით:

ლარში	2023			2022		
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევიდან წარმოშობილი ვალდებულება	წმინდა	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევიდან წარმოშობილი ვალდებულება	წმინდა
ავტო დაზღვევა	626,597	(3,333,826)	(2,707,229)	(82,783)	(2,377,826)	(2,460,609)
ჯანმრთელობის დაზღვევა	(524,188)	(234,656)	(758,844)	(396,933)	(345,140)	(742,073)
აგრო დაზღვევა	2,336	(34,508)	(32,172)	2,253	(33,403)	(31,150)
ფინანსური რისკის დაზღვევა	(218,212)	(214,164)	(432,376)	(133,059)	(11,783)	(144,842)
ვალდებულებების დაზღვევა	(35,121)	(9,989)	(45,110)	(37,624)	(22,285)	(59,909)
მოგზაურობის დაზღვევა	(491)	(226)	(717)	405	(332)	73
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	(2,344)	(10,000)	(12,344)	24,607	-	24,607
ქონების დაზღვევა	14,715	(8,995)	5,720	28,862	(3,930)	24,932
ტვირთის დაზღვევა	167	-	167	1,111	-	1,111
მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა (TPL)	(112,614)	(89,331)	(201,945)	(42,768)	(82,114)	(124,882)
სხვა	(48)	-	(48)	(685)	-	(685)
<b>სულ</b>	<b>(249,203)</b>	<b>(3,935,695)</b>	<b>(4,184,898)</b>	<b>(636,614)</b>	<b>(2,876,813)</b>	<b>(3,513,427)</b>

### 9.1.1 მოძრაობა სადაზღვევო ხელშეკრულებებში

მოძრაობა სადაზღვევო ხელშეკრულებებში 2023 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2023			
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმომშობილი ვალდებულებ			
ლარში	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულების შეფასებ	რისკის კორექტირება	სულ
<b>ვალდებულება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	(636,614)	(2,679,470)	(197,343)	(3,513,427)
სადაზღვევო შემოსავალი	19,763,966	-	-	19,763,966
მიღებული პრემია	(18,789,398)	-	-	(18,789,398)
ფულადი ნაკადები დაზღვევის შექენიდან	609,927	-	-	609,927
დაზღვევის შექენიდან მიღებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	(665,373)	-	-	(665,373)
დამდგარი ზარალი და სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	-	(15,233,101)	-	(15,233,101)
ზარალი და სხვა გადახდილი ხარჯები	-	12,558,238	-	12,558,238
რისკის კორექტირება	-	-	(114,942)	(114,942)
ვალუტა და სხვა ცვლილებები	(204,248)	1,403,460	-	1,199,212
სავალდებულო დაზღვევიდან დამდგარი ზარალის ჩათვლა	(327,463)	327,463	-	-
<b>ვალდებულება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(249,203)</b>	<b>(3,623,410)</b>	<b>(312,285)</b>	<b>(4,184,898)</b>

მოდრაობა სადაზღვევო ხელშეკრულებებში 2022 წლის განმავლობაში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2022			
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულებები			
ლარში	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულების შეფასება	რისკის კორექტირება	სულ
<b>ვალდებულება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>(127,009)</b>	<b>(1,579,436)</b>	<b>(144,064)</b>	<b>(1,850,509)</b>
სადაზღვევო შემოსავალი	15,012,707	-	-	15,012,707
მიღებული პრემია	(14,804,277)	-	-	(14,804,277)
ფულადი ნაკადები დაზღვევის შექენიდან	288,934	-	-	288,934
დაზღვევის შექენიდან მიღებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია	(523,424)	-	-	(523,424)
დამდგარი ზარალი და სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	-	(13,117,613)	-	(13,117,613)
ზარალი და სხვა გადახდილი ხარჯები	-	11,197,979	-	11,197,979
რისკის კორექტირება	-	-	(53,279)	(53,279)
ვალუტა და სხვა ცვლილებები	(241,282)	577,337	-	336,055
სავალდებულო დაზღვევიდან დამდგარი ზარალის ჩათვლა	(242,263)	242,263	-	-
<b>ვალდებულება სადაზღვევო კონტრაქტებიდან 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>(636,614)</b>	<b>(2,679,470)</b>	<b>(197,343)</b>	<b>(3,513,427)</b>





## 10 ძირითადი საშუალებები

ლარში	მიწა	შენობები	საოფისე ინვენტარი	სხვა	სულ
<i>თვითღირებულება</i>					
1 დეკემბერი 2022	456,457	6,275,080	401,178	93,077	7,225,792
შემოსვლა	-	-	31,504	2,900	34,404
გასვლა	-	-	-	-	-
ჩამოწერა	-	-	(51,362)	(11,953)	(63,315)
იჯარის შეწყვეტა	-	(411,422)	-	-	(411,422)
ფინანსური იჯარის ქვეიჯარით გაცემა	-	(1,836,236)	-	-	(1,836,236)
<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>456,457</b>	<b>4,027,422</b>	<b>381,320</b>	<b>84,024</b>	<b>4,949,223</b>
შემოსვლა	-	-	6,736	34,810	41,546
გასვლა	-	-	-	(7,190)	(7,190)
ჩამოწერა	-	-	(65,728)	(9,398)	(75,126)
იჯარის შეწყვეტა	-	-	-	-	-
<b>31 დეკემბერი 2023</b>	<b>456,457</b>	<b>4,027,422</b>	<b>322,328</b>	<b>102,246</b>	<b>4,908,453</b>
<i>დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება</i>					
1 იანვარი 2022	-	(336,987)	(86,522)	(14,542)	(438,051)
ცვეთის ხარჯი	-	(176,599)	(73,658)	(18,132)	(268,389)
წამოწერის შედეგად ელიმინირება	-	-	11,466	-	11,466
შეწყვეტის შედეგად ელიმინირება	-	275,758	-	-	275,758
<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>-</b>	<b>(237,828)</b>	<b>(148,714)</b>	<b>(32,674)</b>	<b>(419,216)</b>
ცვეთის ხარჯი	-	(80,973)	(76,171)	(21,251)	(178,395)
წამოწერის შედეგად ელიმინირება	-	-	39,112	3,025	42,137
შეწყვეტის შედეგად ელიმინირება	-	-	-	6,500	6,500
<b>31 დეკემბერი 2023</b>	<b>-</b>	<b>(318,801)</b>	<b>(185,773)</b>	<b>(44,400)</b>	<b>(548,974)</b>
<i>საბალანსო ღირებულება</i>					
<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>456,457</b>	<b>3,789,594</b>	<b>232,606</b>	<b>51,350</b>	<b>4,530,007</b>
<b>31 დეკემბერი 2023</b>	<b>456,457</b>	<b>3,708,621</b>	<b>136,555</b>	<b>57,846</b>	<b>4,359,479</b>

ცვეთის ხარჯი ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის (იხილეთ მე-19 პენიშვნა), წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2023 წელი	2022 წელი
ცვეთა	178,395	268,389
ამორტიზაცია	14,647	17,075
	<b>193,042</b>	<b>285,464</b>

## 11 ფინანსური იჯარის მოთხოვნები

ლარში	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
მიმდინარე	169,281	128,957
გრძელვადიანი	1,604,464	1,782,056
	<b>1,773,745</b>	<b>1,911,013</b>

2022 წლის 1 ივნისს კომპანიამ გააფორმა ქვე-იჯარის ხელშეკრულება შპს პინო ვერა-სთან. ქვეიჯარის საგანს წარმოადგენს ქვეიჯარის სარგებლობაში არსებული ფართი, მასზე არსებული შენობა-ნაგებობებით, მდებარე ქალაქ თბილისში, ქუჩის მხარის ქუჩა #8/3-ში. ქვეიჯარის ხელშეკრულების მოქმედების ვადა განსაზღვრულია 9 წლით 2031 წლის 1 ივნისამდე. საინვესტიციო შემოსავალმა ფინანსური იჯარის მოთხოვნიდან 2023 წლის განმავლობაში შეადგინა 97,995 ლარი (2022: 448,021 ლარი). იხილეთ 8 მენიშნა.

## 12 სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
მოთხოვნები რეგრესიდან	5,178,884	3,984,779
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რეგრესზე	(5,178,884)	(3,984,779)
სხვა ფინანსური მოთხოვნები	436,648	337,457
საგადასახადო აქტივი	19,193	-
*გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	762,203	-
სხვა არაფინანსური აქტივები	-	65,753
	<b>1,218,044</b>	<b>403,210</b>

\*გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები მოიცავს კომპანიის მიერ 2023 წელს აუქციონის გზით დასაკუთრებულ კომერციულ შენობას. ფასს 5-ის მოთხოვნებიდან გამომდინარე, კომპანიამ შეაფასა დასაკუთრებული აქტივის სამართლიანი ღირებულება დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დასაკუთრებული აქტივის სამართლიანი ღირებულება მეტია ვიდრე მისი საბალანსო ღირებულება.

## 13 საწესდებო კაპიტალი

ლარი	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
საწესდებო კაპიტალი	19,000,000	19,000,000

კომპანიას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით აქვს ერთი კატეგორიის 19,000,000 აქცია (2022: 19,000,000 აქცია) და მათ არ ერიცხებათ ფიქსირებული შემოსავალი.

კომპანიის საწესდებო კაპიტალში 2023 წელს ცვლილება არ ყოფილა. (2022: ზრდა 2,250,000 ლარი).

## 14 საიჯარო ვალდებულებები

იჯარები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ლარში	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
მიმდინარე	103,739	62,302
გრძელვადიანი	1,323,989	1,434,417
	<b>1,427,728</b>	<b>1,496,719</b>

კომპანიას აქვს იჯარით აღებული საოფისე შენობა, რომელიც 2022 წლის განმავლობაში ქვეიჯარის ხელშეკრულებით გასცა მესამე მხარეზე. 2022 წელს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, აისახება საიჯარო ვალდებულება, ხოლო აქტივი გამოყენების უფლებით, ჩაანაცვლა ფინანსური იჯარის მოთხოვნამ (იხილეთ მენიშნა 11). ქვემოთ მოცემული ცხრილი აღწერს კომპანიის საიჯარო აქტივების სახეობებს, ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული აქტივების გამოყენების უფლების ტიპების მიხედვით.

აქტივის გამოყენების უფლება	იჯარის რაოდენობა	დარჩენილი ვალის დიაპაზონი
შენობა	1	89 თვე

საიჯარო ვალდებულებები უზრუნველყოფილია შესაბამისი აქტივებით. მომავალი მინიმალური საიჯარო გადახდები 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრისთვის შემდეგნაირია:

ლარში	მინიმალური საიჯარო გადახდები	
	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
ერთი წლის განმავლობაში საიჯარო გადახდები	261,813	229,562
ფინანსური ხარჯები	(158,074)	(167,260)
	<b>103,739</b>	<b>62,302</b>
1-დან 5 წლამდე საიჯარო გადახდები	1,172,605	1,135,056
ფინანსური ხარჯები	(460,558)	(537,577)
	<b>712,047</b>	<b>597,479</b>
5 წელზე მეტი საიჯარო გადახდები	698,169	1,007,523
ფინანსური ხარჯები	(86,227)	(170,585)
	<b>611,942</b>	<b>836,938</b>
<b>წმინდა მიმდინარე ღირებულება</b>	<b>1,427,728</b>	<b>1,496,719</b>

იჯარებზე გადახდილი მთლიანი ფულადი ნაკადები 2023 წლის განმავლობაში შეადგენდა 223,677 ლარს (2022: 271,721 ლარს). საიჯარო ხარჯები რომლებიც ჩართულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და არ აღიარდა აქტივის გამოყენების უფლების სახით, 2023 წლის განმავლობაში შეადგინს 28,069 ლარს (2022: 23,800 ლარი).

2023 წლის 31 დეკემბერს აქტივი გამოყენების უფლებით დარჩენილი მომსახურების პერიოდია 7 წელი (2022: 8 წელი) და საშუალო შეწონილი პროცენტი არის 11.39% (2022: 11.39%).

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული თანხები რომელიც აისახა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ლარში	2023 წელი	2022 წელი
ცვეთის ხარჯი	-	94,656
საპროცენტო ხარჯი	162,941	216,033
მოგება/(ზარალი) საკურსო სხვაობიდან	(8,255)	(247,759)
მოგება/(ზარალი) ფინანსური იჯარის შეწყვეტიდან	-	15,428
	<b>154,686</b>	<b>78,358</b>

## 15 სხვა ვალდებულებები

ლარში	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი (შესწორებული)
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>		
სავაჭრო ვალდებულებები	289,279	307,152
ვალდებულებები თანამშრომელთა მიმართ	7,667	14,361
ვალდებულებები პრინციპალის მიმართ	603,029	358,463
	<b>899,975</b>	<b>679,976</b>
<b>არაფინანსური ვალდებულებები</b>		
საგადასახადო ვალდებულებები	-	31,301
<b>სულ სხვა ვალდებულებები</b>	<b>899,975</b>	<b>711,277</b>

## 16 სადაზღვევო შემოსავალი

ლარში	2023 წელი	2022 წელი (შესწორებული)
ავტო დაზღვევა	11,527,391	7,484,389
ჯანმრთელობის დაზღვევა	3,066,767	2,967,476
აგრო დაზღვევა	2,070,370	1,609,222
ფინანსური რისკის დაზღვევა	325,150	537,232
ვალდებულებების დაზღვევა	36,555	66,933
მოგზაურობის დაზღვევა	19,959	36,889
უბედური შემთხვევის დაზღვევა	35,061	40,681
ქონების დაზღვევა	9,343	20,304
ტვირთის დაზღვევა	224	6,613
მესამე პირის პასუხისმგებლობის დაზღვევა (TPL)	2,673,146	2,242,968
	<b>19,763,966</b>	<b>15,012,707</b>

## 17 სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები

ლარში	2023 წელი	2022 წელი
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა დაკავშირებული ხარჯები	15,233,101	13,117,613
ამორტიზირებული აკვიზიციის ფულადი ნაკადები	665,373	523,424
რისკის კორექტირება	114,942	53,279
შემოსავალი რეგრესიდან	(1,329,942)	(798,311)
	<b>14,683,474</b>	<b>12,896,005</b>

## 18 თანამშრომელთა ხელფასები

ლარში	2023 წელი	2022 წელი
თანამშრომელთა ხელფასები	2,345,233	2,024,298
ბონუსები	69,205	34,877
	<b>2,414,438</b>	<b>2,059,175</b>

## 19 სხვა ხარჯები

ლარში	2023 წელი	2022 წელი (შესწორებული)
გაუფასურების ხარჯი (აღდგენა)	(92,758)	387,219
საწევრო გადასახადი	282,742	204,544
ცვტა და ამორტიზაცია	193,042	285,464
ზედამხედველობის ხარჯები	197,802	150,651
იურიდიული ხარჯები	52,008	62,134
კომუნიკაციის ხარჯები	48,796	65,950
კომუნალური ხარჯები	47,165	88,795
მიწისა და ქონების გადასახადი	40,006	41,808
საბანკო გარანტიის ხარჯები	30,958	18,478
მარკეტინგის ხარჯები	28,946	12,084

ლარში	2023 წელი	2022 წელი (შესწორებული)
საიჯარო ხარჯები	28,069	23,800
მივლინების ხარჯები	19,633	9,367
რემონტის დანახარჯები	19,531	13,364
აუდიტის ხარჯი	12,272	15,732
საოფისე ხარჯები	10,484	24,376
დაცვის ხარჯები	8,958	16,842
ბეჭდვის ხარჯი	6,617	7,682
ბანკის საკომისიო	4,573	6,663
სხვა	604,805	661,846
	<b>1,543,649</b>	<b>2,096,799</b>

## 20 საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი

ლარში	2023 წელი	2022 წელი (შესწორებული)
ფინანსური აქტივები	32,155	1,613,595
ფინანსური ვალდებულებები	(9,861)	(247,759)
<b>წმინდა საკურსო ზარალი</b>	<b>22,294</b>	<b>1,365,836</b>

## 21 მოგების გადასახადის ხარჯი

ლარში	2023 წელი	2022 წელი (შესწორებული)
მიმდინარე მოგების გადასახადის (ხარჯი)/ანაზღაურება	-	-
გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯი	-	(219,401)
	-	<b>(219,401)</b>

	2023 წელი	2022 წელი (შესწორებული)
მოგება (ზარალი) დაბეგრამდე	2,509,660	(2,125,726)
თეორიული მოგების გადასახადი (15%)	(379,449)	318,859
დროებითი სხვაობების ეფექტი	379,449	(99,458)
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	-	-
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>-</b>	<b>219,401</b>

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახით), რაც ნიშნავს დაბეგრის მომენტრის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მის განაწილების თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და გამოიყენება საგადასახადო პერიოდებისთვის 2017 წლის 1 იანვრიდან შემდეგ ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა საფინანსო დაწესებულებებისა (როგორც არის ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში უნდა შესულიყო 2019 წლის 1 იანვრიდან.

2018 წლის 28 დეკემბერს, კანონში კვლავ შევიდა ცვლილებები. საფინანსო დაწესებულებისთვის კანონი ახალ საგადასახადო სისტემაზე გადასვლის შესახებ ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან, 2019 წლის 1 იანვრის ნაცვლად. 2022 წლის 16 დეკემბერს, კანონში კვლავ შევიდა ცვლილებები. საფინანსო დაწესებულებისთვის კანონი ახალ საგადასახადო სისტემაზე გადასვლის შესახებ ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან 2023 წლის 1 იანვრის ნაცვლად.

ზემოაღნიშნული ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, 2024 წლის 1 იანვრის შემდგომ, საქართველოში რეგისტრირებულ საფინანსო დაწესებულებებს არ აქვთ განსხვავებები აქტივის საგადასახადო საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის. შედეგად არ ყოფილა აღიარებული გადავადებული

საგადასახადო აქტივები ან ვალდებულებები. შესაბამისად, 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის აღიარებული თანხები ამოიწერა.

## 22 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს 24 დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი მენიშვნების თანახმად, მხარეები განიხილება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს შესაძლებლობა, რომ გააკონტროლოს ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარეზე, ფინანსური ან საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, დაკავშირებულ მხარეებში შედიან აქციონერები, კომპანიის მენეჯმენტის წევრები, აგრეთვე მათთან დაკავშირებული და მათ მიერ კონტროლირებადი სხვა პირები და საწარმოები.

საანგარიშო წლის განმავლობაში კომპანიას ჰქონდა შემდეგი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან და ანგარიშგების თარიღისთვის ჰქონდა შემდეგი დაუფარავი ნაშთები.

ლარში

ტრანზაქციები	2023 წელი	2022 წელი
აქციონერებთან		
დარიცხული პროცენტი	-	16,157
კაპიტალში თანხის შეტანა	-	2,250,000
სესხისა და პროცენტის გადახდა	-	60,785
სადაზღვევო შემოსავალი	7,820	-
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	17,232	-

### 22.1 ხელმძღვანელობასთან და ოჯახის წევრებთან განხორციელებული ოპერაციები

ლარში

	2023	2022
ხელფასები და ბონუსები	625,894	362,745

## 23 სამართლიანი ღირებულება

კომპანია ახდენს აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზს, რომლებიც შემდგომ შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით და ჯგუფდება 1 დონიდან 3 დონემდე:

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია კოტირებული საბაზრო ფასით, რომელიც კოტირდება აქტიურ ბაზარზე;
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული ფასებით, რომელიც მოიცავს პირველ დონეს და მსგავსია არსებული აქტივის ან ვალდებულების; და
- დონე 3 - სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასებისგან, რომელიც მოიცავს ისეთ ატირებს და ვალდებულებებს, რომელიც ბაზარზე არ კოტირდებიან (არასაბაზრო მონაცემები).

თუ ატივისა და ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემების კატეგორიებად დაყოფა შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის ფარგლებში, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასება, მის მთლიანობაში, სამართლიანი

ღირებულების იერარქიის იმავე დონეს მიეკუთვნება, რომელსაც მიეკუთვნება ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემები, რაც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის.

### 23.1 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიის ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულება მათ საბალანსო ღირებულებას არის მიახლოებული.

## 24 სადაზღვევო ფინანსური რისკების მართვა

კომპანიის საქმიანობა მას უქმნის სხვადასხვა რისკებს და ეს საქმიანობა მოიცავს რისკების გარკვეული ხარისხის ან რისკების კომბინაციის ანალიზს, შეფასებას, მიღებას და მართვას. რისკის აღება არის ფინანსური ბიზნესის ძირითადი ნაწილი, ხოლო საოპერაციო რისკები ბიზნესში ყოფნის გარდაუვალი შედეგია. ამრიგად, კომპანიის მიზანია მიაღწიოს შესაბამის ბალანსს რისკსა და ანაზღაურებას შორის და მინიმუმამდე დაიყვანოს პოტენციური უარყოფითი ზემოქმედება კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებზე რისკის ყველაზე მნიშვნელოვანი სახეებია სადაზღვევო რისკი და ფინანსური რისკი, რომელიც მოიცავს ლიკვიდურობის რისკს, საბაზრო რისკს და საკრედიტო რისკს.

### 24.1 სადაზღვევო რისკი

კომპანიის მიერ განხორციელებული ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა უკავშირდება ზარალების რისკის აღება, რომელიც შეიძლება მომდინარეობდეს ფიზიკური ან იურიდიული პირებისგან, რომლებიც ექვემდებარებიან რისკს. ასეთი რისკი შეიძლება დაუკავშირდეს ყველა სადაზღვევო სახეობას. კომპანია დგას გაურკვევლობის წინაშე სადაზღვევო კონტრაქტიდან გამომდინარე ზარალების ვადების და სიმძიმის მიხედვით. ძირითადი რისკი არის ზარალების ისეთი სიხშირე და სიმძიმე, რომელიც აღემატება მოსალოდნელს. სადაზღვევო შემთხვევები თვისობრივად არის შემთხვევითი და ნებისმიერი ერთი წლის განმავლობაში შემთხვევების რეალური რიცხვი და ზომა შეიძლება განსხვავდებოდეს დადგენილი სტატისტიკური საშუალებებით შეფასებული რიცხვისა და ზომისგან.

არა-სიცოცხლის სადაზღვევო პოლისებიდან გამომდინარე რისკ, როგორც წესი, მოიცავს თორმეტოვანი პერიოდს. სტანდარტული სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ცვლილებებიდან შესაბამის საკანონმდებლო გარემოში, დაზღვეულის ქცევის ცვლილებებიდან, ბუნებრივი კატაკლიზმებიდან და ტერორისტული აქტებიდან. ჯანმრთელობის დაზღვევის კონტრაქტებიდან ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკები წარმოიშობა ეპიდემიებიდან, ბუნებრივი კატაკლიზმებიდან და ჯანდაცვის ხარჯების ზრდიდად.

სადაზღვევო საქმიანობიდან გამომდინარე კომპანია დგას საბაზრო რისკი წინაშე. კომპანია სადაზღვევო რისკს მართავს დადგენილი სტატისტიკური საშუალებების გამოყენებით. რისკების კონცენტრაციის გადაზღვევით, ანდერაიტინგის ლიმიტებით, ტრანზაქციების ავტორიზაციის პროცედურებით, ფასწარმოქმნის პრინციპებით და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგით.

### 24.2 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ან მყიდველთან დადებული ხელშეკრულების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ვალდებულებას და გამოიწვევს ფინანსური ზარალის დადგომას მეორე მხარისთვის.

ლარში	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
ფული საბანკო ანგარიშებზე	4,561,256	2,761,374
დეპოზიტები	9,604,344	8,589,598
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	1,773,745	1,911,013
სულ საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა	15,939,345	13,261,985

საკრედიტო რისკი დაკავშირებულია ზემოთ მოცემული ფინანსური აქტივების გაუფასურებასთან.



## 24.3 სავალუტო რისკი

კომპანია ახორციელებს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ გარკვეულ ტრანზაქციებს. აქედან გამომდინარე, წარმოიშობა სავალუტო კურსის მერყეობასთან დაკავშირებული რისკი. ვალუტის გაცვლითი კურსის ზემოქმედება წარმოქმნილია კომპანიის სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან, საბანკო ანაბრებიდან და საიჯარო ვალდებულებებიდან, რომლებიც ძირითადად არის დოლარში. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც იწვევს კომპანიის სავალუტო რისკს განხილულია ქვემოთ. ნაჩვენებია თანხები, არის ის თანხები რომლებიც წარედგინება ხელმძღვანელობას და გადაყვანილია ლარში წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური კურსით:

ლარში	დოლარი	
	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
<b>ფინანსური აქტივები</b>		
ფინანსური იჯარის მოთხოვნები	1,773,745	1,911,013
დეპოზიტები	7,363,254	7,397,752
	<b>9,136,999</b>	<b>9,308,765</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>		
საიჯარო ვალდებულება	1,427,728	1,496,719
	<b>1,427,728</b>	<b>1,496,719</b>
<b>წმინდა</b>	<b>7,709,271</b>	<b>7,812,046</b>

ცხრილი ასახავს დოლარის მიმართ ლარის 15%-იანი კლება/მატების გავლენას კომპანიაზე. აღნიშნული 15% არის ხელმძღვანელობის მიერ შეფასებული სავარაუდო ცვლილება უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსებში. მგრძობლობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ მონეტარულ მუხლებს და ახდენს წლის ბოლოს მათ კორექტირებას 15%-იანი განაკვეთით. ლარი რომ გამყარებულიყო დოლართან და ევროსთან მიმართებაში 15%-ით, მაშინ ამას ექნებოდა შემდეგნაირი გავლენა:

ლარში	დოლარი	დოლარი
	2023	2022
მოგება-ზარალი	1,156,391	1,171,807

## 24.4 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ კომპანია ვერ შეძლებს დროულად დაფაროს ვადადამდგარი ვალდებულებები. კომპანია ახორციელებს ფრთხილ პოლიტიკას ლიკვიდურობის მართვასთან დაკავშირებით, რომელიც გულისხმობს საკმარისი რაოდენობის ფულის და მისი ექვივალენტების ფლობას, აგრეთვე მაღალ ლიკვიდური აქტივების ფლობას, რათა მან დროულად გადაიხადოს ყველა საოპერაციო და სასეხო ვალდებულება.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად ასახავს არადერივატული ფინანსური ვალდებულებების გადახდის პერიოდს. ცხრილი შედგენილ იქნა ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადებით, დაფუძნებული უახლოეს თარიღზე, როდესაც შეიძლება კომპანიის მიმართ მოთხოვნილ იქნას აღნიშნული ვალდებულების გასტუმრება. ცხრილი შეიცავს ფულად ნაკადების, როგორც ძირს, ასევე პროცენტს.

ლარში	1 დან 5		
	1 წლამდე	წლამდე	სულ
<b>2023</b>			
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>			
საიჯარო ვალდებულებები	103,739	1,323,989	1,427,728
სხვა ვალდებულებები	899,975	-	899,975
	<b>1,003,714</b>	<b>1,323,989</b>	<b>2,327,703</b>

ლარში 2022	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	სულ
ფინანსური ვალდებულებები			
საიჯარო ვალდებულებები	62,302	1,434,417	1,496,719
სხვა ვალდებულებები	711,277	-	711,277
	<b>773,579</b>	<b>1,434,417</b>	<b>2,207,996</b>

კომპანია ითვალისწინებს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს ფინანსური აქტივებისგან ლიკვიდურობის რისკის, კერძოდ ფულადი და დებიტორული დავალიანებების, შესაფასებლად და სამართავად. კომპანიის ფულადი რესურსები და საოპერაციო აქტივები აღემატება მიმდინარე ფულადი გასავლის მოთხოვნებს.

## 25 ფინანსური საქმიანობიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

ლარი	მიღებული სესხები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
<b>1 იანვარი 2022</b>	<b>44,628</b>	<b>1,951,258</b>	<b>1,995,886</b>
ფულადი ნაკადები:			
შემოსვლა	-	-	-
გადახდილი ძირი	(43,595)	(84,596)	(128,191)
გადახდილი პროცენტი	(17,190)	(187,125)	(204,315)
არაფულადი:			
ფასს 16-ის კორექტირება	-	-	-
დარიცხული პროცენტი	16,157	216,033	232,190
საკურსო სხვაობა	-	(247,759)	(247,759)
საიჯარო კონტრაქტის გაუქმება	-	(151,092)	(151,092)
<b>31 დეკემბერი 2022</b>	<b>-</b>	<b>1,496,719</b>	<b>1,496,719</b>
ფულადი ნაკადები:			
შემოსვლა	-	-	-
გადახდილი ძირი	-	(60,736)	(60,736)
გადახდილი პროცენტი	-	(162,941)	(162,941)
არაფულადი:			
ფასს 16-ის კორექტირება	-	-	-
დარიცხული პროცენტი	-	162,941	162,941
საკურსო სხვაობა	-	(8,255)	(8,255)
საიჯარო კონტრაქტის გაუქმება	-	-	-
<b>31 დეკემბერი 2023</b>	<b>-</b>	<b>1,427,728</b>	<b>1,427,728</b>

## 26 კაპიტალის მართვა

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

- კომპანიის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით პოლისის მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა;
- კაპიტალის ეფექტურად გამოყოფა და საქმიანობის განვითარების მხარდაჭერა იმის უზრუნველყოფით, რომ გამოყენებულ კაპიტალზე უკუგება აკმაყოფილებდეს აქციონერთა მოთხოვნებს;
- ფინანსური მოქნილობის უზრუნველყოფა ლიკვიდურობის მაღალი დონის შენარჩუნებით;

- მტკიცე ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება, საქმიანობის გაფართოების ხელშეწყობა და პოლისების მფლობელების, მარეგულირებელი ორგანოებისა და დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დაკმაყოფილება.

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

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

### მარეგულირებლის მოთხოვნა

საქართველოში სადაზღვევო სექტორი რეგულირდება „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ მიერ. „ზედამხედველობის სამსახური“ სადაზღვევო კომპანიებს უწესებს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას. აღნიშნული მოთხოვნის მიზანია სადაზღვევო კომპანიებმა უზრუნველყონ საკმარისი გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობა.

„ზედამხედველობის სამსახურის“ 2017 წლის 25 დეკემბრის ბრძანების №27 თანახმად, 2018 წლის 31 დეკემბრიდან მზღვეველისთვის სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 4,200 ლარზე (მოცემულია ათასებში) ნაკლები. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის უფროსის ბრძანება №45-ის მიხედვით საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა, სადაზღვევო საქმიანობის განხორციელების ყველა ეტაპზე უნდა შეადგენდეს: ა) სიცოცხლის დაზღვევა: 7,200 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან; ბ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – გარდა სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევისა, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევისა: 4,800 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან, გ) დაზღვევა (არა სიცოცხლის) – სავალდებულო ფორმის პასუხისმგებლობის დაზღვევისა, ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის და საკრედიტო ვალდებულებების დაზღვევის ჩათვლით: 7,200 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან და დ) გადაზღვევა: 7,200 ლარს – 2021 წლის 31 დეკემბრიდან. თანხა განთავსებულ უნდა იქნას ნაღდი ფულის, ფულთან გათანაბრებული სხვა საშუალებების და ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების სახით.

კომპანია ახორციელებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საკუთარი კაპიტალის კორექტირებას, რათა მოხდეს საზედამხედველო კაპიტალის გაანგარიშება.

კომპანია ახორციელებს კაპიტალის ოდენობის რეგულარულ მონიტორინგს, რათა გამორიცხოს მოთხოვნილი კაპიტალის დეფიციტი. იმისათვის, რომ კომპანიამ შეინარჩუნოს ან შეცვალოს კაპიტალის სტრუქტურა, შესაძლებელია მოხდეს ცვლილება ან დივიდენდის ოდენობაში ან მოხდეს საკუთარი კაპიტალის გაზრდა. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის, კომპანია სრულ შესაბამისობაში იყო კაპიტალის დადგენილ მოთხოვნებთან და წინა წელთან შედარებით არ ჰქონია ადგილი კაპიტალის მართვასთან დაკავშირებული პოლიტიკის, მიდგომების და პროცესების ცვლილებას. საზედამხედველო კაპიტალი უნდა იყოს სულ მცირე გადახდისუნარიანობის მარჯის ოდენობა ან 4,200 ლარი (მოცემულია ათასებში) 2018 წლის 31 იანვრიდან პერიოდის განმავლობაში. 2021 წლის 31 დეკემბრიდან კომპანიის საკუთარი კაპიტალის მინიმალური ოდენობა არ უნდა იყოს 7,200 ლარზე ნაკლები. „საზედამხედველო კაპიტალი“ განისაზღვრება ევროკავშირის მიერ დადგენილი ფასს-ებით განსაზღვრული კაპიტალით, რომელიც კორექტირდება, მაგალითად, ინვესტიციებით შვილობილ ორგანიზაციებში ან მოკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი და უზრუნველყოფილი სესხებით და ა.შ. „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ №16 დირექტივის შესაბამისად.

2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის და გადახდისუნარიანობის მარჯის მოთხოვნებს

## 27 საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებამდე ადგილი არ ჰქონია სხვა მოვლენებს, რომელიც საჭიროებს ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვლას.