



სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“

ფინანსური ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

1.	ძირითადი საქმიანობა	5
2.	მომზადების საფუძველი	5
3.	სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	6
4.	ფულადი სახსრები და მისი ეკვივალენტები	18
5.	მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	18
6.	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	19
7.	სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	19
8.	გადასახადები	19
9.	გადავადებული აკვიზაციური ხარჯები	21
10.	ძირითადი საშუალებები	22
11.	საინვესტიციო ქონება	22
12.	გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	23
13.	სხვა აქტივები	24
14.	კაპიტალი	24
15.	სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, გადაზღვევის აქტივი	25
16.	გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	27
17.	გაცემული სესხები და ნასესხები სახსრები	27
18.	სხვა ვალდებულებები	27
19.	პირობითი ვალდებულებები	28
20.	წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	29
21.	საპროცენტო შემოსავალი	29
22.	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	29
23.	წმინდა სადაზღვევო ხარჯები	30
24.	აკვიზაციური ხარჯები	30
25.	ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	30
26.	ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	30
27.	გაუფასურების ხარჯი	31
28.	რისკის და კაპიტალის მართვა	31
29.	სამართლიანი ღირებულების შეფასება	37
30.	დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები	39



EY LLC
Kote Abkhazi Street, 44
Tbilisi, 0105, Georgia
Tel: +995 (32) 215 8811
Fax: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

შპს იუაი
საქართველო, 0105 თბილისი
კოტე აფხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
ფაქსი: +995 (32) 215 8822

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“ აქციონერს და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“ კომპანიის (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის – „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ – ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლბები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის შესაბამისად (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) (ბესსს-ის კოდექსი) და შესრულებული გვაქვს ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

კომპანიის 2022 მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია კომპანიის 2022 მმართველობით ანგარიშგებაში, გარდა ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. კომპანიის 2022 წლის მმართველობითი ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება აუდიტორის წინამდებარე დასკვნის თარიღის შემდეგ.



**Building a better
working world**

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

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

აქციონერის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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



**Building a better
working world**

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

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების გონივრულობას და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ▶ ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.



**Building a better
working world**

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'H. Anisimov', with a horizontal line extending to the right.

რუსლან ხოროშვილი

შპს „იუაის“ სახელით

2023 წლის 1 მაისი

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	5,659	3,499
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	5	19,827	20,401
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	6	7,531	6,661
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	7	28,442	23,050
გადაზღვევის აქტივი	15	275	319
გაცემული სესხები		-	1,412
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივი	8	346	364
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	8	432	432
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	9	1,359	1,363
ძირითადი საშუალებები	10	10,225	3,987
საინვესტიციო ქონება	11	9,352	9,352
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	12	5,672	5,451
სხვა აქტივები	13	3,814	2,011
სულ აქტივები		92,934	78,302
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	14	7,582	7,557
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	14	16,950	16,654
გაუნაწილებელი მოგება		11,044	8,517
სულ კაპიტალი		35,576	32,728
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	15	33,964	31,681
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	16	9,264	5,780
ნასესხები სახსრები	17	4,302	4,469
სხვა ვალდებულებები	18	9,828	3,644
სულ ვალდებულებები		57,358	45,574
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		92,934	78,302

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

გენერალური დირექტორი

გენერალური დირექტორის მოადგილე

გივი გიორგაძე:

ნოდარ გელოვანი:

2023 წლის 1 მაისი

თბილისი, საქართველო

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია	20	74,870	72,368
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		74,870	72,368
საპროცენტო შემოსავალი	21	3,779	2,930
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	22	162	57
სულ სხვა შემოსავალი		3,941	2,987
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები, წმინდა წმინდა ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებში		(56,117)	(51,837)
სადაზღვევო ანაზღაურების ხარჯები		1,973	(3,319)
წმინდა სადაზღვევო ხარჯები	23	(60,587)	(57,410)
აკვიზიციური ხარჯები	24	(3,624)	(3,415)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	25	(5,669)	(5,521)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	26	(2,339)	(1,816)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	9; 11	(2,058)	(1,486)
გაუფასურების ხარჯი	7	(163)	(703)
საპროცენტო ხარჯი	17, 21	(848)	(585)
მოგება საკურსო სხვაობიდან		688	553
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(62)	(62)
სულ სხვა ხარჯები		(14,075)	(13,035)
მოგება დაბეგრვამდე		4,149	4,910
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(572)	(749)
წლის წმინდა მოგება		3,577	4,161
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		3,577	4,161

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

გენერალური დირექტორი

გენერალური დირექტორის მოადგილე

გივი გიორგაძე:

ნოდარ გელოვანი:

2023 წლის 1 მაისი

თბილისი, საქართველო

კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	აკუმულირებული მოგება / (ზარალი)	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2020	7,503	16,426	7,856	31,785
პერიოდის მოგება და მთლიანი კაპიტალის ზრდა (შენიშვნა 14)	-	-	4,161	4,161
კომპანიის აქციონრებზე გაცემული დივიდენდები (შენიშვნა 14)	54	228	-	282
	-	-	(3,500)	(3,500)
31 დეკემბერი, 2021	7,557	16,654	8,517	32,728
პერიოდის მოგება და მთლიანი კაპიტალის ზრდა (შენიშვნა 14)	-	-	3,577	3,577
კომპანიის აქციონრებზე გაცემული დივიდენდები (შენიშვნა 14)	25	296	-	321
	-	-	(1,050)	(1,050)
31 დეკემბერი, 2022	7,582	16,950	11,044	35,576

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

გენერალური დირექტორი

გენერალური დირექტორის მოადგილე

გივი გიორგაძე:

ნოდარ გელოვანი:

2023 წლის 1 მაისი

თბილისი, საქართველო

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	2022	2021
მიღებული სადაზღვევო პრემია	71,719	69,645
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(58,048)	(55,120)
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები	(2,092)	(1,800)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი	(5,611)	(5,902)
საქონლისა და მომსახურების მომწოდებლისთვის გადახდილი თანხა	(2,795)	(2,488)
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	2,263	2,616
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი	(845)	(715)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის დაბეგრამდე	4,591	6,236
გადახდილი მოგების გადასახადი	(554)	(1,883)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	4,037	4,353
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შეძენა	(1,321)	(934)
შემოსავალი გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივებიდან	300	1,583
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(855)	(300)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(110)	(87)
გაცემული სესხების დაფარვა	1,415	-
საკრედიტო დაწესებულებებში თანხის განთავსება	(9,332)	(22,583)
საკრედიტო დაწესებულებებში განთავსებული თანხების გამოტანა	9,837	17,700
შემოძინება ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით	-	15
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	(66)	(4,606)
აღებული სესხები (შენიშვნა 17)	7,246	3,980
დაფარული სესხები (შენიშვნა 17)	(7,406)	(4,760)
გადახდილი დივიდენდები (შენიშვნა 14)	(1,050)	(4,196)
გადახდილი პროცენტი (შენიშვნა 17)	(584)	(588)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული / (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები	(1,794)	(5,564)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულსა და მის ეკვივალენტებზე	(17)	(10)
წმინდა წვლილება ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში	2,160	(5,827)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვრის მდგომარეობით	3,499	9,326
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბრის მდგომარეობით (შენიშვნა 4)	5,659	3,499

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

გენერალური დირექტორი

გენერალური დირექტორის მოადგილე

გივი გიორგაძე:

ნოდარ გელოვანი:

2023 წლის 1 მაისი

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2022	31 დეკემბერი 2021
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	5,659	3,499
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	5	19,827	20,401
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	6	7,531	6,661
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	7	28,442	23,050
გადაზღვევის აქტივი	15	275	319
გაცემული სესხები		-	1,412
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივი	8	346	364
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	8	432	432
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები	9	1,359	1,363
ძირითადი საშუალებები	10	10,225	3,987
საინვესტიციო ქონება	11	9,352	9,352
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	12	5,672	5,451
სხვა აქტივები	13	3,814	2,011
სულ აქტივები		92,934	78,302
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	14	7,582	7,557
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	14	16,950	16,654
გაუნაწილებელი მოგება		11,044	8,517
სულ კაპიტალი		35,576	32,728
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	15	33,964	31,681
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	16	9,264	5,780
ნასესხები სახსრები	17	4,302	4,469
სხვა ვალდებულებები	18	9,828	3,644
სულ ვალდებულებები		57,358	45,574
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		92,934	78,302

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

გენერალური დირექტორი

გენერალური დირექტორის მოადგილე

გივი გიორგაძე:

ნოდარ გელოვანი:

2023 წლის 1 მაისი

თბილისი, საქართველო

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2022	2021
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით მიღებული მთლიანი სადაზღვევო პრემია	20	74,870	72,368
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი		74,870	72,368
საპროცენტო შემოსავალი	21	3,779	2,930
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	22	162	57
სულ სხვა შემოსავალი		3,941	2,987
ანაზღაურებული სადაზღვევო ზარალები, წმინდა წმინდა ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებში		(56,117)	(51,837)
სადაზღვევო ანაზღაურების ხარჯები		1,973	(3,319)
წმინდა სადაზღვევო ხარჯები	23	(60,587)	(57,410)
აკვიზიციური ხარჯები	24	(3,624)	(3,415)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	25	(5,669)	(5,521)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	26	(2,339)	(1,816)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	9; 11	(2,058)	(1,486)
გაუფასურების ხარჯი	7	(163)	(703)
საპროცენტო ხარჯი	17, 21	(848)	(585)
მოგება საკურსო სხვაობიდან		688	553
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(62)	(62)
სულ სხვა ხარჯები		(14,075)	(13,035)
მოგება დაბეგრამდე		4,149	4,910
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	(572)	(749)
წლის წმინდა მოგება		3,577	4,161
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		3,577	4,161

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

გენერალური დირექტორი

გენერალური დირექტორის მოადგილე

გივი გიორგაძე:

ნოდარ გელოვანი:

2023 წლის 1 მაისი

თბილისი, საქართველო

კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	აკუმულირებული მოგება / (ზარალი)	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2020	7,503	16,426	7,856	31,785
პერიოდის მოგება და მთლიანი კაპიტალის ზრდა (შენიშვნა 14)	-	-	4,161	4,161
კომპანიის აქციონრებზე გაცემული დივიდენდები (შენიშვნა 14)	54	228	-	282
კომპანიის აქციონრებზე გაცემული დივიდენდები (შენიშვნა 14)	-	-	(3,500)	(3,500)
31 დეკემბერი, 2021	7,557	16,654	8,517	32,728
პერიოდის მოგება და მთლიანი კაპიტალის ზრდა (შენიშვნა 14)	-	-	3,577	3,577
კომპანიის აქციონრებზე გაცემული დივიდენდები (შენიშვნა 14)	25	296	-	321
კომპანიის აქციონრებზე გაცემული დივიდენდები (შენიშვნა 14)	-	-	(1,050)	(1,050)
31 დეკემბერი, 2022	7,582	16,950	11,044	35,576

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

გენერალური დირექტორი

გენერალური დირექტორის მოადგილე

გივი გორგაძე:

ნოდარ გელოვანი:

2023 წლის 1 მაისი

თბილისი, საქართველო

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ათას ლარში)

	2022	2021
მიღებული სადაზღვევო პრემია	71,719	69,645
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები	(58,048)	(55,120)
გადახდილი აკვიზიციური ხარჯები	(2,092)	(1,800)
გადახდილი ხელფასები და სარგებელი	(5,611)	(5,902)
საქონლისა და მომსახურების მომწოდებლისთვის გადახდილი თანხა	(2,795)	(2,488)
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	2,263	2,616
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი	(845)	(715)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის დაბეგრამდე	4,591	6,236
გადახდილი მოგების გადასახადი	(554)	(1,883)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	4,037	4,353
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შეძენა	(1,321)	(934)
შემოსავალი გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივებიდან	300	1,583
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(855)	(300)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(110)	(87)
გაცემული სესხების დაფარვა	1,415	-
საკრედიტო დაწესებულებებში თანხის განთავსება	(9,332)	(22,583)
საკრედიტო დაწესებულებებში განთავსებული თანხების გამოტანა	9,837	17,700
შემოდინება ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით	-	15
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	(66)	(4,606)
აღებული სესხები (შენიშვნა 17)	7,246	3,980
დაფარული სესხები (შენიშვნა 17)	(7,406)	(4,760)
გადახდილი დივიდენდები (შენიშვნა 14)	(1,050)	(4,196)
გადახდილი პროცენტი (შენიშვნა 17)	(584)	(588)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული / (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები	(1,794)	(5,564)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულსა და მის ეკვივალენტებზე	(17)	(10)
წმინდა წვლილება ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში	2,160	(5,827)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 1 იანვრის მდგომარეობით	3,499	9,326
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, 31 დეკემბრის მდგომარეობით (შენიშვნა 4)	5,659	3,499

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით:

გენერალური დირექტორი

გენერალური დირექტორის მოადგილე

გივი გიორგაძე:

ნოდარ გელოვანი:

2023 წლის 1 მაისი

თბილისი, საქართველო

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ძირითადი საქმიანობა

1998 წლის 11 აგვისტოს დაარსდა სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ (შემდგომში „ალდაგი“) საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2014 წელს ალდაგმა განიცადა რეორგანიზაცია ჯანმრთელობის დაზღვევისა და ქონების რისკების დაზღვევის მიმართულების ერთმანეთისგან გამიჯვნის მიზნით. რეორგანიზაცია 2014 წლის 31 ივლისს დასრულდა, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ორი კომპანიის შექმნით: სს „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“ (შემდგომში „იმედი L“, ან „კომპანია“) და სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“. იმედი L-ს დარჩა გადასახადის გადამხდელის ძველი საიდენტიფიკაციო ნომერი - 204919008 და ითვლება ძველი კომპანიის სამართალმემკვიდრედ.

იმედი L-ის ჯანმრთელობის დაცვის ბიზნესი მოიცავს პირადი რისკის დაზღვევის ფართო სპექტრის მომსახურებას: კრიტიკული დაავადებების, უბედური შემთხვევის, სიცოცხლის რისკების ვადიანი დაზღვევის და სხვა მომსახურებას, და მათ ჯანმრთელობისა და მოგზაურობის დაზღვევის პოლისებთან ერთად სთავაზობს კორპორატიულ თუ საცალო კლიენტებს. იმედი L ფლობს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ გაცემულ ორი ტიპის სადაზღვევო ლიცენზიას სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურებისთვის.

კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში, და ასევე აქვს სერვისცენტრები თბილისში, ბათუმში, ფოთში, ქუთაისში, ზუგდიდში, თელავში, ახალციხეში, რუსთავსა და გორში. კომპანიის იურიდიული მისამართი არის ანა პოლიტოვსკაიას ქუჩა N9, 0154 თბილისი.

2022 და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის აქციონერია სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“ – 100%, რომლის ერთპიროვნული მფლობელი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის საჯარო კომპანია „საქართველოს კაპიტალი“, დაფუძნებული გაერთიანებულ სამეფოში, რომლის აქციებიც განთავსებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე.

2. მომზადების საფუძველი

შესაბამისობის დეკლარაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის, მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებს, ასევე განმარტებით შენიშვნებს.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ საადრიცხო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის აღნიშნული. თანხები მოცემულია საქართველოს ეროვნულ ვალუტა - ლარში და დამრგვალებულია უახლოეს ათასამდე თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ფუნქციონირებადი საწარმო

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე. კომპანიამ 2022 წელს გამოიმუშავა 3,577 ლარის წმინდა მოგება (2021წ: 4,161) და 4,037 ლარის დადებითი ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან (2021წ: 4,353).

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებით ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, კომპანიის მომგებიანობა და საჭიროების შემთხვევაში ფინანსურ რესურსებზე ხელმისაწვდომობა. აღნიშნული ფაქტების გათვალისწინებით ხელმძღვანელობას მიაჩნია რომ კომპანია თავისი ვალდებულებების გადახდისუნარიანია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

სადაზღვევო ხელშეკრულებები

სადაზღვევო ხელშეკრულებები ნიშნავს ისეთ ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაფორმების მომენტისთვის ატარებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, ან ისეთ ხელშეკრულებებს, რომლებიც გაფორმების მომენტისთვის შეიცავს კომერციული შინაარსის ისეთ სცენარს, რომლის მიხედვითაც დაზღვევის რისკი შეიძლება მნიშვნელოვანი მოცულობის იყოს. სადაზღვევო რისკის მნიშვნელოვანი მოცულობა დამოკიდებულია როგორც დაზღვეული მოვლენის მოხდენის ალბათობაზე, ისე მისი შესაძლო ზემოქმედების მასშტაბზე.

მას შემდეგ, რაც ხელშეკრულებას მიაკუთვნებენ სადაზღვევო ხელშეკრულებების კატეგორიას, იგი სადაზღვევო ხელშეკრულებად რჩება დარჩენილი ვადის განმავლობაში, მაშინაც კი, თუ ამ ხნის მანძილზე სადაზღვევო რისკი საგრძნობლად შემცირდება, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ყველა უფლება-მოვალეობა ამოიწურება.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება

დაზღვევიდან მისაღები მოთხოვნების აღიარება წარმოებს სადაზღვევო პოლისის პირობების საფუძველზე და ფასდება თვითღირებულებით. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების საბალანსო ღირებულების შესაძლო გაუფასურება მოწმდება მაშინ, თუ რაიმე მოვლენები ან გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ საბალანსო ღირებულების გასტუმრება შეიძლება ვერ მოხერხდეს და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები

ანარიცხი აღიარდება ხელშეკრულების ძალაში შესვლისას და პრემიის დარიცხვისას და პრემიუმ შემოსავალზე ხელშეკრულების ვადის განმავლობაში ირიცხება ცვეთა ხელშეკრულებაში განსაზღვრული სადაზღვევო მომსახურების შაბლონის შესაბამისად. ყოველ საანგარიშგებო თარიღში გამოუმუშავებელი პრემიის საბალანსო ღირებულება დაანგარიშდება აქტიური პოლიტიკებით, სადაზღვევო პერიოდის და ყოველი დაზღვევის პოლისის ვადის გასვლამდე დროის საფუძველზე. კომპანია მის მოულოდნელ რისკს განიხილავს განცალკევებული ბიზნეს-ხაზის განვლილი მაჩვენებლების საფუძველზე, რათა განსაზღვროს მოსალოდნელი სარჩელების ზოგადი ცვლილება. სხვაობა გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვს, ზარალის ანარიცხებსა და მოსალოდნელ სარჩელებს შორის აღიარდება მოგება-ზარალში პრემიის სხვაობის ანარიცხის განსაზღვრის გზით.

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები

გადავადებული აკვიზიციური ხარჯები კაპიტალიზდება და ამორტიზირდება წრფივი მეთოდით კონტრაქტის მოქმედების პერიოდის განმავლობაში. პრემიების მოზიდვის ყველა სხვა ხარჯის აღიარება ხდება ხარჯად მათი გაწვევისთანავე.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისგან, მიმდინარე ანგარიშებისა და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი მოთხოვნებისგან, რომელთაც აქვთ განთავსებიდან სამი თვის ვადა და თავისუფალნი არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისგან.

ფინანსური აქტივები

ბასს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, სესხებად და მოთხოვნებად, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქვალდებებად ან გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად. ფინანსური აქტივების პირველადი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში. კომპანია თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს მათი პირველადი აღიარებისას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე.

ამ ინვესტიციების აღიარება თავდაპირველად ხდება თვითღირებულებით, რაც წარმოადგენს ინვესტიციის შესაძენად გადახდილი საზღაურის სამართლიან ღირებულებას. ინვესტიციის თვითღირებულებაში შედის მის შემენასთან უშუალოდ დაკავშირებული ყველა გარიგების დანახარჯი. პირველადი აღიარების შემდეგ ინვესტიციები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგების და ზარალის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშში სესხების და მისაღების ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

სესხები და სხვა მისაღები ანგარიშები აღიარებულია მათი პირველადი, ფაქტურული ღირებულებით თუ ფულის დროითი ღირებულება არსებითია, მისაღები ანგარიშების აღრიცხვა ხდება ამორტიზებული ღირებულებით.

გასაყიდი არსებული ფინანსური აქტივი

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც გასაყიდად არსებულად განისაზღვრება ან არ კლასიფიცირდება სესხებად და მოთხოვნებად ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად. საწყისი აღიარების შემდეგ გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით ფასდება სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული შემოსულობით და ზარალით, სანამ არ განხორციელდება ინვესტიციის აღიარების შეწყვეტა ან სანამ ინვესტიცია გაუფასურებულად არ განისაზღვრება, რა დროსაც ადრე სხვა სრულ შემოსავალში გაცხადებული დაგროვილი შემოსულობა და ზარალი გადაკლასიფიცირდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებად. თუმცა, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით დაანგარიშებული პროცენტი აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვი იურიდიული უფლება და არსებობს აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვის 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.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

კომპანია ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები და არაფინანსური აქტივები (მაგალითად, საინვესტიციო ქონება) აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ყოველი საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღით. ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენილია შენიშვნა 30-ში.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება იმ დაშვება ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედეგად:

- აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე ან
- მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

მთავარი ან ყველაზე სახარბიელო ბაზარი კომპანიისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება გარიგების პირდაპირი ხარჯები. პირველადი აღიარების შემდეგ მათი შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, მოგებისა და ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში ვალდებულების აღიარების შეწყვეტის შემთხვევაში, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მოთოდის გამოყენებით. ნასესხები სახსრების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი

კომპანია თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს გაუფასურდა თუ არა ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი.

თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების გაუფასურების შედეგად წარმოიქმნა ზარალი, ზარალის ოდენობა განისაზღვრება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას შორის (გარდა სამომავლო დანაკარგებისა კრედიტზე, რომლებსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია), რომლებიც დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ანუ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რომლის გაანგარიშებაც მოხდა პირველადი აღიარებისას). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით. გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის ოდენობის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივები

დაგირავებული ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულების გამოთვლა ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც გამომდინარეობს დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევიდან, რასაც აკლდება უზრუნველყოფის საგნის მიღებასთან და რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯები, იმისდა მიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა უზრუნველყოფის საგნის გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევა.

კომპანია ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად, ხოლო ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად ან ერთობლიობაში აფასებს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, ეს აქტივი შევა მსგავსი საკრედიტო რისკების მქონე ფინანსური აქტივების ჯგუფში და ფინანსური აქტივების ეს კომპანიის გაუფასურებასთან მიმართებაში ფასდება ერთობლივად. აქტივები, რომელთა გაუფასურება ფასდება ინდივიდუალურად და რომელთათვისაც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ შედის გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების ერთობლივად შეფასების პროცესში.

თუ მომდევნო პერიოდში, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი შემცირდება და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების შემდეგ მომხდარ მოვლენას, ხდება მანამდე აღიარებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღდგენა. გაუფასურებთ გამოწვეული ზარალის ნებისმიერი შემდგომი აღდგენის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ისე, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აჭარბებდეს მის ამორტიზებულ ღირებულებას აღდგენის თარიღისთვის.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

უიმედო აქტივი ჩამოიწერება გაუფასურების შესაბამისი რეზერვიდან ყველა საჭირო პროცედურის ჩატარებისა და ზარალის ოდენობის განსაზღვრის შემდეგ. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ამცირებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯს. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი ამოღება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ამცირებს აქტივების გაუფასურების ხარჯს.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის კომპანიის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება, თუ:

- აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- კომპანიამ დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება და
- კომპანიამ (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა სხვა აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ კომპანიამ გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი, ან კონტროლი აქტივებზე კომპანიის მიერ აქტივის აღიარება ხდება უწყვეტი გამოყენების პირობით. შემდგომი გამოყენება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და კომპანიის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

ფინანსური ვალდებულებები

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

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორი მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულის სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ძირითადი საშუალებები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და ნებისმიერი დაგროვილი გაუფასურება. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია. თვითღირებულებით ასახული ძირითადი საშუალებების კლასების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება გაუფასურების მიზნით, როცა მოვლენები ან ცვლილებები ვითარებებში მიუთითებს იმ ფაქტზე, რომ საბალანსო ღირებულება ვერ ანაზღაურდება. გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგება ზარალში სხვა საოპერაციო ხარჯის სახით.

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

	წელი
საოფისე შენობები	100-მდე
ავტო და აღჭურვილობა	10
კომპიუტერული ტექნიკა	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

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

აქტივის გამოყენების უფლება

კომპანია როგორც მოიჯარე

ნებისმიერი ახალი ხელშეკრულების დაწყებისას რომელიც დადებულია 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ, საწარმომ 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

- ა) 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.
- ბ) 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.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლება (გაგრძელება)

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 შემდგენიარად: 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 აქტივის გამოყენების უფლება იჯარის ყველა სხვა მოდიფიკაციის გათვალისწინებით, ხოლო იმ შემთხვევაში თუ აქტივის გამოყენების უფლება წულის ტოლია, მოიჯარემ მოგება/ზარალში უნდა აღიაროს ნებისმიერი მოდიფიკაცია.

კომპანიამ გადაწყვიტა გამოიყენოს განთავისუფლების 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 ძირითად საშუალებებშია შესული, ხოლო საიჯარო ვალდებულებები - სხვა ვალდებულებებში.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისთვის. პირველადი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და აკუმულირებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი.

არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო ეკონომიკური მომსახურების ვადის- 1-10 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

სასარგებლო გამოყენების განუსაზღვრელი ვადის მქონე არამატერიალურ აქტივებს ცვეთა არ ერიცხება. ისინი ყოველწლიურად მოწმდება გაუფასურების გამოსავლენად ინდივიდუალურად, ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის დონეზე. განუსაზღვრელი ვადის მქონე არამატერიალური აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადა ყოველწლიურად გადაისინჯება აქტივის მიმდინარე სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის სტატუსის დაზუსტების მიზნით.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გუდვილი

გუდვილის აღიარება თავდაპირველად ხდება თვითღირებულებით, და ტოლია წმინდა ამოცნობადი შეძენილი აქტივებისა და ნაკისრი ვალდებულებების ღირებულების ზემოთ გადახდილი ნამეტი ღირებულებისა (სხვაობა უმცირესობის და ნებისმიერ ადრე ფლობილ წილში გადახდილ და ნაკისრი ანაზღაურების ჯამს და წმინდა შეძენილ აქტივებსა და ნაკისრ ვალდებულებებს შორის).

პირველადი აღიარების შემდგომ, გუდვილის შეფასება ხდება თავდაპირველი ღირებულებით, რასაც აკლდება ნებისმიერი დარიცხული გაუფასურების ზარალი. გაუფასურების დადგენის მიზნებისათვის, საწარმოთა გაერთიანებისას წარმოქმნილი გუდვილი შესყიდვის თარიღიდან გადაწილდება კომპანიის ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ბიზნეს ერთეულებზე, რომლებიც, როგორც მოსალოდნელია, ისარგებლებენ გაერთიანებით, განურჩევლად იმისა, აღნიშნულ ბიზნეს ერთეულებს შეძენილი კომპანიის სხვა აქტივები მიეკუთვნება, თუ ვალდებულებები. 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიამ გამოავლინა ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთი ერთეული - სამედიცინო დაზღვევის ბიზნესი, გუდვილის გადაწილების და გაუფასურების ტესტის მიზნით.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონების დანიშნულებაა საიჯარო შემოსავლის მიღება და / ან ქონების ფასის ზრდით მოგების მიღება.

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და შეძენასთან დაკავშირებულ ნებისმიერ პირდაპირ ხარჯს.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საინვესტიციო ქონების აღრიცხვა ასევე თვითღირებულების მოდელით, რისთვისაც იყენებს ბასს 16-ის მოთხოვნებს.

საინვესტიციო ქონების აღიარება წყდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივიდან. საინვესტიციო ქონების გაყიდვის შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის ნარჩენ საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალზე.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებული ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის. გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის პირველადი აღიარებიდან ან აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ ოპერაციაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აისახება იმ პირობით, თუ არსებობს ალბათობა დასაბეგრი მოგებისა, რომლითაც შესაძლებელ იქნება დროებითი გამოქვითვადი სხვაობების უტილიზირება, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა ანგარიშგების დღეს.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიშობა ინვესტიციებიდან შვილობილ კომპანიებში, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლოა გაკონტროლებულ იქნას დროებითი სხვაობის აღდგენის დრო და ახლო მომავალში მათი აღდგენა არ არის მოსალოდნელი.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს კომპანიის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სარეზერვო და პირობითი ვალდებულებები

რეზერვის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას აქვს მიმდინარე იურიდიული ან არაკონტრაქტული ვალდებულებები წარსულში მომხდარი მოვლენების გამო, ვალდებულებების შესასრულებლად მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება და ვალდებულებების მოცულობის მეტ-ნაკლები სიზუსტით შეფასება არის შესაძლებელი.

თუ კომპანია მოელის დარეზერვებული თანხის დაფარვას, მაგალითად, სადაზღვევო ხელშეკრულების მიხედვით, დაფარვა აღიარდება ცალკე აქივად, მაგრამ მხოლოდ მაშინ, თუ ანაზღაურება რეალურად არის მოსალოდნელი.

აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება

კომპანიის წამყვანი ხელმძღვანელობა აქციებით იღებს ანაზღაურებას, რა შემთხვევაშიც თანამშრომლები მომსახურებას უწევენ კომპანიის წილობრივი ინსტრუმენტების სანაცვლოდ. აქციებზე დაფუძნებული ყველა ანაზღაურება არის ფულადი.

ფულადი სახსრებით გადახდის ოპერაციები

ფულადი სახსრებით გადახდის ოპერაციებზე დანახარჯები თავდაპირველად აისახება გაცემის თარიღის მდგომარეობით იმ პირობების გათვალისწინებით, რომლითაც ეს ინსტრუმენტები გაიცა. სამართლიანი ღირებულება აღიარებულია როგორც „სახელფასო ხარჯი“ იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც მოხდა შესაბამისი ვალდებულებების შესრულება. ვალდებულებების გადაფასება ხდება მის სამართლიან ღირებულებამდე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ყოველ საბალანსო წელს ანგარიშსწორების თარიღის ჩათვლით, ხოლო ცვლილებები სამართლიან ღირებულებაში აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, კერძოდ „სახელფასო ხარჯში“.

კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია, როგორც გამოქვითვები კაპიტალის შემოსავლებიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისთვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდები ცხადდება, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება ან თუ ისინი შეთავაზებული ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდეგ.

ერთობლივი საქმიანობა: ერთობლივი ოპერაცია

ერთობლივი საქმიანობა ისეთი საქმიანობაა, რომელსაც ერთობლივად აკონტროლებს ორი ან მეტი მხარე. ერთობლივი ოპერაცია ისეთი ერთობლივი საქმიანობაა, რომლის დროსაც მხარეებს, რომლებიც ერთობლივ კონტროლს ახორციელებენ საქმიანობაზე, გააჩნიათ ამ საქმიანობასთან დაკავშირებულ აქტივებზე უფლებები და პასუხისმგებლობა - ამ საქმიანობასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებზე (განსხვავებით ერთობლივი საწარმოსგან, სადაც მხარეებს აქვთ უფლებები საქმიანობის წმინდა აქტივებზე). როდესაც კომპანია არის ერთობლივი ოპერატორი ერთობლივ ოპერაციაში, ის ამ ოპერაციაში მისი ინტერესის გათვალისწინებით აღიარებს: (ა) თავის აქტივებს, მათ შორის თავის წილს ერთობლივ აქტივებში; (ბ) თავის ვალდებულებებს, მათ შორის თავის წილს ერთობლივად აღებულ ვალდებულებებში; (გ) თავის ამონაგებს, რომელიც მიიღო ერთობლივი ოპერაციის შედეგად წარმოებული პროდუქციის თავისი წილის გაყიდვიდან; (დ) თავის წილს ერთობლივი ოპერაციის შედეგად წარმოებული პროდუქციის გაყიდვიდან მიღებულ ამონაგებში; და (ე) თავის ხარჯებს, მათ შორის თავის წილს ერთობლივად გაწეულ ხარჯებში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

მოზიდული სადაზღვევო პრემიის აღიარება ხდება პოლისის წარმოქმნისას და გამომუშავება ხდება პროპორციულად, შესაბამისი პოლისით დადგენილი ვადის განმავლობაში.

გამომუშავებული პრემიის რეზერვი

შემდგომ პერიოდებს მიკუთვნებული მოზიდული პრემიის წილი გადავადდება, როგორც გამომუშავებული პრემია. გამომუშავებული პრემიის რეზერვში ცვლილება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში შედის მაშინ, რისკის პერიოდის ამოწურვის მიხედვით, ან ანუიტეტების შემთხვევაში, მოსალოდნელი სადაზღვევო გადახდების ოდენობის მიხედვით.

წმინდა სადაზღვევო ზარალი

სადაზღვევო ზარალი მოიცავს წლის განმავლობაში მომხდარ და გაცხადებულ ან განუცხადებელ ზარალს, მათ შორის ამ ზარალის დარეგულირების ხარჯებს და ნარჩენი ან სხვა სალიკვიდაციო ღირებულებების შემცირებას, ასევე გასული წლების მოთხოვნებში შესულ კორექციებს. ზარალის დარეგულირების ხარჯებში შედის ყველა შიდა და გარე დანახარჯი, რომელიც გაწეულია სადაზღვევო მოთხოვნებთან დაკავშირებულ მოლაპარაკებებზე და ამ მოთხოვნის დაკმაყოფილებაზე. შიდა დანახარჯები მოიცავს სადაზღვევო მოთხოვნების მიმღები განყოფილების ყველა პირდაპირ ხარჯს და ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების ამ განყოფილებისთვის მიკუთვნებულ ნაწილს.

სამუშაო და წარდგენის ვალუტა, უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც კომპანიის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცხადებული და ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი-საკურსო სხვაობა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია საკურსო სხვაობით განპირობებული ზარალის მუხლში. საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსია:

	<u>31 დეკემბერი 2022</u>	<u>31 დეკემბერი 2021</u>
USD/GEL	2.7020	3.0976
EUR/GEL	2.8844	3.5040

სამუშაო კურსი წლის განმავლობაში იყო შემდეგი:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
USD/GEL	2.9156	3.2209
EUR/GEL	3.0792	3.8140

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

აქტივების და ვალდებულებების წარმოდგენა

კომპანია აქტივებსა და ვალდებულებებს თავისი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოადგენს ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით, რაც მისადაგებული აქვს თავისი მშობელი კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებების წარდგენასთან. ხელმძღვანელობამ მნიშვნელოვანი განსჯის საფუძველზე განსაზღვრა, რომ მშობელი კომპანია არის კომპანია ფინანსური ანგარიშგებების მთავარი მომხმარებელი და რომ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების წარდგენა ლიკვიდურობის ხარისხის მიხედვით ყველაზე რელევანტურია მომხმარებლის საჭიროებისთვის. ინფორმაცია კომპანიის აქტივებისა და ვალდებულებების ამოღების მოსალოდნელი

ვადების შესახებ წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების 2-ე შენიშვნაში.

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

კომპანიას ჯერ არ გამოუყენებია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასს) მიერ მიღებული ახალი ან შეცვლილი სააღრიცხვო სტანდარტი ან ინტერპრეტაცია, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული 2023 წლის 1 იანვრით დაწყებული ფინანსური წლისთვის. ეს ასევე ეხება ფასს (IFRS) 9-ს (ფინანსური ინსტრუმენტები), რადგან 2016 წლის სექტემბერში მიღებული ცვლილებები სადაზღვევო კომპანიებს საშუალებას აძლევს განაგრძონ ბასს (IAS) 39-ის (ფასს (IFRS) 9-ის ნაცვლად) გამოყენება 2023 წლამდე (ფასს (IFRS) 9-ის ნაცვლად).

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის გამოცემულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა და რომლებმაც შეიძლება გავლენა მოახდინონ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, მოცემულია ქვემოთ. კომპანია აპირებს ამ სტანდარტების მიღებას მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ფასს (IFRS) 17 „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“

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

ცვლილებები კლასიფიკაციასა და შეფასებაში

ფასს 17-ის მიღება არ შეცვლის კომპანიის სადაზღვევო ხელშეკრულებების კლასიფიკაციას.

ფასს 17 ადგენს კომპანიის მიერ გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების აღიარების და შეფასების კონკრეტულ პრინციპებს.

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

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

- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულება ასახავს მიღებულ პრემიებს, გადავადებული აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისა და გაწეული სადაზღვევო მომსახურებიდან მიღებული ამონაგების სახით აღიარებული თანხების გამოკლებით.
- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულების შეფასება მოიცავს ფულის დროითი ღირებულების და ფინანსური რისკის ეფექტის შესაბამის კორექტირებას, როდესაც პრემიის გადახდის თარიღი და მომსახურების გაწევასთან დაკავშირებული პერიოდი 12 თვეზე მეტი ხნით არის ერთმანეთს დაშორებული;
- ▶ დარჩენილ დაფარვასთან დაკავშირებული ვალდებულების შეფასება მოიცავს არაფინანსური რისკის კორექტირების მკაფიო შეფასებას, როდესაც ხელშეკრულებების ჯგუფი წაგებინა, რათა მოხდეს ზარალის კომპონენტის გამოთვლა (მანამდე ეს შეიძლებოდა ყოფილიყო ამოუწურავი რისკის რეზერვის შექმნის ნაწილი);

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

- ▶ დამდგარ სადაზღვევო ზარალთან (უწინ აუნაზღაურებელი ზარალი და დამდგარი, მაგრამ განუცხადებელი სადაზღვევო ზარალი) დაკავშირებული ვალდებულების შეფასება განისაზღვრება დისკონტირებული ალბათობით შეწონილი მოსალოდნელი ღირებულების საფუძველზე და მოიცავს არაფინანსური რისკის მკაფიო კორექტირებას. ვალდებულება მოიცავს კომპანიის მიერ ნაკისრ ვალდებულებას, რომ გადაიხადოს სხვა დამდგარი სადაზღვევო ხარჯები;
- ▶ აქტივის დარჩენილი სადაზღვევო დაფარვის შეფასება (რომელიც ასახავს ფლობილი გადაზღვევისთვის გადახდილ გადაზღვევის პრემიებს) კორექტირდება, რათა მოიცავს ზარალის ამოღების კომპონენტი და ასახოს წაგებიან ხელშეკრულებაზე გაწეული ზარალის მოსალოდნელი ამოღება, თუ ეს ხელშეკრულებები გადაზღვევის წაგებიან პირდაპირ ხელშეკრულებებს.

კომპანია მოახდენს თავისი აკვიზიციის ფულადი ნაკადების კაპიტალიზაციას ყველა პროდუქტის ხაზისთვის.

კომპანია აკვიზიციის ფულად ნაკადებს გადაანაწილებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებზე, რომლებიც უკვე გაფორმებულია ან რომელთა გაფორმება მოსალოდნელია, სისტემატურ და რაციონალურ საფუძველზე. აკვიზიციის ფულადი ნაკადები მოიცავს იმ ნაკადებს, რომლებიც პირდაპირ არის მიკუთვნებადი ჯგუფებისთვის და მომავალი ჯგუფებისთვის, რომელთა წარმოშობა მოსალოდნელია ამ ჯგუფის ხელშეკრულებების განახლების შემთხვევაში. როდესაც ასეთი აკვიზიციის ფულადი ნაკადები გადაიხდება (ან თუ ვალდებულება აღიარებულია სხვა ფასს სტანდარტის გამოყენებით) სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამისი ჯგუფის აღიარებამდე, ხდება აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აქტივის აღიარება. როდესაც ხდება სადაზღვევო ხელშეკრულებების აღიარება, ხდება აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აქტივის შესაბამისი ნაწილის აღიარების შეწყვეტა და შესაბამისი ჯგუფის დარჩენილი დაფარვის სადაზღვევო ვალდებულების საწყისი აღიარებისას შეფასებაში ჩართვა.

ცვლილებები წარდგენაში და განმარტებით შენიშვნებში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების მოსამზადებლად კომპანიი ახდენს გაფორმებული სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების და ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების აგრეგირებას, შესაბამისად, და მათ წარმოადგენს ცალ-ცალკე:

- ▶ იმ გაფორმებული სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც აქტივებია;
- ▶ იმ გაფორმებული სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც ვალდებულებებია;
- ▶ იმ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც აქტივებია;
- ▶ იმ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც ვალდებულებებია.

გაფორმებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელები მოიცავს ყოველგვარ აქტივებს აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის.

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების მუხლების აღწერები, მიმდინარე პერიოდთან შედარებით, მნიშვნელოვნად შეიცვლება. ადრე კომპანიამ შემდეგი მუხლები გააცხადა:

- ▶ მთლიანი მოზიდული პრემია;
- ▶ წმინდა მოზიდული პრემია;
- ▶ პრემიის რეზერვების ცვლილება;
- ▶ მთლიანი სადაზღვევო ზარალი;
- ▶ წმინდა სადაზღვევო ზარალი.

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

კომპანია წარმოადგენს დეზაგრეგირებულ ხარისხობრივ და რაოდენობრივ ინფორმაციას შემდეგის შესახებ:

- ▶ თავის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხები სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან;
- ▶ მნიშვნელოვანი განსჯა და ცვლილებები ამ განსჯაში სტანდარტის გამოყენებისას.

გადასვლა

სტანდარტზე გადასვლის თარიღისთვის, 2023 წლის 1 იანვარს, კომპანია:

- ▶ განსაზღვრავს, აღიარებს და აფასებს სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეულ ჯგუფს ისე, თითქოს ყოველთვის იყენებდა ფასს 17-ს;
- ▶ განსაზღვრავს, აღიარებს და აფასებს აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აქტივებს ისე, თითქოს ყოველთვის იყენებდა ფასს 17-ს;
- ▶ შეწყვეტს ყველა არსებული ნაშთის აღიარებს, რომელიც არ იარსებებდა, ფასს 17 ყოველთვის რომ გამოეყენებინა;
- ▶ აღიარებს ამის შედეგად ყოველგვარ წმინდა სხვაობას საკუთარ კაპიტალში.

შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად საჭირო გახდა გარკვეული შეფასებების და დაშვებების გამოყენება. ეს შეფასებები და დაშვებები აისახება ანგარიშგების თარიღისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების, ასევე პირობითი ვალდებულებების აღრიცხულ ოდენობაზე და ასევე გავლენას ახდენს წლის გაცხადებულ შემოსავალზე და ხარჯებზე. მიუხედავად იმისა, რომ შეფასებები ეყრდნობა ხელმძღვანელობის ინფორმირებულობას და ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული მოვლენების ანალიზს, ისინი შეიძლება ზუსტად არ ასახავდეს რეალობას.

განუსაზღვრელობის შეფასება

ანგარიშგების დღეს მომავლის შესახებ გაკეთებული ძირითადი დაშვებები და შეფასებების უზუსტობის სხვა ძირითადი მიზეზები, რომლებმაც შეიძლება მომდევნო ფისკალურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი კორექტივების შეტანის აუცილებლობა გამოიწვიოს, განხილულია ქვემოთ:

სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის ანაზღაურების ვალდებულება

დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, უნდა გაკეთდეს შეფასებები როგორც ანგარიშგების თარიღისთვის გაცხადებული ზარალის მოსალოდნელი ოდენობის, ისე ანგარიშგების თარიღისთვის მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის მოსალოდნელი საერთო მოცულობის შესახებ. ზარალის საერთო მოცულობის ზუსტად დადგენას შეიძლება გარკვეული დრო დასჭირდეს. ზოგად დაზღვევასთან დაკავშირებული ზარალის რეზერვის დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულების გასათვალისწინებლად. მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 2,886 ლარი (2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 2,782 ლარი).

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების გაუფასურების რეზერვი

გაუფასურების ნიშნების გამოსავლენად კომპანია რეგულარულად გადახედავს თავის მისაღებ სადაზღვევო პრემიებს. ბუღალტრული აღრიცხვის მიზნებისთვის, კომპანია იყენებს განცდილი ზარალის მოდელს გაუფასურებული მისაღები სადაზღვევო პრემიების ზარალის აღიარებისთვის. რაც იმას ნიშნავს, რომ ზარალის აღიარება დასაშვებია მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კონკრეტული ზარალის დადგომის შემთხვევის ობიექტური მტკიცებულება. გაუფასურებული თანხების გამოვლენისა და მათი შემდგომი დარეზერვების მოდელი და მიდგომა ძირითადად ეყრდნობა ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობას. თუ არსებობს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი კლიენტის კრედიტუნარიანობის გაუარესების ნიშნები, შესაბამისი მისაღები ანგარიშგების გაუფასურება ინდივიდუალურად ფასდება. გამომწვევ მიზეზებს შორისაა კლიენტის ფინანსური სირთულეები და/ან ხელშეკრულების პირობების, მაგალითად გადახდის პირობის დარღვევა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

კოლექტიური მიზნებისთვის, ხელმძღვანელობის განსჯით, ისტორიულ ტენდენციებზე დაყრდნობით შეიძლება ზარალის პროგნოზირება და ამ მეთოდის გამოყენება შეიძლება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის ამოღებადი დავალიანების მოცულობის შესაფასებლად.

ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს პროგნოზებისგან და კომპანიის შეფასება შეიძლება მომავალში გადაისინჯოს უარყოფითად ან დადებითად, იმისდა მიხედვით, თუ როგორია შედეგი ან მოლოდინი, დავალიანების გარშემო არსებული გარემოებების საფუძველზე. მისაღები პრემიების გაუფასურების რეზერვის ოდენობა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 6,088 ლარი (2021 წლის 31 დეკემბერი: 5,883 ლარი).

გუდვილის ამოღებადობა

კომპანია მინიმუმ წელიწადში ერთხელ მაინც ამოწმებს გუდვილის გაუფასურებას. ამისთვის საჭიროა იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის გამოყენების ღირებულების დადგენა, რომელზეც გუდვილია განაწილებული. გამოყენების ღირებულების განსაზღვრა მოითხოვს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების გაანგარიშებას და ასევე შესაფერისი დისკონტირების განაკვეთის შერჩევას ამ ფულადი ნაკადების დღევანდელი (დისკონტირებული) ღირებულების გამოთვლის მიზნით. გუდვილის ოდენობა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 3,462 ლარს შეადგენდა (2021 წლის 31 დეკემბერი: 3,462 ლარი).

4. ფულადი სახსრები და მისი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მისი ეკვივალენტები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	<u>31 დეკემბერი, 2022</u>	<u>31 დეკემბერი, 2021</u>
მიმდინარე ანგარიში ბანკში	5,659	3,499
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	<u>5,659</u>	<u>3,499</u>

ISSSG-ის მოთხოვნაა, რომ სადაზღვევო ვალდებულებების რეზერვის 10% უზრუნველყოფილ იქნეს ფულადი სახსრებით და მათი ეკვივალენტებით, რაც განსაზღვრულია საქართველოს სადაზღვევო სახელმწიფო სამსახურის მიერ, რაც მოცემული მდგომარეობით 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 1,822 ლარი (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1,779 ლარი).

5. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	<u>31 დეკემბერი, 2022</u>	<u>31 დეკემბერი, 2021</u>
დეპოზიტები ლარში	13,969	13,757
დეპოზიტები დოლარში	5,858	6,644
სულ მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	<u>19,827</u>	<u>20,401</u>

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ არის 12-დან 24 თვემდე და ერიცხება წლიური 3,85 %-14.40% 2022 განმავლობაში (2021 წლის 31 დეკემბერი: 3.85%-13.95%).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
ლარი	5,722	6,021
აშშ დოლარი	1,809	640
სულ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7,531	6,661

გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები წარმოდგენილია საქართველოს ბანკების და სხვა ქართული კომპანიების მიერ გამოშვებული ადგილობრივი თამასუქებით და ევრო ობლიგაციებით.

7. სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
პოლისის მფლობელების დებიტორული დავალიანება	34,488	28,933
გაუფასურების რეზერვი	(6,046)	(5,883)
სულ სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	28,442	23,050

ზემოთ მოყვანილი საბალანსო ღირებულებები გონივრულადაა მიახლოებული მათ სამართლიან ღირებულებებთან პერიოდის ბოლოსთვის.

სადაზღვევო დებიტორული დავალიანების რეზერვში შემდეგი სახის მოძრაობები აღინიშნება:

	სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება
31 დეკემბერი, 2020	5,180
წლი ხარჯი	703
31 დეკემბერი, 2021	5,883
წლი ხარჯი	163
31 დეკემბერი, 2022	6,046

აქტივების გაუფასურების რეზერვი გამოითვლება მასთან დაკავშირებული აქტივების ღირებულებებიდან.

8. გადასახადები

გადასახადები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:
კორპორაციული მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება შემდეგისგან:

	2022	2021
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	572	933
გადავადებული გადასახადის დანარიცხი-დროებითი სხვაობის წარმოშობა / აღდგენა	-	(184)
მოგების გადასახადის ხარჯი	572	749

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. გადასახადები (გაგრძელება)

საქ 2022 წელს მოგების გადასახადი საქართველოში შეადგენდა 15%-ს (2021 წ.: 15%). ეფექტური მოგების გადასახადსა და კანონით დაწესებული მოგების გადასახადს შორის რეკონსილაცია გამოიყურება შემდეგნაირად:

	2022	2021
მოგება დაბეგვრამდე	4,149	4,910
ნომინალური მოგების გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	622	737
არაგამოქვითვადი ხარჯები	(15)	12
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი	(35)	-
მოგების გადასახადი	572	749

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 5 მაისს ფინანსური დაწესებულებებისთვის ამ ცვლილების ამოქმედების თარიღმა 2023 წლის 1 იანვრამდე გადაიწია, რომელიც 2022 წლის დეკემბერში კიდევ გადავადდა 2024 წლის 1 იანვრამდე. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა იანგარიშება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით.

კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

ბოლო ცვლილების ძალაში შესვლის შემდეგ კომპანიამ გადაიანგარიშა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები სადაზღვევო კომპანიებისთვის 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეწყვიტა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება 2024 წლის 1 იანვრის შემდგომი პერიოდებისთვის და შესაბამისად აღიარა გადავადებული საგადასახადო ხარჯი 2022 წლის მოგებაში და ზარალში. ბასს 12-ის „მოგების გადასახადი“ თანახმად, კომპანიამ გაუნაწილებელი მოგებისთვის გამოიყენა 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთი იმ აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში, რომელთა რეალიზაცია ან გასტუმრება მოსალოდნელია ცვლილების ამოქმედების პერიოდებში. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში ზემოაღნიშნული ცვლილებები ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგვრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად, როგორცაა მაგალითად, არასაბაზრო ფასით შესრულებული გარიგებები, ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ბიზნესსაქმიანობასთან, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება. ასეთი ოპერაციების დაბეგვრა სცდება ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ მოქმედების არეალს და, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, 2017 წლის 1 იანვრიდან ან 2024 წლის 1 იანვრიდან აღირიცხება საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული გადასახადების მსგავსად. საგადასახადო ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება მსგავსი მოგების განაწილებას, არ ახდენს გავლენას კომპანიის 2022 წლისა და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

8. გადასახადები (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2022 წლის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი დინამიკა შესაბამისი წლების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2020	მოგება- ზარალის ანგარიში	31 დეკემბერი 2021	მოგება- ზარალის ანგარიში	31 დეკემბერი 2022
გადასახადის გავლენა გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე:					
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	738	144	882	31	913
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	738	144	882	31	913
გადასახადის გავლენა დასაბეგრ დროებით სხვაობებზე:					
ძირითადი საშუალებები	67	(45)	22	42	64
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	279	88	367	35	402
არამატერიალური აქტივები	144	(83)	61	(46)	15
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	490	(40)	450	31	481
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები	248	184	432	-	432

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითვას დაექვემდებარება, თუ კანონით გათვალისწინებულია მიმდინარე საგადასახადო აქტივების მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებებთან გაქვითვის უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები უკავშირდება იმავე საგადასახადო ორგანოს მიერ დასაბეგრ კომპანიაზე ან კომპანიებზე დაკისრებულ მოგების გადასახადებს და როდესაც არსებობს ნაშთების ურთიერთგაქვითვის განზრახვა.

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

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ კომპანია არსებითად აკმაყოფილებს იმ საგადასახადო კანონებს, რომლებიც მის საქმიანობას ეხება. ამის მიუხედავად, მაინც არსებობს იმის რისკი, რომ შესაბამისმა ორგანოებმა ამა თუ იმ კანონის სხვაგვარი ინტერპრეტაცია მოახდინონ. კომპანიის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე გავლენას ახდენს საქართველოში მიმდინარე პოლიტიკური მოვლენები, მათ შორის არსებული და სამომავლო კანონმდებლობისა და საგადასახადო კოდექსის პრაქტიკაში განხორციელება და ინტერპრეტაცია. მსგავს მოვლენებსა და მათ შედეგებს შეიძლება გადამწყვეტი გავლენა ჰქონდეს კომპანიის საქმიანობაზე და მის ფინანსურ მდგომარეობაზე საქართველოში.

9. გადავადებული აკვიზაციური ხარჯები

გადავადებული აკვიზაციური ხარჯები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

31 დეკემბერი 2020	1,519
გადავადებული ხარჯები	3,192
ამორტიზაცია	(3,348)
31 დეკემბერი 2021	1,363
გადავადებული ხარჯები	2,511
ამორტიზაცია	(2,515)
31 დეკემბერი 2022	1,359

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობი- ლობა	კომპიუ- ტერები	ავტოსატ- რანსპორ- ტო საშუალე- ბები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯო- ბესება	აქტივი გამოყე- ნების უფლებით	სულ
31 დეკემბერი, 2020	2,177	1,523	2,863	193	874	1,456	9,086
შემოსვლები	-	20	181	90	2	332	625
გაყიდვები	-	-	-	(32)	-	-	(32)
31 დეკემბერი, 2021	2,177	1,543	3,044	251	876	1,788	9,679
შემოსვლები	-	24	238	6	809	6,748	7,825
გაყიდვები	-	(21)	(1)	-	-	-	(22)
31 დეკემბერი, 2022	2,177	1,546	3,281	257	1,685	8,536	17,482
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2020	168	1,128	2,283	105	243	750	4,677
ცვეთის დანარიცხი	24	91	207	39	77	594	1,032
გაყიდვები	-	-	-	(17)	-	-	(17)
31 დეკემბერი, 2021	192	1,219	2,490	127	320	1,344	5,692
ცვეთის დანარიცხი	23	83	207	44	83	1,144	1,584
გაყიდვები	(1)	(14)	(3)	-	-	(1)	(19)
31 დეკემბერი, 2022	214	1,288	2,694	171	403	2,487	7,257
წმინდა ნარჩენი ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2021	1,985	324	554	124	556	444	3,987
31 დეკემბერი, 2022	1,963	258	587	86	1,282	6,049	10,225

11. საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

საინვესტიციო ქონება	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
მიწა	9,352	9,352
სულ საინვესტიციო ქონება	9,352	9,352

კომპანია საინვესტიციო ქონებას აღრიცხვას თვითღირებულების მოდელის გამოყენებით. საინვესტიციო ქონების საბაზრო ღირებულება მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის საბალანსო მონაცემებისგან.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	გუდვილი	ლიცენზიები	კომპიუტერული უზრუნველყოფა	სულ
ისტორიული ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2020	3,462	2,212	2,547	8,221
შემოსვლები	-	100	287	387
31 დეკემბერი, 2021	3,462	2,312	2,834	8,608
შემოსვლები	-	235	460	695
31 დეკემბერი, 2022	3,462	2,547	3,294	9,303
დაგროვილი ამორტიზაცია				
31 დეკემბერი, 2020	-	1,294	1,409	2,703
ამორტიზაციის დანარიცხი	-	279	175	454
31 დეკემბერი, 2021	-	1,573	1,584	3,157
ამორტიზაციის დანარიცხი	-	297	177	474
31 დეკემბერი, 2022	-	1,870	1,761	3,631
წმინდა ნარჩენი ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2021	3,462	739	1,250	5,451
31 დეკემბერი, 2022	3,462	677	1,533	5,672

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გუდვილი ათვისებულ იქნა ერთ ფულადი სახსრების წარმომქნელ ერთეულად - კომპანიის სამედიცინო სადაზღვევო ბიზნესი, რომელიც წარმოიქმნა შერწყმის შედეგად.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი მთლიანი ერთეულის აღდგენითი ღირებულება განისაზღვრება:

გამოყენების ღირებულების გამოთვლის საფუძველზე, რაც დაფუძნებულია კომპანიის სამ წლიან ბიუჯეტზე იმ დაშვებით, რომ ბიზნესი განაგრძობს ზრდას და ფულადი ნაკადები იქნება მდგრადი. დისკონტირებისთვის გამოიყენება კაპიტალის საშუალო შეწონილი ღირებულება (WACC).

ფინანსური ბიუჯეტის ფარგლებში დისკონტირების განაკვეთი არ შეცვლილა. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ფულადი ნაკადების გამოსათვლელად, გაუფასურების ტესტისათვის გამოყენებულ იქნა 3%-იანი მუდმივი ზრდა.

გაუფასურების ტესტის შედეგად არ გამოვლენილა გუდვილის გაუფასურება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	საოპერაციო ფულადი ნაკადების ზრდა საპროგნოზო პერიოდში	გაუფასურების დასადგენად გამოყენებული კაპიტალის საშუალო შეწონილი ღირებულება	გუდვილის საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2022
სამედიცინო სადაზღვევო ბიზნესი	15.00%	15.70%	3,462
31 დეკემბერი, 2022			3,462

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

	საოპერაციო ფულადი ზრდა პერიოდში	გაუფასურების დასადგენად გამოყენებული კაპიტალის შეწონილი ღირებულება	გუდვილის საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2021
სამედიცინო სადაზღვევო ბიზნესი	15.00%	12.30%	3,462
31 დეკემბერი, 2021			3,462

13. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
წარმოებული ფინანსური აქტივები	2,425	668
გადახდილი ავანსები	695	673
სავაჭრო დებიტოტული დავალიანება	420	273
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	270	392
სხვა	4	5
სულ სხვა აქტივები	3,814	2,011

14. კაპიტალი

2022 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნებადართული ჩვეულებრივი აქციების ოდენობა შეადგენდა 7,582 ლარს (2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 7,557 ლარი) ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი (არ არის მოცემული ათასებში). 24,46 აქცია ერთ აქციაზე ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი გამოშვებულია 2022 წელს, ESOP-ის შესაბამისად (2021 წ.: 53,981 აქცია, 54 ლარი).

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამატებითი შენატანი კაპიტალში 16,950 ლარს შეადგენს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 16,654 ლარი). დამატებით შეტანილი კაპიტალის ზრდა 296 ლარის ოდენობით უკავშირდება აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებებს (2021 წ.: 228 ლარი).

კომპანიის საწესდებო კაპიტალში აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში, შესაბამისად, კაპიტალი უნდა განაწილდეს დივიდენდის ან სხვა სახით მხოლოდ ლარში. 2022 წლის პერიოდში 1,050 ლარის დივიდენდები გამოცხადდა 1 აქციაზე 0.14 ლარის ოდენობით (არ არის მოცემული ათასებში). (2021 წლის პერიოდში 3,500 ლარის დივიდენდები გამოცხადდა, ერთ აქციაზე 0.47 ლარის ოდენობით).

საქართველოს სადაზღვევო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნები შესაბამისობაშია „სადაზღვევო კომპანია იმედი L“-თან. საქართველოს სადაზღვევო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნით, სავალდებულოა მინიმუმ 7,200 ლარის კაპიტალის არსებობა, რომლის 100% განთავსებული უნდა იყოს მიმდინარე საბანკო ანგარიშებსა და დეპოზიტებზე (2021: 7,200 ლარი ნაღდი ფულის სახით ბანკის მიმდინარე ანგარიშებსა ან დეპოზიტებზე). ყოველთვიურად საქართველოს სადაზღვევო ზედამხედველობის სამსახურს ეგზავნება დასტურის წერილი ნაშთების დასადასტურებლად. კომპანია მუდმივად და რეგულარულად არის საქართველოს სადაზღვევო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნების შესაბამისობაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, გადაზღვევის აქტივი

სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებები და გადაზღვევის აქტივი 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
გამომუშავებული პრემიის რეზერვი (UPR)	24,754	20,491
პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული ზარალის რეზერვი (RBNS)	6,324	8,408
მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალის რეზერვი (IBNR)	2,886	2,782
სულ სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	33,964	31,681
გადამზღვეველის წილი UPR-ში	46	82
გადამზღვეველის წილი RBNS-ში	229	237
გადაზღვევის აქტივები	275	319
ნეტო UPR	24,708	20,409
ნეტო RBNS	6,095	8,171
ნეტო INBR	2,886	2,782
სულ სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, ნეტო	33,689	31,362

წლის განმავლობაში დაზღვევის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულების მოძრაობა იყო ასეთი:

31 დეკემბერი, 2022	სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	
	გადაზღვევის აქტივი	
წლის დასაწყისში	31,681	319
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	80,071	902
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები	(75,808)	(939)
მიმდინარე წელს ანაზღაურებული სარჩელები	(56,180)	(63)
პერიოდის განმავლობაში წარმოქმნილი სარჩელები	60,643	56
ზარალის ანაზღაურების ხარჯები	(6,443)	-
წლის ბოლოს	33,964	275

31 დეკემბერი, 2021	სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	
	გადაზღვევის აქტივი	
წლის დასაწყისში	29,980	217
წლის განმავლობაში მოზიდული პრემიები	71,160	511
წლის განმავლობაში გამომუშავებული პრემიები	(72,840)	(471)
მიმდინარე წელს მომხდარი ზარალი	(51,837)	-
წლის განმავლობაში მომხდარი ზარალი	57,472	62
ზარალის ანაზღაურების ხარჯები	(2,254)	-
წლის ბოლოს	31,681	319

სადაზღვევო ვალდებულებები- პირობები, დაშვებები და მგრძობელობა

(1) პირობები

პოლისების მიხედვით რისკები ჩვეულებრივ თორმეტ თვიან პერიოდს ფარავს. დაზღვევის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, ზარალის რეზერვი (რომელშიც შედის პოლისების მფლობელთა მიერ გაცხადებული და მომხდარი, მაგრამ განუცხადებელი ზარალები) იქმნება ვალდებულებების შესრულების საერთო ხარჯის დასაფარად იმ ზარალთან მიმართებაში, რომელიც მომხდარი და შეფასებულია ანგარიშგების დღისთვის ცნობილ ფაქტებზე დაყრდნობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

15. სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები, გადაზღვევის აქტივი (გაგრძელება)

სადაზღვევო ვალდებულებები- პირობები, დაშვებები და მგრძობელობა (გაგრძელება)

რეზერვის გადასინჯვა ხდება ყოველთვიურად ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, რადგანაც დროთა განმავლობაში ზარალის ნაწილი რეგულირდება და ახალი ზარალის შესახებ ხდება ცნობილი, აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვის დისკონტირება არ ხდება ფულის დროითი ღირებულების გასათვალისწინებლად.

(2) დაშვებები

მოულოდნელი რისკის გამოსათვლელად კომპანია იყენებს ცალკეული ბიზნესის წარსულ მონაცემებს მოსალოდნელ ზარალებთან დაკავშირებით.

(3) მოსალოდნელი ზარალის შეფასების მეთოდი (სამკუთხედის მეთოდი)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილი გარკვეული დროის განმავლობაში ზარალების მოცულობის ცვლილება. ცხრილები ასახავს როგორც გაცხადებული ზარალების, ისე მომხდარი, მაგრამ ჯერ განუცხადებელი ზარალების რეზერვებს და კუმულაციურ გადახდებს.

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

ზარალის დადგომის წელიწადი	2019	2020	2021	2022	სულ
ზარალის დადგომის წლის ბოლოს	61,306	50,905	60,587	60,587	
ერთი წლის შემდეგ	61,194	50,835	60,552		
ორი წლის შემდეგ	61,182	50,792			
სამი წლის შემდეგ	61,159				
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	61,159	50,792	60,552	60,587	233,090
ზარალის დადგომის წლის ბოლოს	(53,406)	(43,586)	(50,241)	(52,805)	
ერთი წლის შემდეგ	(60,934)	(59,891)	(59,558)		
ორი წლის შემდეგ	(50,618)	(50,451)			
სამი წლის შემდეგ	(61,066)				
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(61,066)	(50,451)	(59,558)	(52,805)	(223,880)
აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშისთვის (მე-15 შენიშვნა)	93	341	994	7,782	9,210
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	147	113	35		
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	0.2%	0.2%	0.1%		

ზარალის დადგომის წელიწადი	2018	2019	2020	2021	სულ
ზარალის დადგომის წლის ბოლოს	42,584	61,306	50,905	60,587	
ერთი წლის შემდეგ	42,424	61,194	50,835		
ორი წლის შემდეგ	42,424	61,182			
სამი წლის შემდეგ	42,401				
მომხდარი კუმულაციური ზარალის მიმდინარე შეფასება	42,401	61,182	50,835	57,410	211,828
ზარალის დადგომის წლის ბოლოს	(36,052)	(53,406)	(43,586)	(50,241)	
ერთი წლის შემდეგ	(42,235)	(60,934)	(59,891)		
ორი წლის შემდეგ	(42,306)	(50,618)			
სამი წლის შემდეგ	(61,146)				
კუმულაციური გადახდები დღევანდელ თარიღამდე	(45,049)	(42,306)	(60,934)	(43,586)	(191,875)
აუნაზღაურებელი ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშისთვის (მე-15 შენიშვნა)	160	118	124	7,319	7,809
ნამეტის/(დეფიციტის) მიმდინარე შეფასება	183	124	70		
ნამეტის/(დეფიციტის) % თავდაპირველ მთლიან რეზერვში	0.4%	0.2%	0.1%		

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება

2022 წლის 31 დეკემბრის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება მოიცავს პროვაიდერული კლინიკების მიმართ ვალდებულებას.

17. გაცემული სესხები და ნასესხები სახსრები

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს სესხი. დაკავშირებულ პირებთან გაცემული სესხი საპროცენტო განაკვეთით 13.05% დაიფარა 2022 წლის განმავლობაში.

კომპანიის ნასესხები სახსრები შემდეგია:

	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
ადგილობრივი კრედიტორებისგან ნასესხები სახსრები	4,302	4,469
სულ ნასესხები სახსრები	4,302	4,469

2022 წლის მდგომარეობით საპროცენტო ხარჯი შეადგენდა 848 ლარს (2021 წელი: 585 ლარი).

ცვლილება ფინანსური საკმთანობით გამოწვეულ ნასესხებ სახსრებში:

	2022	2021
1 იანვარი	4,469	5,299
სესხის აღება	7,246	3,980
სესხის დაფარვა	(7,406)	(4,760)
საპროცენტო ხარჯი	587	538
გადახდილი პროცენტი	(584)	(588)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა	(10)	-
31 დეკემბერი	4,302	4,469

18. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
ფინანსური ლიზინგი	6,179	505
გადასახდელი საკომისიო	1,360	1,167
დარიცხული ხელფასები და სხვა განაცემები	904	1,119
კრედიტორები	447	426
სხვა	938	427
სულ სხვა ვალდებულებები	9,828	3,644

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა ასე გამოიყურება:

	შენიშვნები
31 დეკემბერი, 2021	505
დამატება	6,748
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	261
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(668)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა	(668)
31 დეკემბერი, 2022	6,179

2022 წლის აპრილში, კომპანიამ გააფორმა ახალი საიჯარო ხელშეკრულება მესამე მხარესთან თავისი სათავო ოფისის შენობაზე, რითიც აიხსნება შენობებთან დაკავშირებული საიჯარო ვალდებულებების და აქტივების გამოყენების უფლებების ზრდა 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. იჯარის ვადა 10 წელია და საიჯარო გადასახადებული გამოხატულია აშშ დოლარში.

19. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

საქმიანობის ჩვეულებრივი მსვლელობისას, კომპანიის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიმართოს სარჩელები.

2015 წლის 16 აპრილს „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის ყოფილი აქციონერებიდან ზოგიერთმა სარჩელი აღძრა თბილისის საქალაქო სასამართლოში „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“, „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-ის და „სამედიცინო კორპორაცია ევექსის“ წინააღმდეგ, რომელთაგან ყველა „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ სამართალმემკვიდრეა. 2014 წელს გაფორმებული ბიზნესის გაყოფის ხელშეკრულების თანახმად, „სადაზღვევო კომპანია ალდაგის“ (ყოფილი „ალდაგი BCI“) ბიზნესი და აქტივები და ვალდებულებები სამ საწარმოზე განაწილდა: „სადაზღვევო კომპანია იმედი ელ“-მა მიიღო სამედიცინო და სამოგზაურო დაზღვევის ბიზნესი, „სამედიცინო კორპორაცია ევექსმა“ მიიღო ჯანდაცვის მომსახურების ბიზნესი, ხოლო „სამედიცინო კომპანია ალდაგი“ აგრძელებს ფუნქციონირებას, როგორც ქონების, უბედური შემთხვევების და საპენსიო დაზღვევის ბიზნესი. სარჩელის მიხედვით, მოსარჩელეთა მიერ ფლობილი აქტივების 66.0% კომპანიის სააქციო კაპიტალში 2012 წელს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი BCI“-ზე გაიყიდა იძულების წესით საბაზროზე დაბალი ღირებულებით და მოთხოვნილი ზარალის ანაზღაურება შეადგენს 17 მილიონ აშშ დოლარს, რასაც ემატება მოთხოვნილი თანხის წლიური 10% დაკარგული შემოსავლის სახით. კომპანიის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ სარჩელში აღწერილი ფაქტები არ არის გამყარებული შესაბამისი მტკიცებულებით. დასაბუთებული არ არის არც კანონმდებლობის და რეგულაციების დარღვევა და არც რაიმე სახის უკანონო მოქმედების განხორციელება. სარჩელი წარმოდგენილია მხოლოდ განცხადებების სახით და არ არსებობს ასეთი ქმედებების მტკიცებულება, ვინაიდან აღნიშნული ქმედებები არ განხორციელებულა. ამრიგად, 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიას არ აქვს აღიარებული რეზერვი ამ სასამართლო დავასთან დაკავშირებით.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

სადაზღვევო პოლისებთან დაკავშირებული იურიდიული სარჩელებისა და პრეტენზიების გათვალისწინება ხდება შესაბამისი ტექნიკური რეზერვის შექმნისას.

გადასახადები

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. ხელმძღვანელობის მიერ ამგვარი ნორმების განმარტებები, რომლებიც გამოიყენება კომპანიის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებით, შესაძლებელია ეჭვქვეშ დააყენონ შესაბამისმა რეგიონულმა და სახელმწიფო სამსახურებმა.

საქართველოში ბოლო დროს განვითარებული მოვლენები იმაზე მიუთითებს, რომ საქართველოში საგადასახადო ორგანოებს სულ უფრო მკაცრი პოზიცია უჭირავთ და ამის გამო შეიძლება ის ოპერაციები და საქმიანობა, რომლებიც წარსულში ეჭვქვეშ არ დამდგარა, ახლა სადავო გახდეს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

ამის გამო შეიძლება კომპანიას დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. პრაქტიკული არ იქნება შესაძლო დაუზუსტებელი ზარალის ოდენობის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ან მათი უარყოფითი შედეგების ალბათობის განსაზღვრა. სახელმწიფო ორგანოებს უფლება აქვთ, საგადასახადო კუთხით შეამოწმონ ფისკალური პერიოდები, კერძოდ- შემოწმების წლიდან წინა სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმება შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოიცვას. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისებური განმარტება ჯეროვანია და რომ კომპანიის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო პოზიციებთან დაკავშირებული მონაცემები დარჩება უცვლელად.

20. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2022	2021
მოზიდული სადაზღვევო პრემია	80,071	71,161
გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება	(4,262)	1,679
მოზიდული სადაზღვევო პრემია, გადამზღვევის წილი	(902)	(511)
გამოუმუშავებელ პრემიის რეზერვის ცვლილება, გადამზღვევის წილი	(37)	39
სულ წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	74,870	72,368

21. საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯი 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2022	2021
საპროცენტო შემოსავალი		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	3,349	2,307
გაცემული სესხები	86	146
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	344	477
სულ საპროცენტო შემოსავალი	3,779	2,930
საპროცენტო ხარჯი		
საპროცენტო ხარჯი ნასესხებ სახსრებზე	(587)	(538)
საპროცენტო ხარჯი საიჯარო ვალდებულებებზე	(261)	(47)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(848)	(585)

22. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

კომპანიის 2022 წლის და 2021 წლების 31 დეკემბრის დასრულებული წლებისთვის სხვა საოპერაციო შემოსავალი შედგება საკომისიო შემოსავლისგან.

	2022	2021
საკომისიო შემოსავალი	125	-
მოგება ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან	7	2
სხვა	30	55
სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი	162	57

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

23. წმინდა სადაზღვევო ხარჯები

წმინდა სადაზღვევო ხარჯები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2022	2021
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები, არასიცოცხლე	(61,312)	(53,118)
გადახდილი სადაზღვევო ზარალები, სიცოცხლის დაზღვევა	(1,248)	(973)
სულ სადაზღვევო ხარჯები	(62,560)	(54,091)
ცვლილება სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებში	1,973	(3,319)
სულ წმინდა სადაზღვევო ხარჯები	(60,587)	(57,410)

24. აკვიზიციური ხარჯები

აკვიზიციური ხარჯები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2022	2021
აკვიზიციური ხარჯები	(3,628)	(3,571)
აკვიზიციის ხარჯების გადავადებული ნაწილი	(2,511)	(3,192)
გადავადებული აკვიზიციური ხარჯების ამორტიზაცია	2,515	3,348
სულ აკვიზიციური ხარჯები	(3,624)	(3,415)

25. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2022	2021
ხელფასი	(5,078)	(4,874)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(200)	(194)
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	(391)	(453)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(5,669)	(5,521)

26. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2022	2021
მარკეტინგი და რეკლამა	(368)	(172)
წარმომადგენლობითი	(351)	(295)
თანამშრომლების გადამზადება	(288)	(172)
კომუნარული ხარჯები	(262)	(215)
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	(212)	(276)
კომუნიკაციის ხარჯები	(187)	(165)
საოფისე აღჭურვილობა	(174)	(102)
პოლიგრაფიული მომსახურების ხარჯი	(86)	(24)
საქველმოქმედო საქმიანობა	(67)	(6)
დაცვა-უსაფრთხოება	(66)	(62)
იჯარა და ქირა	(57)	(83)
სამივლინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	(57)	(24)
საოპერაციო ხარჯები	(43)	(42)
ბანკებისთვის გადასახდელი გასამრჯელო და საკომისიო სხვა	(37)	(48)
	(84)	(130)
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(2,339)	(1,816)

2022 წელს აუდიტორული მომსახურების ხარჯმა შეადგინა 64 ლარი (2021: 65 ლარი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. გაუფასურების ხარჯი

გაუფასურების ხარჯი 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის შედეგება მხოლოდ სადაზღვევო მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯისაგან.

28. რისკის და კაპიტალის მართვა

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

მართვის სისტემა

კომპანიის რისკებისა და ფინანსური მართვის სისტემის მთავარი მიზანია კომპანიის დაცვა ისეთი მოვლენებისგან, რომლებიც აბრკოლებს კომპანიის საქმიანობის მიზნების მიღწევას და შესაძლებლობების გამოყენებას. კომპანია აღიარებს რისკების ეფექტური და ეფექტიანი მართვის სისტემის უდიდეს მნიშვნელობას. კომპანიის აღმასრულებელი ხელმძღვანელობა მონიტორინგს უწევს და აკონტროლებს რისკებს რეგულარულად ამოცანების შეფასებით, სხვადასხვა სამუშაო ჯგუფების შექმნით და რისკის კონტროლის როგორც პოლიტიკის, ასევე სახელმძღვანელოების შექმნით და მათი განხორციელების პროცესის კონტროლითა და შესაბამისი დეპარტამენტების შესრულებით. აღმასრულებელი საბჭო იკრიბება რეგულარულად, რათა დამტკიცონ თითოეული რეკლამა, რეგულაცია და საკუთარი ორგანიზაციული მოთხოვნილებები მსგავსი პოლიტიკით. პოლიტიკა განსაზღვრავს კომპანიის რისკის იდენტიფიკაციას და მის ინტერპრეტაციას, სტრუქტურის ლიმიტირებას, რათა უზრუნველყოფილ იქნეს შესაბამისი ხარისხის და აქტივების დივერსიფიკაცია, კორპორაციული მიზნების მიღწევის სტრატეგიის ჩამოყალიბებას და დააზუსტოს ანგარიშების მოთხოვნები.

მართვის მიზნები, პრინციპები და მეთოდი

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

კაპიტალის მართვის მიზნებია:

- კომპანიის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით პოლისის მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა.
- კაპიტალის ეფექტურად გამოყოფა და საქმიანობის განვითარების მხარდაჭერა იმის უზრუნველყოფით, რომ გამოყენებულ კაპიტალზე უკუგება აკმაყოფილებდეს აქციონერთა მოთხოვნებს.
- ფინანსური მოქნილობის უზრუნველყოფა ლიკვიდურობის მაღალი დონის შენარჩუნებითა და კაპიტალის ბაზრებზე წვდომით.
- 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, როგორც კაპიტალის საკმარისობის (ადეკვატურობის) მოთხოვნა, სადაზღვევო კომპანიის მხრიდან ვალდებულებების შეუსრულებლობისა და გადახდისუუნარობის რისკის მინიმუმამდე დასაყვანად, რათა მათ შეძლონ გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დროულად შესრულება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

მართვის მიზნები, პრინციპები და მეთოდი (გაგრძელება)

კომპანიის ძირითადი მმართველი პოლიტიკა გულისხმობს მინიმუმ სარეგულაციო კაპიტალის ფლობას და ISSSG მოთხოვნების შესაბამისად ლიკვიდური აქტივების ფლობას. ISSSG-ის მოთხოვნებით, სადაზღვევო კომპანია უნდა ფლობდეს მინიმუმ გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის და მისაღები სადაზღვევო პრემიუმის ნეტო ცვლილების 75%-ს და წაგებული რეზერვების 100%-ს ლიკვიდური აქტივებით. ISSSG -ის მიერ განსაზღვრული ლიკვიდური აქტივებია: ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულების მიმართ, გაცემული სესხები, საინვესტიციო ქონება ისევე როგორც სხვა ფინანსური აქტივები. მსგავსი ლიკვიდური აქტივების მინიმალურ რაოდენობას ეწოდება „სავალდებულო რეზერვი“.

2021 წლის სავალდებულო რეზერვი არის 18,218 ლარი (2021 წელი - 17,793). კომპანია აკმაყოფილებს სრულად მოთხოვნებს - ფლობს 19,556 (2021 წელი - 18,312).

სადაზღვევო რისკი

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

სადაზღვევო რისკების მონიტორინგისთვის კომპანია ძირითადად იყენებს ზარალიანობისა და კომბინირებულ კოეფიციენტებს. ზარალიანობის კოეფიციენტი მიიღება წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნების შეფარდებით წმინდა სადაზღვევო შემოსავალთან. კომბინირებული კოეფიციენტი წარმოადგენს ზარალიანობის და ხარჯების კოეფიციენტის ჯამს.

ხარჯების კოეფიციენტი წარმოადგენს საოპერაციო ხარჯებს, რასაც აკლდება საპროცენტო ხარჯი, შეფარდება წმინდა სადაზღვევო შემოსავალთან, კომპანიის ზარალიანობისა და კომბინირებული კოეფიციენტები გამოითვლება ნეტოს საფუძველზე შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
ზარალიანობის კოეფიციენტი	80.9%	79.3%
კომბინირებული კოეფიციენტი	99.3%	97.2%

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილი სადაზღვევო ხელშეკრულებების გათვალისწინებული ვალდებულებების კონვერტაცია ხელშეკრულებების ტიპების მიხედვით:

	31 დეკემბერი, 2022	31 დეკემბერი, 2021
ჯანდაცვა	6,994	9,025
სოცოცხლე	1,898	1,693
მოგზაურობა	101	221
პროფესიული პასუხისმგებლობის დაზღვევა	117	122
უბედური შემთხვევა	100	129
	9,210	11,190

ფინანსური რისკების მართვა

(1) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების მონაწილე ერთი მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანია მართავს საკრედიტო რისკის დონეს, რომელზეც იგი პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკის საერთო პოლიტიკით, რომელშიც შეფასებული და განსაზღვრულია რა წარმოადგენს საკრედიტო რისკს, რისკის ლიმიტი თითოეული კონტრაგენტის, გეოგრაფიული მდგომარეობისა და საქმიანობის სფეროსთვის, გაქვითვის უფლება, როდესაც კონტრაგენტები ერთდროულად მოვალეები არიან და კრედიტორებიც, უზრუნველყოფისა და თავდებობის მიღების წესები, საკრედიტო რისკებისა და დარღვევების შესახებ მაკონტროლებელი ორგანოს შეტყობინება, საკრედიტო რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობის კონტროლი და მისი რეგულარული გადამოწმება აქტუალურობის შესანარჩუნებლად და გარემოში მომხდარი ცვლილებების გასათვალისწინებლად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია საკრედიტო ხარისხი აქტივის კლასის მიხედვით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში (გაუფასურების რეზერვის შექმნამდე).

31 დეკემბერი, 2022	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული	ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული		
		91 დღეზე ნაკლები	90 დღეზე მეტი	სულ
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	19,827	-	-	19,827
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	27,624	1,071	5,793	34,488
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	420	-	-	420
სულ	47,871	1,071	5,793	54,735

31 დეკემბერი, 2021	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული	ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული		
		91 დღეზე ნაკლები	90 დღეზე მეტი	სულ
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	20,401	-	-	20,401
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	22,206	1,088	5,639	28,933
სავაჭრო დებიტორული დავალიანება	273	-	-	273
სულ	42,880	1,088	5,639	49,607

კომპანიას არ გააჩნია საკრედიტო შეფასების სისტემა გაუფასურებული სესხების შესაფასებლად.

(2) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის მისი რისკი, რომ კომპანიას გაუჭირდება სახსრების მოზიდვა ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ფულადი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი შეიძლება გამოიწვიოს ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულებით სწრაფად გაყიდვის უუნარობამ, კონტრაგენტის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შეუსრულებლობამ, სადაზღვევო ვალდებულების მოსალოდნელზე ადრე გადახდის აუცილებლობამ ან დაგეგმილი ფულადი ნაკადების მიღების უუნარობამ. კომპანია ლიკვიდურობას მართავს კომპანიის ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკის მეშვეობით, რომელიც განმარტავს იმას, თუ რა წარმოადგენს კომპანიისთვის ლიკვიდურობის რისკს. ძირითადი ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობა ყოველდღიური მოთხოვნებიდან ხელმისაწვდომ ფულად სახსრებზე მომწოდებლებისგან, სადაზღვევო ვალდებულებებისგან და სესხებისგან.

ქვემოთ წარმოდგენილია კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც დაჯგუფებულია ვადიანობის მიხედვით, ანგარიშგების დღისთვის ხელშეკრულების ამოწურვის ან დაფარვის მოსალოდნელ თარიღამდე დარჩენილი ვადის შესაბამისად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)**ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)**

31 დეკემბერი, 2022	ერთი წლის ვადაში	ერთ წელზე მეტი ვადით	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,659	-	5,659
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	19,827	-	19,827
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	108	7,423	7,531
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	28,442	-	28,442
გადაზღვევის აქტივი	275	-	275
სხვა აქტივები	2,845	-	2,845
სულ აქტივები	57,156	7,423	64,579
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ვალდებულებები	33,964	-	33,964
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	9,264	-	9,264
ნასესხები სახსრები	4,302	-	4,302
სხვა ვალდებულებები	4,836	4,992	9,828
სულ ვალდებულებები	52,366	4,992	57,358
ნეტო პოზიცია	4,790	2,431	7,221
დაგროვილი სხვაობა	4,790	7,221	

31 დეკემბერი, 2021	ერთი წლის ვადაში	ერთ წელზე მეტი ვადით	სულ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,499	-	3,499
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	10,735	9,666	20,401
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	441	6,220	6,661
სადაზღვევო დებიტორული დავალიანება	23,050	-	23,050
გადაზღვევის აქტივი	319	-	319
გაცემული სესხები	1,412	-	1,412
სხვა აქტივები	941	-	941
სულ აქტივები	40,397	15,886	56,283
ვალდებულებები			
სადაზღვევო ვალდებულებები	31,681	-	31,681
გადასახდელი სადაზღვევო ანაზღაურება	5,780	-	5,780
ნასესხები სახსრები	4,469	-	4,469
სხვა ვალდებულებები	3,644	-	3,644
სულ ვალდებულებები	45,574	-	45,574
ნეტო პოზიცია	(5,177)	15,886	10,709
დაგროვილი სხვაობა	(5,177)	10,709	

სადაზღვევო ვალდებულებების ოდენობა და ვადა განისაზღვრება სტატისტიკურ მეთოდებსა და წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებებისა და განსჯის შედეგად. ხელმძღვანელობის აზრით კომპანიას საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

კომპანია ერთნაირ ვადებს იყენებს ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებზე და პასივების აქტივებზე აღმატების მაქსიმალურ ზღვარს აწესებს.

კომპანია ერთნაირ ვადებს იყენებს ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებზე და პასივების აქტივებზე აღმატების მაქსიმალურ ზღვარს აწესებს. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია კომპანიის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული გადახდის ვალდებულებების საფუძველზე. გადახდები, რომლებზეც შეტყობინების ვალდებულება ვრცელდება, დამუშავდება ისე, თითქოს მათზე შეტყობინება სასწრაფო წესით გაიცა.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
31 დეკემბერი, 2022					
სესხები	361	4,429	–	–	4,790
საიჯარო ვალდებულებები	315	872	3,935	1,057	6,179
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	676	5,301	3,935	1,057	10,969
	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
31 დეკემბერი, 2021					
სესხები	273	4,620	–	–	4,893
საიჯარო ვალდებულებები	151	324	30	–	505
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	424	4,944	30	–	5,398

(3) საბაზრო რისკი

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

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება იმ შემთხვევაში, თუ საპროცენტო განაკვეთების ცვლილება გავლენას მოახდენს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე ან ფინანსური ინსტრუმენტების მომავალ ფულადი სახსრების ნაკადზე. კომპანიის პროცენტული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებები შემდეგია:

	31 დეკემბერი, 2022		31 დეკემბერი, 2021	
	ლარი	დოლარი	ლარი	დოლარი
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13.43%	3.92%	12.52%	3.92%
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	14.11%	6.95%	13.18%	8.89%
ნასესხები სახსრები	13.00%	–	12.84%	–

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

კომპანიას აქვს მცოცავი რეფინანსირებისა და TIBR განაკვეთის პროცენტი, რომელიც დაკავშირებულია საპროცენტო რისკებთან. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს შესაძლებელი ცვლილებების მიმართ დამოკიდებულობას:

31 დეკემბერი, 2022 რეფინანსირების განაკვეთი	აქტივი/ვალდებულება	ზრდა	დამოკიდებულობა
	გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	1.00%	53
	გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	-1.00%	(53)
	ნასესხები სახსრები	1.00%	(42)
	ნასესხები სახსრები	-1.00%	42
TIBR			
	გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	1.00%	3
	გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	-1.00%	(3)
31 დეკემბერი, 2021 რეფინანსირების განაკვეთი	აქტივი/ვალდებულება	ზრდა	დამოკიდებულობა
	გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	1.00%	56
	გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	-1.00%	(56)
	ნასესხები სახსრები	1.00%	(44)
	ნასესხები სახსრები	-1.00%	44
TIBR			
	გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	1.00%	3
	გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	-1.00%	(3)

II. სავალუტო რისკი

31 დეკემბერი, 2022	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები:				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,433	192	34	5,659
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულების მიმართ	13,969	5,858	-	19,827
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	5,722	1,809	-	7,531
სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	28,365	77	-	28,442
სულ აქტივები	53,489	7,936	34	61,459
ვალდებულებები:				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებები	33,585	292	87	33,964
ნასესხები სახსრები	4,302	-	-	4,302
სხვა ვალდებულებები	9,735	93	-	9,828
სულ ვალდებულებები	47,622	385	87	48,094
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	7,836	(7,836)	-	-
ნეტო პოზიცია	13,703	(285)	(53)	13,365
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		15%	15%	
გავლენა დასაბეგრ მოგებაზე		(42.7)	(8.0)	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		(15%)	(15%)	
გავლენა დასაბეგრ მოგებაზე		42.7	8.0	

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. რისკის და კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას გააჩნია აშშ სავალუტო ფორვარდული ხელშეკრულებები დაკავშირებულ კომპანიასთან 2,900 აშშ დოლარის მოცულებით. აღნიშნული სავალუტო ხელშეკრულებების ეფექტი გათვალისწინებულია ზემოთ მოცემული სავალუტო კურსის ცვლილების დასაბეგრ მოგებაზე გავლენის გამოთვლისას.

31 დეკემბერი, 2021	ლარი	დოლარი	ევრო	სულ
აქტივები:				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,387	50	62	3,499
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულების მიმართ	13,757	6,644	-	20,401
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	6,021	640	-	6,661
გაცემული სესხები	738	674	-	1,412
სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	22,957	93	-	23,050
სულ აქტივები	46,860	8,101	62	55,023
ვალდებულებები:				
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით				
გათვალისწინებული ვალდებულებები	31,316	255	110	31,681
ნასესხები სახსრები	4,469	-	-	4,469
სხვა ვალდებულებები	3,521	123	-	3,644
სულ ვალდებულებები	39,306	378	110	39,794
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	6,815	(6,815)	-	-
ნეტო პოზიცია	14,369	908	(49)	15,228
სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		15%	15%	
გავლენა დასაბეგრ მოგებაზე		136.2	(7.3)	
სავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		(15%)	(15%)	
გავლენა დასაბეგრ მოგებაზე		(136.2)	7.3	

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2022
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	–	7,531	–	7,531
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	–	2,425	–	2,425
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,659	–	–	5,659
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	19,827	19,827
საინვესტიციო ქონება	–	–	9,352	9,352
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ნასესხები სახსრები	–	–	4,302	4,302
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2022
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	–	6,661	–	6,661
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	–	668	–	668
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,499	–	–	3,499
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	20,401	20,401
საინვესტიციო ქონება	–	–	9,352	9,352
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ნასესხები სახსრები	–	–	4,469	4,469

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

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები ფასდება შეფასების მეთოდის ან ფასწარმოქმნის მოდელების გამოყენებით და მოიცავს არააქტიურ ბაზრებზე კოტირებულ ფასიან ქაღალდებს. ეს ფასიანი ქაღალდები ფასდება ისეთი მოდელების გამოყენებით, რომლებშიც ჩართულია ბაზარზე არსებული მონაცემები - ინსტრუმენტის ვადიანობის შესაბამისი საბაზრო განაკვეთები, ვალუტა და ემიტენტის საკრედიტო რისკი, ასევე წინადადების ფასები არააქტიური ბაზრებიდან.

საინვესტიციო ქონება

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრებოდა დაუკვირვებადი საბაზრო მონაცემებით. აქტივების ღირებულებები ფასდება საბაზრო ან თვითღირებულების მიდგომებით. საბაზრო მიდგომა იყენებს ფასსა და მსგავს ინფორმაციებს, რომლებიც გამომდინარეობს იდენტური ან მსგავსი შესადარისი მიწისა და შენობების ტრანზაქციებიდან. თვითღირებულების მეთოდი დაფუძნებულია იმ ღირებულებაზე, რაც საჭიროა აქტივის ჩასანაცვლებლად.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება(გაგრძელება)

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია შესაბამისი ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და სახელშეკრულებო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება აქტივებად, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და ვალდებულებებად, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც საკუროსო სხვაობით განპირობებული ზარალი.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება ეხება ცვლადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებსაც.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივები

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

30. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

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

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

დაკავშირებული მხარეების მიერ გამოშვებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა განხორციელდა მესამე მხარეების მხრიდან საბაზრო პირობებით. სადაზღვევო ხელშეკრულებები დაკავშირებულ მხარეებთან ჩვეულებრივ ერთ წლამდე ვადით ფორმდება. სარჩელების დაკმაყოფილება ჩვეულებრივად 90 დღის ვადაში ხდება.

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

	საერთო კონტროლის ქვეშ	
	მშობელი კომპანია	მყოფი პირები
31 დეკემბერი, 2022		
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	1,308	5,415
სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	161	2,242
სხვა აქტივები	-	2,596
	1,469	10,253
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აღდებულებები	27	4,975
ასანაზღაურებელი ზარალები	-	4,284
სხვა ვალდებულებები	22	116
	49	9,375

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები (გაგრძელება)

2022	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი პირები
შემოსავალი და ხარჯები		
სადაზღვევო პრემია	30	1,498
სადაზღვევო ზარალები	-	(17,486)
საპროცენტო შემოსავალი	26	85
შემოსავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	-	1,758
	56	(14,145)

31 დეკემბერი, 2021	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი პირები
გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები	-	5,406
გაცემული სესხები (საპროცენტო განაკვეთი 13%)	-	1,412
სადაზღვევო და გადაზღვევის დებიტორული დავალიანება	134	3,813
სხვა აქტივები	-	6,245
	134	16,876
სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული აღდებულებები	32	5,947
ასანაზღაურებელი ზარალები	-	3,032
სხვა ვალდებულებები	22	94
	54	9,073

2021	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი პირები
შემოსავალი და ხარჯები		
სადაზღვევო პრემია	33	1,460
სადაზღვევო ზარალები	-	(16,239)
საპროცენტო შემოსავალი	-	797
შემოსავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	-	1,017
	33	(12,965)

ხელმძღვანელობის გუნდის კომპენსაცია 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	2022	2021
ხელფასები და ბონუსები	752	824
აქციებით დაფუძნებული კომპენსაცია	391	453
სულ ხელმძღვანელობაზე გაცემული ხელფასები და სარგებელი	1,143	1,277