

სს “საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია ირაო”
2025 წლის

ფინანსური ანგარიშგება

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე	3
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	4
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	9
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	10
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	11

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რომელიც წარმოდგენილია 7-დან 42-ე გვერდის ჩათვლით, პასუხისმგებელია სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ (შემდგომში „კომპანია“) ხელმძღვანელობა.

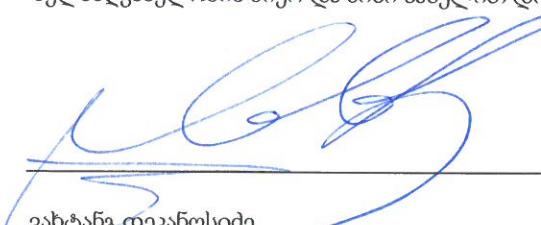
ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს:

- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბუჯოს მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- ფინანსური აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკების შერჩევას და მათ თანმიმდევრულ გამოყენებას;
- გონივრული და წინდახედული განსჯის და შეფასებების გაკეთებას;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე, თუკი რეალური მდგომარეობა შეუსაბამოს არ ხდის ამ დაშვებას.

ხელმძღვანელობა ასევე პასუხისმგებელია:

- შექმნას, დანერგოს და შეინარჩუნოს ფინანსური აღრიცხვისა და შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემები;
- აწარმოოს სათანადო სააღრიცხვო ჩანაწერები ადგილობრივი კანონმდებლობის შესაბამისად;
- მიიღოს მისთვის გონივრულობის ფარგლებში ხელმისაწვდომი ყველა ზომა, კომპანიის აქტივების დასაცავად; და
- თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას თაღლითობა და სხვა შეუსაბამობები.

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია ხელმძღვანელობის მიერ და მისი სახელით დოკუმენტზე ხელს აწერენ:


ვახტანგ დეკანოსიძე
გენერალური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“




რამაზ ხეჩია
ფინანსური დირექტორი
სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“

თარიღი: 20 თებერვალი 2026 წელი



შპს „KPMG Georgia“

ჯი ემ თი პლაზა, სართული 5

მთაწმინდის რაიონი, თავისუფლების მოედანი , N4, (ნაკვ.66/4)

თბილისი, საქართველო 0105

ს/კ 404437695

ტელეფონი: +995 322 93 5713

ინტერნეტი: www.kpmg.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია ირაო“ სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე თანდართული შენიშვნებისგან, მათ შორის ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებს იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს აღრიცხვის სტანდარტები) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ -ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს (ბესს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) შესაბამისად, რომელიც გამოიყენება საზოგადოებრივი დაინტერესების პირების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დროს, ასევე იმ ეთიკურ მოთხოვნებთან ერთად, რომლებიც ეხება ფინანსურ ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისათვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

მმართველობითი ანგარიში

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს მმართველობით ანგარიშზე. მმართველობითი ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება წინამდებარე აუდიტორის დასკვნის გაცემის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშს და ჩვენ არ გაცემთ არანაირი სახის მარწმუნებელ დასკვნას მმართველობითი ანგარიშის შესახებ.

ჩვენი პასუხისმგებლობა, ჩვენ მიერ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, მოიცავს ზემოთ ხსენებული მმართველობითი ანგარიშის გაცნობას, როდესაც ის ჩვენთვის გახდება

შპს „KPMG Georgia“, კომპანია რეგისტრირებული საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, KPMG-ის დამოუკიდებელი წევრი ფირმების გლობალური ორგანიზაციის წევრი ფირმა, რომელიც ერთიანდება გარანტიით შეზღუდულ კერძო ინგლისურ კომპანიაში KPMG International Limited.

ხელმისაწვდომი და განსაზღვრავს, არის თუ არა მმართველობითი ანგარიში არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში მიღებულ ცოდნასთან, ან სხვაგვარად ხომ არ შეიცავს არსებით უზუსტობებს.

მმართველობითი ანგარიშის გაცნობის შემდეგ, ჩვენ გამოვთქვამთ აზრს იმასთან დაკავშირებით, სხვა ინფორმაცია:

- შეესაბამება თუ არა ფინანსურ ანგარიშგებას და მოიცავს თუ არა არსებით უზუსტობებს;
- მოიცავს თუ არა ყველა ინფორმაციას, რომელსაც მოითხოვს და რომელიც შეესაბამება საქართველოს კანონს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს აღრიცხვის სტანდარტები) 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 კომპანიის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად კომპანიის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არ აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა შეცდომით ან თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებულებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების საფუძველზე 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 მოახდენენ იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ს 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 არსებით 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 დავგეგმოთ 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 დასაბუთებულობისა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად კომპანიის 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 მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი კომპანია.
- 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.

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

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია:

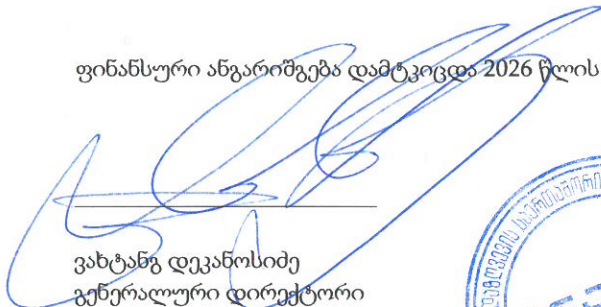
ნიკოლოზ ჭოჭუა
თბილისი, საქართველო
20 თებერვალი 2026 წელი



სს "საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია ირაო"
 2025 წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	შენიშვნა	2025	2024
		ლარი'000	ლარი'000
სადაზღვევო მომსახურების ამონაგები	5	90,322	79,179
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	5	(70,504)	(65,918)
გადაზღვევის შედეგი	5	(16,534)	(9,713)
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი		3,284	3,548
წმინდა სადაზღვევო ფინანსური ხარჯები		(195)	(994)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	6	(3,174)	(2,794)
საპროცენტო შემოსავალი ბანკებში განთავსებული თანხებიდან		4,230	3,170
სხვა წმინდა შემოსავალი		104	537
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		4,249	3,467
მოგების გადასახადის ხარჯი	7	-	-
წლის მოგება		4,249	3,467
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		4,249	3,467

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა 2026 წლის 20 თებერვალს შემდეგი პირების მიერ:


 ვახტანგ დეკანოსიძე
 გენერალური დირექტორი




 რამაზ ხვიჩია
 ფინანსური დირექტორი

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 11- 42 გვერდებზე.

სს “საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია ირაო”
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის

'000 ლარი	შენიშვნა	<u>31 დეკემბერი 2025</u>	<u>31 დეკემბერი 2024</u>
აქტივები			
ძირითადი საშუალებები	8	6,408	6,596
საინვესტიციო ქონება	9	1,828	1,861
არამატერიალური აქტივები		704	924
სხვა აქტივები		888	816
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	11	4,980	5,179
საბანკო ანაზღაურებები	15	43,660	34,131
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10	3,415	3,939
სულ აქტივები		<u>61,883</u>	<u>53,446</u>
ვალდებულებები და აქციონერების კაპიტალი			
ვალდებულებები			
სადაზღვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებები	11	34,783	31,260
სხვა ვალდებულებები	12	5,241	4,576
სულ ვალდებულებები		<u>40,024</u>	<u>35,836</u>
აქციონერების კაპიტალი			
განთავსებული კაპიტალი	13	24,222	24,222
დაგროვილი ზარალები		(2,363)	(6,612)
სულ კაპიტალი		<u>21,859</u>	<u>17,610</u>
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		<u>61,883</u>	<u>53,446</u>

სს “საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია ირაო”
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის

'000 ლარი	შენიშვნა	2025	2024
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მიღებულ პრემიებს გამოკლებული აკვიზიციის ხარჯები	11	90,364	80,998
სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული გადახდილი ხარჯები	11	(67,316)	(64,966)
გადაზღვევიდან მიღებული ფულადი ნაკადები	11	(16,237)	(9,681)
ფულადი ნაკადები სხვა გადახდილი საოპერაციო ხარჯებისთვის		(2,260)	(1,396)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		4,551	4,955
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების, საინვესტიციო ქონების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(238)	(168)
ბანკებში განთავსებული თანხები		(42,337)	(33,158)
ბანკებიდან გატანილი თანხები		33,320	27,636
მიღებული პროცენტი და საიჯარო შემოსავალი		4,180	3,333
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		(5,075)	(2,357)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან			
სესხების და კრედიტების დაფარვა		-	(1,176)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		-	(1,176)
წმინდა (კლება)/მატება ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		(524)	1,422
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		3,939	2,517
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	10	3,415	3,939

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც განუყოფელი ნაწილია ფინანსური ანგარიშგების და განთავსებულია 11-42 გვერდებზე.

სს "საერთაშორისო სადაზღვევო კომპანია ირაო"
2025 წლის საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

'000 ლარი	განთავსებული კაპიტალი	დაგროვილი ზარალები	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	24,222	(10,079)	14,143
მთლიანი სრული შემოსავალი			
წლის მოგება	-	3,467	3,467
მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	3,467	3,467
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	24,222	(6,612)	17,610

'000 ლარი	განთავსებული კაპიტალი	დაგროვილი ზარალები	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს	24,222	(6,612)	17,610
მთლიანი სრული შემოსავალი			
წლის მოგება	-	4,249	4,249
მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	4,249	4,249
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს	24,222	(2,363)	21,859

1. ანგარიშვალდებული საწარმო

(a) საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანიის საქმიანობა ძირითადად ხორციელდება საქართველოში. შესაბამისად, კომპანიაზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი ნორმები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა ისინი ექვემდებარებიან განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს და განიცდიან ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო სირთულეებთან ერთად, საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის გარკვეულ გამოწვევებს წარმოქმნის. რუსეთის ფედერაციასა და უკრაინას შორის მიმდინარე სამხედრო კონფლიქტმა კიდევ უფრო გაზარდა გაურკვეველობა ბიზნეს გარემოში.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნეს გარემოს გავლენის შეფასებას კომპანიის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან.

(b) ორგანიზაცია და ოპერაციები

სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ („კომპანია“) დაარსდა საქართველოში 2004 წლის 12 მარტს. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, 1060 თბილისი, ბოჭორიშვილის ქ. №88/15.

კომპანია ლიცენზირებულია საქართველოში სიცოცხლის და არასიცოცხლის დაზღვევის მომსახურების გასაწევად. თუმცა სს „დაზღვევის საერთაშორისო კომპანია ირაო“ ბაზარზე ოპერირებს მხოლოდ ჯანმრთელობის, ქონების და სხვა არასიცოცხლის დაზღვევის სეგმენტებში.

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღისთვის, ჩვეულებრივი აქციების 100%-ს ფლობს ATBIH GmbH.

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღისთვის, კომპანიის შუალედური მშობელი კომპანია არის „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“, ვენა (შემდგომში „ვენის სადაზღვევო ჯგუფი“). კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეა „Wiener Stadtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung – Vienna Insurance Group“, ვენა.

2. მომზადების საფუძველი

შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან („ფასს აღრიცხვის სტანდარტები“) სრულ შესაბამისობაში.

3. სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი, რომელიც ამავდროულად წარმოადგენს კომპანიის სამუშაო ვალუტას და ვალუტას, რომელშიც წარმოდგენილია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება. ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს ათასეულამდე, გარდა სხვაგვარად მითითებული შემთხვევებისა.

4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

ფასს აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს მსჯელობებს, შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაზე და წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობებზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

შეფასებების და ძირითადი დაშვებების გადახედვა მუდმივად ხორციელდება. შეფასებების გადახედვები აღიარებულია პერსპექტიულად.

ინფორმაცია დაშვებებსა და შეფასებებთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების შესახებ, რომლებიც მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების არსებითი კორექტირების გამოწვევის მნიშვნელოვან რისკს ატარებენ, განხილულია მე-11 შენიშვნაში - სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები და ვალდებულებები.

სამართლიანი ღირებულებების შეფასება

კომპანიის რამდენიმე სააღრიცხვო პოლიტიკა და განმარტება მოითხოვს ფინანსური და არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა განმარტებისა და შეფასების მიზნებისათვის. სამართლიანი ღირებულება, შეფასების ტექნიკაში გამოყენებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგ დონეებად:

- დონე 1: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იდენტური აქტივებისა ან ვალდებულებებისთვის.
- დონე 2: ამოსავალი მონაცემები აქტივისა ან ვალდებულებისთვის, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შეტანილია 1-ელ დონეში, და რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან არაპირდაპირ (მაგ. ფასებისგან წარმოებული).
- დონე 3: ამოსავალი მონაცემები აქტივისა ან ვალდებულებისთვის, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები).

თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემების კატეგორიებად დაყოფა შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის ფარგლებში, მთლიანად სამართლიანი ღირებულების შეფასება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეს მიეკუთვნება, რომელსაც მიეკუთვნება ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემები, რაც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის. სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გაკეთებული დაშვებების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-15 შენიშვნაში ფინანსური ინსტრუმენტები და რისკის მართვა.

5. დაზღვევის შედეგი

'000 ლარი	2025	2024
„პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომის“ მიხედვით შეფასებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული სადაზღვევო ამონაგები	90,322	79,179
სადაზღვევო ამონაგები -სულ	90,322	79,179
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები - წმინდა*	(72,219)	(67,693)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების კორექტირებები	3,162	1,802
რისკის კორექტირების წმინდა ცვლილება არაფინანსური რისკისთვის	(1,447)	(27)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	(70,504)	(65,918)
წმინდა შემოსავალი სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან	19,818	13,261
„პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომის“ მიხედვით შეფასებული ხელშეკრულებების გადაზღვევის ხარჯი	(20,277)	(17,289)
გადამზღვევებისგან ანაზღაურებადი ოდენობები - წმინდა	3,743	7,576
წმინდა ხარჯები ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(16,534)	(9,713)
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	3,284	3,548

* დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები - წმინდა - მოიცავს 47,655 ათასი ლარის ოდენობით დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებს (2024: 47,081 ათასი ლარი), 16,715 ათასი ლარის ოდენობით ამორტიზებულ დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებს (2024: 13,645 ათასი ლარი) და 7,849 ათასი ლარის ოდენობით პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს (2024 6,967 ათასი ლარი).

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ჩაშლილია ამორტიზებული დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები, რომლებიც შედის დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებსა და სხვა პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებში:

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
საკომისიო	10,515	8,531
ხელფასები	7,853	7,015
ოფისის საოპერაციო ხარჯები	2,672	1,814
რეგულირების ხარჯები	903	792
ცვეთა და ამორტიზაცია	540	443
კომუნალური ხარჯები	140	111
მარკეტინგის ხარჯები	293	106
სხვა ხარჯები	1,648	1,800
სულ	24,564	20,612

6. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
ხელფასები	1,426	1,132
წარმომადგენლობითი ღირებულება	275	255
პროფესიული მომსახურების საფასური	308	279
ცვეთა და ამორტიზაცია	166	186
ოფისის საოპერაციო ხარჯები	396	226
სხვა ხარჯები	603	716
სულ	3,174	2,794

ზემოთ მოცემული სხვა საოპერაციო ხარჯები მოიცავს აუდიტორული მომსახურების გაწევისთვის დარიცხულ საფასურს 229 ათასი ლარის ოდენობით (2024: 205 ათასი ლარი).

7. მოგების გადასახადის ხარჯი

კომპანიის მოქმედ საგადასახადო განაკვეთს წარმოადგენს მოგების გადასახადის 15%-იანი განაკვეთი

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახელით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამოიმუშავების თარიღიდან მისი განაწილების თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და გამოიყენება საგადასახადო პერიოდებისთვის 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა საფინანსო დაწესებულებებისა (როგორც არის ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში უნდა შესულიყო 2019 წლის 1 იანვრიდან. 2018 წლის 28 დეკემბერს, კანონში კვლავ შევიდა ცვლილებები და საფინანსო დაწესებულებებისთვის კანონის ძალაში შესვლის თარიღი 2023 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2022 წლის 16 დეკემბერს, ძალაში შესვლის თარიღი კვლავ გადაიდო 2024 წლის 1 იანვრამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2024 წლის 1 იანვარს.

საქართველოს ახალი საგადასახადო კოდექსის მიხედვით, თუ 2015-2023 წლების გაუნაწილებელი მოგება განაწილდება 2024 ან შემდგომ წლებში, დივიდენდების განაწილებაზე მიღებული მოგების გადასახადი შეიძლება ჩაითვალოს აღნიშნულ გაუნაწილებელ მოგებაზე უკვე გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით.

2025 და 2024 წლებში, კომპანიას არ გამოუცხადებია და არ გადაუხდია დივიდენდები. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას არ გააჩნია გადასახადების ჩათვლის შესაძლებლობა.

8. ძირითადი საშუალებები

'000 ლარი	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერები და პროგრამული უზრუნველყოფა	სატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და მოწყობილობები	აქტივი გამოყენების უფლებით	სულ
თვითღირებულება						
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	7,536	1,345	235	724	281	10,121
შესყიდვები	-	143	-	35	244	422
გასვლები / ჩამოწერები	-	(224)	(69)	(56)	-	(349)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	7,536	1,264	166	703	525	10,194
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს	7,536	1,264	166	703	525	10,194
შესყიდვები	-	182	-	56	27	265
გასვლები / ჩამოწერები	(11)	(373)	-	(191)	-	(575)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს	7,525	1,073	166	568	552	9,884
დაგროვილი ცვეთა						
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	1,823	864	87	445	237	3,456
დარიცხვა წლის განმავლობაში	142	154	20	60	90	466
გასვლები / ჩამოწერები	-	(222)	(48)	(54)	-	(324)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	1,965	796	59	451	327	3,598
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს	1,965	796	59	451	327	3,598
დარიცხვა წლის განმავლობაში	105	171	17	58	102	453
გასვლები / ჩამოწერები	(11)	(373)	-	(191)	-	(575)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს	2,059	594	76	318	429	3,476
საბალანსო ღირებულებები						
2024 წლის 1 იანვარს	5,713	481	148	279	44	6,665
31 დეკემბერი 2024	5,571	468	107	252	198	6,596
31 დეკემბერი 2025	5,466	479	90	250	123	6,408

9. საინვესტიციო ქონება

	2025	2024
	'000 ლარი	'000 ლარი
თვითღირებულება		
1 იანვარს	1,861	1,894
ცვეთა	(33)	(33)
31 დეკემბერს	<u>1,828</u>	<u>1,861</u>

კომპანია იყენებს თვითღირებულების მოდელს საინვესტიციო ქონებისთვის. საინვესტიციო ქონების სავარაუდო საბაზრო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებისგან 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის.

10. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ნაღდი ფული სალაროში	1	1
მიმდინარე ანგარიშები ბანკებში	3,414	3,938
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	<u>3,415</u>	<u>3,939</u>

საკრედიტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკებზე კომპანიის დამოკიდებულება და ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მგრძობიანობის ანალიზი განხილულია მე-15 შენიშვნაში.

11. სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები და ვალდებულებები

(a) მოძრაობა დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებებში

	31 დეკემბერი 2025				31 დეკემბერი 2024			
	ვალდებულება				ვალდებულება			
	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება				დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება			
ვალდებულება დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შეფასებები	კორექტირება არა-ფინანსური რისკის საფუძველზე	სულ	ვალდებულება დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება	მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შეფასებები	კორექტირება არა-ფინანსური რისკის საფუძველზე	სულ	
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვარს	12,657	12,279	6,324	31,260	10,838	10,497	5,783	27,118
სადაზღვევო ამონაგები	(90,322)	-	-	(90,322)	(79,179)	-	-	(79,179)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები: დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების კორექტირებები	-	72,219	6,414	78,633	-	67,693	5,044	72,737
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	-	(3,162)	(4,967)	(8,129)	-	(1,802)	(5,017)	(6,819)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები	-	69,057	1,447	70,504	-	65,891	27	65,918
ფინანსური ხარჯები სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან	-	203	90	293	-	857	514	1,371
ცვლილება მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	(90,322)	69,260	1,537	(19,525)	(79,179)	66,748	541	(11,890)
ფულადი ნაკადები								
მიღებულ პრემიებს გამოკლებული აკვიზიციის ხარჯები	90,364	-	-	90,364	80,998	-	-	80,998
სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული გადახდილი ხარჯები	-	(67,316)	-	(67,316)	-	(64,966)	-	(64,966)
სულ ფულადი სახსრების შემოდინება/(გადინება)	90,364	(67,316)	-	23,048	80,998	(64,966)	-	16,032
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბერს	12,699	14,223	7,861	34,783	12,657	12,279	6,324	31,260

(b) მოძრაობა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივებში

	31 დეკემბერი 2025				31 დეკემბერი 2024			
	აქტივი დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი აქტივი				აქტივი დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი აქტივი			
	აქტივი/ (ვალდებულებები) დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივი/ (ვალდებულებები)	მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შეფასებები	კორექტირება არა-ფინანსური რისკის საფუძველზე	სულ	აქტივი/ (ვალდებულებები) დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივი/ (ვალდებულებები)	მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შეფასებები	კორექტირება არა-ფინანსური რისკის საფუძველზე	სულ
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვარს	(916)	(4,070)	(193)	(5,179)	(1,375)	(3,129)	(330)	(4,834)
გადაზღვევის ხარჯები								
გადაზღვევის პრემიების განაწილება	20,277	-	-	20,277	17,289	-	-	17,289
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი აქტივების კორექტირებები	-	(2,460)	(197)	(2,657)	-	(6,280)	(193)	(6,473)
წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	20,277	(3,678)	(65)	16,534	17,289	(7,742)	166	9,713
ფინანსური ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	-	(96)	(2)	(98)	-	(348)	(29)	(377)
მთლიანი ცვლილებები მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა სრული შემოსავალი	20,277	(3,774)	(67)	16,436	17,289	(8,090)	137	9,336
ფულადი ნაკადები								
გადახდილი პრემიები, საკომისიო შემოსავლის გამოკლებით	(18,949)	-	-	(18,949)	(16,830)	-	-	(16,830)
ანაზღაურებული სადაზღვევო შემთხვევები	-	2,712	-	2,712	-	7,149	-	7,149
წმინდა ფულადი ნაკადების (გადინება)/შემოდინება	(18,949)	2,712	-	(16,237)	(16,830)	7,149	-	(9,681)
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბერს	412	(5,132)	(260)	(4,980)	(916)	(4,070)	(193)	(5,179)

(c) მთლიანი ზარალის დეველოპმენტი

'000 ლარი	2018 წელს	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	სულ
	და წინა წლებში								
კუმულაციური სადაზღვევო შემთხვევების შეფასება									
შემთხვევის წელი	38,987	15,619	38,164	26,122	29,967	37,103	46,354	47,374	279,690
ერთი წლის შემდეგ	32,669	16,581	37,102	25,103	29,407	35,246	45,202	-	221,310
ორი წლის შემდეგ	33,769	16,556	37,098	25,056	29,326	33,312	-	-	175,117
სამი წლის შემდეგ	43,510	16,465	37,118	25,026	29,289	-	-	-	151,408
ოთხი წლის შემდეგ	47,070	16,442	37,078	24,962	-	-	-	-	125,552
ხუთი წლის შემდეგ	47,072	16,377	37,076	-	-	-	-	-	100,525
ექვსი წლის შემდეგ	47,054	16,377	-	-	-	-	-	-	63,431
შვიდი წლის შემდეგ	47,052	-	-	-	-	-	-	-	47,052
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევების მიმდინარე შეფასება	47,052	16,377	37,076	24,962	29,289	33,312	45,202	47,374	280,644
კუმულაციური გადახდები მიმდინარე თარიღისთვის	46,958	16,368	37,066	24,837	29,102	32,843	43,338	35,141	265,652
მთლიანი დავალიანება	94	9	10	125	187	469	1,864	12,233	14,992
რეგრესიდან მიღებული ფულადი ნაკადების შემოღინება									(674)
დისკონტირების გავლენა									(95)
კორექტირება არა-ფინანსური რისკის საფუძველზე									7,861
დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება									22,084

(d) მნიშვნელოვანი მსჯელობები და შეფასებები

(i) გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები

გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები მოიცავს:

- მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებებს;
- დისკონტირების განაკვეთის კორექტირებას, რომელიც ასახავს ფულის დროით ღირებულებას და მომავალ ფულად ნაკადებთან დაკავშირებულ ფინანსურ რისკებს, თუ ეს ფინანსური რისკები გათვალისწინებული არ არის მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებებში; და
- კორექტირებას არაფინანსური რისკის საფუძველზე.

მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებები

მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებისას, კომპანია ითვალისწინებს (მიუკერძოებლად), ყველა გონივრულ და დამხმარე ინფორმაციას რომელიც ხელმისაწვდომია საანგარიშგებო თარიღისთვის მიუღებელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გაწევის გარეშე. კომპანია იყენებს გადახდილი სადაზღვევო შემთხვევების „chain ladder“ მოდელს დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის სავარაუდო ფულადი ნაკადების მისაღებად. პირდაპირ დაკავშირებული ფულადი ნაკადები მოიცავს პოლისების მფლობელებისთვის (ან მათი სახელით) განხორციელებულ გადახდებს, დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებს და სხვა ხარჯებს, რომლებიც გაწეულია ხელშეკრულებების დაკმაყოფილებისას.

დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები წარმოიშობა ხელშეკრულებების ჯგუფის გაყიდვის, ანდერაიტინგის და დაწყების საქმიანობებიდან, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ხელშეკრულებების პორტფელს. სხვა ხარჯები, რომლებიც გაწეულია ხელშეკრულებების შესრულებისას, მოიცავს სადაზღვევო შემთხვევების განხილვას, მართვას, ადმინისტრაციულ ხარჯებს.

(ii) დისკონტირების განაკვეთი

კომპანიას დადგენილი აქვს დისკონტირების შემოსავლიანობის მრუდები ურისკო განაკვეთების გამოყენებით, რომლებიც კორექტირებულია შესაბამისი სადაზღვევო ხელშეკრულებების შესაბამისი არა-ლიკვიდურობის მახასიათებლების ასახვის მიზნით. დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებისთვის ვალდებულებების შეფასება მოიცავს დისკონტირების კორექტირებას, ფულის დროითი ღირებულების ასახვის მიზნით. დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებების შეფასება არ მოიცავს კორექტირებას ფულის დროითი ღირებულების ასახვისა და ფინანსური რისკის გავლენისთვის, რადგან პრემიის დაფარვის თარიღი და მომსახურების შესაბამისი პერიოდი 12 თვეზე ნაკლებით არის დაშორებული ერთმანეთისგან.

(iii) კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე

კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე განსაზღვრულია იმ ანაზღაურების გათვალისწინებით, რომელიც დასჭირდებოდა ინდივიდუალურ ემიტენტ საწარმოს არაფინანსური რისკის გაწევისთვის. კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე ასახავს საწარმოს მიერ გაცემული ხელშეკრულებების დივერსიფიკაციიდან მიღებულ სარგებელს, იმგვარად, რომ აღნიშნული შეესაბამება იმ ანაზღაურებას, რომელსაც ის მოითხოვდა და იმგვარად, რომ გვიჩვენებს რისკის იმ დონეს, რომელიც საწარმომ არ აიღო თავის თავზე. დივერსიფიკაციიდან მიღებული სარგებლის გავლენა განისაზღვრება კორელაციის მატრიცის ტექნიკის გამოყენებით.

კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე განისაზღვრება სტრესის სცენარის გამოთვლით, რომელიც გამოიყენება საბაზისო სცენარის მეთოდოლოგიაზე, რომლებიც გამოიყენება „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების“ და არამოდელური რისკის კორექტირების განსასაზღვრად.

სტრესული სცენარის ვარიანტის მეთოდოლოგია დაფუძნებულია „chain ladder“ მოდელზე, რომელიც იყენებს მხოლოდ ისტორიული დინამიკის ფაქტორებს, მაგრამ ასევე დინამიკის ფაქტორის მრუდეების შეფასებას რამდენიმე სცენარისთვის. ხელმძღვანელობის შეფასებით უკანასკნელმა უარყოფითმა მოვლენებმა (რუსეთ-უკრაინის ომი) შეცვალა მომხმარებლის ქცევა და ისტორიული დინამიკის ფაქტორები შეიძლება აღარ იყოს სასარგებლო. ხელმძღვანელობამ გამოიყენა სცენარების ანალიზი ალტერნატიული მეთოდოლოგიისთვის და რისკის კორექტირების გამოსათვლელად.

არამოდელური რისკის კორექტირება განისაზღვრა გეოპოლიტიკური რისკის პრემიის კორექტირების საქართველოს საწარმოების კაპიტალის ღირებულებაზე დამატებით. არამოდელური რისკის კორექტირებამ შეადგინა 20% (2024: 20%) და გამოყენებულ იქნა მთლიან „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე“ რომლებიც გამოთვლილია ალტერნატიული მეთოდოლოგიის გამოყენებით.

კომპანიის შეფასებით კომპანიის მიერ აღიარებული მთლიანი რისკის კორექტირებები შეესაბამება 69.4% სანდოობის დონეს (2024: 67.4%).

ფასს 17-ის მიღების შემდეგ, ხელმძღვანელობა აღიარებს „კორექტირებას არაფინანსური რისკის საფუძველზე“ თანმიმდევრული შეფასებების გამოყენებით. რისკის კორექტირებასთან დაკავშირებული ძირითადი დაშვებები იყო თანმიმდევრული 2025, 2024 წლებში და ყველა პერიოდისთვის ფასს 17-ის მიღების შემდეგ. არაფინანსური რისკის უმეტესი ნაწილი, რომლისთვისაც აღიარებული იყო რისკის კორექტირება, ვადაგასულია.

12. სხვა ვალდებულებები

'000 ლარი	<u>31 დეკემბერი 2025</u>	<u>31 დეკემბერი 2024</u>
დასაქმებულთა ვალდებულებები	2,731	2,443
მიღებულ ავანსებში	1,073	1,124
სხვა ვალდებულებები	1,437	1,009
სულ სხვა ვალდებულებები	<u>5,241</u>	<u>4,576</u>

13. კაპიტალი

(a) განთავსებული კაპიტალი

კომპანიის განთავსებული და გადახდილი კაპიტალი წარმოდგენილია ქვემოთ. თითოეული აქცია მესაკუთრეს აძლევს ერთი ხმის უფლებას კომპანიის აქციონერთა კრებებზე.

ავტორიზებული, გამოშვებული და გადახდილი კაპიტალი	<u>31 დეკემბერი 2025</u>		<u>31 დეკემბერი 2024</u>	
	რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარი	რაოდენობა	ნომინალური ღირებულება ლარი
	აქციების		აქციების	
ჩვეულებრივი აქციები	24,221,941	1	24,221,941	1

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები.

2023 წელს, კომპანიამ განაახლა მისი სადამფუძნებლო დოკუმენტები და განახლებული საკანონმდებლო მოთხოვნების შესაბამისად „საწესდებო კაპიტალის“ ცნება „განთავსებული კაპიტალით“ ჩაანაცვლა. გარდა ზემოაღნიშნულისა, „განთავსებულ კაპიტალში“ ცვლილებები არ ყოფილა შეტანილი 2025 და 2024 წლებში.

(b) დივიდენდები

კომპანიის მიერ დივიდენდების გამოცხადებისა და გადახდის უნარი ექვემდებარება საქართველოში მოქმედ წესებსა და რეგულაციებს. 2022 წლის 1 იანვრიდან, შუალედური ან წლიური ფინანსური შედეგების გათვალისწინებით, სააქციო საზოგადოებას აქვს უფლება, კანონით დადგენილი წესით, მიიღოს გადაწყვეტილება მოგების განთავსებულ აქციებზე დივიდენდების სახით განაწილების შესახებ, გარდა შემდეგი შემთხვევებისა:

(i). დივიდენდების განაწილებამდე ან მათი განაწილების შემდეგ, სააქციო საზოგადოების უკანასკნელ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი წმინდა აქტივები, იმ განთავსებულ კაპიტალზე (დამატებული კანონით ან წესდებით განსაზღვრული რეზერვები) ნაკლებია, რომელიც არ შეიძლება განაწილდეს აქციონერებზე.

- (ii). გასანაწილებელი დივიდენდების ოდენობა აჭარბებს სააქციო საზოგადოების უკანასკნელ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ წმინდა მოგების ოდენობას, ან შუალედური დივიდენდების შემთხვევაში, მოგებას, რომელიც მიღებულია უკანასკნელი ფინანსური ანგარიშგების შედგენის შემდეგ, დამატებული ნებისმიერი გადმოტანილი მოგება და თავისუფალი რეზერვებიდან მიღებული ოდენობები, გამოკლებული ნებისმიერი გადმოტანილი ზარალი და რეზერვებში განთვასებული ოდენობები, კანონისა ან წესდების შესაბამისად.
- (iii). დივიდენდების განაწილების თარიღისთვის ან დივიდენდების განაწილების შედეგად, სააქციო საზოგადოება გახდება გადახდისუუნარო ან გადახდისუუნარობის რისკის წინაშე დადგება.

2025 და 2024 წლებში, კომპანიას არ გამოუცხადებია დივიდენდები.

14. სადაზღვევო რისკის მართვა

(a) რისკის მართვის მიზნები და სადაზღვევო რისკის შემსუბუქების პოლიტიკები

კომპანიის მიერ განხორციელებული ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა უკავშირდება ზარალების რისკის აღებას, რომელიც შეიძლება მომდინარეობდეს ფიზიკური პირებისგან ან ორგანიზაციებისგან, რომლებიც პირდაპირ ექვემდებარებიან რისკს. ასეთი რისკები უკავშირდება ქონებას, ვალდებულების შესრულებას, უბედურ შემთხვევას, სამედიცინო შემთხვევებს, ტვირთს ან სხვა საფრთხეებს, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას სადაზღვევო შემთხვევისგან. ამრიგად კომპანია დგას გაურკვევლობის წინაშე სადაზღვევო კონტრაქტებიდან გამომდინარე ზარალების ვადების და სიმძიმის მიხედვით. ძირითადი რისკი არის ზარალების ისეთი სიხშირე და სიმძიმე, რომელიც აღემატება მოსალოდნელს. სადაზღვევო შემთხვევები თვისობრივად არის შემთხვევითი და ნებისმიერი ერთი წლის განმავლობაში შემთხვევების რეალური რიცხვი და ზომა შეიძლება განსხვავდებოდეს დადგენილი სტატისტიკური საშუალებებით შეფასებული რიცხვისა და ზომისგან.

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

სადაზღვევო საქმიანობიდან გამომდინარე, კომპანია ასევე დგას საბაზრო რისკის წინაშე. კომპანია სადაზღვევო რისკებს მართავს დადგენილი სტატისტიკური საშუალებების გამოყენებით, რისკების კონცენტრაციის გადაზღვევით, ანდერაიტინგის ლიმიტებით, ტრანზაქციების ავტორიზაციის პროცედურებით, ფასწარმოქმნის სახელმძღვანელო პრინციპებითა და მიმდინარე საკითხების მონიტორინგით.

(i) ანდერაიტინგული სტრატეგია

კომპანიის ანდერაიტინგული სტრატეგიის მიზანია დივერსიფიკაცია, იმგვარად, რომ პორტფელი ნებისმიერ დროს, მოიცავდეს არა-კორელირებული რისკების რამდენიმე კლასს და რომ რისკის თითოეული კლასი, თავის მხრივ, განაწილებული იყოს პოლისების დიდ რაოდენობაზე. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ აღნიშნული მიდგომა შედეგის ცვალებადობას ამცირებს.

სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის სახელმძღვანელო მითითებების გამოყენებით, რომლებიც განსაზღვრავენ ანდერაიტინგის დეტალურ წესებს თითოეული პროდუქტის სახეობისთვის. სახელმძღვანელო მითითებები შეიცავენ სადაზღვევო ცნებებს და პროცედურებს, თანდაყოლილი რისკის აღწერებს, ვადებს და პირობებს, უფლებებს და ვალდებულებებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ხელშეკრულების შაბლონებს და პოლისების ნიმუშებს, გამოყენებული ტარიფების განმარტებებს და სხვა ფაქტორებს, რომლებიც იმოქმედებენ შესაბამის ტარიფებზე. ტარიფების გამოთვლა ეფუძნება ალბათობას და ცვალებადობას.

ანდერაიტინგული სახელმძღვანელო მითითებების მოთხოვნების შესრულებას ზედამხედველობას უწევს ხელმძღვანელობა უწყვეტ რეჟიმში.

სხვადასხვა პოლიტიკები და პროცესები, როგორცაა ყველა ახალი და მიმდინარე სადაზღვევო შემთხვევების შეფასება, სადაზღვევო შემთხვევების მართვის პროცედურების რეგულარული დეტალური განხილვა და შესაძლო თაღლითური სადაზღვევო შემთხვევების გამოძიება, ხორციელდება სადაზღვევო შემთხვევების შემცირების მიზნით. შესაბამისობის შემთხვევაში, კომპანია ახორციელებს სადაზღვევო შემთხვევების მიზეზების და ტენდენციების გამოკვლევებს იმ მიზნით, რომ შეამციროს შესაძლო მოულოდნელი მომავალი მოვლენების განვითარების უარყოფითი გავლენა კომპანიაზე.

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

სადაზღვევო რისკის შემცირების მიზნით, კომპანია იყენებს მისი რისკების გადაზღვევის პროგრამას. გადაცემული გადაზღვევის ბიზნესის უმეტესი ნაწილი განთავსებულია პროპორციულ და „წილის კვოტის/ჭარბი ზარალის“ საფუძველზე, პროდუქტების ხაზების მიხედვით სხვადასხვა „შენახვის ლიმიტებით“ (ბიზნესის ყველა მიმართულებაში მნიშვნელოვანი რისკებისთვის, კომპანია არეგისტრირებს ოპერაციებს მხოლოდ ნებაყოფლობითი დაფარვით, არსებითი „შენახვის ლიმიტების“ გარეშე).

გადაზღვევიდან ანაზღაურებადი თანხების შეფასება შეესაბამება დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ძირითადი ვალდებულებების დასადგენად გამოყენებულ დაშვებებს. მიუხედავად იმისა, რომ კომპანიას აქვს გადაზღვევის შეთანხმებები, ის არ არის გათავისუფლებული მისი პირდაპირი ვალდებულებებისგან პოლისების მფლობელების მიმართ და შესაბამისად, არსებობს გადაზღვევასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი, თუ ნებისმიერი გადამზღვეველი ვერ შეძლებს მისი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას მსგავსი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ფარგლებში. გადაზღვევა განთავსებულია მაღალი რეიტინგის მქონე კონტრაქტებთან, ხოლო რისკის კონცენტრაციის თავიდან არის არიდებული კონტრაქტების ლიმიტებთან დაკავშირებით პოლიტიკის სახელმძღვანელო მითითებების გამოყენებით, რომლებიც განისაზღვრება ყოველ წელს და რეგულარულად მიმოიხილება. თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ხელმძღვანელობა ახორციელებს გადამზღვეველთა კრედიტუნარიანობის შეფასებას გადაზღვევის შეძენის სტრატეგიის განსაზღვრულად და გადაზღვევის აქტივების გაუფასურებისთვის შესაბამისი რეზერვის დასადგენად.

(b) სადაზღვევო რისკის კონცენტრაცია

კომპანიის წინაშე არსებული სადაზღვევო რისკის ძირითადი ასპექტია სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის დონე, რომელიც შეიძლება არსებობდეს, როდესაც კონკრეტულ მოვლენას, ან მოვლენათა ნაკრებს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს კომპანიის ვალდებულებებზე. მსგავსი კონცენტრაცია შეიძლება წარმოიშვას ერთ სადაზღვევო კონტრაქტზე ან მსგავსი რისკის მახასიათებლების მქონე, დაკავშირებულ კონტრაქტებზე და დაკავშირებული იყოს ისეთ გარემოებებთან სადაც შესაძლებელია წარმოიშვას მნიშვნელოვანი ვალდებულებები. სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის მნიშვნელოვანი ასპექტი მდგომარეობს იმაში, რომ რისკი შეიძლება წარმოიშვას აკუმულირებული რისკებისგან, მთელ რიგ ინდივიდუალურ სახეობებში ან ხელშეკრულებით განსაზღვრულ ტრანშებში. რისკების კონცენტრაციის შესამცირებლად, კომპანიას აქვს სადაზღვევო ხელშეკრულებები ბიზნეს საქმიანობის სხვადასხვა მიმართულებებისთვის.

	31 დეკემბერი 2025		31 დეკემბერი 2024	
	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება ლარი'000	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება ლარი'000	დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება ლარი'000	დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება ლარი'000
სამედიცინო*	(55)	9,535	57	9,025
ქონებრივი	3,127	5,720	2,509	2,251
საავტომობილო	2,140	2,952	2,247	2,662
ობლიგაციები	6,274	448	6,155	3
ვალდებულებები	504	107	3,101	2,365
საზღვაო და სატვირთო სხვა*	1,321	1,755	2,204	1,257
	(612)	1,567	(3,616)	1,040
	12,699	22,084	12,657	18,603

* უარყოფითი LRC ბიზნესის სამედიცინო და სხვა სფეროებში, ძირითადად, გაწეული მომსახურებისთვის აღიარებულ სადაზღვევო შემოსავალს უკავშირდება, დამატებული გადავადებული დაზღვევის შეძენის ფულადი ნაკადები, რომლებიც მიღებულ პრემიებს აღემატება.

აღნიშნული რისკის მართვის კომპანიის ძირითადი მეთოდები ორგვარია. პირველ რიგში, რისკი იმართება შესაბამისი ანდერრაიტინგის მეშვეობით. ანდერრაიტინგებს არ აქვთ უფლება განახორციელონ რისკების ანდერრაიტინგი, თუ მოსალოდნელი მოგება არ შეესაბამება ნაკისრ რისკებს. მეორეც, რისკის მართვა ხდება გადაზღვევის გამოყენებით. კომპანია ყიდულობს გადაზღვევის დაფარვას თავისი საქმიანობის სხვადასხვა კლასებისთვის. კომპანია მუდმივად აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებს და სარგებელს.

მგრძობელობები

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიის სადაზღვევო პორტფელის მოკლევადიანი ხასიათიდან გამომდინარე, საქმიანობის შედეგები მგრძობიარეა ძირითადად ზარალიანობის კოეფიციენტის მოსალოდნელი ცვლილებების მიმართ. ზარალის დადგომის გამოცდილება მუდმივად კონტროლდება და სადაზღვევო ტარიფები რეგულარულად კორექტირდება ახალი ტენდენციების ასახვის მიზნით. ეს მოვლენები ასევე გათვალისწინებულია დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულებების და მასთან დაკავშირებული რისკის კორექტირების შეფასებისას, რაც უზრუნველყოფს, რომ მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე მოლოდინები და გაურკვეველობა სათანადოდ აისახოს.

15. ფინანსური ინსტრუმენტები და რისკის მართვა

(a) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია მათ საბალანსო ღირებულებებს, ზემოაღნიშნული ინსტრუმენტების უმეტესობის მოკლე ვადიანობის გამო.

(b) მმართველობითი სტრუქტურა

კომპანიის რისკების და ფინანსური მართვის სისტემის მთავარ მიზანს წარმოადგენს კომპანიის აქციონერთა დაცვა ისეთი შემთხვევებისგან, რომლებიც ხელს უშლიან ფინანსური საქმიანობის მიზნების მდგრად მიღწევას, ხელსაყრელი შესაძლებლობების გამოყენებლობის ჩათვლით.

ხელმძღვანელობა აცნობიერებს ეფექტური და პროდუქტიული რისკების მართვის სისტემის არსებობის მნიშვნელობას კომპანიაში. კომპანიის რისკების მართვის პოლიტიკები მიზნად ისახავს მის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზსა და მართვას, შესაბამისი რისკების საზღვრებისა და საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრისთვის და რისკის დონეებისა და საზღვრების დაცვის მუდმივი მონიტორინგისთვის. რისკების მართვის პოლიტიკები და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, ბაზრის პირობებში და კომპანიის საქმიანობებში განხორციელებული ცვლილებების ასახვის მიზნით.

სასწავლო და მართვის სტანდარტების და პროცედურების გამოყენებით კომპანიის მიზანს წარმოადგენს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემოს შექმნა, რომელშიც ყველა თანამშრომელს გააზრებული ექნება თავისი ფუნქცია და ვალდებულება.

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს აქვს მთლიანი პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკების მართვის სტრუქტურის ზედამხედველობაზე. კომპანიის ხელმძღვანელობა, ასევე პასუხისმგებელია ძირითადი რისკების მართვაზე, რისკების მართვის სისტემის შემუშავებასა და დანერგვაზე და მაკონტროლებელ პროცედურებზე, ისევე როგორც დიდი დაქვემდებარებების დადასტურებაზე.

როგორც გარე ისევე შიდა რისკის ფაქტორები არის გამოვლენილი და იმართება კომპანიის ორგანიზაციული სტრუქტურის ფარგლებში. განსაკუთრებული ყურადღება რისკის მონახაზების გაკეთებას ეთმობა, რომლებიც გამოიყენება რისკ ფაქტორების მთლიანი სპექტრის გამოსავლენად და მიმდინარე რისკის შემსუბუქების პროცედურების მარწმუნებელი დონის განსაზღვრას ემსახურება.

(c) მარეგულირებელი სტრუქტურა

მარეგულირებლების უპირატეს ინტერესს წარმოადგენს დაზღვეულთა უფლებების დაცვა. ამავდროს, მარეგულირებლები ცდილობენ უზრუნველყონ კომპანიის მიერ სათანადო გადახდისუნარიანობა ბუნებრივი კატასტროფების ეკონომიკური შოკებიდან გამომდინარე გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად. რეგულაციები არა მხოლოდ განსაზღვრავენ საქმიანობების დამტკიცებასა და მონიტორინგს, არამედ ასევე ადგენენ კონკრეტულ შეზღუდვებს (მაგ. კაპიტალის ადეკვატურობა) სადაზღვევო კომპანიებთან მიმართებაში გადაუხდელობისა და გადახდისუნარობის რისკების შემცირების მიზნით, გაუთვალისწინებელი ვალდებულებების დასაკმაყოფილებლად მათი წარმოშობისთანავე.

(d) აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის (ALM) სტრუქტურა

ფინანსური რისკები წარმოიქმნება საპროცენტო განაკვეთის, ვალუტების ან კაპიტალის პროდუქტის ღია პოზიციიდან, რადგან თითოეული მათგანი ექვემდებარება ბაზრის ზოგად და სპეციფიურ მოძრაობებს. მთავარი რისკები, რომლებიც კომპანიის წინაშე დგას, მისი ინვესტიციების და ვალდებულებების ხასიათიდან გამომდინარე, არის სავალუტო, საკრედიტო, საპროცენტო განაკვეთის და სადაზღვევო რისკები. კომპანიის ALM-ის მთავარი ტექნიკა მდგომარეობს სადაზღვევო კონტრაქტებიდან წარმოქმნილი აქტივების და ვალდებულებების შესაბამეობაში, კონტრაქტის მონაწილეთათვის გადასახდელი სარგებლის სახეობების საფუძველზე. კომპანიის ALM-ი ასევე წარმოადგენს სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკის განუყოფელ ნაწილს, იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ნებისმიერ პერიოდში შესაძლებელი იყოს საკმარისი ფულადი ნაკადების მობილიზება, სადაზღვევო კონტრაქტიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების დასაფარად.

(e) ფინანსური რისკები

ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად კომპანია შემდეგი რისკების წინაშე დგას:

- საკრედიტო რისკი (იხილეთ შენიშვნა 15(e)(i));

- ლიკვიდურობის რისკი (იხილეთ შენიშვნა 15(e)(ii));
- საბაზრო რისკი (იხილეთ შენიშვნა 15(e)(iii)).

(i) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს კომპანიის ფინანსური ზარალის რისკს, თუ მომხმარებელი ან ფინანსური ინსტრუმენტის კონტრაქტის ვერ დააკმაყოფილებს მის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს.

კომპანიის მაქსიმალური დამოკიდებულება საკრედიტო რისკზე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შემადგენელი კომპონენტებისთვის საანგარიშგებო თარიღისთვის იყო შემდეგი:

‘000 ლარი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
დაბალი რისკი		
საბანკო ანაზრები	43,660	34,131
ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	4,980	5,179
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,415	3,939
სულ საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება	52,055	43,249

დაბალი რისკი - მსესხებელს აქვს ძლიერი უნარი მოკლევადიან პერიოდში დააკმაყოფილოს მისი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვალდებულებები, ხოლო ეკონომიკური და ბიზნეს გარემოს უარყოფით ცვლილებებს გრძელვადიან პერიოდში სავარაუდოდ არ ექნება უარყოფითი გავლენა მსესხებლის უნარზე დააკმაყოფილოს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების ვალდებულებები.

მაღალი რისკი - კონტრაქტებს, უახლოეს პერიოდში, აქვთ მათი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვალდებულებების დაკმაყოფილების სუსტი უნარი, და სავარაუდოა, რომ უარყოფითი ცვლილებები ეკონომიკურ და ბიზნეს გარემოში, გრძელვადიან პერსპექტივაში, შეამცირებს კონტრაქტების უნარს დააკმაყოფილონ მათი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვალდებულებები.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და საბანკო ნაშთები ძირითადად ინახება ქართულ ბანკებში მოკლევადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგით B, Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით. საბანკო დეპოზიტები წარმოდგენილია საქართველოს კომერციულ ბანკებში ერთწლიანი ვადით განთავსებული დეპოზიტებით, რომელთა წლიური საპროცენტო განაკვეთი 2025 წლის განმავლობაში 4.75%-დან 14%-მდე მერყეობს (2024: 2%-დან 14%-მდე). კომპანია არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაქტის ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების დაკმაყოფილებას. ყველა ნაშთი კლასიფიცირებულია 1-ელ დონეში. 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საბანკო ანაზრებისთვის 542 ათას ლარს შეადგენს (2024: 450 ათასი ლარი) 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფულადი სახსრებისთვის და მათი ეკვივალენტებისთვის ფასდება როგორც არა-არსებითი.

4,980 ათასი ლარის ოდენობით ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივი (31 დეკემბერი 2024: 5,179 ათასი ლარი) ძირითადად განთავსებულია კარგი რეპუტაციის მქონე გადაზღვევ კომპანიებში მოკლევადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგით BBB, Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით. კომპანია არ მოელის, რომ რომელიმე კონტრაქტის ვერ შეძლებს მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების შესრულებას. ყველა ნაშთი კლასიფიცირებულია 1-ელ დონეში. 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება როგორც არა-არსებითი.

(ii) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის ისეთი რისკი, რომლის დროსაც კომპანიას ექმნება სირთულეები ნაკისრი ფინანსური ვალდებულებების შესრულებაში და რომელთა დასაფარად საჭიროა ფულის ან სხვა ფინანსური აქტივის გადინება. კომპანიის ლიკვიდურობის რისკზე დაქვემდებარების შესამცირებლად, შემდეგი პოლიტიკები და პროცედურები გამოიყენება:

- ლიკვიდურობის რისკის პოლიტიკა აფასებს და განსაზღვრავს, თუ რა წარმოადგენს ლიკვიდურობის რისკს კომპანიისთვის. პოლიტიკა რეგულარულად გადაიხედება აქტუალურობაზე, რისკის გარემოს ცვლილების შესაბამისად.
- სახელმძღვანელო მითითებების დადგენა აქტივების განთავსებაზე, პორტფელის ლიმიტის სტრუქტურაზე და აქტივების დაფარვის ვადის სტრუქტურაზე, საკმარისი დაფინანსების უზრუნველსაყოფად სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებების შესრულებისთვის.
- სარეზერვო დაფინანსების სტრატეგიის შექმნა, რომლებშიც განსაზღვრული იქნება დაფინანსების მინიმალური თანაფარდობა გადაუდებელი ვალდებულებების დასაფარად, ასევე განსაზღვრული იქნება გარემოებები, რომლის დროსაც ეს სტრატეგიები იწყებენ მოქმედებას.

კომპანიის ყველა ფინანსურ და სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებასთან დაკავშირებული აქტივები და ვალდებულებები, უნდა იქნეს ანაზღაურებული ან დაკმაყოფილებული საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში.

(iii) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი წარმოადგენს რისკს იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება, საბაზრო ფასების ცვლილების გამო.

კომპანიის მხრიდან საბაზრო რისკზე დაქვემდებარების შესამსუბუქებლად, შემუშავებულია პოლიტიკები და პროცედურები, რომლებიც აქტივების განაწილების და პორტფელის ლიმიტის სტრუქტურებს ადგენს.

სავალუტო რისკი

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მუდმივად აწარმოოს გაცვლითი კურსების დინამიკის და უცხოური სავალუტო ბაზრების მონიტორინგი. კომპანიის მიზანს წარმოადგენს სავალუტო პოზიციების დახურვა და იმის უზრუნველყოფა, რომ ღია სავალუტო პოზიციები დარჩეს ლიმიტის ფარგლებში დროის ნებისმიერ მონაკვეთში.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების, სადაზღვევო და საინვესტიციო სახელშეკრულებო აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო სტრუქტურა 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2025		31 დეკემბერი 2024	
	აშშ დოლარი	ევრო	აშშ დოლარი	ევრო
'000 ლარი				
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	2,444	1,279	-	697
საბანკო ანაზრები	2,265	-	4,533	-
სხვა აქტივები	-	-	130	52
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	24	74	724	22
სულ აქტივები	4,733	1,353	5,387	771
ვალდებულებები				
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	-	-	1,288	-
სადაზღვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებები	15,132	2,745	13,433	5,487
სულ ვალდებულებები	15,132	2,745	14,721	5,487
წმინდა პოზიცია	(10,399)	(1,392)	(9,334)	(4,716)

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

	საშუალო კურსი		საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული სპოტ-კურსი	
	2025	2024	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
1 აშშ დოლარი	2.7422	2.7208	2.6951	2.8068
1 ევრო	3.0960	2.9440	3.1737	2.9306

მგრძობელობის ანალიზი

31 დეკემბრის მდგომარეობით ლარის კურსის გონივრული შესაძლო გამყარება/(შესუსტება), ქვემოთ მოცემულის შესაბამისად, აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებაში იმოქმედებდა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების და ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე და კაპიტალზე და მოგებაზე ან ზარალზე ქვემოთ წარმოდგენილი ოდენობებით. ანალიზი გაკეთდა იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ყველა სხვა ცვლადი, უცვლელი დარჩება.

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
აშშ დოლარის 10%-იანი აფასება ლართან მიმართებაში	(1,040)	(933)
აშშ დოლარის 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებაში	1,040	933
ევროს 10%-იანი აფასება ლართან მიმართებაში	(139)	(472)
ევროს 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებაში	139	472

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლადობის რისკი, რომელიც უარყოფითად იმოქმედებს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე და საქმიანობის შედეგებზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკზე დაქვემდებარება

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, კომპანიას არ ჰქონდა ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები (31 დეკემბერი 2024: ნული).

სამართლიანი ღირებულების მგრძობელობის ანალიზი ფიქსირებულგანაკვეთიანი ინსტრუმენტებისთვის

კომპანია არ აღრიცხავს ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით. შესაბამისად, ცვლილება საპროცენტო განაკვეთებში საანგარიშგებო თარიღისთვის არ იმოქმედებდა მოგებაზე ან ზარალზე, ან კაპიტალზე.

(f) კაპიტალის მართვა

(i) კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკები და მიდგომა

კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზანია მუდმივად ხორციელდებოდეს კაპიტალის მონიტორინგი და კაპიტალის ისეთი დონის შენარჩუნება, რომელიც კომპანიის წინაშე არსებული რისკების შესაბამისია. კომპანიის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია:

- „საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის“ მოთხოვნებთან შესაბამისობა;
- ვადადამდგარი სადაზღვევო ვალდებულებების დასაფარად მიღებული აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის უზრუნველყოფა და მარეგულირებელი მოთხოვნების გადაჭარბება; და
- კომპანიის სტაბილურობის მოთხოვნილი დონის შენარჩუნება პოლისის მფლობელების უსაფრთხოების ხარისხის უზრუნველყოფის მიზნით.

კომპანიის ინტერესებში შედის კაპიტალის ადეკვატური რესურსების უზრუნველყოფა ნებისმიერ დროს და შესაბამისი მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების შესრულება. კომპანიას ტრადიციულად გააჩნია კაპიტალის ძალიან კარგი რესურსი. აღნიშნული კარგი კაპიტალის ბაზის შენარჩუნება ასევე მნიშვნელოვანია კომპანიის მომავალი მიზნებისთვის, რათა გაზარდოს მომგებიანობა და უზრუნველყოფილ იქნას დიდი ზარალის მოვლენების გავლენის შემსუბუქება.

კაპიტალის მონიტორინგის და მართვის პროცესის ნაწილის სახით კომპანია მის "აქტივების მართვის გეგმას" იყენებს, რომელიც ორიენტირებულია იმაზე, რომ კომპანიაში მუდმივად იყოს წამყვან ქართულ ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრების მინიმალური დონე. აქტივების სტრუქტურის კონტროლი ხორციელდება დამფუძნებლებისთვის მომზადებული და გაგზავნილი ყოველთვიური ანგარიშებით, რომელიც შეიცავს კომპანიის ფინანსური დირექტორის მიერ შესამოწმებელ შესაბამის გამოთვლებს.

(ii) მარეგულირებელი მოთხოვნები

საქართველოში სადაზღვევო სექტორი რეგულირდება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ („ზედამხედველობის სამსახური“). ზედამხედველობის სამსახური სადაზღვევო კომპანიებს უწესებს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნას. აღნიშნული მოთხოვნების მიზანია სადაზღვევო კომპანიებმა უზრუნველყონ საკმარისი გადახდისუნარიანობის მარჟა.

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

კომპანია მის კაპიტალის მოთხოვნებს მართავს, აღრიცხულ და მოთხოვნილ კაპიტალის დონეებს შორის შეუსაბამობების თავიდან აცილების გზით. იმისათვის, რომ კომპანიამ შეინარჩუნოს ან შეცვალოს კაპიტალის სტრუქტურა, შესაძლებელია მოხდეს გადახდილი დივიდენდების ცვლილება ან კაპიტალის გაზრდა.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის, კომპანია სრულ შესაბამისობაში იყო ISSSG- ის მიერ კაპიტალის გარედან დადგენილ მოთხოვნებთან და წინა წელთან შედარებით არ ჰქონია ადგილი კაპიტალის მართვასთან დაკავშირებული პოლიტიკის, მიდგომების და პროცესების ცვლილებას.

2016 წლის 16 სექტემბერს, ზედამხედველობის სამსახურმა გამოსცა ბრძანება №15 და №16 გადახდისუნარიანობის მარჟის და საზედამხედველო კაპიტალის განსაზღვრის შესახებ, შესაბამისად. კანონები ასევე არეგულირებს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ ოდენობას, გადახდისუნარიანობის მარჟის ოდენობისგან განსხვავებით. ზედამხედველობის სამსახურის №16 დირექტივის თანახმად, საზედამხედველო კაპიტალი უნდა აღემატებოდეს გადახდისუნარიანობის მარჟის ოდენობასა და 7,200 ათას ლარს შორის უდიდესს.

საზედამხედველო კაპიტალი განისაზღვრება ევროკავშირის მიერ დადგენილი ფასს სტანდარტებით განსაზღვრული კაპიტალით, რომელიც კორექტირდება, მაგალითად, ინვესტიციებისთვის შვილობილ ორგანიზაციებში ან მეკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი სესხებითა და კრედიტებით და ა.შ, საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის №16 დირექტივის შესაბამისად.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანია აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის დონის მოთხოვნებს.

16. პირობითი ვალდებულებები

(a) სასამართლო დავა

საქმიანობის ჩვეულებრივად მიმდინარეობისას კომპანია მონაწილეობს სასამართლო დავებში, რომლებიც ძირითადად უკავშირდება ზარალებს და რეგრესის გადახდებს.

საანგარიშგებო თარიღისთვის არ მიმდინარეობს მნიშვნელოვანი სასამართლო დავა, რომელმაც შეიძლება მნიშვნელოვნად იმოქმედოს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(b) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ცვლილებები, რომლებიც ზოგჯერ ბუნდოვანი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისაგან განსხვავებული ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საგადასახადო წელი ღია რჩება საგადასახადო უწყებების მიერ განსახილველად, სამი თანმიმდევრული კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა, კონკრეტულ ვითარებებში საგადასახადო წელი შესაძლოა უფრო დიდი ხნით დარჩეს ღია.

ეს ვითარება ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც, უფრო განვითარებული საგადასახადო სისტემების მქონე სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში გაცილებით უფრო საგრძნობია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურია მოქმედი საგადასახადო კოდექსის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციისა. თუმცა, საგადასახადო ორგანოების მიერ აღნიშნული კანონების ინტერპრეტირება შეიძლება განსხვავდებოდეს და თუ საგადასახადო ორგანომ შეძლო საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირება, მაშინ აღნიშნულმა გარემოებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

17. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

(a) კონტროლის ურთიერთობები

2025 წლის 31 დეკემბრის და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის ჩვეულებრივი აქციების 100%-ს პირდაპირ ფლობს ATBIH GmbH.

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის კომპანიის შუალედური მშობელი კომპანია არის ვენის სადაზღვევო ჯგუფი. კომპანიის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეა „Wiener Stadtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung – Vienna Insurance Group“, ვენა. ვენის სადაზღვევო ჯგუფის ყოველწლიური ანგარიშგება იქნება საჯაროდ ხელმისაწვდომი ვებ-საიტზე www.group.vig.

(b) ოპერაციები უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასთან

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს ხელფასებს და ბონუსებს:

'000 ლარი	2025	2024
ხელფასები	940	853
ბონუსები	655	605
სხვა სარგებელი	2	2
	<u>1,597</u>	<u>1,460</u>

(c) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

‘000 ლარი	გარიგების ღირებულება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის		დაუფარავი ნაშთი 31 დეკემბერს	
	2025	2024	2025	2024
სადაზღვევო მომსახურების ამონაგები				
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	223	179	(33)	(95)
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები:				
შუალედური მშობელი კომპანია	(807)	(450)	-	-
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	(231)	(358)	(75)	(71)
წმინდა ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები/ვალდებულება				
შუალედური მშობელი კომპანია	(1,996)	(1,833)	166	320
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	(8,961)	(3,684)	2,875	3,251
სხვა წმინდა შემოსავალი/(ხარჯი) შუალედური მშობელი კომპანია	(104)	(40)	(17)	(114)
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	164	159	(167)	(169)
სესხები და კრედიტები				
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები*	-	(1,176)	-	-

* ზემოთ ჩამოთვლილი დაკავშირებული მხარეებისგან აღებული სესხებისა და ნასესხები თანხების ოპერაციების ღირებულება მოიცავს 2024 წლის განმავლობაში დარიცხულ და გადახდილ საპროცენტო ხარჯს 16 ათასი ლარის ოდენობით და ძირითადი თანხის დაფარვას 1,160 ათასი ლარის ოდენობით.

18. შეფასების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების საფუძველზე. გარდა ამისა, სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებები ფასდება სავარაუდო გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებით, რომლებიც მოსალოდნელია რომ წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც კომპანია შეასრულებს მის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს ფასს 17-ის შესაბამისად.

19. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

კომპანია თანმიმდევრულად იყენებდა შემდეგ სააღრიცხვო პოლიტიკებს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან მიმართებაში, გარდა სხვაგვარად მითითებული შემთხვევებისა.

(a) ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია კომპანიის სამუშაო ვალუტაში ოპერაციების თარიღის შესაბამისი გაცვლითი კურსით, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კურსის გამოყენებით. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირება კომპანიის სამუშაო ვალუტაში ხდება საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული შემოსულობა ან ზარალი ფულად მუხლებზე წარმოადგენს სხვაობას პერიოდის დასაწყისში არსებულ სამუშაო ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას (კორექტირებული ეფექტური პროცენტით და გადახდებით პერიოდის განმავლობაში) და უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, რომელიც კონვერტირებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი ერთეულები, რომლებიც შეფასებულია პირვანდელი ღირებულებით, გადაყვანილია ოპერაციის თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით.

უცხოური ვალუტის კონვერტაციით წარმოშობილი სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(b) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

(i) ხელშეკრულებების კლასიფიკაცია

კომპანია გასცემს სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომლებიც სადაზღვევო რისკს გადასცემს. სადაზღვევო ხელშეკრულებები არის ხელშეკრულებები, რომელთა საფუძველზეც კომპანია იღებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს სხვა მხარისგან („დაზღვეული“), იმის შესახებ, რომ ის აუნაზღაურებს მას ან სხვა მოსარგებლეს ზარალს განსაზღვრულ გაურკვეველ სამომავლო შემთხვევებში („სადაზღვევო შემთხვევა“), რომელიც უარყოფითად მოქმედებს დაზღვეულზე ან სხვა მოსარგებლეზე, კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები.

კომპანია გასცემს არასიცოცხლის დაზღვევას ფიზიკურ პირებსა და კომპანიებზე. შემოთავაზებული არასიცოცხლის დაზღვევის პროდუქტები მოიცავს სამედიცინო, ქონების, საავტომობილო, ვალდებულების და სხვათა დაზღვევას. აღნიშნული პროდუქტები სთავაზობს დაზღვეულს მისი აქტივების დაცვას და სხვა მხარეების ანაზღაურებას, რომელთაც ზიანი მიადგათ დაზღვეულის ქმედებების შედეგად.

ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებები სადაზღვევო ხელშეკრულებების სახით აღირიცხება. ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებების ფარგლებში მიღებული დეპოზიტები აღირიცხება „დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების“ ფარგლებში მოგებაზე ან ზარალზე გავლენის გარეშე.

(ii) აგრეგირების დონე

სადაზღვევო ხელშეკრულებები აგრეგირებულია ჯგუფებად შეფასების მიზნებისთვის. სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფები განისაზღვრება სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის განსაზღვრით, რომელთაგან თითოეული მოიცავს ხელშეკრულებებს, რომლებიც ექვემდებარებიან მსგავს რისკებს და იმართებიან ერთად და თითოეული პორტფელის წლიურ ჯგუფებად დაყოფის გზით (მაგ. გამოშვების წლის მიხედვით). კომპანია განსაზღვრავს პორტფელს სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების ბიზნეს მიმართულებების მიხედვით, რადგან როგორც წესი, კომპანიის მიერ გაცემულ ყველა სადაზღვევო ხელშეკრულებას მსგავსი რისკები და მახასიათებლები ახასიათებს.

(iii) დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები.

ფასს 17-ის მიხედვით, დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები (IACFs) პრემიების განაწილების მიდგომით შეფასებული ხელშეკრულებებისთვის, აღიარდება აქტივის სახით მათი გაწევისას და ამორტიზირდება მოსალოდნელი დაფარვის პერიოდის განმავლობაში, გარდა შემთხვევებისა, როდესაც ხდება მათი დაუყოვნებლივ ხარჯად აღიარება ვინაიდან ხელშეკრულება არის მოკლევადიანი.

2024 წელს, კომპანიამ ხელახლა შეაფასა მისი მიდგომა აკვიზიციის ფულადი ნაკადების აღიარებასთან დაკავშირებით. წინა წელს, როგორც ფიქსირებული, ასევე ცვლადი აკვიზიციის ხარჯები „დაზღვევის აკვიზიციის ფულად ნაკადებში (IACFs)“ იყო შეტანილი. თუმცა, მიმდინარე წელს, კომპანიამ დაადგინა, რომ მხოლოდ ცვლადი აკვიზიციის ხარჯების აღიარება „დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადების“ სახით უფრო კარგად ასახავს აღნიშნული ხარჯების პირდაპირ მიკუთვნებად ბუნებას. აღნიშნული ცვლილება აუმჯობესებს ფასს 17-ის მოთხოვნასთან შესაბამისობას, რომ გადავადდეს მხოლოდ ის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები, რომლებიც პირდაპირ არის დაკავშირებული პორტფელის დონეზე კონტრაქტის გამოშვებასთან. წინა წლის მიდგომის გამოყენების შემთხვევაში, დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის 1,304 ათასი ლარით ნაკლები იქნებოდა.

(iv) ხელშეკრულებების აღიარება და შეფასება

კომპანია აღიარებს სადაზღვევო ხელშეკრულებებს, რომლებიც დადებულია შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრე:

- ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის დასაწყისი.
- თარიღი, როდესაც დაზღვეულმა უნდა განახორციელოს პირველი გადახდა. თუ არ არსებობს გადახდის სახელშეკრულებო ვადა, მაშინ აღნიშნულად ჩაითვლება დაზღვეულისგან პირველი გადახდის მიღების თარიღი.

კომპანია აღიარებს ინიცირებულ გადაზღვევის ხელშეკრულებებს, რომლებიც პროპორციულ სადაზღვევო დაფარვას უზრუნველყოფენ, შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე გვიანის მიხედვით:

- გადაზღვევის ხელშეკრულებების სადაზღვევო დაფარვის პერიოდის დასაწყისში და
- ნებისმიერი საბაზისო ხელშეკრულების თავდაპირველი აღიარებისას.

(v) ხელშეკრულების საზღვრები

ხელშეკრულებების ჯგუფის შეფასება მოიცავს ყველა მომავალ ფულად ნაკადებს ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების ფარგლებში, რომელიც განისაზღვრება შემდეგნაირად:

სადაზღვევო ხელშეკრულება

ფულადი ნაკადები სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებს განეკუთვნება, თუ ისინი წარმოიშობა იმ საანგარიშგებო პერიოდში არსებული რეალური უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლის განმავლობაშიც საწარმოს შეუძლია პოლისის მფლობელს დაავალდებულოს პრემიების გადახდა, ან საწარმოს აქვს რეალური ვალდებულება, სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული მომსახურება გაუწიოს პოლისის მფლობელს.

მომსახურების გაწევის არსებითი ვალდებულება სრულდება მაშინ, როდესაც:

- საწარმოს აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა იმისა, რომ ხელახლა შეაფასოს ამა თუ იმ კონკრეტულ პოლისის მფლობელთან დაკავშირებული რისკები და, ამის შედეგად, შეუძლია ფასის ან სარგებლის ისეთი დონის დადგენა, რომელიც სრულად ასახავს ამ რისკებს; ან
- ორივე ქვემოთ მითითებული კრიტერიუმი დაკმაყოფილებულია:
 - o საწარმოს აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა იმისა, რომ ხელახლა შეაფასოს იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელთან დაკავშირებული რისკები, რომელსაც განეკუთვნება მოცემული ხელშეკრულება და, ამის შედეგად, შეუძლია ფასის ან სარგებლის ისეთი დონის დადგენა, რომელიც სრულად ასახავს ამ პორტფელთან დაკავშირებულ რისკს; და
 - o რისკების ხელახლა შეფასების თარიღამდე პრემიების დონეში გათვალისწინებული არ იყო ამ შეფასების თარიღის შემდგომ პერიოდებთან დაკავშირებული რისკები.

გადაზღვევის ხელშეკრულებები

ფულადი ნაკადები სადაზღვევო ხელშეკრულების ფარგლებშია, თუ ისინი წარმოიშობა იმ საანგარიშგებო პერიოდში არსებული რეალური უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, რომლის განმავლობაშიც საწარმო ვალდებულია გადაუხადოს გადამზღვეველს გარკვეული თანხები ან აქვს რეალური უფლება მიიღოს მომსახურება გადამზღვეველისგან.

გადამზღვეველისგან მომსახურების მიღების რეალური უფლება სრულდება მაშინ, როდესაც გადამზღვეველს:

- აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა იმისა, რომ ხელახლა შეაფასოს მისთვის გადაცემული რისკები და, ამის შედეგად, შეუძლია ფასის ან სარგებლის ისეთი დონის დადგენა, რომელიც სრულად ასახავს ამ რისკებს; ან
- აქვს სადაზღვევო დაფარვის შეწყვეტის რეალური უფლება.

ხელშეკრულების ფარგლები ხელახლა ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და შესაბამისად, შეიძლება შეიცვალოს დროთა განმავლობაში.

(vi) შეფასება

პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა („PAA“), წარმოადგენს გამარტივებულ შეფასების მოდელს ფასს 17-ის ფარგლებში და კომპანიის პორტფელის შესაფასებლად გამოიყენება.

კომპანია, გონივრულ ფარგლებში, მოელის, რომ „პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომის“ გამოყენება „დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების“ ისეთ შეფასებას უზრუნველყოფს კომპანიისთვის, რომელიც არსებითად არ განსხვავდება „ზოგადი შეფასების მოდელის“ მოთხოვნების გამოყენების შემთხვევაში მიღებული შეფასებისგან. ამასთანავე, პორტფელის 98%-ზე მეტისთვის, თითოეული ხელშეკრულების სადაზღვევო პერიოდი არის ერთი წელი ან ნაკლები (2024: 98%). შესაბამისად კომპანია PAA მიდგომას იყენებს.

„პრემიების განაწილებაზე დაფუძნებული მიდგომა“ („PAA“) კომპანიის მიერ ფლობილი გადაზღვევის აქტივების შესაფასებლად გამოიყენება (რადგან მათ ახასიათებთ იგივე თვისებები, რაც საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებებს).

იმ სადაზღვევო ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას, რომლებიც არ არის წამგებიანი, „დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულების“ („LRC“) საბალანსო ღირებულება ფასდება თავდაპირველი აღიარებისას მიღებული პრემიებით, გამოკლებული ნებისმიერი „დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები“ აღნიშნული თარიღისთვის, მათ შორის ნებისმიერი ოდენობა, რომელიც აღნიშნულ თარიღამდე გადახდილი „დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადებისთვის“ აღიარებული ნებისმიერი აქტივის აღნიშნული თარიღისთვის აღიარების შეწყვეტის შედეგად წარმოიშვება, დამატებული ან გამოკლებული ჯგუფთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადებისთვის ადრე აღიარებული ნებისმიერი სხვა აქტივები ან ვალდებულებები.

თავდაპირველი აღიარებისას ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის, კომპანია დარჩენილ სადაზღვევო დაფარვას გადახდილი გადაზღვევის პრემიების ოდენობით აფასებს.

შემდგომი შეფასება „PAA“-ს მიხედვით:

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის საბალანსო ღირებულება უნდა წარმოადგენდეს შემდეგი სიდიდეების ჯამს:

- დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება; და
- დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულება, რომელიც მოიცავს გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებულ, გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის მიკუთვნებულია მოცემულ ჯგუფზე.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის საბალანსო ღირებულება უნდა წარმოადგენდეს შემდეგი სიდიდეების ჯამს:

- დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივი, რომელიც მოიცავს გადასახდელ სადაზღვევო პრემიებს და მისაღებ გადაზღვევის საკომისიოს; და
- დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი აქტივი, რომელიც მოიცავს გასული პერიოდების მომსახურებასთან დაკავშირებულ, გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის მიკუთვნებულია მოცემულ ჯგუფზე და მოსალოდნელია მათი ანაზღაურება გადაზღვევულებისგან.

კომპანია „დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებას“ აფასებს, როგორც დამდგარ სადაზღვევო შემთხვევებთან დაკავშირებულ „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს“. „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები“ მოიცავს მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებებს, კორექტირებას, რომელიც ასახავს ფულის დროით ღირებულებას და მომავალ ფულად ნაკადებთან დაკავშირებულ ფინანსურ რისკებს, თუ ეს ფინანსური რისკები გათვალისწინებული არ არის მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებებში და ასევე, კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე.

კომპანიის მიზანი მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებისას არის ისეთი სცენარების მოსალოდნელი ღირებულების განსაზღვრა, რომლებიც ასახავს შესაძლო შედეგების მთელ დიაპაზონს. თითოეული სცენარის ფულადი ნაკადები დისკონტირდება და მოხდება მათი შეწონვა ამგვარი შედეგის რეალიზების ალბათობით, მოსალოდნელი მიმდინარე ღირებულების მისაღებად. ისეთი დისკონტირების განაკვეთის განსაზღვრა, რომელიც ასახავს ფულადი ნაკადების მახასიათებლებსა და სადაზღვევო ხელშეკრულებების ლიკვიდურობის მახასიათებლებს მნიშვნელოვან განსჯასა და შეფასებას მოითხოვს.

ზოგიერთი სადაზღვევო ხელშეკრულება უფლებას აძლევს კომპანიას გაყიდოს (როგორც წესი, დაზიანებული) სადაზღვევო შემთხვევის ანაზღაურების შედეგად მიღებული აქტივი (მაგალითად, სასარგებლო ნარჩენების რეალიზაცია). კომპანიას ასევე შეიძლება ჰქონდეს უფლება მესამე მხარეს ზოგიერთი ან ყველა ხარჯის გადახდა მოსთხოვოს (მაგალითად, სუბროგაცია).

სასარგებლო ნარჩენების რეალიზაციის და სუბროგაციის ანაზღაურებების შეფასებები გათვალისწინებულია, როგორც დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილი ვალდებულების შეფასების მომავალი ფულადი ნაკადების გადინებების შემცირება. რეზერვი არის ოდენობა რომელიც შეიძლება გონივრულ ფარგლებში იქნეს ანაზღაურებული აქტივისგან.

წაგებიანი ხელშეკრულებების შეფასება

თუ სადაზღვევო პერიოდში ნებისმიერ დროს, ფაქტები და გარემოებები მიანიშნებს, იმაზე, რომ ხელშეკრულებების ჯგუფი არის წაგებიანი, მაშინ კომპანიამ უნდა აღიაროს ზარალი სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებში და გაზარდოს დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულება იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების“ მიმდინარე შეფასებები (განსაზღვრული „ზოგადი შეფასების მოდელის“ მიხედვით), რომლებიც დარჩენილ სადაზღვევო პერიოდს უკავშირდება (მათ შორის „კორექტირება არაფინანსური რისკის საფუძველზე“), აჭარბებს მომავალ ამონაგებთან დაკავშირებული „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების“ შეფასებებს. საწარმომ უნდა დაადგინოს ზარალის კომპონენტი, აღიარებული ზარალის ოდენობით. შემდგომ, ზარალის კომპონენტი ხელახლა შეფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, როგორც სხვაობა მომავალ მომსახურებასთან დაკავშირებული ზოგადი შეფასების მოდელის მიხედვით განსაზღვრული გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ოდენობებსა და მომავალ ამონაგებთან დაკავშირებული „გასაწევი მომსახურებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს“ შორის. წაგებიანი ხელშეკრულების შეფასება ხორციელდება კვარტალურად ჯგუფის დონეზე.

თუ კომპანია აღიარებს ზარალს საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წაგებიანი ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ან როდესაც დამატებითი წაგებიანი საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებები არის დამატებული ჯგუფში, კომპანიამ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის აქტივისთვის უნდა განსაზღვროს ზარალის კომპენსაციის კომპონენტი, რაც ზარალების კომპენსაციას ასახავს. კომპანია „ზარალის კომპენსაციის კომპონენტს“ ითვლის საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებებზე აღიარებული ზარალის იმ საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების სადაზღვევო შემთხვევების პროცენტულობაზე გადამრავლებით, რომელთა ანაზღაურებასაც კომპანია მოელის ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფიდან. ზარალის კომპენსაციის კომპონენტი დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდისთვის აქტივის საბალანსო ღირებულებას აკორექტირებს.

(vii) აღიარების შეწყვეტა და ხელშეკრულების მოდიფიკაცია

საწარმო წყვეტს სადაზღვევო ხელშეკრულების აღიარებას იმ შემთხვევაში, როდესაც ხელშეკრულება შეწყდება ე.ი. როდესაც სადაზღვევო ხელშეკრულებით განსაზღვრულ ვალდებულებას ვადა გაუვა, დაიფარება ან გაუქმდება. კომპანია ასევე წყვეტს ხელშეკრულების აღიარებას თუ მისი პირობები მოდიფიცირებულია იმგვარად, რომ არსებითად შეიცვლებოდა ხელშეკრულების აღრიცხვა ახალი პირობების მანამდე არსებობის შემთხვევაში, რა შემთხვევაშიც აღიარდება ახალი, მოდიფიცირებულ პირობებზე დაფუძნებული ხელშეკრულება. თუ ხელშეკრულების მოდიფიცირება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, მაშინ კომპანია მოდიფიცირებით გამოწვეულ ცვლილებებს ფულად ნაკადებში განიხილავს როგორც „გასაწვევი მომსახურებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების“ შეფასებების ცვლილებას.

(viii) აკვიზიციის და მიკუთვნებადი ხარჯი

დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები წარმოადგენს ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება შეძენილი ხელშეკრულებების გაყიდვასა და მართვას. კომპანია ანდერატიტინგის დეპარტამენტის ხარჯებს, გაყიდვების დეპარტამენტის ხარჯებსა და საკომისიო ხარჯებს აკვიზიციის ხარჯებად განიხილავს. კომპანიას აქვს დანერგილი პირდაპირი და არაპირდაპირი კოეფიციენტების მიხედვით ხარჯების განაწილების ტექნიკა. როგორც აკვიზიციის ასევე მიკუთვნებადი ხარჯები ხვდება „სადაზღვევო მომსახურების ხარჯების“ კატეგორიაში, ხოლო არა-მიკუთვნებადი ხარჯები აღიარდება „სხვა საოპერაციო ხარჯებში“ და არ არის განაწილებული ხელშეკრულებების ჯგუფებზე.

(ix) წარდგენა

სადაზღვევო ამონაგები:

PAA-ს მიხედვით შეფასებული ხელშეკრულებებისთვის, სადაზღვევო ამონაგები თითოეული პერიოდისთვის წარმოადგენს პერიოდის განმავლობაში მომსახურების გაწევისთვის პრემიების იმ ოდენობას, რომლის მიღებაც არის მოსალოდნელი. კომპანია ანაწილებს პრემიების იმ ოდენობას, რომლის მიღებაც არის მოსალოდნელი, თითოეულ პერიოდზე დროის გასვლასთან ერთად.

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

- a. პერიოდის განმავლობაში დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევები.
- b. სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი გაწეული ხარჯები.
- c. დაზღვევის აკვიზიციის ფულადი ნაკადები.
- d. წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - „დამდგარი სადაზღვევო შემთხვევებიდან წარმოშობილ ვალდებულებასთან“ დაკავშირებული მომავალი ფულადი ნაკადების ცვლილებები;
- e. მომავალ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები - მომავალი ფულადი ნაკადების ცვლილებები, რომლებიც წაგებიანი ხელშეკრულებების ზარალებს ან აღნიშნული ზარალების ანაზღაურებას იწვევს.

წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან:

გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული წმინდა ხარჯები მოიცავს გადაზღვევის ხარჯებს გამოკლებული გადამზღვევებისგან ანაზღაურებული ოდენობები. კომპანია აღიარებს გადაზღვევის ხარჯებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის ფარგლებში დაფარვის ან სხვა მომსახურების მიღებასთან ერთად. PAA-ს მიხედვით შეფასებული ხელშეკრულებებისთვის, კომპანია აღიარებს გადაზღვევის ხარჯებს დროის განმავლობაში, ხელშეკრულებების ჯგუფის სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში.

გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი ან ხარჯები წარმოდგენილია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავლებისა და ხარჯებისგან განცალკევებით. გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი და ხარჯები (სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლისა და ხარჯების გარდა) წარმოდგენილია წმინდა საფუძველზე როგორც „გადაზღვევის ხელშეკრულებების წმინდა ხარჯები“ სადაზღვევო მომსახურების შედეგის მუხლში.

(c) ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ფულადი სახსრების ნაშთებს და ვადიან ანაზრებს, რომელთა დაფარვის ვადა არის სამი თვე ან ნაკლები შემენის თარიღიდან. მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი არაარსებობს.

(d) ფინანსური ინსტრუმენტები

აღიარება და თავდაპირველი შეფასება

სავაჭრო მოთხოვნები და გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები თავდაპირველად აღიარდება წარმოშობის მომენტში. ყველა სხვა ფინანსური აქტივის და ფინანსური ვალდებულების აღიარება თავდაპირველად ხორციელდება გარიგების თარიღისთვის, როდესაც კომპანია ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის ხელშემკვერი მხარე.

ფინანსური აქტივი (გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის არის სავაჭრო მოთხოვნა მნიშვნელოვანი საფინანსო კომპონენტის გარეშე) ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, დამატებული (თუ აქტივი არ არის სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული) გარიგების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ არის დაკავშირებული მის შესყიდვასთან ან გამოშვებასთან. სავაჭრო მოთხოვნა მნიშვნელოვანი საფინანსო კომპონენტის გარეშე თავდაპირველად ფასდება გარიგების ფასით.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება ისევე, როგორც ფასდება: ამორტიზებული ღირებულებით, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში; სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში; ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები არ ექვემდებარება რეკლასიფიკაციას, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც კომპანია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელს, რა შემთხვევაშიც ყველა ჩართული ფინანსური აქტივი რეკლასიფიცირებულია ბიზნეს მოდელის ცვლილების შემდგომ პირველი საანგარიშგებო პერიოდის პირველივე დღეს.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ის აკმაყოფილებს ქვემოთ მოყვანილ ორივე პირობას და არ არის გამოჩნული როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული:

- აქტივი განეკუთვნება ბიზნეს მოდელს, რომლის მიზანაც არის აქტივების შენახვა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომელიც მხოლოდ ძირითადი თანხისა და დაუფარავ ძირითადი თანხაზე დაგროვილი პროცენტის გადახდას წარმოადგენს.

ინვესტიცია სავალო ინსტრუმენტებში ფასდება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით თუ ის აკმაყოფილებს ქვემოთ მოცემულ ორივე პირობას და არ არის გამიზნული, როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული:

- აქტივი განეკუთვნება ბიზნეს მოდელს, რომლის მიზანიც არის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომელიც მხოლოდ ძირი თანხისა და დაუფარავ ძირ თანხაზე დაგროვილი პროცენტის გადახდას წარმოადგენს.

წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციების, რომლებიც არ არის გამიზნული ვაჭრობისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას კომპანიას აქვს შეუქცევადი არჩევანის უფლება, სხვა სრულ შემოსავალში ასახოს ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებაში განხორციელებული შემდგომი ცვლილებები. არჩევანი კეთდება კონკრეტული ინვესტიციების მიხედვით.

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ კლასიფიცირდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, როგორც ზემოთ აღვნიშნეთ, აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. აღნიშნული მოიცავს ყველა წარმოებულ ფინანსური აქტივს. თავდაპირველი აღიარებისას, კომპანიას შეუქცევადი არჩევანის უფლება აქვს, ფინანსური აქტივი, რომელიც სხვაგვარად აკმაყოფილებს ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასების კრიტერიუმებს, შეაფასოს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით თუ ამგვარი კლასიფიკაცია მთლიანად აღმოფხვრის, ამ მნიშვნელოვნად ამცირებს სააღრიცხვო შეუსაბამობებს, რომლებიც სხვაგვარად წარმოიშვებოდა.

კომპანიის ყველა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

ფინანსური ვალდებულებები - კლასიფიკაცია, შემდგომი შეფასება და შემოსულობა და ზარალი

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება ისევე როგორც ფასდება - ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით თუ ის კლასიფიცირდება როგორც სავაჭროდ ფლობილი, წარმოებულია ან გამიზნულია ასეთად თავდაპირველი აღიარებისას. სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და წმინდა ამონაგებით და ზარალით, ნებისმიერი საპროცენტო ხარჯის ჩათვლით, და აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. სხვა ფინანსური ვალდებულებები შემდგომ ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო ხარჯი და საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობები და ზარალები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი ასევე აღიარება მოგებაში ან ზარალში.

კომპანიის ყველა ფინანსური ვალდებულება კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების მიღების სახელშეკრულებო უფლებებს გასდის ვადა, ან ის გადასცემს გარიგებიდან მისაღებ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებზე უფლებებს, გარიგებაში რომელშიც ფინანსური აქტივის ფლობის თითქმის ყველა რისკი და ანაზღაურება არის გადაცემული, ან როდესაც კომპანია არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ რისკებს და ანაზღაურებებს და კომპანია არ ინარჩუნებს ფინანსურ აქტივზე კონტროლს.

კომპანია დებს გარიგებებს, რომლითაც ის გადასცემს მისი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახულ აქტივებს, მაგრამ ინარჩუნებს გადაცემულ აქტივებთან დაკავშირებულ ყველა ან თითქმის ყველა რისკს და ანაზღაურებას. ასეთ შემთხვევებში, გადაცემული აქტივის აღიარება არ წყდება.

ფინანსური ვალდებულებები

კომპანია წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას როდესაც მისი სახელშეკრულებო ვალდებულებები დაკმაყოფილებულია, უქმდება ან ვადა გასდის. კომპანია ასევე წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას როცა მისი პირობები იცვლება და შეცვლილი ფინანსური ვალდებულებიდან მიღებული ფულადი ნაკადები მნიშვნელოვნად იცვლება, რა შემთხვევაშიც მოდიფიცირებულ პირობებზე დაფუძნებული ახალი ფინანსური ვალდებულება აღიარდება მისი სამართლიანი ღირებულებით.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას, გაუქმებულ საბალანსო ღირებულებას შორის და გადახდილ თანხას შორის სხვაობა (ნებისმიერი არაფულადი აქტივების გადაცემის და ნაკისრი ვალდებულებების ჩათვლით) აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები შეიძლება იყოს ურთიერთგადაფარული და წმინდა ოდენობა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც კომპანიას აქვს იურიდიული აღსრულების უფლება, რომ ურთიერთგადაფაროს ეს ოდენობები და ის აპირებს მათ დაკმაყოფილებას წმინდა თანხის საფუძველზე ან აქტივის გაყიდვით იმავდროულად დააკმაყოფილოს ვალდებულება

(e) ძირითადი საშუალებები

(i) აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებების ერთეულები შეფასებულია, როგორც თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და ნებისმიერი დაგროვილი გაუფასურების ზარალი.

თვითღირებულება მოიცავს აქტივის შექმნასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს.

თუ ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვან ნაწილებს სხვადასხვა სასარგებლო მომსახურების ვადები აქვთ, ისინი აღირიცხება ძირითადი საშუალების ცალკე ერთეულების სახით (ძირითადი კომპონენტები).

ძირითადი საშუალებების გასვლით მიღებული ნებისმიერი სარგებელი ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან მიღებულ ამონაგებსა და ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა და აისახება წმინდად მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში.

(ii) ცვეთა

ძირითად საშუალებებს ცვეთა ერიცხებათ მათი დამონტაჟებისა და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანის მომენტიდან. ცვეთის დარიცხვა ხორციელდება აქტივის თვითღირებულების საფუძველზე, მისი სავარაუდო ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით.

ცვეთა, როგორც წესი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ძირითადი საშუალებების თითოეული ნაწილის მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, ვინაიდან ეს საუკეთესოდ წარმოაჩენს აქტივში განივთებული, მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოსალოდნელ ნიმუშს. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

მნიშვნელოვანი ძირითადი საშუალებების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადები მიმდინარე და შესადარის პერიოდებში, შემდეგია:

- | | |
|-----------------------------------|-------------|
| • შენობა-ნაგებობები | 50 წელი |
| • საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა | 3-10 წლამდე |
| • სატრანსპორტო საშუალებები | 5-10 წლამდე |
| • სხვა | 5-7 წლამდე |

ცვეთის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულებები გადაიხედება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის და საჭიროებისამებრ კორექტირდება.

(f) საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელიც გამოიყენება საიჯარო შემოსავლის მიღების ან/და კაპიტალის ღირებულების ზრდის (ან ორივე) მიზნით. საინვესტიციო ქონება მოიცავს ამაჟამად განუსაზღვრელი მომავალი გამოყენების მქონე ქონებას. საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, გარიგების ხარჯების ჩათვლით. საბალანსო ღირებულება მოიცავს აქტივის ნაწილის გამოცვლასთან დაკავშირებულ დანახარჯებს, თუკი ეს დანახარჯები აქტივად აღიარების კრიტერიუმს აკმაყოფილებენ, მაგრამ არ მოიცავს საინვესტიციო ქონების ყოველდღიური მომსახურების დანახარჯებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ საინვესტიციო ქონება აღირიცხება მისი თვითღირებულებით ნებისმიერი გაუფასურების გამოკლებით. მიწას ცვეთა არ ერიცხება.

მიმდინარე და შესადარის პერიოდებისთვის შენობების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადაა 50 წელი.

საინვესტიციო ქონების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვისთანავე ან როცა მისი გამოყენების შეწყვეტისას ან გაყიდვის შედეგად მომავალი ეკონომიკური სარგებელის მიღება მოსალოდნელი აღარ არის. საინვესტიციო ქონების გასვლიდან ან გაყიდვიდან მიღებული ნებისმიერი სარგებელი ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში გასვლის ან გაყიდვის წელს.

საინვესტიციო ქონებაში გადატანა ხორციელდება მხოლოდ მაშინ, როცა იცვლება ქონების დანიშნულება, რაც დასტურდება იმით, რომ ქონება არ არის დაკავებული მისი მფლობელის მიერ ან გადაცემულია მეორე მხარისთვის საოპერაციო იჯარის გზით. აქტივების გადატანა საინვესტიციო ქონების კატეგორიიდან ხდება მხოლოდ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი აქვს ცვლილებას აქტივის გამოყენებაში, რაც დასტურდება იმით, რომ ქონება დაკავებულია მისი მფლობელის მიერ ან აქტივის გაყიდვისათვის მომზადების დაწყებით.

(g) გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები

კომპანიის არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის, რათა დადგინდეს არსებობს თუ არა გაუფასურების რაიმე ნიშნები. მსგავსი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში ფასდება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება.

გაუფასურების დადგენის მიზნით, აქტივები, რომლებიც ვერ შემოწმდება ინდივიდუალურად, ჯგუფდება აქტივების უმცირეს ჯგუფებად, რაც ახდენს ფულადი ნაკადების გენერირებას ხანგრძლივი სარგებლობიდან, რომლებიც დიდწილად დამოუკიდებელი არიან სხვა აქტივების ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ფულადი შემოდინებებისგან.

აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება არის მის გამოყენებით ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას (გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები) შორის უდიდესი. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, მომავალში მისაღები სავარაუდო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებაზე (გადასახადების გადახდამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით), რაც ასახავს ბაზრის მიმდინარე შეფასებას ფულის ღირებულებისა დროში და ამ აქტივებისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

გაუფასურების ზარალი აღიარდება, თუ აქტივის ან მასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის მოსალოდნელ ანაზღაურებად ღირებულებას.

გაუფასურების ზარალები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულთან მიმართებაში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულში შემავალი აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე პროპორციულობის პრინციპით და ამცირებს მას.

წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ფასდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის, ნებისმიერ მინიშნებაზე იმისა, რომ ზარალი შემცირდა ან აღარ არსებობს. გაუფასურების ზარალის აღდგენა ხდება იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი აქვს ცვლილებას ანაზღაურებადი ღირებულებას განსაზღვრებაში გამოყენებულ შეფასებებში. გაუფასურების ზარალი აღდგენილია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება იმ საბალანსო ღირებულებას, რაც იქნებოდა განსაზღვრული (გვეთის ან ამორტიზაციის გამოკლებით) გაუფასურების ზარალის არ არსებობის შემთხვევაში.

(h) განთავსებული კაპიტალი

განთავსებული კაპიტალი კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით.

(i) დაბეგვრა

(i) მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის აღნიშნული წლის დასაბეგრი მოგების საფუძველზე წარმოქმნილი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება, იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია საანგარიშგებო თარიღისათვის. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება აგრეთვე მოიცავს დივიდენდებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახელით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი განაწილების თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და გამოიყენება საგადასახადო პერიოდებისთვის 2017 წლის 1 იანვრის შემდეგ ყველა იურიდიული პირისთვის, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა (როგორც არის ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი ძალაში შევა 2024 წლის 1 იანვრიდან.

მოგების გადასახადით დაბეგვრის ახალი სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადისგან გათავისუფლებას, ეს უკანასკნელი გადმოდის მოგების გამომუშავების მომენტიდან მათი განაწილების მომენტამდე: ე.ი. მთავარ საგადასახადო ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას, როგორც აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. ამას გარდა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა მოგების განაწილებად, მაგალითად არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან განაწილებული მოგების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. ამასთან საგადასახადო ობიექტი მოიცავს ხარჯებსა და სხვა გადახდებს, რომლებიც არ უკავშირდება საწარმოს ეკონომიკურ საქმიანობებს, უფასო მიწოდებები და ზღვრულ მოცულობაზე მეტი წარმომადგენლობითი ხარჯები.

დივიდენდების გადახდიდან წარმოშობილი მოგების გადასახადი აღირიცხება ხარჯის სახით იმ პერიოდში, როდესაც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად გადახდის ფაქტობრივი თარიღისა ან იმ პერიოდისა, რომლისთვისაც გადაიხდება დივიდენდები.

(ii) გადავადებული გადასახადი

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებული საწარმოები არ განასხვავებენ აქტივების და ვალდებულებების საგადასახადო საფუძვლებს და მათ საბალანსო ღირებულებებს და შესაბამისად, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები არ წარმოიშვება.

(iii) საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები, მოსაკრებლები და საკომისიო შემოსავალი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში მათი დარიცხვისთანავე, აქტივის ან ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი მოიცავს ნებისმიერი დისკონტირების, პრემიის ან პროცენტის ინსტრუმენტის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და დაფარვის ვადის დადგომისას მის ღირებულებას (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საშუალებით გამოთვლილი) შორის სხვა სხვაობებს.

სესხის ორგანიზების, მომსახურების, და სხვა ხარჯები, რომლებიც მიიჩნევა სესხის მთლიანი მომგებიანობის განუყოფელ ნაწილად, დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად, გადავადდება და ამორტიზირდება საპროცენტო შემოსავალზე ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადის მიხედვით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. სხვა მოსაკრებლები და საკომისიო შემოსავალი აღიარდება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

20. ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

არსებობს რიგი ახალი სტანდარტები, რომლებიც 2025 წლის 1 იანვრიდან, და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, შევიდა ძალაში (ადრეული გამოყენებაც ნებადართულია); თუმცა კომპანიას ჯერ არ ჰქონდა აღნიშნული ახალი ან შესწორებული სტანდარტები მიღებული წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას.

(a) ფასს 18 წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში

ფასს 18 ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ და გამოყენებული იქნება 2027 წლის 1 იანვრიდან და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ახალ სტანდარტს შემოაქვს შემდეგი ძირითადი ახალი მოთხოვნები.

- საწარმოებს მოეთხოვებათ მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში ყველა შემოსავალი და ხარჯი ხუთ კატეგორიაში გაანაწილონ, კერძოდ, საოპერაციო, საინვესტიციო, საფინანსო, შეწყვეტილი ოპერაციები და მოგების გადასახადის კატეგორიები. საწარმოებმა ასევე უნდა წარმოადგინონ ახლადგანსაზღვრული საოპერაციო მოგების ჯამი. საწარმოების წმინდა მოგება არ შეიცვლება.
- ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული ეფექტურობის მაჩვენებლები (MPM) წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში ერთ შენიშვნაში.
- მოწოდებულია დეტალური ინსტრუქცია ფინანსურ ანგარიშგებაში ინფორმაციის დაჯგუფების შესახებ.

ამასთანავე, ყველა საწარმოს მოეთხოვება ფულადი ნაკადების ანგარიშგების საწყის წერტილად საოპერაციო მოგების ჯამის გამოყენება, საოპერაციო ფულადი ნაკადების არაპირდაპირი მეთოდით წარდგენისას.

კომპანია ჯერ კიდევ ახალი სტანდარტის გავლენის შეფასების პროცესშია, კერძოდ კომპანიის მოგების ან ზარალის და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების და ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული ეფექტურობის მაჩვენებლების მიზნებისთვის მოთხოვნილი დამატებითი განმარტებითი შენიშვნების სტრუქტურასთან დაკავშირებით. კომპანია ასევე აფასებს გავლენას იმაზე, თუ როგორ ხდება ინფორმაციის დაჯგუფება ფინანსურ ანგარიშგებაში, მათ შორის ამჟამად „სხვა“ კატეგორიაში შეტანილი მუხლებისთვის.

(b) აღრიცხვის სხვა სტანდარტები

მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ წარმოდგენილი ახალი და შესწორებული სტანდარტები არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია და შეფასება (ფასს 9-ის და ფასს 7-ის კორექტირებები).
- ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერჯის მითითებით მიღებული კონტრაქტები (ფასს 9-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები).