სს „თიბისი დაზღვევა“

მმართველობის ანგარიშგება

31 დეკემბერი, 2024 წ.

შინაარსი

1. მოკლე მიმოხილვა 2
2. ზოგადი მიმოხილვა 3
3. ციფრული არხები 4
4. ფინანსური მაჩვენებლები 7
5. გენერალური დირექტორის მიმართვა 9
6. რისკის მართვა 12
7. ჩვენი გუნდი 14
8. კორპორაციული მართვა 15
9. სამეთვალყურეო საბჭო 15
10. მმართველი საბჭო 18

1. მოკლე მიმოხილვა

სს „თიბისი დაზღვევა“ (შემდგომში „თიბისი დაზღვევა“ ან „კომპანია“), „თიბისი ბანკთან“ ერთად, არის საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ წევრი, წარმოადგენს საქართველოს უმსხვილეს ფინანსურ ჯგუფს, ცნობილია მძლავრი ფინანსური მაჩვენებლებით, უმაღლესი დონის მომსახურების გამოცდილებით, ძლიერი ბრენდითა და სფეროში საუკეთესო ციფრული არხებით.

„თიბისი დაზღვევა“ არის ერთ-ერთი წამყვანი სადაზღვევო კომპანია არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე, მძლავრი ციფრული მარავალარხიანი მომსახურებით , მრავალფეროვანი და ინოვაციური ციფრული პროდუქტებით. ჩვენ ვცდილობთ მივაღწიოთ ძლიერ ფინანსურ მაჩვენებლებს და მოვახდინოთ აქციონერული ღირებულების მაქსიმიზაცია. ამავდროულად სრულად გვაქვს გააზრებული პასუხისმგებლობა ჩვენი მომხმარებლების, თანამშრომლების, საზოგადოებისა და გარემოს წინაშე. მომხმარებლის კმაყოფილება ჩვენი საქმიანობის ქვაკუთხედია. ეს სულისკვეთება, ასევე ახალგაზრდა და ნიჭიერი თანამშრომლების ინოვაციური მიდგომა, რომლებიც გამოცდილ და მრავალფეროვან მმართველ გუნდთან ერთად მჭიდროდ თანამშრომლობენ, უზრუნველყოფს, რომ კომპანია წლიდან წლამდე სტაბილურ ფინანსურ შედეგებს აჩვენებს.

„თიბისი დაზღვევა“ მოიცავს ყველა ბიზნესსექტორს, მათ შორის საცალო, მცირე და საშუალო საწარმოების და კორპორაციულ სექტორებს და საცალო და ბიზნესკლიენტების სხვადასხვა მოთხოვნას მრავალფეროვანი პროდუქტებით აკმაყოფილებს. პროდუქტების მიწოდება ხდება კარგად განვითარებული მრავალარხიანი ქსელის საშუალებით. თითოეული არხი და პროდუქტი მისადაგებულია მომხმარებელთა კონკრეტული ჯგუფის საჭიროებებისა და მოთხოვნებისადმი.

2019 წლის მეორე კვარტალში ჩვენ ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებაც დავამატეთ და 2024 წლის ბოლოსთვის ქვეყნის მასშტაბით გვყავდა 63,000 დაზღვეული კლიენტი, რასაც მხარს უჭერს 466 პროვაიდერი კლინიკა.

კომპანია ახორციელებს საქართველოში პირველი ციფრული ჯანდაცვის ეკოსისტემის -„რედმედის“ ოპერირებას. შპს „რედმედი“ „თიბისი დაზღვევის “ მიერ სრულად ფლობილი შვილობილი კომპანიაა, ასევე, ის წარმოადგენს ერთადერთ შვილობილ საწარმოს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

„რედმედი“ არის სამედიცინო მომსახურების მოძიების სრულად ციფრული კომპანია, რომელიც მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს სწრაფად მოიძიონ, დაჯავშნონ და მიიღონ სამედიცინო მომსახურება. აპლიკაცია მარტივი გამოსაყენებელია - მომხმარებელს მხოლოდ მოეთხოვება დარეგისტრირება და ანგარიშის შექმნა, რათა მოიძიოს სასურველი ექიმი, დაჯავშნოს ვიზიტი, მიიღოს ონლაინ სამედიცინო კონსულტაცია , შეუკვეთოს წამლები და ა.შ.

ვინაიდან ეკოსისტემური სერვისების მოდელი სულ უფრო პოპულარული ხდება, მიგვაჩნია, რომ მომსახურების ეს მოდელი წარმატებული გამოდგება და შესაძლებლობას მოგვცემს:

- გავაუმჯობესოთ მონაცემების ანალიტიკის შესაძლებლობები, რაც საბოლოო ჯამში გააუმჯობესებს ჩვენი ანდერაიტინგის ეფექტურობას;
- შევამციროთ არასაჭირო ამბულატორიული ვიზიტები კლინიკებში, რის შედეგადაც იკლებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დაკმაყოფილების ხარჯები და, საბოლოო ჯამში, დადებითად აისახება ზარალის კოეფიციენტზე;
- მოვახდინოთ პროცესების ავტომატიზაცია და დაუყოვნებლივ განვსაზღვროთ და ავანაზღაუროთ დამდგარი ზარალი.

ჩვენი ხედვა

ჩვენ მართებულ საქმეს ვაკეთებთ ცხოვრების შესამსუბუქებლად.

სტრატეგიული პრიორიტეტები

- ზარალის გამჭვირვალედ, მოსახერხებლად და დროულად ანაზღაურების მომსახურება
- გაციფრულებული გაყიდვების არხები და პროცესები
- წმინდა კომბინირებული კოეფიციენტის ეფექტური მართვა[1]
- მხარდამჭერი, ძლიერი და თანამედროვე ბრენდი
- მომხმარებელთან უმაღლესი დონის ურთიერთობის გამოცდილება როგორც კორპორაციული, ისე ინდივიდუალური კლიენტებისთვის

2. ზოგადი მიმოხილვა

2024 წლისთვის, დაზღვევა კასკო (უბედური შემთხვევების და ავარიების დაზღვევა), ბაზრის 34.6% წილით, უმსხვილეს პროდუქტად რჩება ქართულ არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე. კასკოს ბაზარი წლიდან წლამდე 24.4%-ით გაიზარდა, ეს იყო მთავარი მამოძრავებელი ფაქტორი, რომელმაც ხელი შეუწყო არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის მთლიანი ბაზრის ზრდას 16.8%-თ. 2024 წელს დაფიქსირებული 23.5%-იანი ბაზრის წილით, „თიბისი დაზღვევამ“ არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე მეორე ადგილი შეინარჩუნა.

[1] წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნებს დამატებული აკვიზიციური და ადმინისტრაციული ხარჯები შეფარდებული წმინდა გამოუმუშავებელ პრემიასთან.

ჯამური არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის (სავალდებულო ავტოპასუხისმგებლობის დაზღვევის გარდა) მოზიდული სადაზღვევო პრემიის[1] ოდენობა გაიზარდა 102,523 ათასი ლარით (2023 წელს 550,717 ათასი ლარიდან 2024 წელს 653,240 ათას ლარამდე), რაც ყველაზე მეტად კორპორაციული და საცალო სექტორების ზრდას უკავშირდება, ხოლო სახელმწიფო სექტორი თითქმის უცვლელი დარჩა.

2024 წელს „თიბისი დაზღვევის“ ყველაზე მნიშვნელოვანი მიღწევები:

- პირველი ადგილის შენარჩუნება საცალო არა-ჯანმრთელობის, აგრეთვე მთლიანი არასახელმწიფო დაზღვევის ბაზარზე და მეორე ადგილი მთლიანი დაზღვევის ბაზარზე.
- ციფრული წარმომადგენლობის განახლება და გაუმჯობესება, აპლიკაციით განხორციელებული ტრანზაქციები 73%-ით გაიზარდა, ხოლო პოლისის მფლობელი აპლიკაციის მომხმარებლების რაოდენობა 2023 წელთან შედარებით 36%-ით გაიზარდა.
- გაუმჯობესებული დაზღვევის წმინდა კომბინირებული კოეფიციენტის შენარჩუნება (88.1% 2024 წელს , 89.0% 2023 წელთან შედარებით), ამავდროულად ჯანმრთელობის დაზღვევის პორტფელის 24.7%-ით ზრდა.

2024 წელს „თიბისი დაზღვევამ“ გააგრძელა სხვადასხვა საცალო გაყიდვების არხების აქტიური გამოყენება. ეს არხებია: როგორც შიდა, ისე გარე ციფრული ქსელები, თიბისი ბანკის ფიზიკური ფილიალები, კომპანიის ვიპ გაყიდვების დეპარტამენტები, სააგენტოების ქსელი (ბათუმის, ფოთის, ზუგდიდისა და ქუთაისის ფილიალების ჩათვლით) და ავტომოვაჭრეები. ამ არხების მეშვეობით მთლიანად მოზიდული პრემია 2024 წელს 113,5 ათას ლარს შეადგენს. ეს შეესაბამება 19.9%-იან წლიურ ზრდას.

3. ციფრული არხები

2024 წელს ჩვენი მიზანი მარტივი იყო: უფრო ადვილი, სწრაფი და მეტი ჩართულობის მქონე სადაზღვევო გამოცდილების მიწოდება. ჩვენ, ჩვენი მობილური აპლიკაცია და ციფრული პლატფორმები ამ ტრანსფორმაციის ცენტრში მოვაქციეთ, შევიქმენით ახალი წარმოდგენა, თუ როგორ ურთიერთობენ მომხმარებლები დაზღვევასთან ყოველდღიურ ცხოვრებაში.

მობილური აპლიკაციით სარგებლობის გამოცდილების გაუმჯობესება

მობილური აპლიკაცია ჩვენი მომსახურებების მთავარი პორტალი გახდა. ჩართულობის გასაძლიერებლად, თავიდანვე, აპლიკაციაში შემოვიტანეთ ახალი წახალისების სისტემა, რომელიც გთავაზობთ პერსონალიზებულ სარგებელს QR კოდების, შტრიხკოდებისა და კამპანიაზე

[1]ფინანსური წლის განმავლობაში ძალაში შესული ყველა ხელშეკრულების სახელშეკრულებო სადაზღვევო პრემიების ჯამი, ფინანსური წლის განმავლობაში გაუქმებული ხელშეკრულებების გაუქმების ეფექტის გამოკლებით.

დაფუძნებული აქციების მეშვეობით. მაგალითად, სამოგზაურო დაზღვევის მფლობელებს გადაეცათ უფასო როუმინგის ინტერნეტ პაკეტები პრომო კოდების მეშვეობით - რაც სრულად არის ხელმისაწვდომი აპლიკაციის მეშვეობით. ეს შეთავაზება პროდუქტის შეძენის ძლიერი მამოძრავებელი აღმოჩნდა: 2024 წელს ახლად დარეგისტრირებული აპლიკაციის მომხმარებლების 28% სპეციალურად ამ სარგებლის მისაღებად დარეგისტრირდა, რაც ხაზს უსვამს მის ეფექტურობას ახალი მომხმარებლების მოზიდვის საკითხში.

განვახორციელეთ აპლიკაციის ინტეგრირება ჯანდაცვის წამყვან კლინიკებთან, რაც უზრუნველყოფს სამედიცინო სერვისებზე შეუფერხებელ წვდომას. ამავდროულად, დავიწყეთ აპლიკაციის სრულიად ახალ დიზაინზე მუშაობა, რათა შეგვექმნა უფრო ინტუიციური, თანამედროვე და მომხმარებელზე ორიენტირებული გამოცდილება, რომელიც პასუხობს მომხმარებელთა ცვალებად საჭიროებებსა და მოლოდინებს. ახალი ვერსიის გამოშვება ეტაპობრივად მიმდინარეობს, საკვანძო ეტაპის დაძლევა განხორციელდა 2024 წლის დეკემბერში, რაც ძირითადად ორიენტირებულია ჯანმრთელობის დაზღვევის სერვისებზე. რეალური მომხმარებლის შეხედულებებისა და ქცევის მონაცემების გამოყენებით შემუშავებული, ახალი დიაზაინის მქონე აპლიკაციის განვითარება გაგრძელდება 2025 წლის განმავლობაშიც.

გავლენის ეფექტი მნიშვნელოვანი იყო:

- აპლიკაციით განხორციელებული ტრანზაქციები 2023 წელთან შედარებით 73%-ით გაიზარდა
- აპლიკაციით მოსარგებლე პოლისის მფლობელების რაოდენობა 36%-ით გაიზარდა 2023 წელთან შედარებით
- აპლიკაციით სამედიცინო სერვისების გამოყენებამ გამოიწვია:
    - ექიმთან ვიზიტების 92% ახლა იჯავშნება აპლიკაციის მეშვეობით
    - სამედიცინო მოთხოვნების 96%-ის წარდგენა ციფრულად ხორციელდება

მეტად ძლიერი ბექენდ სისტემის შექმნა

პარალელურად, ყურადღება გავამახვილეთ ჩვენი ძირითადი სისტემების განახლებაზე. ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი მიღწევა იყო კასკოს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დამუშავებისათვის მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის სისტემის დასრულება, რომელმაც ჩვენი ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების პროცესის სრული ავტომატიზაცია მოახდინა. 2023 წელს, ზარალის ანაზღაურების კომპლექსური მოთხოვნების 0% იმართებოდა მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის სიტემის მეშვეობით - დღეს ეს რიცხვი 100%-ია. მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის

სისტემის საფუძველზე ზარალის ანაზღაურების მარტივი მოთხოვნების დამუშავებაც 80%-დან 100%-მდე გაიზარდა.

ასევე, დავნერგეთ ციფრული პლატფორმა პარტნიორი მომსახურების ცენტრებისა და ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების შეფასებისთვის. ამან მნიშვნელოვნად გააუმჯობესა ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების გადაწყვეტის როგორც სიჩქარე, ასევე გამჭვირვალობა.

ამ გამოცდილების საფუძველზე, დავიწყეთ ფართომასშტაბიანი მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის სისტემის შემუშავება გაყიდვების კუთხით, რომელიც ეტაპობრივად ამოქმედდება 2025 წლის ბოლოდან. პროექტის სრულად დანერგვის დასრულება დაგეგმილია 2026 წლისთვის - რაც გადამწყვეტი ნაბიჯია უფრო ინტეგრირებული და ეფექტური კომერციული საქმიანობის განსახორციელებლად.

ჩვენი ეკოსისტემის გაფართოება

2024 წელს, მოვიგეთ იუსტიციის სახლის მიერ გამოცხადებული საჯარო ტენდერი და დავიწყეთ ორწლიანი სტრატეგიული პარტნიორობა. იუსტიციის სახლს საქართველოში ყველაზე მეტი ვიზიტორი ჰყავს და წარმოადგენს სანდო საჯარო დაწესებულებას, მას ცენტრალური როლი ენიჭება მოქალაქეთა მომსახურებაში. აღნიშნული თანამშრომლობის ფარგლებში, გავუშვით ჩვენი სავაჭრო პლატფორმა, დავიწყეთ მოგზაურობის დაზღვევის შეთავაზებებით, რომლებიც ხელმისაწვდომია მათ ადგილზე მომსახურების პუნქტებში. ეს პარტნიორობა აფართოებს ჩვენს საჯარო სექტორზე წვდომას და ქმნის ახალ მომხმარებლებზე წვდომის სხვადასხვა არხებს.

არხებს შორის ინტეგრაცია

გავაგრძელეთ დაზღვევის ინტეგრირება მომხმარებლების ყოველდღიურ ციფრულ რუტინაში. თიბისი მობაილ ბანკინგში გავაფართოვეთ ჩვენს სერვისებზე წვდომა. 2024 წლის ბოლოს, დავიწყეთ საცხოვრებელი სახლის დაზღვევა - რაც მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს დაცული ჰქონდეთ მათი ქონება პირდაპირ ბანკინგის აპლიკაციის მეშვეობით, სულ რამდენიმე შეხებით.

Wallet გადახდის სისტემების ინტეგრაციის დაწყება

მობილური მოწყობილობებისთვის მოსახერხებელი წვდომის მხარდასაჭერად, ჩვენ წარვადგინეთ სამოგზაურო დაზღვევის პასი, რომლებიც თავსებადია Google Wallet-თან და Apple Wallet-თან. ეს ფუნქცია ხელმისაწვდომი გახდა როგორც ვებ, ასევე მობილურ პლატფორმებზე, რაც მომხმარებელს აძლევს უფრო მოსახერხებელ საშუალებას, მოგზაურობისას სადაზღვევო დოკუმენტების შესანახად და მათ წარსადგენად.

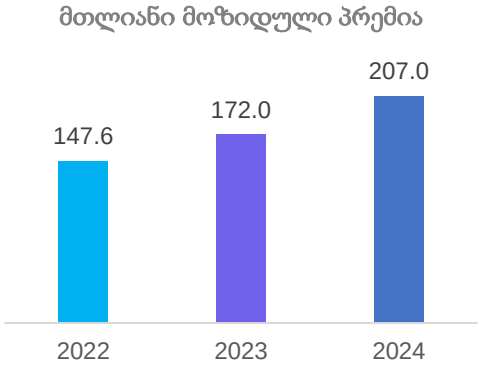
რეაგირება ორივე ეკოსისტემაში საკმაოდ ძლიერი იყო, რაც ხაზს უსვამს მომხმარებელთა მზარდ მოთხოვნას შეუფერხებელ, პირველ რიგში მობილურ სადაზღვევო ინსტრუმენტებზე, რომლებიც მოსახერხებელია მათი ყოველდღიური რუტინისათვის.

2024 წელი პროგრესის წელი იყო ჩვენი ციფრული ეკოსისტემის ყველა დონეზე. გავაუმჯობესეთ აპლიკაცია, გავაძლიერეთ ჩვენი ბექენდი, გავუშვით ახალი სადისტრიბუციო არხები და განვახორციელეთ ინტეგრაცია ისეთ პლატფორმებში, რომლებსაც ჩვენი მომხმარებლები ყოველდღიურად იყენებენ. რაც მთავარია, ყოველდღიურ საფუძველზე ვქმნით მარტივ, სწრაფ და უფრო მეტად გამოსადეგ დაზღვევას.

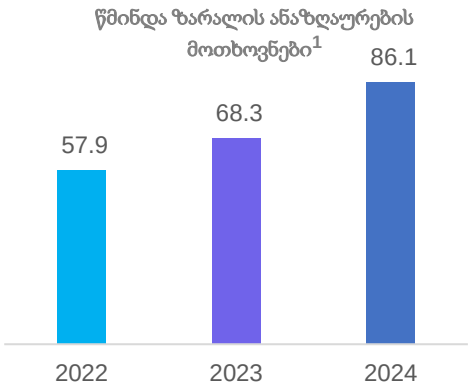
4. ფინანსური მაჩვენებლები

2023 წლის მაჩვენებლების მსგავსად, 2024 წელსაც ახასიათებდა მკაცრი კონკურენცია მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებისა და კორპორაციულ ბაზარზე. მიუხედავად ამისა, ჩვენ მოვახერხეთ და ორივე, ჯანმრთელობის და არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის სეგმენტებში დავაზღვიეთ ბაზარზე არსებული წამყვანი კომპანიები, რაც მოიცავდა მრავალეროვნულ, ასევე ადგილობრივ კომპანიებს სასტუმრო მომსახურების, დისტრიბუციის, საცალო ვაჭრობის, მომსახურებების, ტექნოლოგიებისა და სხვა სფეროებიდან.

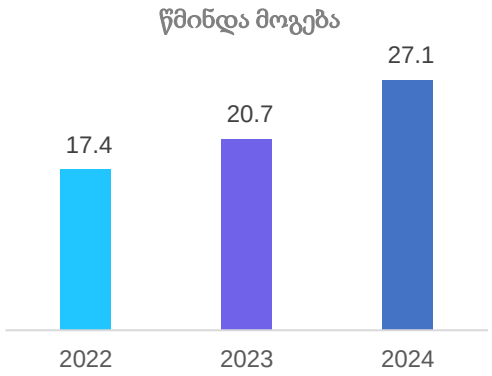
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების წლიური განვითარება მოცემულია დიაგრამებზე ქვემოთ:

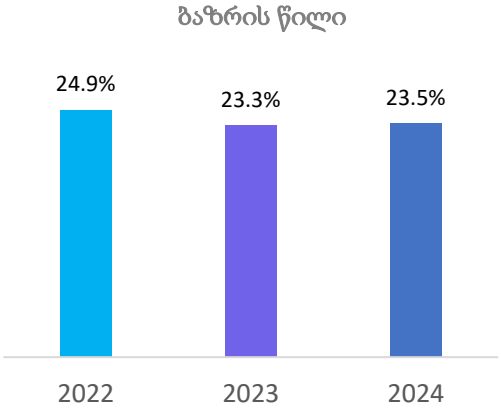


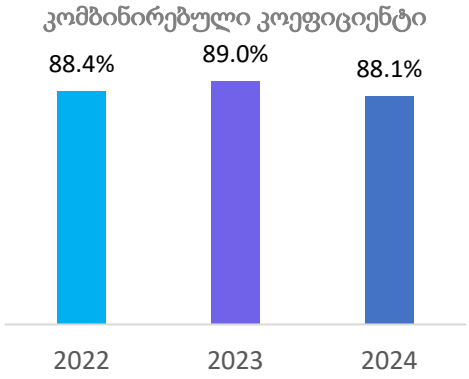
CAGR* 18.4%

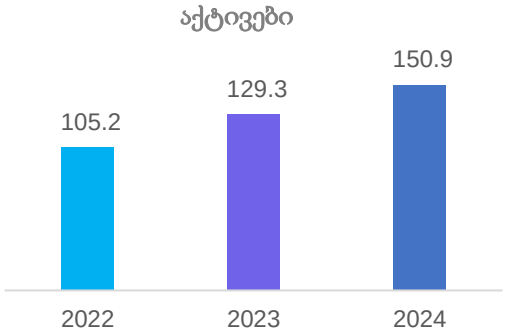


CAGR 21.9%









CAGR 19.8%

* CAGR – *ნაერთი წლიური ზრდის ტემპი*

[თანხები გამოხატულია მილიონობით ლარში; ბაზრის წილი სავალდებულო ავტოპასუხისმგებლობის დაზღვევის და ჯანმრთელობის დაზღვევის ხაზების გარეშე]

5. გენერალური დირექტორის მიმართვა

მიმოხილვა

2024 წელი თიბისი დაზღვევისთვის უაღრესად წარმატებული იყო. მივაღწიეთ მოგებისა და გადახდისუნარიანობის რეკორდულ მაჩვენებლებს, რაც განპირობებულია ბალანსის ძლიერი ზრდით , ასევე ჩვენი ციფრული არხების მასშტაბის ზრდით. მიუხედავად იმისა, რომ საქართველოში ადგილი ჰქონდა გეოპოლიტიკურ და სხვა გამოწვევებს, მაკროგარემო დადებითად შენარჩუნდა მთელი წლის განმავლობაში, მშპ-ს 9.4%-იან ზრდასთან ერთად, რაც გამოწვეულია ტურიზმიდან მიღებული ძლიერი შემოსავლებითა და კრედიტის რეალური ზრდით. ჩვენს მთავარ პრიორიტეტად კვლავ ჩვენი თანამშრომლები და მომხმარებლები რჩებიან.

მთავარი მიღწევები

ჩვენ მოვახერხეთ საბაზრო პოზიციის შენარჩუნება და 2024 წლის ბოლოსთვის, „თიბისი დაზღვევა“ , **არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის საცალო და არა-სახელმწიფო დაზღვევის ბაზრის მთლიან** სეგმენტში 23.5%-იანი წილით **პირველ ადგილს იკავებდა**, ხოლო მთლიანი არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე, იკავებდა მეორე ადგილს.

ჩვენი კორპორაციული ჯანმრთელობის დაზღვევის კლიენტთა ბაზა წლიურად 9,600-ით დაზღვეულით გაიზარდა და 2024 წლის ბოლოსთვის, დაზღვეულთა რაოდენობამ 63,000 გადააჭარბა, რაც აღსანიშნავია კორპორაციული ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის გაჯერებულობის მაღალი დონის გათვალისწინებით.

ჩვენი ციფრული სტრატეგია არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებით უფრო აქტუალური აღმოჩნდა, ვიდრე ოდესმე. 2024 წელს ციფრულმა გაყიდვებმა 2.8 მილიონ ლარს გადააჭარბა, ამავდროულად, ჩვენი აპლიკაციის მომხმარებელი პოლისის მფლობელების რაოდენობა გაიზარდა 36%-ით. ხოლო აპლიკაციით განხორციელებული ტრანზაქციების ოდენობა 73%-ით გაიზარდა.

თანამშრომლებისთვის შექმნილი ღირებულება

„თიბისი დაზღვევაში“ გვჯერა, რომ წარმატება იწყება ჩვენი გუნდით. მუდმივად წარვადგენთ ახალ ინიციატივებს ჩვენი თანამშრომლების შთაგონებისა და მოტივაციისთვის, რათა მათ, თავიანთი ფუნქციების შესრულებისას, იგრძნონ დაფასება და მხარდაჭერა.

ჩვენ ვამაყობთ, რომ ლიდერები ვართ ბაზარზე, თანამშრომლების ვთავაზობთ განსაკუთრებულ სარგებელს, რაც, მოცემულ ინდუსტრიაში სხვებისგან გამოგვარჩევს.

ჩვენი გუნდისადმი ჩვენი ერთგულება სცილდება სარგებლის მიღების ფარგლებს; ჩვენ დიდ ყურადღებას ვუთმობთ ტრენინგებსა და განვითარებას, ვახორციელებთ ინვესტირებას პროგრამებში, რომლებიც აძლიერებენ უნარებს და ხელს უწყობენ გრძელვადიან კარიერულ ზრდას. პროფესიული განვითარების შესაძლებლობების მიწოდებით, ჩვენ უზრუნველვყოფთ ჩვენი თანამშრომლების საჭირო უნარ-ჩვევებით აღჭურვას, რათა მათ მიაღწიონ წარმატებას და ასევე, გახდნენ ლიდერები მათი ფუნქციების შესრულებისას.

კლიენტებისა და საზოგადოებისთვის შექმნილი ღირებულება

ვინაიდან ჩვენს ირგვლივ სამყარო იცვლება, ასევე იცვლება კლიენტების მოლოდინებიც, რაც ნიშნავს, რომ ჩვენც ფეხი უნდა ავუწყოთ ამ ტენდენციებს.

ჩვენ გავაუმჯობესეთ სამოგზაურო დაზღვევის პროდუქტი, გავაუქმეთ ასაკობრივი შეზღუდვა, ასევე წარვადგინეთ სადაზღვევო დაფარვა ისეთი გადაუდებელი მდგომარეობებისთვის, რომლებიც გამოწვეულია ქრონიკული თუ ადრე გადატანილი დაავადებების შედეგად, რაც ერთ-ერთ საუკეთესო შეთავაზებას წარმოადგენს ქართულ ბაზარზე.

ჩვენ ვამაყობთ იმით, რომ მომხმარებელს ვთავაზობთ საუკეთესო გამოცდილებას ჯანმრთელობისა და საავტომობილო დაზღვევის სფეროებში, სადაც ჩვენი მომხმარებელთა კმაყოფილების და ერთგულების მაჩვენებელი (პრომოტერის წმინდა მაჩვენებელი) არის 58% და 76%, შესაბამისად.

დადებითი შედეგის გასავრცელებლად, ჩვენ შევქმენით გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის (ESG) სტრატეგია, რომელიც ემსახურება ქვეყნის განვითარებაში ჩვენს მიერ გრძელვადიანი წვლილის შეტანას. ჩვენი მიზანია უზრუნველვყოთ ჩვენი საქმიანობის, თანამშრომლების, მომწოდებლებისა და ფართო საზოგადოების მდგრადობა. ჩვენი გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის სტრატეგია შემდეგ ძირითად საკითხებს ეხება: პროდუქტებისა და მომსახურების ხელმისაწვდომობის გაუმჯობესება, დივერსიფიცირებული სამუშაო ძალა, თანასწორობა და ჩართულობა, მდგრადი და „მწვანე“ სადაზღვევო პორტფელი და ამ გავლენების შეფასების სისტემა.

ინვესტორებისთვის შექმნილი ღირებულება

„თიბისი დაზღვევა“ ზრუნავს თავის აქციონერული ღირებულების მაქსიმიზაციაზე. 2024 წელს ჩვენმა წმინდა მოგებამ 27.1 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც წლიურ 30.6 % -იან ზრდას წარმოადგენს. 13.6 მილიონი ლარის დივიდენდები განაწილდა ჩვენს აქციონერებზე.

ჩვენი ფინანსური სიმტკიცე და სტაბილურობა გამოხატულია გადახდისუნარიანობის და კომბინირებული კოეფიციენტებით, რომლებიც, შესაბამისად, 217.8%-სა და 88.1%-ს შეადგენს.

პერსპექტივა

ეკონომიკაზე პანდემიის გავლენის გარდა, არსებობს პოლიტიკური დაძაბულობა ყოფილი საბჭოთა კავშირის ქვეყნებში, რის გამოც გვიხდება შემდგომი ნაბიჯების საგულდაგულოდ აწონ-დაწონვა, რათა დავიცვათ ბალანსი ეკონომიკის მერყეობასა და ჩვენს ამბიციურ მიზნებს შორის.

ჩვენი თავდაუზოგავი შრომა საქმიანობის შედეგებისთვის ჩვენი თანამშრომლებისა და მომხმარებლების კეთილდღეობისთვის, ჩვენი მუდმივი ინვესტიცია ციფრული შესაძლებლობების განვითარებაში და ჩვენი მტკიცე ფინანსური დისციპლინა საფუძველს მაძლევს დაბეჯითებით განვაცხადო, რომ „თიბისი დაზღვევა“ გაუძლებს ქარტეხილებს და უახლოეს მომავალში უფრო მდგრად, ინოვაციურ საიმედო კომპანიად მოგვევლინება რეგიონის სადაზღვევო ინდუსტრიაში.

დავით კიღურაძე

გენერალური დირექტორი

6. რისკის მართვა

სამეთვალყურეო საბჭო, ჯგუფის ხელმძღვანელობასთან ერთად, პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის სისტემის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე, ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებასა და მონიტორინგზე და აქციონერების წინაშე თავისი საქმიანობის რეგულარული ანგარიშგების უზრუნველყოფაზე.

ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა შეიქმნა იმისთვის, რომ მოხდეს ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და გაანალიზება, რისკის სათანადო ზღვრების დაწესება და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, ასევე რისკებისა და მათი ლიმიტების დაცვის ზედამხედველობა. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, რათა მასში აისახოს საბაზრო პირობებში და ჯგუფის საქმიანობაში მოხდენილი ცვლილებები. ჯგუფი, თავისი ტრენინგების, მართვის სტანდარტების და პროცედურების მეშვეობით, მიზნად ისახავს, შექმნას დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კარგად აქვთ გააზრებული თავიანთი ფუნქციები და პასუხისმგებლობა.

სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევს შესაბამისობას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან და ამოწმებს რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობას ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკებისთვის.

სადაზღვევო საქმიანობის ხასიათის გათვალისწინებით, სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთი უმთავრესი პრიორიტეტია რისკის მართვის ქმედითი ფუნქციის ჩამოყალიბება.

რისკის ეფექტური მართვის უზრუნველსაყოფად, „თიბისი დაზღვევამ“ შეიმუშავა და დანერგა რისკის მართვის საერთო სისტემა, რომელიც მოიცავს ყველა ტიპის რისკს, როგორიცაა ფინანსური რისკი, საოპერაციო რისკი, საინფორმაციო უსაფრთხოება, კიბერშეტევების რისკი და კანონშესაბამისობისა და საკანონმდებლო ცვლილებების რისკი.

რისკის მართვის ერთ-ერთი უმთავრესი ინსტრუმენტია რისკის დასაშვები დონის, იგივე რისკისადმი დაქვემდებარების (ე.წ. „რისკის აპეტიტის“) მართვა, რაც მოიცავს ფინანსური და არაფინანსური რისკის კოეფიციენტებს. რისკისადმი დაქვემდებარების (RAF „რისკის აპეტიტის ჩარჩოს“) მიზანია ისეთი მტკიცე საოპერაციო გარემოს შექმნა, სადაც „თიბისი დაზღვევის“ წინაშე მდგარი ყველა არსებითი რისკი და რისკიანი საქმიანობა, რომლებიც სცდება კომპანიის რისკის დასაშვები დონის ფარგლებს, გამოვლინდეს, აღირიცხოს და დროულად იმართოს. რისკისადმი დაქვემდებარება განსაზღვრავს რისკის იმ დონეს, რომლის ასაღებად კომპანია მზადაა, უკუგების მიღებისა და ღირებულების შექმნის მიზნით. იგი ასევე მკაფიოდ განმარტავს რისკის იმ ტიპებს, რომელთა თავიდან არიდებაც სასურველია. „რისკის აპეტიტის ჩარჩო“ ყოველწლიურად ახლდება, ბოლოს ის 2024 წლის ნოემბერში განახლდა.

ინფორმაციისა და კიბერუსაფრთხოების საქმიანობა მოიცავს პოლიტიკის მუდმივად განახლებას და ისეთი ახალი ინსტრუმენტების დანერგვას, როგორიცაა DLP, ანტივირუსული პროგრამა, EDR, SIEM, NG ფაიერვოლი, და მოწყვლადობის სკანერი.

რისკის მართვა ასევე მოიცავს საოპერაციო რისკის მართვის მუდმივ საქმიანობას, როგორიცაა რისკის და კონტროლის თვითშეფასება (RCSA), ინციდენტების მართვა, მთავარი რისკების ინდიკატორები (KRI), მომწოდებლის რისკის შეფასება , თაღლითობის რისკის შეფასება და ა.შ.

„თიბისი დაზღვევა“ ახორციელებს იმ ფიზიკური და იურიდიული პირების პოტენციური ზარალების შეფასებას, რომლებიც დაზღვეულები არიან ჯანმრთელობის, სიცოცხლის, პირადი უბედური შემთხვევის, ასევე ქონების და სხვა უბედური შემთხვევების დაზღვევის ხელშეკრულებებით. „თიბისი დაზღვევა“ წინასწარ ვერ განსაზღვრავს ამ ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის დადგომის დროსა და მოცულობას. ამასთან დაკავშირებული მთავარი რისკი ისაა, რომ ზარალის სიხშირე და მოცულობა შეიძლება მოსალოდნელზე მაღალი აღმოჩნდეს. სადაზღვევო შემთხვევებს მოულოდნელობა ახასიათებს და წლის განმავლობაში მათი რეალური სიხშირე და მოცულობა, შესაძლოა, სტატისტიკური მოდელებით მიღებული პროგნოზებისგან განსხვავდებოდეს. „თიბისი დაზღვევას“ ასევე აქვს საბაზრო რისკი თავისი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის გამო.

„თიბისი დაზღვევა“ ამ რისკებს მართავს ერთი მხრივ, სათანადო ანდერაიტინგით და, მეორე მხრივ, რისკის გადაცემის მეშვეობით გადაზღვევის გამოყენებით. „თიბისი დაზღვევა“ ყიდულობს გადაზღვევის პაკეტებს თავისი საქმიანობის სხვადასხვა მიმართულებისთვის: ავტო, სიცოცხლის, ქონების, ტვირთის, პასუხისმგებლობის და გარანტიის დაზღვევისთვის.

„თიბისი დაზღვევის“ ხელმძღვანელობა ყოველთვიურად გადახედავს საწარმოს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და ფულადი ნაკადების რისკებს:

1. საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური გარიგების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ხელშეკრულებით ნაკისრ ვალდებულებებს, ან გადამზღვეველი კომპანია ვერ გადაიხდის ზარალის მის წილს. გადამზღვეველი კომპანიების შერჩევა მკაცრად ხდება მათი გადახდისუნარიანობის, საიმედოობისა და კრედიტუნარიანობის კრიტერიუმების საფუძველზე.

2. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფს გაუჭირდება ფულადი სახსრების მოზიდვა თავისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. „თიბისი დაზღვევის“ ლიკვიდური აქტივები. გადახდისუნარიანობის და ლიკვიდურობის კოეფიციენტები[1] (217.8% და 174.3%, შესაბამისად) იმაზე მეტყველებს, რომ „თიბისი დაზღვევას“ შეუძლია ხანგრძლივ კრიზისს

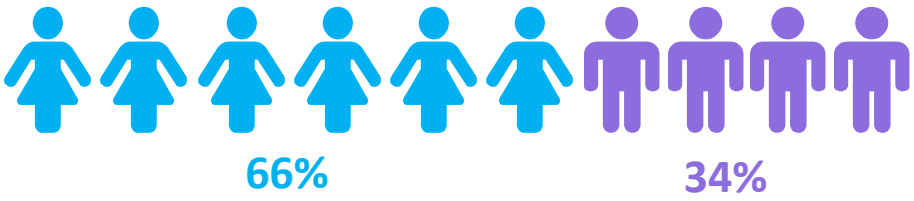
გაუძლოს. ამ პოზიციას კიდევ უფრო განამტკიცებს ის ფაქტი, რომ „თიბისი დაზღვევას“ არ აქვს სესხები ფინანსური დაწესებულებებიდან.

7. ჩვენი გუნდი

თიბისი დაზღვევაში ჩვენ ვამაყობთ, რომ ვასაქმებთ ნიჭიერ და მაღალკვალიფიციურ სამუშაო ძალას, რაც განაპირობებს ჩვენს უწყვეტ წარმატებას. 2024 წლის ბოლოსთვის ჩვენი გუნდი გაფართოვდა 399 თანამშრომელამდე, რაც წარმოადგენს 5.0%-იან ზრდას.

2024 წელს კომპანიაში 99 პოზიციის ცვლილება მოხდა, მათ შორისაა 50 დაწინაურება. ეს ხაზს უსვამს შიდა კარიერული ზრდისადმი ჩვენს ერთგულ დამოკიდებულებას, რაც უზრუნველყოფს თანამშრომლების ორგანიზაციის შიგნით წინსვლისა, თუ მათი სრული პოტენციალის გამოვლინების უზარმაზარ შესაძლებლობებს.

როგორც თანაბარი შესაძლებლობების მქონე დამსაქმებელი, თიბისი დაზღვევა აფასებს მრავალფეროვნებას და ინკლუზიურობას. ჩვენ უზრუნველვყოფთ, რომ ყველა ჩვენს თანამშრომელს, განურჩევლად რასისა, ეთნიკური წარმომავლობის, რელიგიისა, სქესისა, ასაკისა თუ შეზღუდული შესაძლებლობებისა, ჰქონდეს განვითარების თანაბარი შესაძლებლობები. გენდერული თანასწორობა ჩვენთვის პრიორიტეტად რჩება და მოხარულები ვართ, რომ 2024 წლის ბოლოს ქალები შეადგენდნენ ჩვენი სამუშაო ძალის 66%-ს.



2024 წელს ჩვენ მივაღწიეთ 87%-იან ჩართულობის მაჩვენებელს და დასაქმებულთა კმაყოფილების და ერთგულების მაჩვენებელს, რომელიც იყო 55, ეს ასახავს დასაქმებულების კმაყოფილების და ერთგულების მაღალ მაჩვენებელს. დასაქმებულების დენადობის კოეფიციენტი იყო 17%, რაც მნიშვნელოვნად დაბალია ინდუსტრიის საშუალო 20-25%-იან მაჩვენებელზე, ეს ხაზს უსვამს, რომ ძალისხმევას არ ვიშურებთ კადრების შენარჩუნებისა და სტაბილური, მხარდამჭერი სამუშაო ადგილის შექმნისთვის.

კარგად გვესმის, რომ თანამშრომლები არიან ჩვენი წარმატების მთავარი განმსაზღვრელები და ჩვენ, კვლავინდებურად მათთვის უზრუნველვყოფთ კონკურენტუნარიან სარგებელს, პროფესიული განვითარების მიმდინარე შესაძლებლობებს და დადებით სამუშაო გარემოს

თანამშრომლების ინფორმირება ჩვენი კორპორაციული კულტურის ქვაკუთხედია და ჩვენ რეგულარულად ვაწვდით მათ ინფორმაციას თიბისი ჯგუფის განახლებებისა და განვითარებების შესახებ.

8. კორპორაციული მართვა

„თიბისი დაზღვევა“ არის ლონდონის საფონდო ბირჟის პრემიუმ სეგმენტში განთავსებული საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ შვილობილი კომპანია (შემდგომში, ერთობლივად „ჯგუფი“). ჯგუფი აკმაყოფილებს დიდი ბრიტანეთის კორპორაციული მართვის კოდექსით გათვალისწინებულ მართვის უმაღლეს სტანდარტებს.

„თიბისი დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭო (შემდგომში „საბჭო“) შედგება ხუთი წევრისგან, რომლებიც ერთობლივად არიან პასუხისმგებელნი კომპანიის გრძელვადიან წარმატებაზე და აქციონერებისთვის მდგრადი ღირებულების შექმნაზე, რასაც ახორციელებენ კომპანიის სტრატეგიის დასახვისა და მისი განხორციელების ზედამხედველობის გზით. სამეთვალყურეო საბჭო არის გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო კომპანიისთვის მნიშვნელოვან ყველა საკითხზე. სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს და ამტკიცებს ისეთ საკითხებს, როგორიცაა კომპანიის სტრატეგია, გრძელვადიანი მიზნები, რისკის დასაშვები დონე, წლიური საოპერაციო და კაპიტალური დანახარჯების ბიუჯეტები, კომპანიის კაპიტალში ცვლილებები, შესყიდვის და/ან შერწყმის მსხვილი ოპერაციები, წლიური ანგარიშგება და ანგარიშები.

9. სამეთვალყურეო საბჭო

ვახტანგ ბუცხრიკიძე

თავმჯდომარე

ვახტანგს 30 წელზე მეტი გამოცდილება აქვს საბანკო და საფინანსო ინდუსტრიაში. ის ჯგუფს ხელმძღვანელობდა 1992 წელს საქართველოში მისი, როგორც სტარტაპის დაარსებიდან, ბაზარზე ამჟამად წამყვანი ფინანსური ტექნოლოგიების ინსტიტუციად ჩამოყალიბებამდე. 1993 წელს შეუერთდა თიბისი ბანკს უფროსი მენეჯერის თანამდებობაზე, ხოლო 1996 წელს გახდა დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე. 1998 წლიდან იკავებდა სს თიბისი ბანკის გენერალური დირექტორის

თანამდებობას და 2016 წელს დაინიშნა სს თიბისი დაზღვევის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ.

ვახტანგი სახელგანთქმული ბანკირია კავკასიისა და აღმოსავლეთ ევროპის რეგიონში, მას მიღებული აქვს რამოდენიმე პრესტიჟული ჯილდო, მათ შორისაა საუკეთესო ბანკირის ჯილდო GUAM-ისგან, დემოკრატიისა და ეკონომიკური განვითარების ორგანიზაციისგან, ჟურნალი EMEA Finance-ის მიერ დასახელდა 2014 წლის საუკეთესო გენერალურ დირექტორად ცენტრალურ და აღმოსავლეთ ევროპასა და დსთ-ში. 2019 წლის მარტში, მან მიიღო სპეციალური პრიზი „არასახარბიელო პირობებში პასუხისმგებლიანი კაპიტალიზმისათვის“ პრესტიჟული ორგანიზაციისგან FIRST - რომელიც წარმოადგენს მრავალპროფილურ ორგანიზაციას საერთაშორისო საკითხებში და მიზნად ისახავს განავითაროს ურთიერთობები და დიალოგი ინდუსტრიის, მთავრობისა და საფინანსო ინსტიტუტების ლიდერებს შორის.

თორნიკე გოგიჩაიშვილი

საბჭოს წევრი

თორნიკე თიბისის გუნდს 2018 წელს, ოპერაციების მართვის დირექტორად და გენერალური დირექტორის მოადგილედ შეუერთდა. მას, ფინანსური სერვისებისა და ოპერაციების მართვის სფეროში 20-წლიანი გამოცდილება აქვს.

2016 წელს თიბისის გუნდში მოსვლამდე, თორნიკე საქართველოს ბანკში გენერალური დირექტორის მოადგილედ და ოპერაციების მართვის დირექტორად მუშაობდა. 2010-2016 წლებში თორნიკე საქართველოს ბანკის ოპერაციების დეპარტამენტის დირექტორის პოზიციას იკავებდა. ის ასევე იყო საერთაშორისო ბანკინგის ხელმძღვანელი საქართველოს ბანკის ჯგუფში. 2006-2008 წლებში, თორნიკე სადაზღვევო კომპანია „ალდაგის“ გენერალური დირექტორის პოზიციას იკავებდა. ის ასევე მუშაობდა UEDC PA consulting-ში ფინანსურ დირექტორად და 1998-2004 წლებში იკავებდა სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციას BCI Insurance Company-ში.

თორნიკე გოგიჩაიშვილს დამთავრებული აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო სამართლის ფაკულტეტი და ფლობს კავკასიის ბიზნესის სკოლის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრისა და ოქსფორდის ბიზნესის სკოლის (executive diploma) ხარისხს სტრატეგიის და ინოვაციების მიმართულებით.

გიორგი თხელიძე

საბჭოს წევრი

გიორგი თხელიძე 2014 წელს ჯგუფს შეუერთდა ბარკლის საინვესტიციო ბანკიდან, სადაც ის 2011 წლის ივნისიდან იყო ევროპის, შუა აზიის და აფრიკის რეგიონის ფინანსური ინსტიტუტების ჯგუფის ვიცეპრეზიდენტი. უფრო ადრე კი, 2009 წლის სექტემბრიდან, იყო ბარკლის სასესხო დაფინანსების და რესტრუქტურიზაციის ჯგუფების ასოცირებული დირექტორი. ბარკლიში, ლონდონში თავისი კარიერის მანძილზე, მუშაობდა და წარმატებით განახორციელა არაერთი მიერთებისა და შერწყმის ოპერაცია, ასევე სასესხო და კაპიტალის ბაზრის ტრანზაქციები ევროპის ფინანსურ ინსტიტუტებთან. კარიერის დასაწყისში სხვადასხვა ხელმძღვანელი თანამდებობა იკავებდა სადაზღვევო კომპანია „ალდაგში“ და ამ კომპანიის გენერალური დირექტორიც გახლდათ.

2009 წელს ლონდონის ბიზნესის სკოლაში მიიღო ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის (MBA) ხარისხი. ასევე ფლობს ნოტინჰემის უნივერსიტეტის საერთაშორისო კომერციული სამართლის მაგისტრის ხარისხს (2002 წ.) და თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის სამართლის მაგისტრის ხარისხს (2000 წ.).

პაატა ღამაძე

საბჭოს წევრი

პაატა ღამაძე „თიბისი ბანკს“ 1994 წლიდან შეუერთდა. საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელობიდან მალევე, ის დაინიშნა თიბისი ბანკის დირექტორის მოადგილედ, საბჭოს კი 1996 წელს შეუერთდა. როგორც დირექტორი, სანამ გადაიბარებდა ადამიანური რესურსების და საერთაშორისო საკუთრების მართვის სადავეებს, ის 1996-2011 წლებში პასუხისმგებელი იყო რისკის მართვასა და ინფორმაციული სისტემების მართვაზე. იმავე წელს, ის შეუერთდა თიბისი ლიზინგის და და თიბისი ინვესტის საბჭოებს. 2016 წლიდან, პაატა ღამაძე იკავებდა თიბისი დაზღვევის გენერალური დირექტორის თანამდებობას. ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2024 წელს გახდა.

ბ-ნი ღამაძე ფლობს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბაკალავრის ('90) და მაგისტრის ('92) ხარისხებს ეკონომიკაში და მაგისტრის ხარისხს მაკროეკონომიკაში ('94).

ნანა გობაძე

საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

ნანა სს თიბისი ბანკს შეუერთდა 2009 წელს, როგორც კორპორაციული საბანკო დეპარტამენტის საკრედიტო ანალიტიკოსი, მოგვიანებით გახდა მენეჯერი კორპორაციული დავალიანებების ამოღების დეპარტამენტში და კვების მრეწველობის სექტორის ხელმძღვანელი კორპორაციულ და საინვესტიციო ბანკინგში. საბანკო სფეროში მოღვაწეობის ათწლიანი კარიერის განმავლობაში, მუშაობდა კორპორაციული კლიენტებისთვის ფინანსური გადაწყვეტილებების მიწოდებაზე, M&A ტრანზაქციების მართვაზე, უძღვებოდა რესტრუქტურიზაციის სტრატეგიებს და კვების მრეწველობაში ძირითად დაინტერესებულ მხარეებთან ურთიერთობების დამყარების პროცესს.

2021 წელს ნანა შეუერთდა PepsiCo-ს, როგორც სამხრეთ-დასავლეთ ევროპის წმინდა შემოსავლების მართვის დეპარტამენტის ტრანსფორმირების მენეჯერი და მოგვიანებით გადავიდა ევროპის სასმელების კატეგორიის ფინანსური მენეჯერის პოზიციაზე, სადაც უძღვებოდა სტრატეგიული დაგეგმვისა და ზრდის ინიციატივებს მოცემული კატეგორიისათვის. ამჟამად ხელმძღვანელობს "იბერიას" ფინანსური დაგეგმვისა და ანალიზის დეპარტამენტს.

ნანა ფლობს IESE ბიზნეს სკოლის (Financial Times-ის მიხედვით #3 სკოლა მსოფლიოში) ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხს და თბილისის თავისუფალი უნივერსიტეტის (ESM-თბილისი) ბიზნეს ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხს.

10. მმართველი საბჭო

დავით კიღურაძე

გენერალური დირექტორი

დავით კიღურაძე სს თიბისი დაზღვევის გენერალურ დირექტორად დაინიშნა 2024 წელს. 2016 წლიდან იგი გენერალური დირექტორის მოადგილის თანამდებობას იკავებდა.

დავითს ფინანსურ სექტორში 24 წლიანი სამუშაო გამოცდილება აქვს. სანამ თიბისი ჯგუფს შეუერთდებოდა, იგი სხვადასხვა თანამდებობებს იკავებდა, მათ შორის მენეჯერულ პოზიციაზე სადაზღვევო ინდუსტრიაში. 2006 წლიდან დავითი შეუერთდა თიბისის გუნდს და წლების განმავლობაში იკავებდა სს „თიბისი ბანკის" სახაზინო და ფინანსური დეპარტამენტის უფროსის, „თიბისი კრედიტის" გენერალური დირექტორისა და „თიბისი ფეის" გენერალური დირექტორის თანამდებობებს.

დავითი ფლობს თავისუფალი უნივერსიტეტის ბიზნეს სკოლის ბაკალავრის ხარისხს და IEDC – ბლედის მართვის სკოლის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხს.

ნიკოლაი კობზევი

ოპერაციების დირექტორი

ნიკოლაი კობზევი სს თიბისი დაზღვევის გუნდს შეუერთდა 2017 წელს და დაკავებული აქვს ოპერაციებისა და ინფორმაციული ტექნოლოგიების დირექტორის თანამდებობა.

ნიკოლაი კობზევმა სს „ჯიპიაი ჰოლდინგში“ მუშაობა 2003 წელს დაიწყო. 2012 წელს დაინიშნა ინფორმაციული ტექნოლოგიების დეპარტამენტის უფროსად. 2013 წელს გახდა ამერიკული კომპანია ELI Lilly-ის პროექტების მენეჯერი. 2015 წელს შეუერთდა The Boston Consulting Group-ს, სადაც იკავებდა კონსულტანტის თანამდებობას.

ნიკოლაი კობზევი ფლობს კავკასიიის უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხს (2011). 2013-ში მიიღო ოქსფორდის უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი.

სერგო საყვარელიძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე/ სს თიბისი დაზღვევის კორპორაციული საქმიანობის დირექტორი

სერგო საყვარელიძეს 2024 წლიდან უკავია სს თიბის დაზღვევის კორპორაციული საქმიანობის დირექტორის თანამდებობა. 2022 წლიდან, ის სამედიცინო დაზღვევის დეპარტამენტის დირექტორია.

სერგოს 18 წლიანი სამუშაო გამოცდილება აქვს დაზღვევისა და ჯანდაცვის სექტორში. 2008 წლიდან მუშაობდა სს „ალდაგში“ ექსპერტიზისა და მონიტორინგის სამსახურის უფროსად, 2010 წლიდან კი ჯანმრთელობის ზარალების მართვის დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობას იკავებდა. 2014 წელს სს „იმედის L-ში“ გახდა ზარალების მართვის დეპარტამენტის დირექტორი, 2017 წელს კი კომპანიის გენერალური დირექტორის მოადგილის თანამდებობა დაიკავა. 2020-2022 წლებში იყო სამედიცინო ცენტრ „ინოვასა“ და „ბოხუას ცენტრში“ სადაზღვევო და კომერციული მიმართულების კონსულტანტი. 2020-2022 წლებში ეკავა კლინიკა „თბილისის გულის ცენტრის“ აღმასრულებელი დირექტორის თანამდებობა.

2005 წელს მან დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო სამედიცინო უნივერსიტეტი

ნიკოლოზ საყვარელიძე

ფინანსური დირექტორი

ნიკოლოზი შეუერთდა „თიბისი დაზღვევას“ და დაიკავა ფინანსური დირექტორის თანამდებობა 2023 წლის აპრილში. ის მართავს ფინანსურ, შესყიდვების, ადმინისტრაციულ, მონაცემთა დამუშავების და აქტუარიულ პროცესებს.

ნიკოლოზ საყვარელიძე იყო საწარმოს რესურსების დაგეგმვისა და სისტემური აპლიკაციებისა და პროდუქტების გუნდის ხელმძღვანელი შპს კავკასუს ონლაინში 2011-2013 წლებში. 2009-2015 და 2013-2015 წლებში იყო ფინანსური ანალიტიკოსი, ხოლო მოგვიანებით ეკავა ფინანსური განყოფილების უფროსის თანამდებობა შპს „საქართველოს სახელმწიფო ელექტროსისტემაში“, სადაც აკონტროლებდა დაახლოებით 100 მილიონი ლარის ბიუჯეტს და მართავდა კომპანიის ლიკვიდურობას და გადახდისუნარიანობას. 2012-2020 წლებიდან მუშაობდა Marine Resources Exploration Internation BV-ში რეგიონალურ დირექტორად. „თიბისი დაზღვევაში“ გადასვლამდე, 2015 წლიდან იკავებდა შპს „გალერია თბილისის“ ფინანსური დირექტორის თანამდებობას.

2009 წელს, ნიკოლოზმა გრინელის კოლეჯის ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი მიიღო. მან წარმატებით ჩააბარა დიპლომირებულ ფინანსურ ანალიტიკოსთა (CFA) I და II დონის გამოცდები. ამჟამად ის ირიცხება და განათლებას იღებს IEDC Bled-ის მართვის სკოლაში, საერთაშორისო აღმასრულებელი ბიზნეს ადმინისტრირების სამაგისტრო პროგრამაში.

ნიკოლოზ ბრეგვაძე

ციფრული და ბიზნესის განვითარების მიმართულების დირექტორი

ნიკოლოზ ბრეგვაძე ამჟამინდელ თანამდებობაზე 2024 წელს დაინიშნა და ხელმძღვანელობს კომპანიის ციფრული ტრანსფორმაციისა და ბიზნესის სტრატეგიული განვითარების საკითხებს. 2019 წლიდან ის პასუხისმგებელია კომპანიის ციფრული გაყიდვებისა და მარკეტინგის, სტრატეგიული პროექტების და UX & UI დიზაინის მიმართულებებზე.

ნიკოლოზ ბრეგვაძეს 15 წელზე მეტი სამუშაო გამოცდილება აქვს საფინანსო და საჯარო სექტორში. თიბისი დაზღვევამდე, იგი მუშაობდა პერსონალურ მონაცემთა დაცვის სამსახურში პერსონალურ მონაცემთა დაცვის ინსპექტორის პირველ მოადგილედ. ამ თანამდებობაზე მან მონაწილეობა მიიღო ისეთ პროექტებში, როგორებიც არის: ევროსტანდარტებთან შესაბამისობის რეგულაციების შემუშავება, სხვადასხვა სექტორის მარეგულირებელებთან ურთიერთობის და თანამშრომლობის დამყარება, კერძო და საჯარო სექტორის ორგანიზაციების აუდიტი და მათი ბიზნეს პროცესების ოპტიმიზაციისათვის

შემდგომი რეკომენდაციების გაცემა, არსებულ რეგულაციებთან შესაბამისობა და ა.შ. კარიერის დასაწყისში, 2008 წლიდან მუშაობდა სს „თიბისი ბანკში“ იურისტად, სადაც სამართლებრივი თვალსაზრისით აქტიურად მონაწილეობდა ბანკისა და მისი შვილობილი კომპანიების სხვადასხვა ციფრული პლატფორმების შემუშავებასა და დანერგვასთან დაკავშირებულ პროექტებში.

ბანკსა და მის შვილობილი კომპანიებში სხვადასხვა ციფრული პლატფორმის შემუშავებასა და დანერგვასთან.

ბატონი ბრეგვაძე ფლობს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის იურისტის ბაკალავრისა და მაგისტრის ხარისხებს (2002-2007) და თბილისის თავისუფალი უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხს (2017-2019).

დავით ჭრიკიშვილი

სს თიბისი დაზღვევის რისკების დირექტორი

დავით ჭრიკიშვილი სს „თიბისი დაზღვევაში” რისკების დირექტორის პოზიციას 2024 წლიდან იკავებს. იგი დაზღვევის გუნდს 2019 წელს შემოუერთდა იურიდიული დეპარტამენტის უფროსის პოზიციაზე, მალევე, მისი სამუშაო სფერო გაფართოვდა და დავით ჭრიკიშვილი იურიდიული, ფინანსური მონიტორინგისა და შესაბამისობის დეპარტამენტის უფროსი გახდა

სანამ თიბისი დაზღვევა შემოუერთდებოდა, 2012 წლიდან ბატონო ჭრიკიშვილი იკავებდა სს თიბისი ბანკის იურიდიული დეპარტამენტის უფროსი იურისტის თანამდებობას, ხოლო დაწინაურების შემდეგ, ის შესაბამისობის და იურიდიული რისკების უფროსი ოფიცერი გახდა.

დავით ჭრიკიშვილი ფლობს ქართულ-ამერიკული უნივერსიტეტის სამართლის მაგისტრის ხარისხს. 2023 წელს ჩააბარა და სწავლას აგრძელებს თავისუფალი უნივერსიტეტის მაგისტრატურის პროგრამაზე ბიზნეს ადმინისტრირების მიმართულებით.

ივანე კახაძე

საცალო, მცირე და მიკრო ბიზნესის მიმართულების დირექტორი

ივანე კახაძე “თიბისი დაზღვევის” გუნდში დაარსების დღიდან მუშაობს, მას აქვს 17 წლიანი გამოცდილება სადაზღვევო ინდუსტრიაში. კარიერის დასაწყისში, 2007-2014 წლებიდან, ივანე კახაძე მუშაობდა სადაზღვევო კომპანია “ალდაგში” სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციებზე, მათ შორის

სააგენტოს ქსელის ხელმძღვანელისა და სახელმწიფო პროექტების დეპარტამენტის უფროსის პოზიციებზე.

2014-2016 წლებში, ივანე კახაძე სადაზღვევო კომპანია Kopenbur-ში იყო გაყიდვებისა და განვითარების დირექტორი, გენერალური დირექტორი და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი . 2016 წლიდან ივანე კახაძე გახდა “თიბისი დაზღვევის” საცალო და ალტერნატიული გაყიდვების უფროსი. მისი ხელმძღვანელობით, 2018 წლიდან კომპანია სადაზღვევო საცალო ბაზარზე უცვლელად იკავებს ლიდერის პოზიციებს. 2024 წლიდან ივანე კახაძე იკავებს საცალო, მცირე და მიკრო ბიზნესის დირექტორის თანამდებობას.

ივანე კახაძეს ფლობს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბიზნესის მართვის ფაკულტეტის ბაკალავრის ხარისხს.

_____	_____
დავით კიღურაძე	ნიკოლოზ საყვარელიძე
გენერალური დირექტორი	ფინანსური დირექტორი

საგენტოს ქსელის ხელმძღვანელისა და სახელმწიფო პროექტების დეპარტამენტის უფროსის პოზიციებზე.

2014-2016 წლებში, ივანე კახაძე სადაზღვევო კომპანია Kopenbur-ში იყო გაყიდვებისა და განვითარების დირექტორი, გენერალური დირექტორი და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი . 2016 წლიდან ივანე კახაძე გახდა "თიბისი დაზღვევის" საცალო და ალტერნატიული გაყიდვების უფროსი. მისი ხელმძღვანელობით, 2018 წლიდან კომპანია სადაზღვევო საცალო ბაზარზე უცვლელად იკავებს ლიდერის პოზიციებს. 2024 წლიდან ივანე კახაძე იკავებს საცალო, მცირე და მიკრო ბიზნესის დირექტორის თანამდებობას.

ივანე კახაძეს ფლობს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბიზნესის მართვის ფაკულტეტის ბაკალავრის ხარისხს.

დავით კილურაძე

გენერალური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე

ფინანსური დირექტორი

სს თიბისი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით მომზადებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2024 წლის 31 დეკემბერი

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 3
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 4
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 5
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება 6
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 7

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1	ჯგუფი და მისი საქმიანობა	9
2	ჯგუფის საოპერაციო გარემო	9
3	მომზადების საფუძველი	10
4	შეფასებებისა და განსჯის გამოყენება	10
5	ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	13
6	საბანკო დეპოზიტები	13
7	საინვესტიციო აქტივები	14
8	დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები (აქტივები)	16
9	გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები)	18
10	სხვა აქტივები	20
11	ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	21
12	არამატერიალური აქტივები	22
13	აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	23
14	ძირითადი საშუალებები	25
15	საკუთარი კაპიტალი	27
16	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები	27
17	ფინანსური ვალდებულებები	30
18	სხვა ვალდებულებები	30
19	სადაზღვევო მომსახურების შედეგები	30
20	წმინდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი (ხარჯები)	31
21	ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	31
22	ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით	33
23	მოგების გადასახადის ხარჯი	35
24	ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა	36
25	კაპიტალის მართვა	36
26	სადაზღვევო რისკის მართვა	37
27	სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა	43
28	პირობითი ვალდებულებები	55
29	დაკავშირებული მხარეები	56
30	ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ	60
31	ახალი ან გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება	71
32	საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები	72
33	შემდგომი მოვლენები	75

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „თიბისი დაზღვევის“ აქციონერსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩვენი მოსაზრება

ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს „თიბისი დაზღვევის“ (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში, ერთობლივად, - „ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე ჯგუფისა და კომპანიის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა („ფასს“) და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების შესაბამისად.

აუდიტის საგანი

ჯგუფისა და კომპანიის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შემდეგს:

- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის; და
- კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებს, რომელიც შედგება არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციისგან და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში.

გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

დამოუკიდებლობა

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ჯგუფისგან და კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული პროფესიონალ ბუღალტერთა საერთაშორისო ეთიკის კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად. ჩვენ შევასრულეთ IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას (მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენს მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას).

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას.

ჩვენს მიერ ჩატარებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ გავეცნოთ მმართველობის ანგარიშგებას და განვიხილოთ, მმართველობის ანგარიშგება არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს მმართველობის ანგარიშგებაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად ჩვენ ასევე მოგვეთხოვება, გამოვთქვათ ჩვენი მოსაზრება, შეესაბამება თუ არა მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული ნაწილები მათ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და ასახულია თუ არა მმართველობის ანგარიშგებაში „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია.

აუდიტის მსვლელობისას შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე, ჩვენი აზრით:

- მმართველობის ანგარიშგებაში იმ ფინანსური წლის შესახებ მოცემული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადებულია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, შეესაბამება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას;
- მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემული ინფორმაცია შეესაბამება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებს; და
- მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემული ინფორმაცია ასახავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-8 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობის და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის და კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის და კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის და კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური 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 ჯგუფი და კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- ვგეგმავთ და წარვმართავთ ჯგუფის აუდიტს, რათა მოვიპოვოთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებები ჯგუფში შემავალი საწარმოების, ან ბიზნეს ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება ჩამოვაყალიბოთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებლები ვართ ჯგუფის აუდიტის მიზნებისთვის შესრულებული აუდიტის სამუშაოს წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და გადახედვაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

შპს ფრაისუოთერჰაუსკუპერს საქართველო (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-F-775813)

ლევან კანკავა (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-592839)

2025 წლის 15 აპრილი
თბილისი, საქართველო

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		31-დეკ-24	31-დეკ-23	31-დეკ-24	31-დეკ-23
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	15,077	12,248	15,060	12,092
საბანკო დეპოზიტები	6	66,945	65,900	66,945	65,900
დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	8	4,546	18	4,546	18
გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	9	27,469	24,062	27,469	24,062
სხვა აქტივები	10	1,961	1,877	1,879	1,803
საინვესტიციო აქტივები	7	23,368	13,339	23,368	13,339
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	11	-	-	6,584	6,242
არამატერიალური აქტივები	12	5,613	6,767	3,840	5,061
აქტივების გამოყენების უფლება	13	4,386	3,806	4,386	3,619
ძირითადი საშუალებები	14	1,533	1,239	1,533	1,227
სულ აქტივები		**150,898**	**129,256**	**155,610**	**133,363**
სააქციო კაპიტალი	15	7,482	7,482	7,482	7,482
გაუნაწილებელი მოგება		55,584	42,124	61,394	47,537
სხვა რეზერვები	15	4,180	1,300	3,100	220
სულ კაპიტალი		**67,246**	**50,906**	**71,976**	**55,239**
დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	8	53,425	45,720	53,425	45,720
გადაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	9	15,166	10,260	15,166	10,260
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	23	-	1,582	-	1,582
ფინანსური ვალდებულებები	17	4,930	4,310	4,912	4,289
სხვა ვალდებულებები	18	3,664	3,567	3,664	3,552
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები	16	1,629	9,060	1,629	9,060
საიჯარო ვალდებულებები	13	4,838	3,851	4,838	3,661
სულ ვალდებულებები		**83,652**	**78,350**	**83,634**	**78,124**
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**150,898**	**129,256**	**155,610**	**133,363**

გამოსაცემად დამტკიცებული და ხელმოწერილია სამეთვალყურეო საბჭოს სახელით 2025 წლის 15 აპრილს.

_____ _____

დავით კიღურაძე
გენერალური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე
ფინანსური დირექტორი

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		31-დეკ-24	31-დეკ-23	31-დეკ-24	31-დეკ-23
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	15,077	12,248	15,060	12,092
სადანკო დეპოზიტები	6	66,945	65,900	66,945	65,900
დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	8	4,546	18	4,546	18
გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	9	27,469	24,062	27,469	24,062
სხვა აქტივები	10	1,961	1,877	1,879	1,803
საინვესტიციო აქტივები	7	23,368	13,339	23,368	13,339
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	11	-	-	6,584	6,242
არამატერიალური აქტივები	12	5,613	6,767	3,840	5,061
აქტივების გამოყენების უფლება	13	4,386	3,806	4,386	3,619
ძირითადი საშუალებები	14	1,533	1,239	1,533	1,227
სულ აქტივები		**150,898**	**129,256**	**155,610**	**133,363**
საქციო კაპიტალი	15	7,482	7,482	7,482	7,482
გაუნაწილებელი მოგება		55,584	42,124	61,394	47,537
სხვა რეზერვები	15	4,180	1,300	3,100	220
სულ კაპიტალი		**67,246**	**50,906**	**71,976**	**55,239**
დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	8	53,425	45,720	53,425	45,720
გადაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	9	15,166	10,260	15,166	10,260
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	23	-	1,582	-	1,582
ფინანსური ვალდებულებები	17	4,930	4,310	4,912	4,289
სხვა ვალდებულებები	18	3,664	3,567	3,664	3,552
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები	16	1,629	9,060	1,629	9,060
საიჯარო ვალდებულებები	13	4,838	3,851	4,838	3,661
სულ ვალდებულებები		**83,652**	**78,350**	**83,634**	**78,124**
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**150,898**	**129,256**	**155,610**	**133,363**

გამოსაცემად დამტკიცებული და ხელმოწერილია სამეთვალყურეო საბჭოს სახელით 2025 წლის 15 აპრილს.

დავით კიკუტაძე
გენერალური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე
ფინანსური დირექტორი

სს თიბისი დაზღვევა

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული 2024	2023	ინდივიდუალური 2024	2023
სადაზღვევო მომსახურების ამონაგები		196,345	160,743	196,345	160,743
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები		(147,914)	(128,945)	(147,914)	(128,945)
წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან		(12,132)	(2,094)	(12,132)	(2,094)
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	19	**36,299**	**29,704**	**36,299**	**29,704**
ფინანსური შემოსავალი გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან	20	(452)	276	(452)	276
ფინანსური შემოსავალის გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	20	22	345	22	345
წმინდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი	20	**(430)**	**621**	**(430)**	**621**
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	21	9,475	9,592	9,475	9,592
ცვლილებები მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში	21	(165)	189	(165)	189
სხვა შემოსავალი	21	183	255	(33)	93
შვილობილ საწარმოებში ინვესტიციების გაუფასურება		-	-	(222)	(655)
წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი		**9,493**	**10,036**	**9,055**	**9,219**
წმინდა სადაზღვევო და საინვესტიციო შედეგი		**45,362**	**40,361**	**44,924**	**39,544**
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	22	(11,775)	(11,632)	(11,402)	(11,148)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	22	(5,057)	(2,681)	(4,811)	(2,349)
ცვეთა და ამორტიზაცია	12/13/14	(1,596)	(1,215)	(1,382)	(1,001)
ფინანსური ხარჯები	13	(306)	(93)	(298)	(90)
სავალუტო შემოსულობა, ნეტო		458	609	452	612
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		**27,086**	**25,349**	**27,483**	**25,568**
მოგების გადასახადის ხარჯი	23	(26)	(4,629)	(26)	(4,629)
წლის მოგება		**27,060**	**20,720**	**27,457**	**20,939**
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	-
სულ, წლის სრული შემოსავალი		**27,060**	**20,720**	**27,457**	**20,939**

განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია გვერდებზე 9-75, წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

სს თიბისი დაზღვევა

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

ათასი ლარი	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2023 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით		**7,482**	**1,300**	**32,417**	**41,199**
წლის მოგება		-	-	20,720	20,720
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**20,720**	**20,720**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	-	-	(11,013)	(11,013)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**1,300**	**42,124**	**50,906**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		7,482	1,300	42,124	50,906
წლის მოგება		-	-	27,060	27,060
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**27,060**	**27,060**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	-	-	(13,600)	(13,600)
მშობელი კომპანიის მიერ განხორციელებული შენატანი კაპიტალში	15 (გ)	-	2,880	-	2,880
მფლობელის მიერ/მფლობელისადმი განხორციელებული შენატანები, სულ		**-**	**2,880**	**(13,600)**	**(10,720)**
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**4,180**	**55,584**	**67,246**

ათასი ლარი	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2023 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით		**7,482**	**220**	**37,611**	**45,313**
წლის მოგება		-	-	20,939	20,939
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**20,939**	**20,939**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	-	-	(11,013)	(11,013)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**220**	**47,537**	**55,239**
ნაშთი 2024 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით		7,482	220	47,537	55,239
წლის მოგება		-	-	27,457	27,457
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**27,457**	**27,457**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	-	-	(13,600)	(13,600)
მშობელი კომპანიის მიერ განხორციელებული შენატანი კაპიტალში	15 (გ)	-	2,880	-	2,880
მფლობელის მიერ/მფლობელისადმი განხორციელებული შენატანები, სულ		**-**	**2,880**	**(13,600)**	**(10,720)**
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**3,100**	**61,394**	**71,976**

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული 2024	კონსოლიდირებული 2023	ინდივიდუალური 2024	ინდივიდუალური 2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან					
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		27,086	25,349	27,483	25,568
შესწორებები:					
ცვეთა და ამორტიზაცია	12/13/14	3,848	3,145	3,634	2,931
მშობელი კომპანიის მიერ განხორციელებული შენატანი კაპიტალში	16	2,880	-	2,880	-
ფინანსური ხარჯები	13	306	93	298	90
საპროცენტო შემოსავალი	21	(9,475)	(9,592)	(9,475)	(9,592)
არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა	12	1,516	-	1,516	-
შვილობილ კომპანიაში ინვესტიციის გაუფასურება		-	-	222	655
ფინანსური აქტივების წმინდა გაუფასურება		165	(189)	165	(189)
უცხოური ვალუტის საკურსო სხვაობა		(458)	(609)	(452)	(612)
ფინანსური შემოსავალი გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან		452	(276)	452	(276)
ფინანსური შემოსავალი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან		(22)	(345)	(22)	(345)
სხვა ხარჯები		121	-	130	-
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე და პროცენტისა და გადასახადის გადახდები		**26,419**	**17,576**	**26,831**	**18,230**
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,608)	(3,944)	(1,608)	(3,944)
მიმდინარე ანგარიშებზე მიღებული პროცენტი		1,943	1,906	1,943	1,906
ბანკში განთავსებულ თანხებზე მიღებული პროცენტი		11,155	3,793	11,155	3,793
საინვესტიციო აქტივებზე მიღებული პროცენტი		1,276	1,132	1,276	1,132
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	13	(306)	(93)	(298)	(90)
ცვლილებები:					
გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები და ვალდებულებები	9	1,521	(6,767)	1,521	(6,767)
დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები და ვალდებულებები	8	2,725	871	2,726	871
ცვლილებები წარმოებულ ფორვარდულ ხელშეკრულებებში		-	1,012	-	1,012
სხვა აქტივები	10	(84)	(526)	(72)	(484)
ფინანსური ვალდებულებები		620	457	630	422
სხვა ვალდებულებები	18	97	636	96	636
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები	16	(7,431)	2,931	(7,431)	2,931
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		**36,327**	**18,984**	**36,769**	**19,648**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან					
ძირითადი საშუალებების შეძენა	14	(815)	(785)	(815)	(780)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობები	14	69	270	69	270
არამატერიალური აქტივების შეძენა	12	(2,889)	(2,977)	(2,642)	(2,660)
შვილობილი საწარმოს კაპიტალში განხორციელებული შენატანი	11	-	-	(564)	(1,121)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა-ძირითადი თანხა	7	(30,602)	(12,280)	(30,602)	(12,280)

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული 2024	2023	ინდივიდუალური 2024	2023
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დაფარვა დაფარვის ვადის დადგომისას	7	20,949	4,024	20,950	4,024
ბანკში თანხების განთავსების მომზადება- ძირითადი თანხა		48,986	14,200	48,986	14,200
ბანკში განთავსებული თანხების დაფარვა დაფარვის ვადის დადგომისას		(55,000)	(12,980)	(55,000)	(12,980)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(19,302)**	**(10,528)**	**(19,618)**	**(11,327)**
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან					
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა - ძირითადი თანხა	13	(652)	(781)	(640)	(751)
კომპანიის აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (b)	(13,600)	(11,013)	(13,600)	(11,013)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(14,252)**	**(11,794)**	**(14,240)**	**(11,764)**
ზრდა (შემცირება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		**2,773**	**(3,338)**	**2,911**	**(3,443)**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვარს	5	12,248	15,390	12,092	15,330
სავალუტო კურსის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		56	196	57	205
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბერს		**15,077**	**12,248**	**15,060**	**12,092**

1 ჯგუფი და მისი საქმიანობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს სს „თიბისი დაზღვევის“ (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი საწარმოს (ერთობლივად „ჯგუფი“) ფინანსურ ანგარიშგებებს.

სს „თიბისი დაზღვევა“ არის „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის განმარტების თანახმად 2014 წლის 8 მაისს დაფუძნებული სააქციო საზოგადოება, რომელიც საქმიანობას ეწევა საქართველოში. კომპანიას აქვს საქართველოში სიცოცხლის და არა-სიცოცხლის დაზღვევის მომსახურების გაწევის ლიცენზია, რომელიც გაცემულია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ 2014 წლის 14 ივლისს და 2016 წლის 1 დეკემბერს, შესაბამისად. სს „თიბისი დაზღვევის“ სადაზღვევო მომსახურება მოიცავს ქონებრივი და პასუხისმგებლობის, ჯანმრთელობის, სიცოცხლის დაზღვევას და სხვა პროდუქტებს. კომპანიის მარეგისტრირებელი ორგანოა სსიპ „საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო“. კომპანიის იურიდიული და ფიზიკური მისამართია: ალ. ყაზბეგის გამზირი #24ბ, III სართული, თბილისი, საქართველო. კომპანია ოპერირებს 5 ფილიალით თბილისში, ბათუმში, ფოთში, ზუგდიდსა და ქუთაისში. კომპანიის სარეგისტრაციო ნომერია 405042804.

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის უშუალო და საბოლოო მშობელი საწარმო, ასევე საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე იყო საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“, რომელიც ჯგუფის აქციების 100.00%-ს ფლობდა (2023 წ.: 100.00%). საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“ არის ინგლისსა და უელსში დაფუძნებული საჯარო შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება და რეგისტრირებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე. საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია: ბიშოპგეითსის 100, საკორესპონდენციო მისამართი Law Debenture, ლონდონი, ინგლისი, EC2N 4AG. საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ სარეგისტრაციო ნომერია 10029943.

კომპანია ერთპიროვნულად ფლობს ერთ შვილობილ საწარმოს - შპს „რედმედს“. შპს „რედმედი“ არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად საქართველოს ტერიტორიაზე 2019 წლის 21 ივნისს დაფუძნებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „თიბისი დაზღვევამ“ შპს „რედმედის“ კაპიტალში 7,461 ათასი ლარის ფულადი შენატანი განახორციელა (2023: 6,897 ათასი). შვილობილი საწარმოს ძირითადი საქმიანობა არის ელექტრონული ჯანდაცვის მომსახურება.

საქართველოს ეროვნული ვალუტა ქართული ლარია (₾), რაც წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარსადგენ ვალუტას. კომპანიისა და მისი შვილობილი საწარმოს სამუშაო ვალუტაც ქართული ლარია.

ლარში წარმოდგენილი ყოველგვარი ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია ათასამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფი საქმიანობას საქართველოში ეწევა. შესაბამისად, ჯგუფზე გავლენას ახდენს საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრები, რომელეთაც გააჩნიათ განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი თავისებურებები. იურიდიული, საგადასახადო და ნორმატიული სტრუქტურა თანდათან ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებას, რაც, სხვა იურიდიული და ფინანსური ხასიათის დაბრკოლებებთან ერთად, კიდევ უფრო ზრდის გამოწვევებს იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც საქართველოში საქმიანობენ. გარდა ამისა, ქვეყანა, რეგიონში და მის ფარგლებს გარეთ, დაუცველია გეოპოლიტიკური და ეკონომიკური მოვლენების განვითარების მიმართ. კერძოდ, რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტთან დაკავშირებულმა გაურკვევლობამ და შემდგომმა განვითარებამ, შესაძლოა, უარყოფითი გავლენა მოახდინოს საქართველოს ეკონომიკაზე. ამავდროულად, საშინაო პოლიტიკურ დაძაბულობასთან დაკავშირებული რისკები ხელშესახები რჩება, რაც უარყოფითად აისახება ზოგად ეკონომიკურ გარემოზე, მათ შორის ლარის სტაბილურობაზე. ქვეყანა ასევე ექვემდებარება რუსეთის მიერ ოკუპირებულ სეპარატისტულ რეგიონებში სამხედრო

2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო (გაგრძელება)

კონფლიქტების ხელახლა აღმოცენების უფრო დაბალ, თუმცა ხელშესახებ რისკს, ხოლო ზოგიერთმა შედარებით შორეულმა კონფლიქტმა, როგორიცაა მოვლენების ესკალაცია ახლო აღმოსავლეთში, შესაძლოა გავლენა მოახდინოს საქართველოს ეკონომიკაზე აშშ დოლარის გამყარების, ნავთობის მაღალი ფასების გზით, მიგრაციის ნაკადების გამო და ა.შ. კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას ჯგუფის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს.

ჯგუფი ექვემდებარება კლიმატის ცვლილების რისკებს. ამასთან დაკავშირებით, ჯგუფის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა გლობალური ინფორმირებულობა და საზრუნავი კლიმატის ცვლილების პოტენციური გავლენის შესახებ. ამჟამად ამ საკითხს მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია ფინანსურ ანგარიშგებაზე და ჯგუფის საქმიანობასა და ბიზნეს გეგმებზე სამომავლო ზემოქმედების პროგნოზირება რთულია. ხელმძღვანელობა აგრძელებს მონიტორინგს ამ სფეროში განვითარებულ მოვლენებზე და საჭიროებისამებრ უპასუხებს მათ ჯგუფის სიცოცხლისუნარიანობის უზრუნველსაყოფად, ასევე მიიღებს ყველა სამთავრობო ინსტრუქციას, თუ და როდესაც ისინი გაცემული იქნება იმ ბაზრებზე, სადაც ჯგუფი საქმიანობს.

3 მომზადების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) მიხედვით, რომელიც მოდიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებით, ასევე სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით არსებული ფინანსური აქტივების გადაფასებით, ასევე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების თანახმად. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისთვის გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკაში 2024 წლის 1 იანვარს ამოქმედებული ცვლილებების გარდა, ეს პოლიტიკა თანმიმდევრულად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული (შენიშვნა 32).

4 შეფასებებისა და განსჯის გამოყენება

ფასს-თან შესაბამისი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს ხელმძღვანელობის მიერ განსჯის, შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებასა და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობებზე. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამგვარი შეფასებებისგან.

(ა) ვალდებულების საუკეთესო შეფასება (BEL)

სადაზღვევო აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასებისას გამოყენებული დაშვებები გამიზნულია ვალდებულების ისეთი საუკეთესო შეფასების (BEL) მისაღებად, რაც საკმარისია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილი ნებისმიერი ვალდებულების დასაფარად, იმდენად, რამდენადაც ამის სარწმუნოდ პროგნოზირება არის შესაძლებელი.

ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის ჯგუფი აფასებს ვალდებულების საუკეთესო შეფასებას, რომელიც წარმოიქმნება დაუფარავი მოთხოვნებისგან, იმ უახლესი ინფორმაციის საფუძველზე, რომელიც ჯგუფს აქვს მოთხოვნის მოცულობასთან დაკავშირებით. შეფასებები და განსჯა მუდმივად გადაისინჯება და ეყრდნობა ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენებს, რომელთა სარწმუნოდ პროგნოზირებაც შესაძლებელია გარემოებების

4 შეფასებებისა და განსჯის გამოყენება (გაგრძელება)

გათვალისწინებით. ამის გარდა, ჯგუფი აფასებს საბოლოო ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია სიცოცხლის და ჯანმრთელობის დაზღვევის ხელშეკრულებებთან და რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯერ კიდევ არ არის განცხადებული. ვალდებულება გამოითვლება სტანდარტული აქტუარული მეთოდებით, კერძოდ, chain-ladder მეთოდით სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში და მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტის მეთოდით - ჯანმრთელობის დაზღვევის შემთხვევაში. Chain-ladder მეთოდის მთავარი საფუძველი არის დაშვება, რომ ისტორიული ზარალის ცვალებადობა მიანიშნებს სამომავლო ზარალის ცვალებადობაზე. მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტი არის საბოლოო ზარალის გამომუშავებულ პრემიებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი. საბოლოო ზარალის გამოთვლა შესაძლებელია გამომუშავებული პრემიის გამრავლებით მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტზე. მთლიანი რეზერვი გამოითვლება, საბოლოო ზარალიდან ანაზღაურებული ზარალის გამოკლებით.

სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში, მგრძნობელობის ანალიზის მიხედვით, 5%-იანი ზრდა chain-ladder ცვალებადობის ფაქტორებში განაპირობებდა ვალდებულების საუკეთესო შეფასების ზრდას 225 ათასი ლარით (2023: 319 ათასი ლარი), შესაბამისად, 5%-იანი კლება ცვალებადობის ფაქტორებში 159 ათასი ლარით (2023: 319 ათასი ლარი) შეამცირებდა ვალდებულების საუკეთესო შეფასებას.

ჯანმრთელობის დაზღვევა მოკლევადიანი პროდუქტია და დადგომის შემდეგ მოთხოვნის გაცხადება სულ რაღაც ორი თვის განმავლობაში უნდა მოხდეს. ჯანმრთელობის დაზღვევის შემთხვევაში, ვალდებულების საუკეთესო შეფასების გამოსათვლელად ხელმძღვანელობა იყენებს შემდგომი პერიოდის ფაქტობრივ მოთხოვნებს, რომლებიც გაცხადებულია ფინანსური ანგარიშგების თარიღამდე. დანარჩენი პერიოდისთვის პროფესიული განსჯა გამოიყენება. მოთხოვნის დადგომის თარიღიდან ორი თვის გადაჭარბებით ზარალის გაცხადება შესაძლებელია მხოლოდ რამდენიმე სამედიცინო დაწესებულებაში მიღებული სამედიცინო მომსახურების შემთხვევაში. ვინაიდან წარსულში ასეთი მოთხოვნები არ იყო არსებითი, არ გამოყენებულა აქტუარული მეთოდი და ამის ნაცვლად გამოყენებული იქნა პროფესიული განსჯა.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ BEL რეზერვის ეს დონე საკმარისია და დამატებითი რეზერვის შექმნა არ დასჭირდება.

(ბ) რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკისთვის (BEL)

დაკავშირებული სფერო, სადაც დაშვებები გამოიყენება არის რისკის კორექტირების გაანგარიშება არაფინანსური რისკისთვის. საკმარისი და სარწმუნო საკუთარი სტატისტიკის მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებისთვის გამოიყენება სტოქასტური შეფასების უზუსტობის გამოთვლის მეთოდი. ჯგუფი თავის გამოთვლებში იყენებს 75%-იან ნდობის ინტერვალს. მთავარი დაშვება, რომელიც საფუძვლად უდევს ამ მეთოდს, არის ის, რომ ნიმუში საკმარისად კარგად ასახავს იმ პოპულაციას, რის საფუძველზეც ის იქნა შედგენილი, რომ მისი ხელახალი შერჩევა საშუალებას იძლევა შეფასდეს, თუ როგორ შეიცვლება ნიმუშის სტატისტიკა.

მგრძნობელობის ანალიზი აჩვენებს, რომ ნდობის ინტერვალის 5%-იანი ზრდა გაზრდის არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების მოცულობას 600 ათასი ლარით (2023: 201 ათასი ლარი). ნდობის ინტერვალის 5%-იანი შემცირება შეამცირებს რისკის კორექტირების მოცულობას 472 ათასი ლარით (2023: 169 ათასი ლარი). რისკის კორექტირების გაანგარიშების მეთოდოლოგიის დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 30 (დ) (viii).

შეფასებები და ძირითადი დაშვებები მუდმივად გადაიხედება. სააღრიცხვო შეფასებების გადასინჯვები აღიარებულია იმ პერიოდში, როდესაც შეფასებები გადაიხედება და ნებისმიერ მომავალ პერიოდებში, რომლებზეც ის გავლენას მოახდენს.

4 შეფასებისა და განსჯის გამოყენება (გაგრძელება)

(გ) პრემიის განაწილების მიდგომა

ხელმძღვანელობა იყენებს PAA (პრემიის განაწილების) მიდგომას საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პორტფელისთვის, რომელიც ეფუძნება შემდეგ ანალიზს:

საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პოლისები წარმოადგენს 1 თვიან ხელშეკრულებებს, რომლებიც ავტომატურად განახლდება სესხის სრულად დაფარვამდე. პრემიის თანხა წარმოადგენს ფიქსირებული წილს სესხის დაუფარავ თანხაში.

საქართველოს სამოქალაქო კანონის თანახმად, სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულება მზღვეველის მიერ შეიძლება ნებისმიერ დროს შეწყდეს/არ განახლდეს, რაიმე კონკრეტული მიზეზისა და დაზღვეულისთვის წინასწარი შეტყობინების გარეშე, თუ მზღვეველის მიერ, შესაბამისი სადაზღვევო პოლისით ნაკისრი ვალდებულებები სრულად არის შესრულებული და ხელშეკრულებისთვის წინასწარი გადახდა არ არის გათვალისწინებული.

ვინაიდან სადაზღვევო გადახდები ხორციელდება სესხის გადახდებთან ერთად, პრაქტიკაში, ამ ურთიერთობაში არ არის გათვალისწინებული დამზღვევისგან წინასწარი გადახდის შესაძლებლობა და მზღვეველს არ აქვს ვალდებულება გააგრძელოს მომსახურება 1 თვის შემდეგ.

აქედან გამომდინარე, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების დაფარვის პერიოდი არის ერთი წელი, ან ნაკლები და საწარმომ შეიძლება გაამარტივოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის შეფასება პრემიის განაწილების მიდგომის გამოყენებით.

ზემოთ ჩამოთვლილის გარდა, ხელმძღვანელობას არ გამოუყენებია რაიმე სახის კრიტიკული განსჯა, რაც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე.

დარჩენილი პორტფელის დაფარვის პერიოდი 1 წელზე ნაკლებია, შესაბამისად ჯგუფი პრემიის განაწილების მიდგომას (PAA) იყენებს სრული პორტფელისთვის.

ფასს 17-ის ანგარიშგების მიზნებისთვის, ჯგუფმა თავისი პორტფელი ხელშეკრულებების შემდეგ ჯგუფებად დაყო:

	პროდუქტის კლასიფიკაცია
ავტოდაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები
სასაზღვრო MTPL (მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა)	სადაზღვევო ხელშეკრულებები
ქონების დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები
აგრო (მოსავლის)დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები
თიბისი ბანკის მსესხებლების საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები
ჯანმრთელობასთან დაკავშირებული დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები
ვალდებულების და სხვა დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები

5 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოადგენს ქართულ ბანკებში განთავსებულ მიმდინარე ანგარიშებს. ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები იყო შემდეგი:

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
BB	13,427	12,221	13,410	12,065
BB-	-	3	-	4
B+	1,536	10	1,536	10
B	13	-	13	-
B-	101	-	101	-
რეიტინგის გარეშე	-	14	-	13
სულ	**15,077**	**12,248**	**15,060**	**12,092**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ფულად სახსრებს სალაროში და მიმდინარე მოთხოვნამდე ანგარიშებს ბანკებში, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამი თვე ან ნაკლებია და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით და 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება სს თიბისი ბანკში განთავსებული 8,759 ათასი ლარისგან (2023 წელი: 12,191 ათასი ლარი).

6 საბანკო დეპოზიტები

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**
სს თიბისი ბანკი	41,460	29,534
სს საქართველოს ბანკი	9,846	15,594
სს პაშა ბანკი	5,710	-
სს ტერა ბანკი	5,183	5,154
სს ბაზის ბანკი	5,116	4,790
სს ლიბერთი ბანკი	1	11,066
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(371)	(238)
სულ საბანკო დეპოზიტები	**66,945**	**65,900**

სს თიბისი ბანკში განთავსებული დეპოზიტის მთლიანი თანხიდან 8,453 ათასი ლარი მიეკუთვნება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დადგენილ მინიმალურ კაპიტალის მოთხოვნებს.

საბანკო დეპოზიტების ნაშთები კლასიფიცირებულია 1-ელ ეტაპზე. საბანკო დეპოზიტები წარმოდგენილია ქართულ კომერციულ ბანკებში განთავსებებით, გააჩნიათ ორ წელზე ნაკლები ვადა და გამოიმუშავებენ წლიურ პროცენტს 10.95% -დან 14.50%-მდე. დაკავშირებულ მხარესთან (სს თიბისი ბანკი) განთავსებული საბანკო დეპოზიტები გამოიმუშავებს წლიურ საპროცენტო განაკვეთს 10.95% -დან 13.75%-მდე.

6 საბანკო დეპოზიტები (გაგრძელება)

ბანკებში განთავსებული თანხების საკრედიტო რეიტინგები იყო შემდეგი:

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**
BB	51,306	29,534
BB-	-	20,384
B+	10,300	16,220
B-	5,710	-
სულ	**67,316**	**66,138**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბანკო დეპოზიტების მთლიანი ნაშთიდან 46,001 ათასი ლარი იყო ერთ წელზე ნაკლები ვადით, ხოლო დანარჩენ ნაშთს ერთ წელზე მეტი და ორ წელზე ნაკლები ვადა ჰქონდა.

7 საინვესტიციო აქტივები

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
საბალანსო ღირებულება 2023 წ.1 იანვრის მდგომარეობით	4,919
შესყიდვები	12,280
დაფარვა ვადის დადგომისას	(4,024)
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	945
მიღებული პროცენტი	(1,132)
ობლიგაციის პრემიის ამორტიზაცია	(21)
გაუფასურების შემოსულობა	7
სავალუტო შემოსულობა	365
საბალანსო ღირებულება 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**13,339**
საბალანსო ღირებულება 2024 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით	**13,339**
შესყიდვები	30,602
დაფარვა ვადის დადგომისას	(20,949)
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	1,226
მიღებული პროცენტი	(1,276)
ობლიგაციის პრემიის ამორტიზაცია	(19)
გაუფასურების ზარალი	(32)
სავალუტო შემოსულობა	477
საბალანსო ღირებულება 2024 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**23,368**

საინვესტიციო აქტივები შედგება შემდეგი კორპორაციული და სამთავრობო ობლიგაციებისგან, ყველა მათგანი ასახულია ამორტიზირებული ღირებულებით:

7 საინვესტიციო აქტივები (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ემიტენტი	ვადა	რეიტინგი	2024	2023
აშშ ხაზინა	28 ნოემბერი 2025	AA+ (Fitch რეიტინგები)	3,197	-
აშშ ხაზინა	12 ივნისი 2025	AA+ (Fitch რეიტინგები)	2,978	-
სსს თიბისი ბანკის ჯგუფი	18 აპრილი 2027	BB (Fitch რეიტინგები)	2,829	-
სს ენერჯი დიველოფმენტ ჯორჯია	22 ივნისი 2025	რეიტინგის გარეშე	1,926	-
აშშ ხაზინა	28 ნოემბერი 2025	AA+ (Fitch რეიტინგები)	1,148	-
აშშ ხაზინა	04 სექტემბერი 2025	AA+ (Fitch რეიტინგები)	1,122	-
აშშ ხაზინა	28 ნოემბერი 2025	AA+ (Fitch რეიტინგები)	1,122	-
სს საქართველოს კაპიტალი	03 აგვისტო 2028	BB- (S&P რეიტინგები)	1,003	-
შპს თეგეტა მოტორსი	16 დეკემბერი 2025	BB- (Scope რეიტინგები)	1,001	1,004
სს ნიკორა	28 ნოემბერი 2025	BB- (Scope რეიტინგები)	996	1,003
შპს თეგეტა მოტორსი	28 აპრილი 2025	BB- (Scope რეიტინგები)	952	935
სს თიბისი ბანკი	16 ივნისი 2025	BB (Fitch რეიტინგები)	902	1,166
აშშ ხაზინა	30 ოქტომბერი 2025	AA+ (Fitch რეიტინგები)	845	-
სსს თიბისი ბანკის ჯგუფი	25 ივლისი 2026	BB (Fitch რეიტინგები)	843	-
სს საქართველოს კაპიტალი	03 აგვისტო 2028	BB- (S&P რეიტინგები)	672	-
შპს თეგეტა მოტორსი	20 დეკემბერი 2026	BB- (Scope რეიტინგები)	561	-
სს საქართველოს უძრავი ქონება	08 ივლისი 2026	რეიტინგის გარეშე	432	-
შპს თეგეტა მოტორსი	20 დეკემბერი 2026	BB- (Scope რეიტინგები)	417	-
სს საქართველოს კაპიტალი	03 აგვისტო 2028	BB- (S&P რეიტინგები)	290	
შპს თეგეტა მოტორსი	18 დეკემბერი 2025	BB- (Scope რეიტინგები)	151	
აშშ ხაზინა	04 სექტემბერი 2025	AA+ (Fitch რეიტინგები)	40	-
აშშ ხაზინა	14 მარტი 2024	AA+ (Fitch რეიტინგები)	-	4,385
სს თიბისი ბანკი	19 ივნისი 2024	BB (Fitch რეიტინგები)	-	2,151
აშშ ხაზინა	11 აპრილი 2024	AA+ (Fitch რეიტინგები)	-	1,487
შპს ავსტრიან ჯორჯიან დეველოპმენტი	16 ოქტომბერი 2025	რეიტინგის გარეშე	-	822
სს ნიკორა	12 ნოემბერი 2024	BB- (Scope რეიტინგებიs)	-	413
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი			(59)	(27)
სულ საინვესტიციო აქტივები			**23,368**	**13,339**

საინვესტიციო აქტივები კლასიფიცირებულია 1-ელ ეტაპზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების შესახებ დეტალები მოცემულია ცხრილში ქვემოთ:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	2024			2023		
	საბანკო დეპოზიტები	საინვესტიციო აქტივები	**სულ**	საბანკო დეპოზიტები	საინვესტიციო აქტივები	**სულ**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 1 იანვრის მდგომარეობით	(238)	(27)	**(265)**	(420)	(34)	**(454)**
ახლად წარმოქმნილი ან შეძენილი	(334)	(45)	**(379)**	(119)	(12)	**(131)**
პერიოდის განმავლობაში აღიარება-შეწყვეტილი ცვლილებები	200	10	**210**	116	1	**117**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის დაშვებებში	1	3	**4**	185	18	**203**
სულ, პერიოდის მოძრაობა	**(133)**	**(32)**	**(165)**	**182**	**7**	**189**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(371)	(59)	**(430)**	(238)	(27)	**(265)**

7 საინვესტიციო აქტივები (გაგრძელება)

ჯგუფი თითოეული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოიანგარიშებს ემიტენტის საკრედიტო რეიტინგის საფუძველზე. Moody's-ის ყოველწლიური დეფოლტისა და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის შესახებ კვლევა გამოიყენება თითოეული სარეიტინგო ჯგუფისთვის დეფოლტის ალბათობისა და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის განსაზღვრისთვის. გაანგარიშებებში გათვალისწინებულია საპროგნოზო ინფორმაცია. საკრედიტო რეიტინგების მიხედვით მოსალოდნელი 1 წლიანი საკრედიტო ზარალი შეჯამებულია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. 1 წელზე ნაკლები დაფარვის ვადის მქონე აქტივებისთვის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი პროპორციულად ნაწილდება დაფარვის ვადის დროის მიხედვით.

საკრედიტო რეიტინგი	კორპორაციული / სუვერენული	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
Aaa	სუვერენული	0.00%
Ba1 / Ba2 / Ba3	კორპორაციული	1.15%
B1 / B2 / B3	კორპორაციული	2.56%
რეიტინგის გარეშე	კორპორაციული	0.28%

8 დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები (აქტივები)

2024	**კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური**			
	ვალდებულება დამდგარი ზარალისათვის		**ვალდებულება დარჩენილი დაფარვისთვის**	**სულ**
	PVFCF*	**რისკის კორექტირება**		
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(18)	(18)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	26,649	1,623	17,447	45,719
დაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**26,649**	**1,623**	**17,429**	**45,701**
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	-	-	(196,345)	(196,345)
სადაზღვევო ხარჯები:	116,281	1,707	29,927	147,915
დამდგარი ზარალები	99,408	1,876	-	101,284
შეძენის ხარჯები	-	-	29,927	29,927
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	(4,212)	428	-	(3,784)
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	4,138	(597)	-	3,541
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	16,947	-	-	16,947
დაზღვევის მომსახურების შედეგი (გადაზღვევის გამოკლებით)	**116,281**	**1,707**	**(166,418)**	**(48,430)**
დაზღვევის ფინანსური შემოსავალი	-	-	452	452
ფულადი ნაკადები :	**(110,192)**	**-**	**161,348**	**51,156**
მიღებული პრემია	-	-	199,612	199,612
ანაზღაურებული ზარალები	(93,245)	-	-	(93,245)
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	(16,947)	-	-	(16,947)
გადახდილი აკვიზიციური ფულადი ნაკადები	-	-	(38,264)	(38,264)
დაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**32,738**	**3,330**	**12,811**	**48,879**
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(4,546)	(4,546)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	32,738	3,330	17,357	53,425

8 დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები (აქტივები) (გაგრძელება)

2023 კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

	ვალდებულება დამდგარი ზარალებისთვის		ვალდებულება დარჩენილი დაფარვის თვის	სულ
	PVFCF*	რისკის კორექტირება		
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(48)	(48)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	18,607	652	25,620	44,879
დაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**18,607**	**652**	**25,572**	**44,831**
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	-	-	(160,743)	(160,743)
დაზღვევის ხარჯები:	101,059	971	26,914	128,944
დამდგარი ზარალები	89,259	1,203	-	90,462
შეძენის ხარჯები	-	-	26,914	26,914
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	(2,553)	59	-	(2,494)
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	449	(291)	-	158
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	13,904	-	-	13,904
დაზღვევის მომსახურების შედეგი (გადაზღვევის გამოკლებით)	**101,059**	**971**	**(133,829)**	**(31,799)**
გადაზღვევის ფინანსური შემოსავალი	-	-	276	276
ფულადი ნაკადები :	**(93,017)**	**-**	**125,411**	**32,394**
მიღებული პრემია	-	-	159,152	159,152
გადახდილი ზარალი	(79,113)	-	(6)	(79,119)
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი გადახდილი ხარჯები	(13,904)	-	-	(13,904)
გადახდილი აკვიზიციური ფულადი ნაკადები	-	-	(33,735)	(33,735)
დაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**26,649**	**1,623**	**17,430**	**45,702**
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(18)	(18)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	26,649	1,623	17,448	45,720

*PVFCF –სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება

9 გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები)

2024	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური			
	აქტივი დამდგარი ზარალებისთვის		ვალდებულება დარჩენილი დაფარვისთვის	
	PVFCF*	რისკის კორექტირება		სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	22,586	867	610	24,063
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(10,260)	(10,260)
გადაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**22,586**	**867**	**(9,650)**	**13,803**
გადაზღვევის პრემიის განაწილება	-	-	(28,253)	(28,253)
გადამზღვევლებისგან ანაზღაურებადი თანხები	14,420	524	1,177	16,121
დამდგარი ზარალები	14,420	524	-	14,944
შეძენის ხარჯები	-	-	1,177	1,177
გადაზღვევის მომსახურების შედეგი	**14,420**	**524**	**(27,076)**	**(12,132)**
გადაზღვევის ფინანსური შემოსავალი	276	-	(254)	22
ფულადი ნაკადები:	**(11,361)**	**-**	**21,972**	**10,611**
გადახდილი პრემია	-	-	22,083	22,083
ანაზღაურებული მოთხოვნები და ხარჯები	(11,361)	-	-	(11,361)
მიღებული საკომისიო	-	-	(111)	(111)
გადაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**25,921**	**1,391**	**(15,008)**	**12,304**
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	25,921	1,391	158	27,470
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(15,166)	(15,166)

9 გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები) (გაგრძელება)

2023	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური			
	აქტივი დამდგარი ზარალებისთვის		ვალდებულება დარჩენილი დაფარვის თვის	სულ
	PVFCF*	რისკის კორექტირება		
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	9,849	276	123	10,248
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(3,852)	(3,852)
გადაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**9,849**	**276**	**(3,729)**	**6,396**
გადაზღვევის პრემიის განაწილება	-	-	(22,668)	(22,668)
გადამზღვევლებისგან ანაზღაურებადი თანხები	19,243	590	741	20,574
დამდგარი ზარალები	19,243	590	-	19,833
შეძენის ხარჯები	-	-	741	741
გადაზღვევის მომსახურების შედეგი	**19,243**	**590**	**(21,927)**	**(2,094)**
გადაზღვევის ფინანსური შემოსავალი	-	-	345	345
ფულადი ნაკადები:	(6,506)	-	15,661	9,155
გადახდილი პრემია	-	-	15,808	15,808
ანაზღაურებული მოთხოვნები და ხარჯები	(6,506)	-	-	(6,506)
მიღებული საკომისიო	-	-	(147)	(147)
გადაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**22,586**	**866**	**(9,650)**	**13,802**
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	22,586	866	610	24,062
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(10,260)	(10,260)

*PVFCF – სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება

ჯგუფი გადამზღვეველის ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკს აფასებს საკრედიტო რეიტინგის ცვლილების საფუძველზე. 2024 და 2023 წლებში ადგილი არ ჰქონია გადამზღვეველის საკრედიტო რეიტინგის გაუარესებას. ამიტომ ჯგუფს არ განუცდია გადამზღვეველის ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკის ცვლილების ეფექტი.

9 გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები) (გაგრძელება)

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური					
	2024			2023		
	სიცოცხლის და ჯანმრთელობასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ	სიცოცხლის და ჯანმრთელობასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები	(3,189)	(1,357)	(4,546)	-	(18)	(18)
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები	19,382	34,043	53,425	22,243	23,477	45,720
სადაზღვევო ხელშეკრულების წმინდა ვალდებულებები	**16,193**	**32,686**	**48,879**	**22,243**	**23,459**	**45,702**
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	17,000	10,468	27,468	15,052	9,010	24,062
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები	(9,048)	(6,120)	(15,168)	(5,317)	(4,943)	(10,260)
წინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	**7,952**	**4,348**	**12,300**	**9,735**	**4,067**	**13,802**

10 სხვა აქტივები

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
გადახდილი ავანსები	654	385	623	359
შეზღუდული ფულადი სახსრები	281	216	281	216
სხვა მოთხოვნები	147	927	97	880
სხვა ფინანსური აქტივები	**1,082**	**1,528**	**1,001**	**1,455**
სუბროგაციის გზით გადაცემული აქტივები*	707	312	707	312
მარაგები	172	37	171	36
სხვა არაფინანსური აქტივები	**879**	**349**	**878**	**348**
სულ, სხვა აქტივები	**1,961**	**1,877**	**1,879**	**1,803**

* სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურების შემდეგ, ნებისმიერ გადარჩენილ ქონებაზე უფლებები გადადის ჯგუფზე და აღირიცხება, როგორც სუბროგაციის გზით გადაცემული აქტივები.

11 ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში

კომპანიას ერთი, სრულად ფლობილი შვილობილი საწარმო ჰყავს - შპს რედმედი. დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ შენიშვნები 1 და 30ბ.

	ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**
საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით	**6,242**	**5,776**
შენატანი კაპიტალში	564	1,121
შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურება	(222)	(655)
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**6,584**	**6,242**

შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურება

ანგარიშგების თარიღის მდგომარეობით, კომპანიამ შეაფასა, არსებობს თუ არა რაიმე მითითება იმაზე, რომ კომპანიის შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის ანაზღაურებადი ღირებულება შემცირდა საბალანსო ღირებულებაზე დაბალ ღირებულებამდე.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ გამოავლინა გაუფასურების ინდიკატორები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ინვესტიციებთან შპს რედმედში. საწარმოს ფაქტობრივი საოპერაციო მოგება უფრო დაბალი იყო ვიდრე ეს ბიუჯეტით იყო განსაზღვრული და ამიტომ ხელმძღვანელობამ ჩაატარა გაუფასურების ტესტი.

ინვესტიციის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრა მისი გამოყენების ღირებულებიდან გამომდინარე. ინვესტიციის ანაზღაურებადი თანხა განისაზღვრა, რომ არის მის საბალანსო ღირებულებაზე დაბალი, შესაბამისად 222 ათასი ლარის გაუფასურების ზარალი აღიარებული იქნა მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2023: 655 ათასი ლარი).

დისკონტირებული ფულადი ნაკადების პროგნოზებში გამოყენებული იყო შემდეგი ძირითადი დაშვებები:

- ფულადი ნაკადების გრძელვადიანი პროგნოზირება 2024 წლის ფაქტობრივი საოპერაციო შედეგებისა და ხუთწლიანი პროგნოზის საფუძველზე განხორციელდა
- პროგნოზირებულია, რომ ამონაგები 2025 წელს გაიზრდება 43%-ით. ზრდის განაკვეთი ეტაპობრივად მცირდება 22%-მდე 2029 წელს.
- პროგნოზირებულია, რომ EBITDA (შემოსულობები პროცენტამდე, გადასახადებამდე, ცვეთამდე და ამორტიზაციამდე) 2024 წელს 5%-თ, 2026 წელს 22%-ით, ხოლო 2027 წელს 42%-ით გაიზრდება, 2028 წელს მოსალოდნელი უზარალო დონის მიღწევასთან ერთად, რასაც მოჰყვება დადებითი წმინდა ფულადი ნაკადები 2029 წელს.
- ანაზღაურებადი თანხის განსაზღვრისას გამოყენებული იქნა 12.69%-იანი დისკონტირების განაკვეთი. გამოყენებული გადსახადებამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთი იყო 14.93%. საბოლოო ღირებულება მიღებული იქნა ხუთწლიანი პერიოდის ბოლოს, გრძელვადიანი ზრდის 5%-იანი განაკვეთით, რომელიც გამოყენებულია საბოლოო, პროგნოზისშემდგომი პერიოდისთვის.

ძირითადი დაშვება, რომლის მიმართაც გაუფასურების მოდელი ყველაზე მგრძნობიარეა, არის დისკონტირების განაკვეთი - დისკონტირების განაკვეთის 1% პუნქტით ზრდა გამოიწვევდა დამატებით გაუფასურების ზარალს დაახლოებით 389 ათასი ლარის ოდენობით (დისკონტირების განაკვეთის 1% პუნქტით შემცირება გამოიწვევდა ადრე დარიცხული გაუფასურების ზარალის შემცირებას დაახლოებით 292 ათასი ლარით).

12 არამატერიალური აქტივები

კონსოლიდირებული

	ჯგუფს შიგნით წარმოქმნილი არამატერიალური აქტივები	სხვა არამატერიალური აქტივები		
ათასი ლარი	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	ლიცენზიები	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2023 წ. 1 იანვარს	6,369	249	2,122	8,740
დამატებები	2,157	324	496	2,977
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბერს	**8,526**	**573**	**2,618**	**11,717**
ნაშთი 2024 წ. 1 იანვარს	8,526	573	2,618	11,717
დამატებები	1,622	677	590	2,889
გასვლები	(2,448)	(461)	(237)	(3,146)
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბერს	**7,700**	**789**	**2,971**	**11,460**
დაგროვილი ამორტიზაცია:				
ნაშთი 2023 წ. 1 იანვარს	1,739	192	1,174	3,105
წლის დარიცხვა	1,181	203	461	1,845
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბერს	**2,920**	**395**	**1,635**	**4,950**
ნაშთი 2024 წ. 1 იანვარს	2,920	395	1,635	4,950
წლის დარიცხვა	1,547	449	530	2,526
გასვლები	(1,232)	(266)	(131)	(1,629)
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,235**	**578**	**2,034**	**5,847**
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2023 წლის 31 დეკემბერს	**5,606**	**178**	**983**	**6,767**
2024 წლის 31 დეკემბერს	**4,465**	**211**	**937**	**5,613**

12 არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

	ჯგუფს შიგნით წარმოქმნილი არამატერიალური აქტივები	სხვა არამატერიალური აქტივები		
ათასი ლარი	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	ლიცენზიები	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	4,471	213	2,300	6,984
დამატებები	1,845	324	491	2,660
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	**6,316**	**537**	**2,791**	**9,644**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	6,316	537	2,791	9,644
დამატებები	1,375	677	590	2,642
გასვლები	(2,448)	(461)	(237)	(3,146)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	**5,243**	**753**	**3,144**	**9,140**
დაგროვილი ამორტიზაცია:				
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	1,420	156	1,318	2,894
წლის დარიცხვა	1,027	203	459	1,689
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	**2,447**	**359**	**1,777**	**4,583**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	2,447	359	1,777	4,583
წლის დარიცხვა	1,369	449	528	2,346
გასვლები	(1,232)	(266)	(131)	(1,629)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	**2,584**	**542**	**2,174**	**5,300**
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2023 წლის 31 დეკემბერს	**3,869**	**178**	**1,014**	**5,061**
2024 წლის 31 დეკემბერს	**2,659**	**211**	**970**	**3,840**

13 აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფი იჯარით მხოლოდ ოფისებს იღებს. ქირავნობის ხელშეკრულებები როგორც წესი, ფორმდება ფიქსირებული ვადით 1-დან 10 წლამდე.

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	ოფისები	სულ	ოფისები	სულ
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,315**	**1,315**	**1,293**	**1,293**
მოდიფიკაციები	3,323	3,323	3,117	3,117
ცვეთის ხარჯი	(832)	(832)	(791)	(791)
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,806**	**3,806**	**3,619**	**3,619**

13 აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**3,806**	**3,806**	**3,619**	**3,619**
დამატებები	1,291	1,291	1,291	1,291
გასვლები	158	158	323	323
ცვეთის ხარჯი	(869)	(869)	(847)	(847)
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,386**	**4,386**	**4,386**	**4,386**

საიჯარო ვალდებულებების შეჯერება:

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024 წელი**	**2023 წელი**	**2024 წელი**	**2023 წელი**
საიჯარო ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**3,851**	**1,339**	**3,661**	**1,318**
ფულადი ნაკადები	**(958)**	**(874)**	**(938)**	**(841)**
ძირითადი თანხის დაფარვა	(652)	(781)	(640)	(751)
პროცენტის გადახდები	(306)	(93)	(298)	(90)
არაფულადი ცვლილებები	**1,945**	**3,386**	**2,115**	**3,184**
პროცენტის დარიცხვა	306	93	298	90
დამატებები	1,291	-	1,291	-
მოდიფიკაციები	158	3,323	324	3,117
სავალუტო კორექტირებები	190	(30)	202	(23)
საიჯარო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,838**	**3,851**	**4,838**	**3,661**

ჯგუფმა საიჯარო ვალდებულებები შემდეგნაირად აღიარა:

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024 წელი**	**2023 წელი**	**2024 წელი**	**2023 წელი**
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები	932	617	931	587
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	3,906	3,234	3,907	3,074
სულ საიჯარო ვალდებულებები	**4,838**	**3,851**	**4,838**	**3,661**

2024 წელს დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარასთან დაკავშირებული ხარჯები (შესულია საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში) შეადგენს 157 ათას ლარს (2023: 133 ათასი ლარი).

14 ძირითადი საშუალებები

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	ავეჯი და კომპიუტერული მოწყობილობები	ავტომობილები	საიჯარო გაუმჯობესებები	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2023 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,721	359	1,415	3,495
დამატებები	661	83	41	785
გასვლები	(222)	(83)	-	(305)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,160**	**359**	**1,456**	**3,975**
ნაშთი 2024 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	2,160	359	1,456	3,975
დამატებები	514	62	239	815
გასვლები	(57)	(90)	-	(147)
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,617**	**331**	**1,695**	**4,643**
დაგროვილი ცვეთა:				
ნაშთი 2023 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,083	69	1,151	2,303
წლის ხარჯი	290	35	143	468
გასვლები	-	(35)	-	(35)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,373**	**69**	**1,294**	**2,736**
ნაშთი 2024 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,373	69	1,294	2,736
წლის ხარჯი	299	33	120	452
გასვლები	(47)	(31)	-	(78)
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,625**	**71**	**1,414**	**3,110**
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**787**	**290**	**162**	**1,239**
2024 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**992**	**260**	**281**	**1,533**

14 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	ავეჯი და კომპიუტერული მოწყობილობები	ავტომობილები	საიჯარო გაუმჯობესებები	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2023 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,638	359	1,415	3,412
დამატებები	661	83	36	780
გასვლები	(222)	(83)	-	(305)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,077**	**359**	**1,451**	**3,887**
ნაშთი 2024 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	2,077	359	1,451	3,887
დამატებები	514	62	239	815
გასვლები	(54)	(90)	-	(144)
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,537**	**331**	**1,690**	**4,558**
დაგროვილი ცვეთა:				
ნაშთი 2023 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,029	69	1,151	2,249
წლის ხარჯი	272	35	139	446
გასვლები	-	(35)	-	(35)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,301**	**69**	**1,290**	**2,660**
ნაშთი 2024 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,301	69	1,290	2,660
წლის ხარჯი	288	33	119	440
გასვლები	(44)	(31)	-	(75)
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,545**	**71**	**1,409**	**3,025**
წმინდა საღრიცხვო ღირებულება				
2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**776**	**290**	**161**	**1,227**
	992	**260**	**281**	**1,533**

15 საკუთარი კაპიტალი

(ა) სააქციო კაპიტალი

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰქონდა ავტორიზებული კაპიტალი 15,000 ათასი ლარის ოდენობით (2023 წ.: 15,000 ათასი ლარი). 1 ლარის ნომინალური ღირებულების მქონე 7,481,870 აქცია იყო გამოშვებული და სრულად გადახდილი 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ჯგუფის მშობელი კომპანია უფლებამოსილია მიიღოს დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები.

(ბ) დივიდენდები

როგორც საქართველოს კანონმდებლობა მოითხოვს, ჯგუფის განაწილებადი რეზერვები არ აღემატება გაუნაწილებელი მოგების ნაშთს, რომელიც აღრიცხულია ჯგუფის ფასს-ების მიხედვით მომზადებულ სავალდებულო კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**
გადასახდელი დივიდენდები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-
წლის განმავლობაში გამოცხადებული დივიდენდები	13,600	11,013
წლის განმავლობაში გადახდილი დივიდენდები	(13,600)	(11,013)
გადასახდელი დივიდენდები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**-**
წლის განმავლობაში ერთ აქციაზე გამოცხადებული დივიდენდები (ლარი)	**1.82**	**1.47**

(გ) სხვა რეზერვები

სხვა რეზერვებში არსებული 1,300 ათასი ლარი 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგება 2019 წელს, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებზე შვილობილი საწარმოების გაყიდვის დაგროვილი შედეგისგან.

2019-2023 წლების აქციებზე დაფუძნებული კომპენსაციის გეგმასთან დაკავშირებული უფლება მიღებული იყო 2024 წელს (შენიშვნა 16). ჯგუფს ჰქონდა შესაძლებლობა შეეძინა შესაბამისი აქციები სამართლიან ღირებულებაზე დაბალ ფასად. დასაქმებულთათვის გადაცემული აქციების სამართლიან ღირებულებასა და მშობელი კომპანიისათვის გადახდილ საზღაურს შორის სხვაობა 2,880 ათასი ლარის ოდენობით 2024 წელს (2023: ნული) ასახულია აქციონერთა კაპიტალის სხვა რეზერვების ნაწილში, როგორც მშობელი კომპანიის მიერ განხორციელებული შენატანი კაპიტალში.

16 აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები

2021 წელს სს „თიბისი დაზღვევამ“ დაამტკიცა კომპენსაციის სქემა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის, რომლის მიხედვით, კომპანიამ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებს, ყოველ წელს, საქმიანობის შედეგებისა და ხუთწლიანი ვადით მომსახურების პირობების საფუძველზე, (2019-2023) გადასცა პირობითი აქციები, რომლებიც მოგვიანებით უნდა გარდაქმნილიყო მშობელი საწარმოს (საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“) ფაქტობრივ აქციებად. პირობით აქციებზე არ გადახდილა დივიდენდები და მათი გასხვისება ან დაგირავება შეზღუდული იყო, ასევე ასეთი ტიპის აქციები არ მოიცავდა ხმის მიცემის უფლებას.

16 აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები (გაგრძელება)

ეფექტურობის ინდივიდუალური მაჩვენებლები დადგინდა ინდივიდუალურად და გამოყენებული იყო თითოეული დასაქმებულისთვის გადაცემული აქციების ოდენობის გამოსათვლელად. ამ საკომპენსაციო სქემით, უფლების გადაცემის პერიოდი, თითოეულ წელს გადასაცემი აქციებისთვის, გაგრძელდა 2024 წლის მარტამდე.

აქციების გადაცემა და ასევე შესაბამისი საშემოსავლო გადასახადი აღრიცხული იყო, როგორც აქციებზე დაფუძნებული გადახდა ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით ფასს 2-ის მიხედვით. ხარჯი მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში აისახა უფლების ეტაპობრივი გადაცემის მეთოდით უფლების გადაცემის პერიოდის განმავლობაში, რომელიც, ყოველ წელს გადაცემული აქციებისთვის, გაგრძელდა 2024 წლის მარტამდე; ხოლო ვალდებულება აღრიცხული იყო საბუღალტრო ჩანაწერის მეორე მხარეს. ვალდებულების გადაფასება განხორციელდა ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ვალდებულების დაფარვამდე. გადაცემული აქციების ოდენობა დამოკიდებული იყო გარკვეული შედეგის მიღწევის და მომსახურების პირობების შესრულებაზე. ხელმძღვანელობამ, გადაცემული აქციების სავარაუდო ღირებულებას გადახედა ხუთი წლის განმავლობაში პროგნოზირებული მიღწევებისა და მეხუთე წლის ფინანსური მაჩვენებლების საფუძველზე და შესაბამისად დააკორექტირა ვალდებულება.

შესრულების მთავარი მაჩვენებლები, რომლებიც ხელმძვანელობამ უნდა დააკმაყოფილოს, მოიცავდა:

- მთლიან მოზიდულ სადაზღვევო პრემიას 2023 წლისათვის
- 2023 წლის წმინდა მოგებას
- სააღრიცხვო ღირებულებას - კომპანიის წმინდა აქტივებს 2023 წლისთვის, რასაც ემატება 2023 წლამდე განაწილებული დივიდენდები.

პირობითი აქციების რეალურ აქციებად გარდაქმნა განხორციელდა უშუალოდ გარდაქმნის თარიღის წინ არსებული ფაქტობრივი ფასს-ის შედეგებისა და წინასწარ განსაზღვრული ფორმულის საფუძველზე.

2024 წელს, სს თიბისი დაზღვევამ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის დაამტკიცა კომპენსაციის სქემა. უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა იღებს ბონუსებს ფულადი სახსრების სახით, აგრეთვე აქციებზე დაფუძნებულ ჯილდოებს. აღნიშნული სქემის მიხედვით, ყოველწლიურად, წინასწარ განსაზღვრული საქმიანობის შედეგების პირობების გათვალისწინებით, კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას ენიჭება მშობელი კომპანიის, სსს თიბისი ბანკის ჯგუფის, აქციების გარკვეული რაოდენობა. ჯგუფს აქვს ვალდებულება ჯილდოს ანგარიშსწორება განახორციელოს მშობელი კომპანიის აქციებში. საქმიანობის შედეგები მოიცავს საქმიანობის შედეგების მთავარ მაჩვენებლებს (KPI) ინდივიდუალურად. საქმიანობის შედეგების მთავარი მაჩვენებლები ძირითადად დაკავშირებულია მიზნობრივი ბაზრის წილის დაკავებასთან, მომგებიანობასთან და არაფინანსურ მაჩვენებლებთან, რომლებიც ეხება მომხმარებელთა კმაყოფილებას, ციფრულ ტრანსფორმაციას და თანამშრომელთა ჩართულობას. გადაცემის შემდეგ, ყველა აქცია ექვემდებარება მომსახურების პირობებს და, ამ პირობების დაკმაყოფილებამდე, უფლებამოსილია მიიღოს დივიდენდები მშობელი კომპანიისგან; თუმცა, მათი გაყიდვა ან მესამე პირებისთვის გადაცემა არ არის შესაძლებელი.

მომსახურების პირობები ითვალისწინებს უწყვეტ დასაქმებას მანამ, სანამ სქემის მონაწილეებისთვის უფლების ეტაპობრივი გადაცემა დასრულდება. "მატერიალური რისკის ამღები" ("MRT") დასაქმებულებისთვის, ჯილდოს სახით მიღებული აქციების 20% -ის უფლების გადაცემის პერიოდი ჯილდოს თარიღიდან 6 თვეა. ჯილდოს სახით მიღებული აქციების დარჩენილი ნაწილისათვის, ისევე, როგორც სხვა სქემის მონაწილეთა შემთხვევაში ჯილდოს სახით მიღებული 100% აქციებისთვის, უფლების გადაცემის პირობები წარმოადგენს 33%, 33%, 34% ყოველწლიურად, ჯილდოს თარიღიდან 3 წლის პერიოდში. კომპენსირების ამ სისტემის მიხედვით, უფლების გადაცემის მთლიანი პერიოდი ვრცელდება მომსახურების დაწყების თარიღიდან 4 წელზე.

16 აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები (გაგრძელება)

აღნიშნული სქემა ფარავს 3 წელს (2024-2026). სქემა აღირიცხება, როგორც ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებული, აქციებზე დაფუძნებული გადახდა, ხოლო სამივე წლიური ტრანშის საკადრო ხარჯები, დაკავშირებული გადასახადების ჩათვლით, პროპორციულ საფუძველზე აღიარდება ყოველი შესაბამისი სქემის ტრანშის უფლების გადაცემის პერიოდის განმავლობაში, ხოლო შესაბამისი ჩანაწერი განხორციელდება ვალდებულებაში. 2024 წლის განმავლობაში აღიარებული პერსონალის ხარჯები და შესაბამისი ვალდებულება შეადგენდა 1,629 ათას ლარს. გადავადებული სააქციო ბონუსი წარმოადგენს გრანტებს შესაძლო ბონუსების ერთობლიობიდან, რომელიც დაფუძნებული იქნება საქმიანობის შედეგების პირობებზე. აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების თარიღისთვის, თითოეული ტრანშისთვის, შეფასდება ბონუსის ოდენობით (დამოკიდებულია მომსახურების პირობების სავარაუდო შესრულებაზე), რომელიც დისკონტირებულია დღევანდელი ღირებულებით. არსებული ცვლადი ანაზღაურების სისტემის საგადასახადო ნაწილი აღირიცხება ნაღდი ანგარიშსწორებით 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით აღიარებული ვალდებულება შეადგენს 1,629 ათას ლარს.

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**31-დეკ-2024**	**31-დეკ-2023**
ვალდებულება პერიოდის დასაწყისში	**(9,060)**	**(6,129)**
2024-2026 წლების სქემასთან დაკავშირებული მიმდინარე წლის ხარჯი	(1,322)	-
2019-2023 წლების სქემასთან დაკავშირებული მიმდინარე წლის ხარჯი	(429)	(1,652)
2024-2026 წლების სქემასთან დაკავშირებული დღევანდელი ღირებულების დისკონტირების შემობრუნება	(307)	-
2019-2023 წლების სქემასთან დაკავშირებული დღევანდელი ღირებულების დისკონტირების შემობრუნება	(224)	(780)
2019-2023 წლების სქემასთან დაკავშირებული წინა წლის ხარჯების ხელახალი შეფასება	(18)	(499)
პერიოდის განმავლობაში პერსონალის ხარჯებად აღიარებული ხარჯი, სულ	(2,300)	(2,931)
დასაქმებულთათვის გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება	9,731	-
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება პერიოდის ბოლოს	**(1,629)**	**(9,060)**

გადაცემული ვალდებულების შიდა ღირებულება 2024 წლის ბოლოს იყოს ნულის ტოლი (2023: ნული).

17 ფინანსური ვალდებულებები

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
უზრუნველყოფა ვალდებულებათა შესრულების პოლისებისთვის *	3,233	2,159	3,233	2,159
ვალდებულებების მომწოდებლების მიმართ	1,697	2,151	1,679	2,130
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**4,930**	**4,310**	**4,912**	**4,289**

* გაცემული ვალდებულებათა შესრულების პოლისებისთვის, ჯგუფმა შეიძლება პოლისის მფლობელს სთხოვოს ვალდებულების მოცულობის თანხის სრულად ან ნაწილობრივ ჯგუფის საბანკო ანგარიშზე განთავსება. შესაბამისი პოლისი ვადის გასვლის შემდეგ, თანხა უბრუნდება პოლისის მფლობელს.

18 სხვა ვალდებულებები

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
მიღებული ავანსები	1,809	823	1,809	823
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	1,495	2,501	1,495	2,486
სხვა ვალდებულებები	360	243	360	243
სხვა ვალდებულებები, სულ	**3,664**	**3,567**	**3,664**	**3,552**

19 სადაზღვევო მომსახურების შედეგები

2024	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	სიცოცხლის და ჯანდაცვასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	102,960	93,385	196,345
დამდგარი ზარალები	(52,267)	(58,557)	(110,824)
შეძენის ხარჯი	(20,221)	(9,706)	(29,927)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	600	(526)	74
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	3,873	5,837	9,710
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	(9,163)	(7,784)	(16,947)
სულ, დაზღვევის ხარჯები	(77,178)	(70,736)	(147,914)
წმინდა ხარჯები ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(6,398)	(5,734)	(12,132)
დაზღვევის მომსახურების შედეგი	**19,384**	**16,915**	**36,299**

19 სადაზღვევო მომსახურების შედეგები (გაგრძელება)

2023	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	სიცოცხლის და ჯანდაცვასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	79,844	80,899	160,743
დამდგარი ზარალები	(40,612)	(54,131)	(94,743)
შეძენის ხარჯი	(15,863)	(11,051)	(26,914)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	970	1,135	2,105
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	2,436	2,075	4,511
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	(4,654)	(9,250)	(13,904)
სულ, დაზღვევის ხარჯები	(57,723)	(71,222)	(128,945)
წმინდა შემოსავალი (ხარჯები) გადაზღვევის ფლობილი ხელშეკრულებებიდან	3,091	(5,185)	(2,094)
დაზღვევის მომსახურების შედეგი	**25,212**	**4,492**	**29,704**

20 წმინდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი (ხარჯები)

ფინანსური შემოსავალი გაცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან და ფინანსური შემოსავალი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან შედგება მხოლოდ სავალუტო შემოსულობებისგან და ზარალისგან, რომლებიც დაკავშირებულია, შესაბამისად, გაცემულ სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან.

21 ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი

2024			კონსოლიდირებული
ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით	ფინანსური აქტივების (გაუქმება) შებრუნება	წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,934	-	1,934
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	6,327	(133)	6,194
სახელმწიფო ობლიგაციები	80	-	80
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,134	(32)	1,102
სხვა შემოსავალი	-	-	183
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**9,475**	**(165)**	**9,493**

21 ინვესტიციები და სხვა შემოსავალი (გაგრძელება)

2023			კონსოლიდირებული
ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით	ფინანსური აქტივების (გაუქმება) შებრუნება	წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,906	-	1,906
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	6,762	182	6,944
სახელმწიფო ობლიგაციები	183	-	183
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	741	7	748
სხვა შემოსავალი	-	-	255
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**9,592**	**189**	**10,036**

2024			ინდივიდუალური
ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი	ფინანსური აქტივების (გაუქმება) შებრუნება	წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,934	-	1,934
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	6,327	(133)	6,194
სახელმწიფო ობლიგაციები	80	-	80
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,134	(32)	1,102
სხვა შემოსავალი	-	-	(33)
შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურება	-	-	(222)
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**9,475**	**(165)**	**9,055**

2023			ინდივიდუალური
ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი	ფინანსური აქტივების (გაუქმება) შებრუნება	წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,906	-	1,906
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	6,762	182	6,944
სახელმწიფო ობლიგაციები	183	-	183
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	741	7	748
სხვა შემოსავალი	-	-	93
შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურება	-	-	(655)
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**9,592**	**189**	**9,219**

22 ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით

კონსოლიდირებული

	2024			2023		
ათასი ლარი	პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	სხვა საოპერაციო ხარჯები	სულ	პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	სხვა საოპერაციო ხარჯები	სულ
ხელფასები	(5,781)	(7,037)	(12,818)	(4,773)	(5,166)	(9,939)
ხელმძღვანელობისთვის გადაცემულის გარდა სხვა ბონუსები	(2,565)	(599)	(3,164)	(1,828)	(1,029)	(2,857)
ხელმძღვანელობის ბონუსები	-	(3,098)	(3,098)	-	(4,423)	(4,423)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(393)	(725)	(1,118)	(278)	(786)	(1,064)
სავალდებულო საპენსიო შენატანები	(267)	(316)	(583)	(192)	(228)	(420)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	**(9,006)**	**(11,775)**	**(20,781)**	**(7,071)**	**(11,632)**	**(18,703)**
საზედამხედველო საფასური	(1,977)	-	(1,977)	(1,627)	-	(1,627)
მარკეტინგი და საზოგადოებასთან ურთიერთობა	(1,696)	(56)	(1,752)	(1,570)	(142)	(1,712)
არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა	(937)	(579)	(1,516)	-	-	-
პროგრამული უზრუნველყოფა და ტექნიკური მხარდაჭერა	(90)	(1,216)	(1,306)	(86)	(842)	(928)
პროფესიონალური მომსახურების საფასური	-	(1,009)	(1,009)	-	(756)	(756)
საოფისე შესყიდვები	(295)	(183)	(478)	(249)	(140)	(389)
საბანკო მომსახურების საფასური და სხვა საკომისიოები	-	(472)	(472)	(364)	(32)	(396)
საფოსტო, სატელეკომუნიკაციო და კომუნალური ხარჯი	-	(386)	(386)	-	(393)	(393)
BMTPL მართვის საფასური *	(239)	-	(239)	(283)	-	(283)
დაუბრუნებადი დღგ საიჯარო გადახდებზე	(121)	(74)	(195)	(100)	(58)	(158)
გადასახადი (მოგების გადასახადის გარდა)	-	(190)	(190)	-	(214)	(214)
მოკლევადიანი იჯარები	(94)	(63)	(157)	(84)	(49)	(133)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(242)	(829)	(1,071)	(540)	(55)	(595)
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	**(5,691)**	**(5,057)**	**(10,748)**	**(4,903)**	**(2,681)**	**(7,584)**
ცვეთა და ამორტიზაცია	(2,252)	(1,596)	(3,848)	(1,930)	(1,215)	(3,145)
სულ საოპერაციო ხარჯები	**(16,949)**	**(18,428)**	**(35,377)**	**(13,904)**	**(15,528)**	**(29,432)**

22 ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

	2024			2023		
ათასი ლარი	პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	სხვა საოპერაციო ხარჯები	სულ	პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	სხვა საოპერაციო ხარჯები	სულ
ხელფასები	(5,781)	(6,711)	(12,492)	(4,773)	(4,725)	(9,498)
ხელმძღვანელობისთვის გადაცემულის გარდა სხვა ბონუსები	(2,565)	(581)	(3,146)	(1,828)	(1,014)	(2,842)
ხელმძღვანელობის ბონუსები	-	(3,098)	(3,098)	-	(4,423)	(4,423)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(393)	(711)	(1,104)	(278)	(775)	(1,053)
სავალდებულო საპენსიო შენატანები	(267)	(301)	(568)	(192)	(211)	(403)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	**(9,006)**	**(11,402)**	**(20,408)**	**(7,071)**	**(11,148)**	**(18,219)**
საზედამხედველო საფასური	(1,977)	-	(1,977)	(1,627)	-	(1,627)
მარკეტინგი და საზოგადოებასთან ურთიერთობა	(1,696)	(1)	(1,697)	(1,570)	(9)	(1,579)
არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა	(937)	(579)	(1,516)	-	-	-
პროგრამული უზრუნველყოფა და ტექნიკური მხარდაჭერა	(90)	(1,112)	(1,202)	(86)	(744)	(830)
პროფესიონალური მომსახურების საფასური	-	(985)	(985)	-	(731)	(731)
საოფისე შესყიდვები	(295)	(177)	(472)	(249)	(135)	(384)
საბანკო მომსახურების საფასური და სხვა საკომისიოები	-	(472)	(472)	(364)	(32)	(396)
საფოსტო, სატელეკომუნიკაციო და კომუნალური ხარჯი	-	(378)	(378)	-	(381)	(381)
BMTPL მართვის საფასური *	(239)	-	(239)	(283)	-	(283)
დაუბრუნებადი დღგ საიჯარო გადახდებზე	(121)	(70)	(191)	(97)	(53)	(150)
გადასახადი (მოგების გადასახადის გარდა)	-	(190)	(190)	-	(214)	(214)
მოკლევადიანი იჯარები	(94)	(63)	(157)	(86)	(47)	(133)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(242)	(784)	(1,026)	(541)	(3)	(544)
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	**(5,691)**	**(4,811)**	**(10,502)**	**(4,903)**	**(2,349)**	**(7,252)**
ცვეთა და ამორტიზაცია	(2,252)	(1,382)	(3,634)	(1,930)	(1,001)	(2,931)
სულ საოპერაციო ხარჯები	**(16,949)**	**(17,595)**	**(34,544)**	**(13,904)**	**(14,498)**	**(28,402)**

22 ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით (გაგრძელება)

* 2018 წელს არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირი „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი“ (შემდგომში „ცენტრი“) დაარსდა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ცენტრის მიზანი იყო სადაზღვევო სისტემაში მონაწილე მზღვეველების მიერ მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის (BMTPL) მართვა. მზღვეველები ყოველთვიურ მართვის ღირებულებას უხდიან ცენტრს, რომლის მთავარი ფუნქცია-მოვალეობები არის კლიენტების უწყვეტი მომსახურება, სადაზღვევო პოლისების რეალიზაცია და ზარალების რეგულირება.

ზემოთ აღნიშნული პროფესიული მომსახურების ღირებულება მოიცავს 325 ათას ლარს (2023 წ.: 213 ათასი ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული კომპანიის მიერ აუდიტორულ და სხვა მომსახურებაში გადახდილ საფასურს , „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის განმარტების შესაბამისად.

23 მოგების გადასახადის ხარჯი

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ე.წ. მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რომელსაც, ძირითადად, დაბეგვრის მომენტი დასაბეგრი მოგების მიღებიდან გადააქვს მოგების განაწილებაზე. 2018 წლის 28 დეკემბერს კანონი შეიცვალა და 2023 წლის 1 იანვარი დაადგინა კანონის ძალაში შესვლის თარიღად ფინანსური დაწესებულებებისთვის (ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები და სხვა). 2022 წლის დეკემბერში ძალაში შესვლის თარიღმა ისევ გადაიწია 2024 წლის 1 იანვრამდე. ჯგუფის შესაბამისი მოგების გადასახადის განაკვეთი 2024 წელს შეადგენდა 15%-ს (2023: 15%).

მოსალოდნელი და ფაქტობრივი დაბეგვრის ხარჯებს შორის შეჯერება მოცემულია ქვემოთ:

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
მოგება დაბეგვრამდე	**27,086**	**25,349**	**27,483**	**25,568**
თეორიული გადასახადი კანონით დადგენილი განაკვეთით	4,063	3,802	4,122	3,835
დაბეგვრისგან განთავისუფლებული და დაბეგვრის მიზნებისთვის შეუფასებელი მუხლების ეფექტი				
- დაბეგვრისგან განთავისუფლებული მოგების ეფექტი	**(4,063)**	**-**	**(4,122)**	**-**
- გასული წლების მოგების განაწილება	(2,040)	-	(2,040)	-
- გაუნაწილებელი მოგება	(2,023)	-	(2,023)	-
- არა-გამოქვითვადი ხარჯები	26	827	26	794
წლის მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	**26**	**4,629**	**26**	**4,629**

*საქართველოს საგადასახადო კოდექსი მზღვეველებისგან მოითხოვს სადაზღვევო ოპერაციების აღრიცხვას მარეგულირებლის მითითებების შესაბამისად. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური კვლავ ფასს 4-ს იყენებს საზედამხედველო ანგარიშგების მიზნებისთვის.

** საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით, ორმაგი დაბეგვრის თავიდან აცილების მიზნით, საწარმოს შეუძლია ადრე გადახდილი მოგების გადასახადის ურთიერთგადაფარვა, თუ ის ანაწილებს დაბეგვრის ესტონური მოდელის მიღებამდე პერიოდის შემოსულობებს. ჯგუფმა აღნიშნული შეღავათი გამოიყენა 2024 წელს განაწილებული დივიდენდებისთვის.

23 მოგების გადასახადის ხარჯი (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის ვალდებულებისა და მოგების გადასახადის ხარჯის შემადგენლობის შეჯერება შემდეგია:

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,582**	**1,019**
მიმდინარე გადასახადი	26	4,507
გადავადებული გადასახადის დარიცხვა/(კრედიტი)	-	122
წლის მოგების გადასახადი	**26**	**4,629**
გადახდილი მოგების გადასახადი	**(1,608)**	**(3,944)**
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**1,582**

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ბუნებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს არ ექნებათ სხვაობა აქტივების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის 2024 წლის 1 იანვრიდან და, შესაბამისად, არ წარმოიქმნება გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები. ამრიგად, ნებისმიერი გადავადებული საგადასახადო აქტივის ნაშთი ჯგუფის ბალანსიდან ჩამოიწერა 2023 წელს.

24 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

2024 წლისა და 2023 წლის მდგომარეობით, არ დაფიქსირებულა ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარებოდა ურთიერთგადაფარვის, ურთიერთჩათვლის და მსგავს შეთანხმებებს.

25 კაპიტალის მართვა

(ა) კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა

კაპიტალის მართვის მთავარი მიზანია, კაპიტალი ყოველთვის ჯგუფის რისკის პროფილის შესაბამის დონეზე შენარჩუნდეს და გაკონტროლდეს. ჯგუფის კაპიტალის მართვის ამოცანებია:

- საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნებთან შესაბამისობა;
- მტკიცე ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება საქმიანობის გაფართოების მხარდასაჭერად და პოლისის მფლობელებისთვის, მარეგულირებელი ორგანოებისა და სხვა დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დაკმაყოფილება;
- სადაზღვევო ვალდებულებების დასაფარად მიღებული აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის შენარჩუნება დაფარვის დროისთვის და მარეგულირებელი ორგანოების მოთხოვნების გადაჭარბებით შესრულება; და
- ჯგუფის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით პოლისის მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა.

ჯგუფის ინტერესში კაპიტალის ადეკვატური რესურსების მუდმივი შენარჩუნება და მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების დაკმაყოფილებაა. ჯგუფის მიერ გამოყენებული კაპიტალის ძირითადი წყარო ფინანსდება აქციების გამოშვებით. კაპიტალის ძლიერი ბაზის შენარჩუნებას ჯგუფისთვის გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს, რათა მას საშუალება ჰქონდეს ზრდის მომგებიანი შესაძლებლობებით ისარგებლოს და დიდი ზარალის დადგომის შედეგებისგან მაქსიმალურად დაიცვას თავი.

25 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მონიტორინგისა და მართვის პროცესის ფარგლებში ჯგუფმა დანერგა აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის კონტროლის მექანიზმები, რაც ჯგუფს საშუალებას აძლევს წამყვან ქართულ ბანკებში მინიმალური ფულადი სახსრები მუდმივად ჰქონდეს განთავსებული.

საქართველოს დაზღვევის სექტორს არეგულირებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური („ISSSG"). საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს სადაზღვევო კომპანიებისთვის დაწესებული აქვს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები. ამ მოთხოვნების მიზანია გადახდისუნარიანობის საკმარისი მარჟების უზრუნველყოფა.

(ბ) მარეგულირებელი მოთხოვნები

2016 წლის 16 სექტემბერს ISSSG-მ გამოსცა №15 და №16 დირექტივები გადახდისუნარიანობის მარეგულირებელი მარჟის და საზედამხედველო კაპიტალის განსაზღვრის შესახებ, შესაბამისად. კანონები ასევე აწესებს მოთხოვნებს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ნიშნულის შენარჩუნებაზე გადახდისუნარიანობის მარეგულირებელი მარჟის მიმართ.

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივის თანახმად, სადაზღვევო კომპანია უნდა აკმაყოფილებდეს კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნას პერიოდის განმავლობაში და ყოველთვის უნდა ინარჩუნებდეს ამ თანხის მთლიან ოდენობას ან ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების, ან საბანკო ნაშთების სახით. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის №27 დირექტივის მიხედვით, კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა შედგება კომპანიის გადახდისუნარიანობის მარეგულირებელი მარჟის 1/3-სგან, რომელიც არ უნდა იყოს 7,200 ათას ლარზე ნაკლები.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საზედამხედველო კაპიტალის ოდენობა წარმოადგენს 55,234 ათას ლარს და სს თიბისი დაზღვევა შესაბამისობაში იყო საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებული კაპიტალის მოთხოვნებთან .

საზედამხედველო კაპიტალი ფასს-ის კაპიტალის საფუძველზე განისაზღვრება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, რაც კორექტირებულია, მაგალითად, ინვესტიციებისთვის შვილობილ თუ მეკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი სესხებისა და ნასესხები სახსრებისთვის და ა.შ. როგორც ეს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის №16 დირექტივით არის დადგენილი.

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოსაცემად დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის დონეს, კერძოდ, შეადგენს გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჟის 100%-ს.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა

(ა) რისკის მართვის მიზნები და პოლიტიკა სადაზღვევო რისკის შესამცირებლად

ჯგუფის ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა გულისხმობს იმ ფიზიკური ან იურიდიული პირებისგან ზარალის რისკის თავის თავზე აღებას, რომლებიც პირდაპირ ექვემდებარებიან ამ რისკს. ასეთი რისკები ძირითადად უკავშირდება სიცოცხლეს, ავტომობილებს და სხვა არა-ჯანმრთელობის სეგმენტებს, მაგალითად, ქონების, ვალდებულების, ტვირთის, მოგზაურობის და სხვა საფრთხეებისგან დაზღვევას, რომლებიც შეიძლება სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად წარმოიშვას. ჯგუფი წინასწარ ვერ საზღვრავს სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მოთხოვნის დადგომის დროსა და მოცულობას. ამასთან დაკავშირებული მთავარი რისკი ისაა, რომ მოთხოვნის სიხშირე და მოცულობა შეიძლება მოსალოდნელზე მეტი აღმოჩნდეს.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო შემთხვევებს მოულოდნელობა ახასიათებს და წლის განმავლობაში მათი რეალური სიხშირე და მოცულობა, შესაძლოა, სტატისტიკური მოდელებით მიღებული პროგნოზებისგან განსხვავდებოდეს.

ჯგუფს ასევე აქვს საბაზრო რისკი თავისი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის გამო. ჯგუფი თავის სადაზღვევო რისკს მართავს რისკების კონცენტრაციების გადაზღვევის, ანდერაიტინგული ლიმიტების, ოპერაციების დამტკიცების პროცედურებისა და პრობლემების მყისიერი მონიტორინგის მეშვეობით.

(i) ანდერაიტინგის სტრატეგია

ჯგუფის ანდერაიტინგის სტრატეგიის მიზანია დივერსიფიკაციის უზრუნველყოფა, რათა ჯგუფის პორტფელს ყოველთვის ახასიათებდეს სხვადასხვა კლასის ერთმანეთთან დაუკავშირებელი რისკები და რისკის თითოეული კლასი, თავის მხრივ, გადანაწილებული იყოს ბევრ პოლისზე. ხელმძღვანელობის აზრით, ეს მიდგომა ამცირებს რეალურად დამდგარი შედეგების ცვალებადობას.

ანდერაიტინგის სტრატეგია მოცემულია ჯგუფის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკაში. სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის ინსტრუქციებით, რომლებშიც დაწვრილებით არის აღწერილი ანდერაიტინგის წესები პროდუქტის თითოეული ტიპისთვის. ინსტრუქციები მოიცავს კონცეფციებსა და პროცედურებს, თანმდევი რისკის აღწერას, პირობებს, უფლებებსა და მოვალეობებს, დოკუმენტირების მოთხოვნებს, ხელშეკრულებების ნიმუშებს / პოლისების მაგალითებს, მოქმედი ტარიფების დასაბუთებას და ფაქტორებს, რომლებმაც შეიძლება მოქმედ ტარიფებზე გავლენა იქონიოს. ტარიფის გამოთვლა ეყრდნობა ალბათობასა და ცვალებადობას.

ანდერაიტინგის ინსტრუქციების დაცვას მუდმივად აკონტროლებს გენერალური დირექტორის მოადგილე.

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

ჯგუფი გადააზღვევს იმ რისკების ნაწილს, რომლების ანდერრაიტინგსაც ის ახორციელებს, რათა გააკონტროლოს ზარალის ზემოქმედება და დაიცვას კაპიტალის რესურსები. ჯგუფი ყიდულობს სიცოცხლის, აგრო და ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის ხაზებისთვის გადაზღვევის პროპორციული საფუძველის მქონე ხელშეკრულებებს, ხოლო ქონების, ტვირთისა და პასუხისმგებლობის პორტფელებისთვის - ზარალის ექსცედენტის ხელშეკრულებებს. გარდა ამისა, ჯგუფი ყიდულობს არასავალდებულო გადაზღვევას ზემოაღნიშნულ პროდუქტებში არსებული ყველა რისკისთვის, რომლებიც ვერ ექცევა სავალდებულო დაზღვევის ლიმიტებში.

გადაცემული გადაზღვევა შეიცავს საკრედიტო რისკს და მსგავსი მოთხოვნები გადაზღვევიდან ანგარიშგებაში ასახვა ხდება ცნობილი გადახდისუუნაროობისა და უიმედო ვალდებულებების გამოქვითვის შემდეგ. ჯგუფი მუდმივად აკონტროლებს გადამზღვეველთა ფინანსურ მდგომარეობას და პერიოდულად გადახედავს მის გადაზღვევის ხელშეკრულებებს. რეზერვი 21 ათასი ლარის ოდენობით (2023: 21 ათასი ლარი) შექმნილია გადამზღვევლების ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკისთვის.

ცხრილში ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის გადაზღვევის მოთხოვნები საკრედიტო რეიტინგის კლასების მიხედვით:

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**
AA+ -დან AA- -მდე	2,044	2,928
A+ -დან A- -მდე	6,195	3,632
B+ -დან B- -მდე	398	1,378
BB+ -დან BB- -მდე	1,737	-
რეიტინგის გარეშე, ქართული	2,973	2,525
რეიტინგის გარეშე, სხვა	101	61
სულ	**13,448**	**10,524**

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ბ) სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები და დაზღვევით მოცული რისკის ხასიათი

სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები, რომლებსაც არსებითი გავლენა აქვს სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან გამომდინარე სამომავლო ფულადი ნაკადების მოცულობაზე, ვადებსა და განუსაზღვრელობაზე, განხილულია ქვემოთ. გარდა ამისა, შეფასებულია ჯგუფის ძირითადი პროდუქტები და მათთან დაკავშირებული რისკების მართვის გზები.

(i) ავტოდაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფს აქვს ორი ტიპის ავტოდაზღვევა, ავტომობილის სრული დაზღვევა („კასკო“) და მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა. კასკო ხელშეკრულებების მიხედვით, იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს აუნაზღაურდებათ კუთვნილი ავტოსატრანსპორტო საშუალების დაკარგვის ან დაზიანების შედეგად დამდგარი ზარალი; მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა ითვალისწინებს ავტომობილის მფლობელის მიერ, სადაზღვევო პერიოდში, ავტოტრანსპორტის მართვის შედეგად, მესამე პირის სიცოცხლის, ჯანმრთელობის ან ქონებისთვის მიყენებული ზიანის ანაზღაურებას. ავტოდაზღვევა მოიცავს დაფარვას მოკლე ვადებში.

როგორც წესი, დაუყოვნებლივ ხდება იმ მოთხოვნების წამოყენება, რომლებიც ეხება პოლისის მფლობელისთვის ავტომანქანის ფიზიკური დაზიანების ან დაკარგვის ანაზღაურებას. უფრო დიდი დრო ესაჭიროება და უფრო რთული შესაფასებელია ის მოთხოვნები, რომლებიც ეხება სხეულის დაზიანების ხარჯების დაფარვას.

რისკის მართვა

ზოგადად, ავტოდაზღვევის ფარგლებში ზარალის მოთხოვნა იშვიათად და უმნიშვნელოდ გვიანდება, და მოთხოვნების რეგულირებაც დიდ სირთულეს არ წარმოადგენს. საერთოდ, ამ საქმიანობაში ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებების პროგნოზს ზომიერი რისკი ახასიათებს. ჯგუფი აკონტროლებს და რეაგირებს რემონტის, მკურნალობის ხარჯების ტენდენციებსა და ქურდობისა თუ უბედური შემთხვევების სიხშირეზე.

სადაზღვევო მოთხოვნების სიხშირეზე გავლენას ახდენს უამინდობა. ამასთან, ზარალის მოცულობა ზამთრის თვეებში იზრდება. ავტოდაზღვევის ყველა ტიპისთვის რისკების შეფასება ხდება ჯგუფის გამოცდილებაზე დაყრდნობით.

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფი მომხმარებლებს სთავაზობს ქონების დაზღვევას. ქონების დაზღვევა მოიცავს კორპორაციულ და საცალო პაკეტებს. ქონების დაზღვევა პოლისის მფლობელს უნაზღაურებს კუთვნილი მატერიალური ქონების განადგურების ან დაზიანების შედეგად მიღებულ ზარალს გარკვეული ლიმიტების ან გადაჭარბების ფარგლების დაცვით.

შენობების ან შენობების შიგთავსის დაზიანების შემთხვევები, რომლებიც წარმოშობს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნებს, მოულოდნელი ხასიათისაა (მაგ. ხანძარი ან ძარცვა) და მიზეზის დადგენა ადვილია. შესაბამისად, ზარალის განსაზღვრა მალევე ხდება და ის დაყოვნების გარეშე ანაზღაურდება. შესაბამისად, ქონების დაზღვევის მიმართულებას ახასიათებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დაუყოვნებლივ წარმოდგენა და დაკმაყოფილება.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ძირითადი რისკებია ანდერაიტინგის, კონკურენტუნარიანობის გაუარესებისა და სადაზღვევო მოთხოვნების დაკმაყოფილების რისკები (სტიქიური უბედურებების ცვალებადი სიხშირის ჩათვლით). ჯგუფს ასევე აქვს სადაზღვევო ანაზღაურების მომთხოვნთა მხრიდან ზარალის გაზვიადების და არაკეთილსინდისიერი ქმედებების რისკი.

ანდერაიტინგის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფი არ დააწესებს სათანადო სადაზღვევო პრემიებს მის მიერ სხვადასხვა ქონების დაზღვევისთვის. ბევრი კომერციული ქონების დაზღვევა მოიცავს ადგილმდებარეობის, საქმიანობის ტიპისა და უსაფრთხოების დანერგილი ზომების უნიკალურ ერთობლიობას. ასეთი პოლისების რისკის თანაზომიერი პრემიის გამოთვლა სუბიექტური და, შესაბამისად, რისკიანი იქნება.

ეს რისკები, ძირითადად, იმართება ფასწარმოქმნის და გადაზღვევის პროცესებით. ჯგუფი მიმართავს ანდერაიტინგის მკაცრ კრიტერიუმებს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ზარალის რისკი მისთვის მისაღები იყოს. ჯგუფი თავის ქონების რისკებს გადააზღვევს ზარალის ექსცედენტის, თანხის ექსცედენტის, სტიქიური უბედურებების გადაზღვევის ხელშეკრულებებით.

(iii) სიცოცხლის დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფი ახდენს სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების ანდერაიტინგს, რომელთა მიხედვითაც სადაზღვევო შემთხვევას წარმოადგენს მოსარგებლის გარდაცვალება ან მუდმივი ქმედუუნაროობა და პოლისის მფლობელი აზღვევს ფინანსური დაწესებულების წინაშე დარჩენილ დავალიანებას წინასწარ განსაზღვრული თანხით.

რისკის მართვა

ჯგუფის ანდერაიტინგის სტრატეგია მიზნად ისახავს იმის უზრუნველყოფას, რომ რისკები კარგად იყოს დივერსიფიცირებული საქმიანობის სფეროებისა და გეოგრაფიული არეალების მიხედვით. ჯგუფს ასევე უფლება აქვს, უარი თქვას სადაზღვევო ანაზღაურების გაცემაზე თაღლითური მოთხოვნის აღმოჩენის შემთხვევაში. ჯგუფი გადაზღვევის ხელშეკრულებებს იყენებს სიცოცხლის დაზღვევის ყველა რისკისთვის და რისკის მოცულობა დაყვანილი აქვს მთლიანი ზარალის 10%-მდე. ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ერთ-ერთი უმთავრესი რისკია უბედური შემთხვევის თარიღსა და ზარალის გაცხადების თარიღს შორის ინტერვალის არსებობა. ამ რისკის გამო, სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის დამდგარი ზარალის დამატებითი რეზერვი იქმნება, რომელიც გამოითვლება chain-ladder სტატისტიკური მეთოდებით.

(iv) ჯანმრთელობის დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯანმრთელობის დაზღვევის წილი ჯგუფის მთლიან სადაზღვევო ბიზნესში იყო 24% 2024 წელს სულ მოზიდული პრემიის სახით. ჯანმრთელობის დაზღვევის ხელშეკრულებები ბენეფიციარებს უხდის სადაზღვევო ანაზღაურებას სამედიცინო მკურნალობისა და ჰოსპიტალური მომსახურების ხარჯებისთვის. პორტფელი მთლიანად შედგება კოლექტიური კორპორაციული ხელშეკრულებებისგან.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის მართვა

ჯანმრთელობის დაზღვევის საგანი ძირითადად არის სამედიცინო მკურნალობის აუცილებლობის საფრთხე. ჯგუფი ამის რისკებს მართავს კოლექტიური კორპორაციული ხელშეკრულებების მოზიდვით და ფასწარმოქმნის პოლიტიკით ბენეფიციარების ჯანმრთელობის მდგომარეობის მიხედვით. გარდა ამისა, ჯგუფი იყენებს თავისი პარტნიორი სამედიცინო დაწესებულებების და აფთიაქების მომსახურებას წინასწარ შეთანხმებული ფასებით.

(გ) დაზღვევის რისკის კონცენტრაცია

ჯგუფის სადაზღვევო რისკის უმთავრეს ასპექტს წარმოადგენს სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის დონე, რომელიც მაღალია მაშინ, როდესაც გარკვეულმა შემთხვევამ ან შემთხვევებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინონ ჯგუფის ვალდებულებებზე. ასეთი კონცენტრაცია შეიძლება გამოიწვიოს ერთმა სადაზღვევო ხელშეკრულებამ ან რისკის საერთო მახასიათებლების მქონე რამდენიმე ერთმანეთთან დაკავშირებულმა ხელშეკრულებამ და უკავშირდება ისეთ გარემოებებს, რომლებიც მნიშვნელოვან ვალდებულებებს წარმოქმნის. სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის მნიშვნელოვანი ასპექტი არის ის, რომ იგი შეიძლება წარმოიქმნას სხვადასხვა ინდივიდუალურ კლასებში ან ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ ტრანშებში რისკების კონცენტრაციის შედეგად.

რისკის კონცენტრაცია შეიძლება მოხდეს როგორც სერიოზული დანაკარგების მომტანი იშვიათი შემთხვევების დროს, როგორიცაა, მაგალითად სტიქიური უბედურებები, ისე სიტუაციებში, როცა რისკის აღება გარკვეული ჯგუფის სასარგებლოდ, მაგალითად, გარკვეულ გეოგრაფიულ არეალში, ხდება.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

ბიზნესის მნიშვნელოვანი მიმართულებებისთვის ჯგუფი მართავს რისკების კონცენტრაციას შიდა დამტკიცებული რისკის მართვის ჩარჩოს ფარგლების მიხედვით. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს შესაბამის რისკების მაჩვენებლებს საანგარიშგებო თარიღისთვის:

			კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ბიზნესის სფერო	**2024**	**2023**	**გამოთვლის მეთოდი**
ავტოდაზღვევა	11.8%	10.8%	ავტომობილების, რომლების სადაზღვევო თანხა აღემატება 100,000 აშშ დოლარს, კონცენტრაცია საერთო პორტფელში
ქონების დაზღვევა	7.9%	8.6%	ქონების დაზღვევის პორტფელში ჰესების პორტფელის წილი
აგროდაზღვევა	60.0%	60.0%	სავალდებულო გადაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით სადაზღვევო თანხის კონცენტრაცია ერთ რეგიონზე
პირადი რისკების დაზღვევა	69.6%	70.9%	საერთო პორტფელში ისეთი საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პოლისების კონცენტრაცია, რომლის სადაზღვევო თანხა აღემატება 25,000 აშშ დოლარს
ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა	18.9%	12.6%	საერთო პორტფელში გარანტიების კონცენტრაცია, რომლების სადაზღვევო თანხა აღემატება 50,000 აშშ დოლარს
ჯანმრთელობის დაზღვევა	13.6%	15.2%	საერთო პორტფელში ერთ მომხმარებელზე დაზღვეული პირების (ორგანიზაციები, ან დაკავშირებული ორგანიზაციების ჯგუფი) წილი.

ისტორიულად ჯგუფი, ექსკლუზიურად საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე საქმიანობს. 2024 წელს ჯგუფს უზბეკეთიდან გადაეცა ახალი გადაზღვევის ბიზნესი, რომელიც ჯგუფის მთლიანი პორტფელის 1.7%-ს შეადგენს.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფი ამ რისკებს ორმაგი მეთოდით მართავს. ერთი მხრივ, რისკები იმართება სათანადო ანდერაიტინგით. ანდერაიტერებს არ აქვთ რისკების დაზღვევის უფლება, თუ მოსალოდნელი მოგება არ შეესაბამება აღებულ რისკს. მეორე მხრივ, რისკი იმართება გადაზღვევის მეშვეობით. ჯგუფი ყიდულობს გადაზღვევის პაკეტებს თავისი სხვადასხვა კლასის ავტო, სიცოცხლის და ქონების დაზღვევისთვის. ჯგუფი მუდმივად აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებსა და სარგებელს.

(დ) ზარალის რეგულირება

ინფორმაცია ზარალის რეგულირების შესახებ წარმოდგენილია ჯგუფისთვის დამახასიათებელი სადაზღვევო რისკის საილუსტრაციოდ. ცხრილში სადაზღვევო შემთხვევების დადგომის წლების მიხედვით გადახდილი ზარალი შედარებულია ამ ზარალისთვის შექმნილ რეზერვებთან. პროგნოზირებული მაჩვენებელი იზრდება ან მცირდება, როდესაც ანაზღაურდება ზარალი და მეტი ინფორმაცია ხდება ცნობილი გადაუხდელი ზარალის სიხშირესა და სიმძიმეზე. ცხრილის ქვედა ნაწილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული მთლიანი დამდგარი ზარალის ვალდებულების და პროგნოზირებული კუმულაციური ზარალის შეჯერება. მართალია, ცხრილში მოცემული ინფორმაცია ეხება წინა წლებში ასანაზღაურებელი ზარალის შესახებ გაკეთებული პროგნოზების მართებულობას, ამ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მკითხველები სიფრთხილით უნდა მოეკიდნენ წარსულის ზედმეტობის ან დეფიციტის ამჟამინდელი გადაუხდელი ზარალის ნაშთებზე ექსტრაპოლაციას. ჯგუფს მიაჩნია, რომ 2024 წლის ბოლოსთვის აუნაზღაურებელი მთლიანი ზარალების პროგნოზი ადეკვატურია.

კუმულაციური მთლიანი ზარალის შეფასება

ათასი ლარი	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**Total**
ზარალის დადგომის წელი	32,549	39,583	51,648	125,423	94,225	107,957	-
ერთი წლის შემდეგ	31,981	39,625	60,461	68,255	90,349	-	-
ორი წლის შემდეგ	32,097	41,697	52,201	67,590	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	32,330	39,384	51,840	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	32,078	39,070	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	32,039	-	-	-	-	-	-
გადახდილი კუმულაციური მთლიანი ზარალი	(31,640)	(38,520)	(51,106)	(66,025)	(83,038)	(85,895)	(356,224)
კუმულაციური მთლიანი ზარალის ვალდებულებები– ზარალის დადგომის წლები 2019-დან 2024-მდე	**399**	**550**	**734**	**1,565**	**7,311**	**22,062**	**32,621**
კუმულაციური მთლიანი ზარალის ვალდებულებები – ზარალის დადგომის წინა წლები							117
დისკონტირების ეფექტი							-
არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების ეფექტი							3,331
მთლიანი დამდგარი ზარალის ვალდებულება გაფორმებული ხელშეკრულებებისთვის							**36,069**

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

კუმულაციური წმინდა ზარალის შეფასება

ათასი ლარი	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Total
ზარალის დადგომის წელი	16,242	29,948	42,082	59,452	65,066	79,983	-
ერთი წლის შემდეგ	15,901	29,307	42,806	13,103	70,858	-	-
ორი წლის შემდეგ	15,970	29,324	37,034	13,873	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	16,296	28,951	36,954	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	16,240	28,733	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	16,217	-	-	-	-	-	-
გადახდილი კუმულაციური წმინდა ზარალი	(15,822)	(28,231)	(36,339)	(12,983)	(70,260)	(76,214)	(239,849)
წმინდა კუმულაციური ზარალის ვალდებულებები – ზარალის დადგომის წლები 2019-დან 2024-მდე	**395**	**502**	**615**	**890**	**598**	**3,769**	**6,769**
კუმულაციური წმინდა ზარალის ვალდებულებები – ზარალის დადგომის წინა წლები							48
დისკონტირების ეფექტი							-
არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების ეფექტი							1,940
მთლიანი დამდგარი ზარალის ვალდებულება გაფორმებული ხელშეკრულებებისთვის							**8,757**

(ე) გადაზღვევის რისკი

ჯგუფი სადაზღვევო რისკს გადააზღვევს, რათა შეამციროს აღებული რისკების მოცულობა სხვადასხვა ხელშეკრულების ფარგლებში, რომლებიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელურ რისკებს. გადაზღვევა ხორციელდება პროპორციული და არაპროპორციული გადაზღვევის ხელშეკრულებებით (კვოტის/ზარალის ექსცედენტის საფუძველზე), ხოლო შენარჩუნებული რისკის ლიმიტები მერყეობს პროდუქტების ტიპების მიხედვით. ეს გადაზღვევის ხელშეკრულებები გადაანაწილებს რისკს და მინიმუმამდე დაჰყავს ზარალის ეფექტი. თითოეული შეკავებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია იმაზე, თუ როგორ აფასებს ჯგუფი ამ კონკრეტულ რისკს. ყველა მნიშვნელოვანი რისკი საქმიანობის ყველა მიმართულებით იმართება არასავალდებულო დაფარვით, მნიშვნელოვანი შეკავების გარეშე. გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობებით, გადამზღვეველი თანხმდება, რომ აანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის გადახდის შემთხვევაში. თუმცა, ჯგუფს რჩება ვალდებულება თავისი პოლისის მფლობელის მიმართ ამ გადაცემულ დაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვევლის შერჩევისას ჯგუფი ითვალისწინებს მის კრედიტუნარიანობას.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

(ა) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკა და ზოგიერთი განმარტებითი შენიშვნა საჭიროებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა განმარტებით შენიშვნებში დამატებითი თვალსაჩინოებისთვის.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას ჯგუფი, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, იყენებს ბაზრის ემპირიულ მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულების კატეგორიზაცია ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე, შეფასების მეთოდებში ამოსავალი მონაცემების გამოყენების მიხედვით:

- *დონე 1:* ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (არაკორექტირებული) მოქმედ ბაზარზე;
- *დონე 2:* აქტივის ან ვალდებულების პირველ დონეში შესული კოტირებული ფასების გარდა სხვა პირდაპირი (ანუ ფასების სახით) ან არაპირდაპირი (ანუ ფასებიდან მიღებული) ემპირიული მონაცემები;
- *დონე 3:* აქტივის ან ვალდებულების ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც არ ეყრდნობა ემპირიულ მონაცემებს (არაემპირიული მონაცემები).

თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემების კატეგორიზაცია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე შესაძლებელია, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასების კატეგორიზაცია მთლიანად ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეზე, რომელზეც მთლიანი შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემი იქნა გამოყენებული.

(i) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, თუმცა მათი სამართლიანი ღირებულება მოცემულია განმარტებით შენიშვნებში:

	კონსოლიდირებული					
	31-დეკემბერი-2024			31-დეკემბერი-2023		
ათასი ლარი	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	15,077	**15,077**	-	12,248	**12,248**
საბანკო დეპოზიტები	-	66,945	**66,945**	-	65,900	**65,900**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით	22,498	-	**22,498**	14,300	-	**14,300**
სულ აქტივები	**22,498**	**82,022**	**104,520**	**14,300**	**78,148**	**92,448**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	4,838	**4,838**	-	4,310	**4,310**
სულ ვალდებულებები	**-**	**4,838**	**4,838**	**-**	**4,310**	**4,310**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

	ინდივიდუალური					
	31-დეკემბერი-2024			31-დეკემბერი-2023		
ათასი ლარი	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	15,060	**15,060**	-	12,092	**12,092**
საბანკო დეპოზიტები	-	66,945	**66,945**	-	65,900	**65,900**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით	22,498	-	**22,498**	14,300	-	**14,300**
სულ აქტივები	**22,498**	**82,005**	**104,503**	**14,300**	**77,992**	**92,292**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	4,838	4,838	-	4,289	4,289
სულ ვალდებულებები	**-**	**4,838**	**4,838**	**-**	**4,289**	**4,289**

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მეორე დონეში სამართლიანი ღირებულებები შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდის გამოყენებით. ცვალებადი კურსის ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, შეფასდა, როგორც მათი საბალანსო ღირებულების ტოლი. არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება შეფასდა მომავალში მოსალოდნელი საპროგნოზო ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკებისა და დარჩენილი დაფარვის ვადების მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის დადგენილი საპროცენტო განაკვეთებით.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას, ვინაიდან ზემოაღნიშნული ინსტრუმენტების უმრავლესობა მოკლევადიანია. დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო განაკვეთები მიბმულია საქართველოს ეროვნული ბანკის განაკვეთებზე და ამიტომ მათი საბალანსო ღირებულება უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

(ბ) ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

ჯგუფმა ადრე გამოიყენა ფასს 4-ით განსაზღვრული ფასს 9-ისგან დროებითი გათავისუფლება. ფასს 17-ის მიღება ასევე მოითხოვს, რომ ჯგუფმა, 2023 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენოს ფასს 9. ჯგუფმა ნებისმიერი სხვაობა ფინანსური ინსტრუმენტების წინა საბალანსო ღირებულებასა და ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების შემდეგ არსებულ საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარა საწყის გაუნაწილებელ მოგებაში (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტში, შესაბამისად).

(i) კლასიფიკაცია-ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფის ყველა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, რადგან ისინი აკმაყოფილებენ ორივე შემდეგ პირობას:

- ისინი იმართება ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოსაღებად; და

- მათი სახელშეკრულებო პირობები განაპირობებს განსაზღვრულ თარიღებს ფულადი ნაკადების მიმართ, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ii) ბიზნეს მოდელის შეფასება

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას გათვალისწინებული ინფორმაცია მოიცავს:

– პორტფელის გაცხადებულ პოლიტიკას და მიზნებს და ამ პოლიტიკის პრაქტიკაში ფუნქციონირებას, მათ შორის, არის თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია ფოკუსირებული სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის მიღებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის შესაბამისობაზე ნებისმიერი დაკავშირებული ვალდებულებების, მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადინების, ან აქტივების გაყიდვის მეშვეობით ფულადი სახსრების რეალიზების ხანგრძლივობასთან.

– თუ როგორ ფასდება პორტფელის შესრულება და წარედგინება ჯგუფის ხელმძღვანელობას.

– რისკები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს მოდელის შედეგიანობაზე (და ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც იმართება ამ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში) და თუ როგორ ხდება ამ რისკების მართვა;

– როგორ ხდება ბიზნესში მენეჯერების კომპენსირება (მაგ. კომპენსაციის საფუძველი მართული აქტივების სამართლიანი ღირებულებაა თუ ამოღებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები); და

– წინა პერიოდებში გაყიდვების სიხშირე, მოცულობა და დრო, ასეთი გაყიდვების მიზეზები და გაყიდვების საქმიანობის სამომავლო მოლოდინები. თუმცა, ინფორმაცია გაყიდვების საქმიანობის შესახებ არ განიხილება ცალკე, არამედ როგორც საერთო შეფასების ნაწილი იმისა, თუ როგორ მიიღწევა ჯგუფის მიერ ფინანსური აქტივების მართვის მიზნები და როგორ ხდება ფულადი ნაკადების რეალიზება.

(iii) იმის შეფასება, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას (SPPI)

იმის შეფასებისას, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას (SPPI), ჯგუფი ითვალისწინებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს მოიცავს შეფასებას, შეიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომელსაც შეუძლია შეცვალოს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების დრო ან მოცულობა ისე, რომ ვერ დააკმაყოფილოს მოცემული პირობა. ამ შეფასების გაკეთებისას ჯგუფი ითვალისწინებს:

– პირობით მოვლენებს, რომლებიც შეცვლიდნენ ფულადი ნაკადების ოდენობას, ან დროს;

–ავანსად გადახდებისა და განვრცობის მახასიათებლებს;

–პირობებს, რომლებიც ზღუდავს ჯგუფის მოთხოვნას აღნიშნული აქტივებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე; და

– მახასიათებლებს, რომლებიც ცვლის ფულის დროითი ღირებულების გათვალისწინებას (მაგ. საპროცენტო განაკვეთების პერიოდული ცვლილება).

(iv) ფინანსური აქტივების და შემოსულობებისა და ზარალის შემდგომი შეფასება

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის საფუძველზე. საპროცენტო შემოსავალი, სავალუტო შემოსულობები და ზარალი და გაუფასურება, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი ასევე აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(v) გაუფასურება

ჯგუფი აღიარებს ზარალის ანარიცხებს ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის.

განსაზღვრულია, რომ ჯგუფის ფინანსურ აქტივებს საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარების დონე დაბალი აქვს საანგარიშგებო თარიღისთვის. მაშასადამე, შესაბამისი ზარალის ანარიცხები შეფასდება 12-თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი ოდენობით. ეს ფინანსური ინსტრუმენტები, მოხსენებულია, როგორც "პირველი ეტაპის საფინანსო ინსტრუმენტები ". 12-თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, რომელიც გამოწვეულია ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული დეფოლტის მოვლენებით, რომლების დადგომა შესაძლებელია ანგარიშგების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში მოხდეს.

(vi) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება და ზარალის ანარიცხების წარდგენა

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფი აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების საკრედიტო გაუფასურებას. ფინანსური აქტივი მაშინ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, როდესაც ადგილი ჰქონდა ერთ ან მეტ მოვლენას, რომელსაც აქვს საზიანო გავლენა ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულად ნაკადებზე. მტკიცებულება, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკით არის გაუფასურებული, მოიცავს შემდეგ ემპირიულ მონაცემებს:

– მოვალის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეების შესახებ;

– ხელშეკრულების დარღვევას, როგორიცაა დეფოლტი ან ვადაგადაცილებული მოვლენა;

– ჯგუფისთვის გადასახდელი თანხის რესტრუქტურიზაციას ისეთი პირობებით, რომლებსაც ჯგუფი სხვაგვარად არ განიხილავდა;

– მოვალის შესაძლო გაკოტრებას ან სხვა სახის ფინანსურ რეორგანიზაციას; ან

– ფასიანი ქაღალდების მოქმედი ბაზრის ფინანსური სირთულეების გამო გაქრობას.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის ზარალის ანარიცხები გამოიქვითება აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულებიდან.

(vii) ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა და ხელშეკრულების მოდიფიკაცია

ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებები იწურება, ან გადასცემს უფლებებს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებაზე გარიგებაში, რომელშიც ფინანსური აქტივის საკუთრების არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი გადაცემულია, ან რომელშიც ჯგუფი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრების არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და ის არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა აღიარების შეწყვეტის თარიღით არსებულ საბალანსო ღირებულებასა და მიღებულ ანაზღაურებას შორის (რაც მოიცავს მოპოვებულ ახალ აქტივს ნებისმიერი ახალი ნაკისრი ვალდებულების გამოკლებით) აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(გ) ფინანსური რისკის მართვა

ჯგუფს გააჩნია შემდეგი რისკები ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ეს შენიშვნა წარმოადგენს ინფორმაციას ჯგუფის თითოეული ზემოთ ჩამოთვლილი რისკისადმი დაქვემდებარების, ჯგუფის მიზნების, პოლიტიკისა და რისკის შეფასებისა და მართვის პროცესების შესახებ. შემდგომი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

(i) რისკის მართვის სტრუქტურა

სამეთვალყურეო საბჭო, ჯგუფის ხელმძღვანელობასთან ერთად, პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის სისტემის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე, ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებასა და მონიტორინგზე და აქციონერების წინაშე თავისი საქმიანობის რეგულარულ ანგარიშგებაზე.

ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა შეიქმნა იმისთვის, რომ მოხდეს ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და გაანალიზება, რისკის სათანადო ლიმიტების დაწესება და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, ასევე რისკებისა და მათი ლიმიტების დაცვის ზედამხედველობა. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, რომ მასში აისახოს საბაზრო პირობები და ჯგუფის საქმიანობა. ჯგუფი, თავისი ტრენინგებით, მართვის სტანდარტებით და პროცედურებით, მიზნად ისახავს, შექმნას დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კარგად აქვთ გააზრებული თავიანთი ფუნქციები და მოვალეობები.

სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევს ჯგუფის ხელმძღვანელობის შესაბამისობას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან და ამოწმებს რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობას ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკებისთვის.

(ii) საკრედიტო რისკი

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

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

ჯგუფი გარკვეულ რისკებს გადააზღვევს გადამზღვეველ კომპანიებში. გადამზღვეველი კომპანიების შერჩევა ეყრდნობა, ძირითადად, კონტრაჰენტის გადახდისუნარიანობასთან, საიმედოობასთან და კრედიტუნარიანობასთან დაკავშირებულ კრიტერიუმებს.

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა ასახულია ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში: გაცემული ფინანსური გარანტიების შემთხვევაში, საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა წარმოადგენს ნაკისრი ვალდებულების თანხას.

(iii) საკრედიტო რისკის მოცულობა

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების სხვადასხვა კომპონენტისთვის.

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**31 დეკ. 2024**	**31 დეკ. 2023**	**31 დეკ. 2024**	**31 დეკ. 2023**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15,077	12,248	15,060	12,092
საბანკო დეპოზიტები	66,945	65,900	66,945	65,900
საინვესტიციო აქტივები	23,368	13,339	23,368	13,339
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	4,546	18	4,546	18
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	27,469	24,062	27,469	24,062
სხვა აქტივები	428	1,143	378	1,096
სულ საკრედიტო რისკის მოცულობა	137,833	116,710	137,766	116,507

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფს არ გააჩნია მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკი მოთხოვნებთან დაკავშირებით, რომლებიც წარმოიქმნება პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან, რადგან პოლისი უქმდება და LRC შესაბამისად მცირდება, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ პოლისის მფლობელს არ სურს, ან არ შეუძლია გააგრძელოს პოლისით გათვალისწინებული პრემიის გადახდა.

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ სადაზღვევო პოლისების გაუფასურების მანიშნებელია 30 დღიანი ვადაგადაცილება.

(დ) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფს გაუჭირდება ფულადი სახსრების მოზიდვა თავისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის თუ საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისობაში მოყვანა და/ან შეუსაბამობის კონტროლი უმნიშვნელოვანესია ფინანსური ინსტიტუტების, მათ შორის ჯგუფის, მართვისთვის. სრული შესაბამისობა ფინანსური დაწესებულებებისთვის უჩვეულოა, რადგან ბიზნესსაქმიანობა ხშირად წინასწარ განუსაზღვრელი ვადის და სხვადასხვა ტიპისაა. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, მაგრამ ასევე შეუძლია გაზარდოს ზარალის რისკი.

ჯგუფი ლიკვიდურობას მართავს იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს ფულადი სახსრების ხელმისაწვდომობა ნებისმიერ დროს, რათა დროულად დაფაროს ყველა ფულადი ვალდებულება. ჯგუფის ლიკვიდურობის პოზიციებს ხელმძღვანელობა თვეში ერთხელ ამოწმებს.

ჯგუფის არადისკონტირებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის და ასევე, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-24						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15,077	-	-	-	-	**15,077**
საბანკო დეპოზიტები	49,679	17,266	-	-	-	**66,945**
საინვესტიციო აქტივები	15,637	2,213	2,815	1,866	837	**23,368**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	4,546	-	-	-	-	**4,546**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	26,778	388	133	170	-	**27,469**
სხვა ფინანსური აქტივები	392	36	-	-	-	**428**
სულ ფინანსური აქტივები	**112,109**	**19,903**	**2,948**	**2,036**	**837**	**137,833**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	52,988	261	114	62	-	**53,425**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	14,936	110	68	52	-	**15,166**
საიჯარო ვალდებულება	932	995	1,109	1,137	665	**4,838**
ფინანსური ვალდებულებები	4,519	411	-	-	-	**4,930**
სხვა ვალდებულებები	3,359	305	-	-	-	**3,664**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**76,734**	**2,082**	**1,291**	**1,251**	**665**	**82,023**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**35,375**	**17,821**	**1,657**	**785**	**172**	**55,810**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-23						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,248	-	-	-	-	**12,248**
საბანკო დეპოზიტები	57,522	8,378	-	-	-	**65,900**
საინვესტიციო აქტივები	9,664	3,675	-	-	-	**13,339**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	18	-	-	-	-	**18**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	23,817	202	5	-	38	**24,062**
სხვა ფინანსური აქტივები	1,047	96	-	-	-	**1,143**
სულ ფინანსური აქტივები	**104,316**	**12,351**	**5**	**-**	**38**	**116,710**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	44,474	919	253	-	74	**45,720**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	10,259	1	-	-	-	**10,260**
საიჯარო ვალდებულება	617	695	739	866	934	**3,851**
ფინანსური ვალდებულებები	3,951	359	-	-	-	**4,310**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	1,582	-	-	-	-	**1,582**
სხვა ვალდებულებები	3,269	298	-	-	-	**3,567**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**64,152**	**2,272**	**992**	**866**	**1,008**	**69,290**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**40,164**	**10,079**	**(987)**	**(866)**	**(970)**	**47,420**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-24						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15,060	-	-	-	-	**15,060**
საბანკო დეპოზიტები	49,679	17,266	-	-	-	**66,945**
საინვესტიციო აქტივები	15,637	2,213	2,815	1,866	837	**23,368**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	4,546	-	-	-	-	**4,546**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	26,778	388	133	170	-	**27,469**
სხვა ფინანსური აქტივები	346	32	-	-	-	**378**
სულ ფინანსური აქტივები	**112,046**	**19,899**	**2,948**	**2,036**	**837**	**137,766**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	52,988	261	114	62	-	**53,425**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	14,936	110	68	52	-	**15,166**
საიჯარო ვალდებულება	932	995	1,109	1,137	665	**4,838**
ფინანსური ვალდებულებები	4,495	417	-	-	-	**4,912**
სხვა ვალდებულებები	3,359	305	-	-	-	**3,664**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**76,710**	**2,088**	**1,291**	**1,251**	**665**	**82,005**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**35,336**	**17,811**	**1,657**	**785**	**172**	**55,761**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-23						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,092	-	-	-	-	**12,092**
საბანკო დეპოზიტები	57,522	8,378	-	-	-	**65,900**
საინვესტიციო აქტივები	9,664	3,675	-	-	-	**13,339**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	18	-	-	-	-	**18**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	23,817	202	5	-	38	**24,062**
სხვა ფინანსური აქტივები	1,004	92	-	-	-	**1,096**
სულ ფინანსური აქტივები	**104,117**	**12,347**	**5**	**-**	**38**	**116,507**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	44,474	919	253	-	74	**45,720**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	10,259	1	-	-	-	**10,260**
საიჯარო ვალდებულება	587	661	702	823	888	**3,661**
ფინანსური ვალდებულებები	3,932	357	-	-	-	**4,289**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	1,582	-	-	-	-	**1,582**
სხვა ვალდებულებები	3,269	283	-	-	-	**3,552**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**64,103**	**2,221**	**955**	**823**	**962**	**69,064**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**40,014**	**10,126**	**(950)**	**(823)**	**(924)**	**47,443**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ე) ვადიანობის პროფილი

ჯგუფი ვადიანობის ანალიზს იყენებს თავისი ლიკვიდურობის რისკის სამართავად. ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების უმეტესობა, ხელშეკრულებების მიხედვით, საანგარიშგებო თარიღიდან ერთ წელიწადში უნდა დაიფაროს, გარდა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი ვალდებულებისა. ხელმძღვანელობის შეფასებით, სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების გამო ფულადი ნაკადების გადინების ვადა ერთ წელს არ აღემატება.

(ვ) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადები ცვალებადი იქნება საბაზრო ფასების მერყეობის გამო. ჯგუფის საბაზრო რისკის მოცულობის შემცირების მიზნით, აქტივების განაწილებისა და პორტფელის ლიმიტის სტრუქტურების მონიტორინგისთვის დანერგილია შესაბამისი პოლიტიკა და პროცედურები.

(ზ) სავალუტო რისკი

ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები გამოხატულია ერთზე მეტ ვალუტაში. თუ რომელიმე ვალუტაში გამოხატული აქტივები და ვალდებულებები ერთმანეთს არ ემთხვევა, მაშინ ჯგუფს აქვს ღია სავალუტო პოზიცია და მასზე შეიძლება არასახარბიელოდ იმოქმედოს სავალუტო კურსების ცვლილებებმა.

ხელმძღვანელობა ვალდებულია, მუდმივად მოახდინოს სავალუტო კურსების ცვალებადობისა და სავალუტო ბაზრების მონიტორინგი. ჯგუფის მიზანია, დახუროს სავალუტო პოზიციები და უზრუნველყოს ღია სავალუტო პოზიციის მუდმივად ლიმიტებში მოქცევა.

ჯგუფს სავალუტო რისკი, ძირითადად, ექმნება აშშ დოლარში და ევროში გამოხატული სადაზღვევო მოთხოვნების და ვალდებულებების გამო. ჯგუფის სავალუტო რისკები ასეთია:

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	**აშშ დოლარი 31-დეკ-2024**	**ევრო 31-დეკ-2024**	**ლარი 31-დეკ-2024**	**აშშ დოლარი 31-დეკ-2023**	**ევრო 31-დეკ-2023**	**ლარი 31-დეკ-2023**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,400	671	13,006	1,374	9	10,865
საბანკო დეპოზიტები	-	-	66,945	-	-	65,900
საინვესტიციო აქტივები	22,114	935	319	10,877	935	1,527
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	1,339	403	-	-	-	18
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	9,231	1,373	1,591	8,464	606	14,992
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	428	-	-	1,143
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(20,640)	(4,154)	(3,942)	(12,219)	(1,130)	(32,371)
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(1,886)	533	(1,102)	(6,316)	(38)	(3,906)
საიჯარო ვალდებულებები	(4,668)	-	(170)	(3,667)	-	(184)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(3,579)	(563)	(788)	(1,090)	12	(3,232)
რისკის ნეტო ოდენობა	**3,311**	**(802)**	**76,287**	**(2,577)**	**394**	**54,752**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	აშშ დოლარი 31-დეკ-2024	ევრო 31-დეკ-2024	ლარი 31-დეკ-2024	აშშ დოლარი 31-დეკ-2023	ევრო 31-დეკ-2023	ლარი 31-დეკ-2023
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,400	671	12,989	1,374	9	10,709
საბანკო დეპოზიტები	-	-	66,945	-	-	65,900
საინვესტიციო აქტივები	22,114	935	319	10,877	935	1,527
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	1,339	403	-	-	-	18
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	9,231	1,373	1,591	8,464	606	14,992
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	378	-	-	1,096
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(20,640)	(4,154)	(3,942)	(12,219)	(1,130)	(32,371)
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(1,886)	533	(1,102)	(6,316)	(38)	(3,906)
საიჯარო ვალდებულებები	(4,668)	-	(170)	(3,667)	-	6
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(3,579)	(563)	(762)	(1,090)	12	(3,211)
რისკის ნეტო ოდენობა	**3,311**	**(802)**	**76,246**	**(2,577)**	**394**	**54,760**

გამოყენებული იყო შემდეგი მნიშვნელოვანი სავალუტო კურსები:

ქართულ ლარში	საშუალო კურსი **2024**	სპოტ კურსი საანგარიშგებო თარიღისთვის **31 დეკემბერი 2024**
აშშ დოლარი	2.8068	2.7208
ევრო	2.9306	2.9440

ქართულ ლარში	საშუალო კურსი **2023**	სპოტ კურსი საანგარიშგებო თარიღისთვის **31 დეკემბერი 2023**
აშშ დოლარი	2.6279	2.6894
ევრო	2.8416	2.9753

მგრძნობელობის ანალიზი

გონივრულობის ფარგლებში, ლარის მოსალოდნელი გამყარება (გაუფასურება) 31 დეკემბრის მდგომარეობით აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებით, როგორც ქვემოთ არის აღნიშნული, შემდეგ გავლენას მოახდენდა უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე და კაპიტალისა და წმინდა მოგებისა თუ ზარალის ოდენობაზე. ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ყველა დანარჩენი ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი რჩება.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	გამყარება მოგება ან (ზარალი) და კაპიტალი	გაუფასურება მოგება ან (ზარალი) და კაპიტალი
31 დეკემბერი 2024		
აშშ დოლარი (20%-იანი ცვლილება)	(563)	563
ევრო (20%-იანი ცვლილება)	136	(136)
31 დეკემბერი 2023		
აშშ დოლარი (20%-იანი ცვლილება)	438	(438)
ევრო (20%-იანი ცვლილება)	(67)	67

(i) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების მერყეობა უარყოფითად იმოქმედებს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და საოპერაციო შედეგებზე.

ჯგუფს დაბალი რისკი აქვს მცოცავი განაკვეთის მქონე პროცენტიან ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. საპროცენტო განაკვეთის რისკის მქონე ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებით, რაც შეადგენს მთლიანი საკრედიტო რისკის მოცულობის მხოლოდ 1.5%-ს (2023: 2.1%), შესაბამისად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფს არ აქვს საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი რისკი.

28 პირობითი ვალდებულებები

(ა) სასამართლო საქმის წარმოება

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფი გამოდის ძირითადად ზარალთან ან სუბროგაციის გადახდებთან დაკავშირებული სასამართლო პროცესების მხარედ. საანგარიშგებო თარიღისთვის არ მიმდინარეობს ისეთი მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები, რომლებსაც შეიძლება არსებითი გავლენა ჰქონდეს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(ბ) საგადასახადო პირობითი ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირია საკანონმდებლო ცვლილებები, ოფიციალური განცხადებები და სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ხანდახან ბუნდოვანი და ურთიერთსაწინააღმდეგოა და სხვადასხვაგვარად შეიძლება იქნეს გაგებული. თუ იმ წლის ბოლოდან, რომელშიც საგადასახადო კანონმდებლობა დაირღვა, ოთხი წელია გასული, საგადასახადო ორგანოებს არ აქვთ უფლება დააკისრონ დამატებითი გადასახადები, ჯარიმა ან საურავი.

ამ გარემოებებმა შეიძლება დამატებითი საგადასახადო რისკები შექმნან საქართველოში, რაც შესაძლოა უფრო მნიშვნელოვანი იყოს ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მან ადეკვატურად გაითვალისწინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საკუთარი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. მაგრამ შესაბამის ორგანოებს, შეიძლება, ხელმძღვანელობისგან განსხვავებული ინტერპრეტაცია ჰქონდეთ და თუ ისინი შეძლებენ თავიანთი მოსაზრების დამტკიცებას, ამას შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

29 დაკავშირებული მხარეები

(ა) მთავარი ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება

მთავარი ხელმძღვანელი პირები მოიცავს დირექტორებს (აღმასრულებელი).

	2024		2023	
ათასი ლარი	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
მოკლევადიანი სარგებელი				
ხელფასები და ბონუსები	2,533	692	2,963	813
აქციებზე დაფუძნებული კომპენსაცია				
აქციებზე დაფუძნებული კომპენსაცია ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით	2,300	1,629	2,931	9,060
სხვა სარგებელი				
სახელმწიფო პენსია და დაზღვევა	55	-	43	-
სულ მთავარი ხელმძღვანელი პირების კომპენსაცია	**4,888**	**2,321**	**5,937**	**9,873**

(ბ) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული დაუფარავი ნაშთები, აგრეთვე დაკავშირებული ხარჯები და შემოსავალი 2024 წლის 31 დეკემბერს და 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების მდგომარეობით შემდეგია:

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული	2024				2023			
ათასი ლარი	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	8,759	-	58%	-	12,191	-	100%
საბანკო დეპოზიტები	-	41,460	-	62%	-	29,534	-	45%
საინვესტიციო აქტივები	-	4,574	-	20%	-	3,317	-	25%
სხვა აქტივები		285		15%	-	219	-	12%
სულ აქტივები	**-**	**55,078**	**-**	**37%**	**-**	**45,261**	**-**	**35%**
ვალდებულებები								
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	-	13,263	112	25%	-	9,508	39	21%
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	-	0%	-	49	-	0%
სულ ვალდებულებები	**-**	**13,263**	**112**	**16%**	**-**	**9,557**	**39**	**12%**
კაპიტალი								
გამოცხადებული/გადახდილი დივიდენდები	13,600	-	-	100%	11,013	-	-	100%
სულ კაპიტალი	**13,600**	**-**	**-**	**20%**	**11,013**	**-**	**-**	**22%**

კონსოლიდირებული	2024			2023		
ათასი ლარი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი
მოგების ან ზარალის ანგარიშგება						
ამონაგები დაზღვევიდან	65,932	2,196	35%	56,574	844	36%
დაზღვევის მომსახურების ხარჯები	(21,601)	(294)	15%	(20,976)	(510)	17%
წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	4,726	-	50%	4,482	-	47%
სულ	**49,057**	**1,902**		**40,080**	**334**	

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური	2024					2023				
ათასი ლარი	მშობელი საწარმო	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა **	მთლიანის პროცენტული წილი	მშობელი კომპანია	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა **	მთლიანის პროცენტული წილი
აქტივები										
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	9	8,750	-	58%	-	132	12,059	-	100%
საბანკო დეპოზიტები	-	-	41,460	-	62%	-	-	29,534	-	45%
საინვესტიციო აქტივები	-	-	4,574	-	20%	-	-	3,317	-	25%
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	-	6,584	-	-	100%	-	6,242	-	-	100%
სხვა აქტივები	-	-	282	-	15%	-	-	216	-	12%
სულ აქტივები	**-**	**6,593**	**55,066**	**-**	**40%**	**-**	**6,374**	**45,126**	**-**	**39%**
ვალდებულებები										
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	-	-	13,263	112	25%	-	1	9,507	39	21%
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	-	-	0%	-	-	49	-	0%
სულ ვალდებულებები	**-**	**-**	**13,263**	**112**	**16%**	**-**	**1**	**9,556**	**39**	**12%**
კაპიტალი										
გამოცხადებული/გადახდილი დივიდენდები	13,600	-	-	-	100%	11,013	-	-	-	100%
სულ კაპიტალი	**13,600**	**-**	**-**	**-**	**19%**	**11,013**	**-**	**-**	**-**	**20%**

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური	2024				2023			
ათასი ლარი	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი
მოგების ან ზარალის ანგარიშგება								
ამონაგები დაზღვევიდან	14	65,918	2,196	35%	13	56,561	844	36%
დაზღვევის მომსახურების ხარჯები	(18)	(21,584)	(294)	15%	(9)	(20,967)	(510)	17%
წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	284	4,726	-	53%	-	4,482	-	45%
სულ	**280**	**49,060**	**1,902**		**4**	**40,076**	**334**	

დაკავშირებულ მხარეებთან განთავსებულ საბანკო დეპოზიტებზე დარიცხული წლიური პროცენტი 10.95%-დან 13.75 %-მდეა.

*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებში შედიან საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ჯგუფის“ შვილობილი საწარმოები.

** სხვა დაკავშირებული მხარეები, ძირითადად, მოიცავს სსს "თიბისი ბანკის ჯგუფის" მთავარ ხელმძღვანელ პირებს და სსს "თიბისი ბანკის ჯგუფის" წამყვან ხელმძღვანელობასთან დაკავშირებულ ორგანიზაციებს.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

(ა) კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ფასს 10-ის შესაბამისად, ჯგუფის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს კომპანიისა და მისი შვილობილი საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებს.

(ბ) ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში

ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში აღირიცხება თვითღირებულებით ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. შვილობილი საწარმოსგან მიღებული დივიდენდის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც განისაზღვრება დივიდენდის მიღების უფლება.

ბასს 36-ის მოთხოვნების საფუძველზე განისაზღვრება, არის თუ არა საჭირო გაუფასურების ზარალის აღიარება შვილობილ საწარმოში კომპანიის ინვესტიციასთან მიმართებით. საჭიროების შემთხვევაში ინვესტიციის მთლიანი საბალანსო ღირებულება (გუდვილის ჩათვლით) მოწმდება გაუფასურებაზე როგორც ერთი აქტივი, ბასს 36-ის „აქტივების გაუფასურება“ მიხედვით. ამისათვის ხდება მისი ანაზღაურებადი ღირებულების (გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უდიდესი) შედარება მის საბალანსო ღირებულებასთან. აღიარებული გაუფასურების ზარალი წარმოადგენს ინვესტიციის საბალანსო ღირებულების ნაწილს. გაუფასურების ზარალის შემობრუნების აღიარება ხდება ბასს 36-ის მიხედვით იმდენად, რამდენადაც შემდგომში გაიზრდება ინვესტიციის ანაზღაურებადი ღირებულება.

(გ) უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გადაყვანა ქართულ ლარში ხდება ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსებით.

საანგარიშგებო თარიღით უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ლარში გადაყვანა ხდება სამუშაო ვალუტის ამავე თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით. ფულად მუხლებზე საკურსო შემოსულობა ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას პერიოდის დასაწყისში სამუშაო ვალუტაში ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც კორექტირებულია ეფექტური პროცენტით და გადახდებით პერიოდის განმავლობაში, და უცხოურ ვალუტაში ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, რომელშიც კონვერტაცია ხდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული კურსით.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული არაფულადი მუხლები, რომლებიც პირვანდელი ღირებულების საფუძველზეა შეფასებული, გადაანგარიშებულია ოპერაციის დღეს მოქმედი სავალუტო კურსის შესაბამისად. გადაანგარიშების შედეგად წარმოშობილი საკურსო სხვაობების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

არაფულადი მუხლები უცხოურ ვალუტაში, რომლებიც ფასდება პირვანდელი ღირებულებით, გადაანგარიშდება ოპერაციის დღეს მოქმედი სავალუტო კურსის გამოყენებით.

შედეგად წარმოქმნილი საკურსო სხვაობების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

(დ) სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებები

(i) სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებები-კლასიფიკაცია

ხელშეკრულებები, რომლებითაც ჯგუფი იღებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები. ჯგუფის მიერ ფლობილი ხელშეკრულებები, რის მიხედვითაც იგი გადასცემს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებთან, კლასიფიცირებულია, როგორც გადაზღვევის ხელშეკრულებები. სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებები ასევე უქვემდებარებს ჯგუფს ფინანსურ რისკს.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ყველა სადაზღვევო ხელშეკრულება კლასიფიცირდება როგორც ხელშეკრულება პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლების გარეშე.

(ii) სადაზღვევო ხელშეკრულებების აგრეგირება და აღიარება

შეფასების მიზნით სადაზღვევო ხელშეკრულებები დაყოფილია ჯგუფებად. სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფები განისაზღვრება სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის იდენტიფიცირების მეშვეობით, რომელთაგან თითოეული მოიცავს მსგავს რისკებს დაქვემდებარებულ ხელშეკრულებებს და ერთად იმართება, აგრეთვე თითოეული პორტფელი იყოფა წლიურ კოჰორტებად (ანუ გამოშვების წლების მიხედვით), ხოლო ყოველი წლიური კოჰორტა თავის მხრივ იყოფა სამ ჯგუფად, ხელშეკრულებების მომგებიანობის საფუძველზე.

- ნებისმიერი ხელშეკრულებები, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წამგებიანია;
- ნებისმიერი ხელშეკრულებები, რომლებსაც თავდაპირველი აღიარებისას არ გააჩნიათ მნიშვნელოვანი ალბათობა შემდგომში გახდნენ წამგებიანი; და
- წლიურ კოჰორტაში დარჩენილი ნებისმიერი ხელშეკრულებები

ჯგუფის მიერ გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულება აღიარდება შემდგომი პერიოდებიდან, რომელიც დადგება ყველაზე ადრე:

- დაფარვის პერიოდის დასაწყისი (ანუ პერიოდი, რომლის განმავლობაში ჯგუფი გასწევს მომსახურებას, ხელშეკრულების ფარგლებში არსებულ ნებისმიერ პრემიებთან დაკავშირებით)
- როდესაც პოლისის მფლობელის მიერ პირველი გადახდის ვადა დადგება, ან თუ არ არსებობს მსგავსი სახელშეკრულებო გადახდის ვადა, მაშინ, როდესაც გადახდა პოლისის მფლობელისგან მიღებულია; და
- როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ ხელშეკრულება წამგებიანია.

როდესაც ხელშეკრულება აღიარდება, იგი დაემატება ხელშეკრულებების არსებულ ჯგუფს, ან, თუ ხელშეკრულება არ შეესაბამება არსებულ ჯგუფში ჩართვის კრიტერიუმებს, ის ქმნის ახალ ჯგუფს, რომელსაც ემატება მომავალი ხელშეკრულებები. ხელშეკრულებების ჯგუფები იქმნება თავდაპირველი აღიარებით და მათი შემადგენლობა არ გადაიხედება მას შემდეგ, რაც ჯგუფს დაემატება ყველა ხელშეკრულება.

(iii) გადაზღვევის ხელშეკრულებების აგრეგირება და აღიარება

შეფასების მიზნით გადაზღვევის ხელშეკრულებები დაყოფილია ჯგუფებად. სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის გამოვლენილი პორტფელები გამოყენებულია, რათა განისაზღვროს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფები; ყოველი პორტფელი შემდეგ იყოფა წლიურ კოჰორტებად (ე.ი გამოშვების წლის მიხედვით) და ყოველი წლიური კოჰორტა თავის მხრივ იყოფა ორ ჯგუფად, ხელშეკრულებების მომგებიანობის საფუძველზე:

- ხელშეკრულებები, რომლებისთვისაც არსებობს წმინდა შემოსულობა საწყისი აღიარებისას; და
- წლიურ კოჰორტაში დარჩენილი ნებისმიერი ხელშეკრულებები

ჯგუფის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულება აღიარდება შემდგომი პერიოდებიდან, რომელიც დადგება ყველაზე ადრე:

- ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის დასაწყისი; და
- თარიღი, რომლითაც საწარმო აღიარებს საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წამგებიან ჯგუფს, თუ საწარმოს გაფორმებული აქვს დაკავშირებული გადაზღვევის ხელშეკრულება, რომელიც ფლობილია გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფში აღნიშნული თარიღით, ან ამ თარიღამდე.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(iv) დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები

დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები ნაწილდება სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებზე სისტემატური და რაციონალური მეთოდის გამოყენებით და მიუკერძოებლად განიხილება ყველა გონივრული და დასაბუთებული ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯების გაწევისა და ძალისხმევის გარეშე.

თუ დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები პირდაპირ მიეკუთვნება ხელშეკრულებების ჯგუფს, მაშინ ისინი ნაწილდება ამ ჯგუფზე. თუ დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები პირდაპირ მიეკუთვნება პორტფელს, მაგრამ არა ხელშეკრულებების ჯგუფს, მაშინ ისინი ნაწილდება პორტფელის ჯგუფებზე სისტემატური და რაციონალური მეთოდის გამოყენებით.

დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები წარმოიქმნება მათი გადახდისას, ან საჭიროა ვალდებულების აღიარება ფასს 17-ის გარდა სხვა სტანდარტით.

ყოველ საანგარიშგებო თარიღზე, ჯგუფი გადახედავს ჯგუფებზე მიკუთვნებულ თანხებს, რათა ასახოს ნებისმიერი ცვლილება დაშვებებში, რომლებიც გამოყენებული განაწილების მეთოდში განსაზღვრავს ამოსავალ მონაცემებს . ჯგუფზე მიკუთვნებული თანხები არ გადაიხედება მას შემდეგ, რაც ჯგუფს დაემატება ყველა ხელშეკრულება.

(v) ხელშეკრულებების ფარგლები

ხელშეკრულებების ჯგუფის შეფასება მოიცავს ყველა მომავალ ფულად ნაკადს ჯგუფში არსებული თითოეული ხელშეკრულების საზღვრებში, რაც განისაზღვრება შემდეგნაირად:

(vi) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

ფულადი ნაკადები ხელშეკრულების საზღვრებშია, თუ ისინი წარმოიქმნება საანგარიშგებო პერიოდში არსებული არსებითი უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, როდესაც ჯგუფს შეუძლია დაავალდებულოს პოლისის მფლობელი გადაიხადოს პრემიები, ან აქვს მომსახურების გაწევის არსებითი ვალდებულება.

მომსახურების გაწევის არსებითი ვალდებულება წყდება, როდესაც:

- ჯგუფს აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, გადააფასოს პოლისის მფლობელის კონკრეტული რისკები და შეუძლია დაადგინოს სარგებლის ფასი ან დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ ხელახლა შეფასებულ რისკებს; ან

- ჯგუფს აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა გადააფასოს პორტფელის რისკები, რომელიც შეიცავს ხელშეკრულებას და შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ პორტფელის რისკებს, ხოლო პრემიებისთვის ფასის განსაზღვრა გადაფასების თარიღამდე არ ითვალისწინებს რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია გადაფასების თარიღის შემდგომ პერიოდებთან.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(vii) გადაზღვევის ხელშეკრულებები

ფულადი ნაკადები ხელშეკრულების საზღვრებშია, თუ ისინი წარმოიქმნება საანგარიშგებო პერიოდში არსებული არსებითი უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, როდესაც ჯგუფი იძულებულია გადაუხადოს თანხები გადამზღვეველს, ან აქვს არსებითი უფლება მიიღოს მომსახურება გადამზღვევისაგან.

გადამზღვევისგან მომსახურების მიღების არსებითი უფლება წყდება, როდესაც გადამზღვევს:

- აქვს მასზე გადაცემული რისკების ხელახალი შეფასების პრაქტიკული უნარი და შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ გადაფასებულ რისკებს; ან
- აქვს არსებითი უფლება შეწყვიტოს დაფარვა.

ხელშეკრულების საზღვრები ხელახლა ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, რათა მოიცვას გარემოებების ცვლილების გავლენა ჯგუფის არსებით უფლებებსა და ვალდებულებებზე და, შესაბამისად, შეიძლება შეიცვალოს დროთა განმავლობაში.

(vii) შეფასება

ჯგუფი იყენებს პრემიის განაწილების მიდგომას (PAA) მისი მთლიანი პორტფელისთვის. ეს მიდგომა წარმოადგენს ვალდებულების შეფასების არჩევით გამარტივებას მომავალი პერიოდის ვალდებულებებისთვის, მოკლევადიანი დაფარვის მქონე სადაზღვევო ხელშეკრულებების შემთხვევაში. სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფი შესაფერისია პრემიის განაწილების მიდგომისთვის, თუ დაწყებისას: (ა) ჯგუფში თითოეულ ხელშეკრულებას აქვს დაფარვის პერიოდი (ანუ პერიოდი, როდესაც საწარმო უზრუნველყოფს სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ მომსახურებას) ერთი წლის ან ნაკლები დროის განმავლობაში; ან (ბ) ჯგუფისთვის, რომელიც იყენებს პრემიის განაწილების მიდგომას, ომავალი პერიოდის არსებული ვალდებულების შეფასებამ, გონივრულად მოსალოდნელია წარმოქმნას შეფასება, რომელიც არსებითად არ განსხვავდება ზოგადი მოდელის ან ცვლადი საფასურის მიდგომის გამოყენებისგან. ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი მოელის, რომ მომსახურების თითოეული ნაწილის მიწოდებასა და შესაბამის პრემიის გადახდის თარიღს შორის დრო არ აღემატებოდეს ერთ წელს. ამიტომ ჯგუფი იყენებს პრემიის განაწილების მიდგომას.

ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას, მომავალი პერიოდის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება ფასდება თავდაპირველი აღიარებისას მიღებული პრემიებით. შემდგომში, მომავალი პერიოდის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება იზრდება ნებისმიერი მიღებული პრემიით და დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაციით, რომელიც აღიარებულია ხარჯებად, და მცირდება იმ თანხით, რომელიც აღიარებულია, როგორც სადაზღვევო შემოსავალი გაწეული მომსახურებისთვის და ნებისმიერი დამატებითი დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადებით, რომლებიც გამოყოფილია თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი მოელის, რომ მომსახურების თითოეული ნაწილის მიწოდებასა და შესაბამისი პრემიის გადახდის თარიღს შორის დრო არ აღემატებოდეს ერთ წელს. შესაბამისად, ჯგუფმა აირჩია არ დააკორექტიროს მომავალი პერიოდის ვალდებულება, ფულის დროითი ღირებულება და ფინანსური რისკის ეფექტის ასახვის მიზნით.

ჯგუფი აღიარებს ვალდებულებას სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის დამდგარ ზარალებზე დამდგარ ზარალებთან დაკავშირებული შესრულების ფულადი ნაკადების ოდენობით. მომავალი ფულადი ნაკადები არ დისკონტირდება, რადგან მოსალოდნელია მათი გადახდა ზარალის დადგომის დღიდან ერთი წლის ან ნაკლები დროის განმავლობაში.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(viii) არა-ფინანსური რისკის კორექტირება

საკმარისი და სარწმუნო საკუთარი სტატისტიკის მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებისთვის გამოიყენება სტოქასტური შეფასების უზუსტობის გამოთვლის მეთოდი, რათა გამოანგარიშდეს სცენარების საკმარისი რაოდენობა, რომლებიდანაც აღებულია ერთი, რომელიც ემთხვევა 75%-იან ნდობის ინტერვალს. ამ სანდოობის დონით განსაზღვრული ვალდებულების საუკეთესო შეფასებაა შედარებულია კომპანიის ვალდებულების საუკეთესო შეფასებასთან. ამ გზით, ამ ორს შორის არსებული სხვაობა უზრუნველყოფს დაკავშირებული რისკის კორექტირებას. იმ ჯგუფებისთვის, სადაც საკმარისი და/ან სარწმუნო მონაცემები არ არის ხელმისაწვდომი, დარჩენილი პორტფელის რისკის კორექტირების საშუალო პროცენტის არჩევაა შესაძლებელი.

საბოლოო ჯამში, სულ კომპანიის დონეზე არსებული რისკის კორექტირება განისაზღვრება როგორც რისკის კორექტირების მარტივი ჯამი თითოეულ ჯგუფზე, ამასთან, დივერსიფიკაციის ეფექტი გამოითვლება უმარტივესი და ყველაზე სანდო პარამეტრების გამოყენებით გადახდისუნარიანობა II - ის დირექტივაში განსაზღვრული კორელაციის პარამეტრების გამოყენებით. საბოლოო რისკის კორექტირების პროცენტისთვის ეს დივერსიფიკაციის კოეფიციენტი ჩართულია (ადრე გამოთვლილ) რისკის კორექტირების პროცენტში. მოგვიანებით, ეს რისკის კორექტირების პროცენტები გამოიყენება ვალდებულების საუკეთესო შეფასების გამოთვლებში, როგორც მულტიპლიკატორები.

გადაზღვევის რისკის კორექტირების განაკვეთებისთვის შემდეგი ფაქტორიები არის გათვალისწინებული:

- პროპორციული გადაზღვევის კუთხით -პროპორციულობის გამო - უბრალოდ გამოიყენება მთლიანი განაკვეთები.

- არაპროპორციული გადაზღვევის კუთხით:

- ასეთი გადახდების პროგნოზირებული წილი, როგორც წესი, ნული ან არაარსებითია ასეთი უზარმაზარი ზარალის დადგომის დაბალი ალბათობის გამო,

- თუმცა, ფაქტობრივად, ამას ადგილი რამდენჯერმე შეიძლება ჰქონდეს, მაგრამ საკმარისი არ არის სარწმუნო რთული ანალიზისთვის, ამიტომ, გამოყენებულია მთლიანი განაკვეთები, როგორც საუკეთესო ორიენტირი.

(ix) წარდგენა

სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს და ისინი, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს, აგრეთვე გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს და ასევე ისინი, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ცალკე. ჯგუფი ანაწილებს მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებს (ა) სადაზღვევო მომსახურების შედეგში, რომელიც მოიცავს სადაზღვევო შემოსავალს და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს; და (ბ) დაზღვევის ფინანსურ შემოსავალში ან ხარჯში. გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან შემოსავალი და ხარჯები წარმოდგენილია დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავლებისა და ხარჯებისგან განცალკევებით. შემოსავალი და ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან, გარდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლებისა და ხარჯებისა, წარმოდგენილია წმინდა საფუძველზე, როგორც „წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან“ სადაზღვევო მომსახურების შედეგში.

ჯგუფი არ აცალკევებს ცვლილებებს არაფინანსური რისკის რისკის კორექტირებაში სადაზღვევო მომსახურების შედეგსა და სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალსა და ხარჯებს შორის. არაფინანსური რისკის რისკის კორექტირების ყველა ცვლილება შედის სადაზღვევო მომსახურების შედეგში.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(x) დაზღვევის შემოსავალი

დაზღვევის შემოსავალი თითოეული პერიოდისთვის წარმოადგენს მოცემულ პერიოდში მომსახურების გაწევისთვის მოსალოდნელი პრემიის მიღებულ ფულად სახსრებს. ჯგუფი ანაწილებს მოსალოდნელი პრემიის მიღებულ ფულად სახსრებს თითოეულ პერიოდზე დროის გასვლის მიხედვით.

(xi)სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები, რომლებიც წარმოიქმნება სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, როგორც წესი, მათი წარმოქმნისას. ისინი მოიცავს შემდეგ მუხლებს.

- დამდგარი ზარალები და სხვა სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები
- დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია. ჯგუფი ახორციელებს დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაციას წრფივი მეთოდით, ხელშეკრულებების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის განმავლობაში.
- წამგებიანი ხელშეკრულებების ზარალი და ამ ზარალის აღდგენა
- იმ დამდგარი ზარალების ვალდებულებების კორექტირება, რომლების წარმოქმნის მიზეზი არ ყოფილა ფული დროითი ღირებულების, ფინანსური რისკისა და მათში ცვლილებების გავლენა

(xii) წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან

წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მოიცავს გადაზღვევის გადახდილი პრემიების განაწილებას გადამზღვევისაგან ამოღებული თანხების გამოკლებით.

გადაზღვევის გადახდილი პრემიების განაწილებას ჯგუფი აღიარებს მოგებაში ან ზარალში, რადგან ის მომსახურებას გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფების მიხედვით იღებს. ყოველი პერიოდისთვის, გადაზღვევის გადახდილი პრემიების განაწილებას წარმოადგენს იმ პერიოდში მომსახურების მიღებისთვის მოსალოდნელი პრემიის გადახდის ოდენობა.

(xiii) სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები მოიცავს ცვლილებებს სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფების საბალანსო ღირებულებებში, რომლებიც წარმოიქმნება ფულის დროითი ღირებულების, ფინანსური რისკისა და მათში არსებული ცვლილებების ზემოქმედებით. სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯი აღიარებულია მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში.

(xiv) გადასვლა

ჯგუფმა ფასს 17 პირველად გამოიყენა ფინანსური წლისთვის, რომელიც იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან, სრული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით მისი ყველა სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელისთვის. გადასვლისთვის შესაბამისი განსჯა და დაშვებები განმარტებულია მე-4 შენიშვნაში.

(ე) ფინანსური ინსტრუმენტები

(i) თავდაპირველი აღიარება. სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციები თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც კორექტირებულია გარიგების ხარჯებისთვის. სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას საუკეთესოდ დასტურდება გარიგების ფასით. მოგება ან ზარალი თავდაპირველი აღიარებით აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, რაც შეიძლება დადასტურდეს იმავე ინსტრუმენტის სხვა ემპირიული მიმდინარე საბაზრო ოპერაციებით ან შეფასების ტექნიკით, რომლის ამომავალი მონაცემები მოიცავს მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემებს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი აღიარდება, რაც შედეგად იწვევს მყისიერ სააღრიცხვო ზარალს.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ii) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ჯგუფი სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების კლასიფიკაციას ახდენს ამორტიზებული ღირებულების კატეგორიაში. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) ჯგუფის ბიზნეს მოდელზე დაკავშირებული აქტივების პორტფელის მართვისთვის და (ii) აქტივის ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე.

ბიზნეს მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი აქტივებს ფულადი ნაკადების წარმოქმნის მიზნით – ჯგუფის მიზანია: (i) აქტივებიდან მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღება („სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით ფლობა“) თუ (ii) როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ასევე ფულადი ნაკადების, რომლებიც წარმოიქმნება აქტივების გაყიდვიდან („სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების და გაყიდვის მიზნით ფლობა“) ამოღება ან თუ ჩამოთვლილთაგან არცერთი (i) და (ii) არის გამოყენებადი, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც "სხვა" ბიზნეს მოდელის ნაწილი და შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

როდესაც ბიზნეს მოდელის მიზანია აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ფლობა და გაყიდვა, ჯგუფი აფასებს, წარმოადგენს თუ არა ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას (“SPPI”). ამ შეფასებისას ჯგუფი განიხილავს, შეესაბამება თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები სასესხო საბაზისო შეთანხმებას, ანუ პროცენტი მოიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკის, ფულის დროითი ღირებულების, სხვა ძირითადი საკრედიტო რისკების და მოგების მარჟის გათვალისწინებას. SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი ხელახალი შეფასება.

(iii) გაუფასურება – საკრედიტო ზარალის ანარიცხი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის. ჯგუფი საპროგნოზო საფუძველზე აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ინვესტიციებისთვის სავალო ფასიან ქაღალდებში. ჯგუფი აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს და აღიარებს წმინდა გაუფასურების ზარალს ინვესტიციებზე სავალო ფასიან ქაღალდებში ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ასახავს: (i) მიუკერძოებელ და ალბათობით შეწონილ თანხას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით, (ii) ფულის დროით ღირებულებას და (iii) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯების გაწევის და ძალისხმევის გარეშე, ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო პირობების პროგნოზების შესახებ.

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის გამოკლებით.

სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებისთვის ჯგუფი იყენებს გაუფასურების სამეტაპიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია საკრედიტო ხარისხის ცვლილებაზე თავდაპირველი აღიარებიდან. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის კრედიტით გაუფასურებული თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირებულია პირველ სტადიაში. ფინანსურ აქტივებს პირველ სტადიაში აქვთ შეფასებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი თანხით, რომელიც უტოლდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის იმ ნაწილს, რომელიც გამოწვეულია დეფოლტის იმ მოვლენებიდან, რომლების დადგომაც შესაძლებელია მომდევნო 12 თვის განმავლობაში, ან მანამდე, თუ სახელშეკრულებო ვადა უფრო მოკლეა („12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ ჯგუფი გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას (“SICR”) თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, აქტივი გადადის მე-2 სტადიაზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით, ანუ ხელშეკრულების ვადის გასვლამდე, მაგრამ მოსალოდნელი გადახდილი ავანსების გათვალისწინებით. , ასეთის არსებობის შემთხვევაში („არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ ჯგუფი დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი კრედიტით გაუფასურებულია, აქტივი გადადის მე-3 სტადიაზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება, როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(iv) აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი მაშინ წყვეტს სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების აღიარებას, როდესაც (ა) აქტივები გამოსყიდულია, ან სხვაგვარად იწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები ფინანსური აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღებაზე, ან (ბ) როდესაც ჯგუფი გადასცემს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან აფორმებს სატრანზიტო გარიგებას, რომლის პირობებითაც (i) აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი გადაიცემა ან (ii) რომელშიც ჯგუფი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

კონტროლი შენარჩუნებულია, თუ კონტრაჰენტს არ აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, მიჰყიდოს აქტივი მთლიანად არადაკავშირებულ მესამე მხარეს, გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

(ვ) სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც საკუთარი კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებისა და აქციის ოფციონებისთვის პირდაპირ მიკუთვნებადი ზღვრული ხარჯების აღიარება ხდება კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით, საგადასახადო ეფექტის გათვალისწინების გარეშე.

(ზ) დივიდენდები

დივიდენდებია აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და იქვითება საკუთარი კაპიტალიდან იმ პერიოდში, როდესაც მათი გამოცხადება და დამტკიცება ხდება. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია „შემდგომი მოვლენების“ განმარტებით შენიშვნაში.

(თ) ძირითადი საშუალებები

***(i)* აღიარება და შეფასება**

ძირითადი საშუალებების მუხლები ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და ყოველგვარი დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. დანახარჯები მოიცავს აქტივის შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს. ძირითადი საშუალებების ნებისმიერი ერთეულის გასვლის შედეგად შემოსულობის ან ზარალის მიღება განისაზღვრება გასვლიდან მიღებული შემოსავლის შედარებით ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებასთან და მისი აღიარება ხდება წმინდა თანხით მოგებაში ან ზარალში, სხვა შემოსავლის ან სხვა ხარჯების ნაწილში.

(ii) შემდგომი დანახარჯები

ძირითადი საშუალების კომპონენტის შეცვლის ხარჯის აღიარება ხდება ამ ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულებაში თუ მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი მიიღებს ამ კომპონენტში შემავალ სამომავლო ეკონომიკურ სარგებელს და თუ მისი ხარჯის სარწმუნოდ შეფასება შეიძლება. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება. ძირითადი საშუალებების ტექნიკური მომსახურების ყოველდღიური ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, მისი გაწევისთანავე.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(iii) ცვეთა

ძირითადი საშუალებების ცვეთა ხდება მათი დამონტაჟების და ექსპლუატაციისთვის მზადყოფნის თარიღიდან ან, შიდა რესურსებით შექმნილი აქტივების შემთხვევაში, იმ თარიღიდან, როდესაც დასრულდა აქტივის შექმნა და იგი ექსპლუატაციისთვის მზად არის. ცვეთა ეყრდნობა აქტივის თვითღირებულებას, რომელიც შემცირებულია შეფასებული ნარჩენი ღირებულებით. ცალკეული აქტივის მნიშვნელოვანი კომპონენტები ფასდება და თუ ამ კომპონენტს აქტივის დანარჩენი ნაწილისგან განსხვავებული სასარგებლო მომსახურების ვადა აქვს, მისი ცვეთა ხორციელდება განცალკევებით.

ცვეთა მოგებაში ან ზარალში აღიარდება ძირითადი საშუალებების თითოეული ნაწილის სასარგებლო მომსახურების შეფასებულ ვადაზე ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდის საფუძველზე, რადგანაც ეს ყველაზე ზუსტად ასახავს აქტივში შემავალი სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოსალოდნელ ათვისებას.

ავეჯისა და ინვენტარის სასარგებლო მომსახურების სავარაუდო ვადები 5-დან 10 წლამდე მერყეობს; საიჯარო გაუმჯობესების სასარგებლო მომსახურების ვადაა შესაბამისი იჯარის ვადა და, თუ იჯარის ვადა განსაზღვრული არ არის, მაქსიმუმ, 7 წელი, ხოლო სატრანსპორტო საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა 10 წელია. ცვეთის დარიცხვის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულებები გადაისინჯება ყოველი საანგარიშგებო თარიღით და, საჭიროების შემთხვევაში, შესაბამისად კორექტირდება.

(i) აქტივების გამოყენების უფლება

ჯგუფს იჯარით მხოლოდ საოფისე ფართები აქვს აღებული. ხელშეკრულებები შეიძლება შეიცავდეს როგორც საიჯარო, ისე არასაიჯარო კომპონენტებს. ჯგუფი სახელშეკრულებო ანაზღაურების თანხას საიჯარო და არასაიჯარო კომპონენტებზე ანაწილებს მათი შესაბამისი ინდივიდუალური ფასების საფუძველზე.

იჯარიდან წარმოქმნილი აქტივების შეფასება თავდაპირველად ხდება მათი დღევანდელი ღირებულების საფუძველზე.

საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით და მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასების თანხას,
- ნებისმიერ საიჯარო გადახდას, რომელიც განხორციელებულია იჯარის დაწყების თარიღით ან მანამდე, შემცირებულია მიღებული ნებისმიერი საიჯარო შეღავათით
- ყოველგვარ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, და
- საიჯარო ხელშეკრულებით მოთხოვნილ მდგომარეობამდე აქტივის აღდგენის ხარჯს.

აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა, როგორც წესი, ერიცხება წრფივი მეთოდით, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უფრო ხანმოკლე პერიოდზე. აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადები 1-დან 10 წლამდე მერყეობს.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ი) არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის არამატერიალურ აქტივებს სასარგებლო მომსახურების განსაზღვრული ვადა აქვთ და მათში, ძირითადად შედის, კაპიტალიზებული კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფა. შეძენილი პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზება ხდება იმ ხარჯების საფუძველზე, რომლებიც გაწეულია კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შესაძენად და სამუშაო პირობებში მოსაყვანად. ჯგუფის კონტროლის ქვეშ მყოფ იდენტიფიცირებად და უნიკალურ პროგრამული უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული ხარჯები აღირიცხება, როგორც არამატერიალური აქტივები, თუ მოსალოდნელია, რომ მიღებული ზღვრული ეკონომიკური სარგებელი გადააჭარბებს ხარჯებს. ყველა სხვა ხარჯი, რომელიც კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფას უკავშირდება, მაგ. მატერიალურ-ტექნიკური უზრუნველყოფა, აღირიცხება მათი გაწევის დროს.

კაპიტალიზებული პროგრამული უზრუნველყოფის ამორტიზაცია ხდება წრფივი მეთოდით. 1-დან 10 წლამდე სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადაზე.

(კ) არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფის არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებები, მარაგებისა და გადავადებული საგადასახადო აქტივების გარდა, გაუფასურების ნიშნების გამოვლენის მიზნით ანგარიშგების ყოველი თარიღით ფასდება. ასეთი ნიშნების გამოვლენის შემთხვევაში, განისაზღვრება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება.

გაუფასურებაზე შემოწმების მიზნით, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ მოწმდება, ჯგუფდება უმცირეს ჯგუფებად, რომლებიც სხვა აქტივებისგან ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისგან დამოუკიდებლად წარმოქმნის ფულად ნაკადებს უწყვეტი გამოყენების პირობებში. ჯგუფის კორპორაციული აქტივები არ წარმოქმნის ცალკე ფულად ნაკადებს და გამოიყენება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთზე მეტი ერთეულის მიერ. კორპორაციული აქტივები ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე ნაწილდება გონივრულობის და თანმიმდევრულობის პრინციპზე დაყრდნობით და მათი გაუფასურების ტესტირება ხდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი იმ ერთეულის ტესტირებასთან ერთად, რომელზეც ეს კორპორაციული აქტივია განაწილებული.

აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება არის გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის ხარჯით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უდიდესი. გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების არსებულ საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებთან დაკავშირებული გაუფასურების ზარალი პროპორციულად გადანაწილდება ამ ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებში არსებული აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე.

წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ფასდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის, რომ გაირკვეს, ხომ არ არის ზარალი შემცირებული ან აღმოფხვრილი. გაუფასურების ზარალი შემობრუნდება, თუ მოხდა ცვლილება ანაზღაურებადი ღირებულების განმსაზღვრელ პროგნოზებში. გაუფასურების ზარალის შემობრუნება ხდება მხოლოდ იმდენად, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა და ამორტიზაციის გამოკლებით, გაუფასურების ზარალი რომ არ აღიარებულიყო.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ლ) საიჯარო ვალდებულებები

იჯარიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების შეფასება თავდაპირველად ხდება მათი დღევანდელი ღირებულების საფუძველზე. საიჯარო ვალდებულებები შედგება შემდეგი საიჯარო გადასახდელების წმინდა დღევანდელი ღირებულებისგან:

- ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებული გადახდები), მისაღები წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით,
- ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით,
- თანხები, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის ოფციონის ფასი, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ ჯგუფი აღასრულებს ამ ოფციონს და
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდა, თუ იჯარის ვადა ასახავს ჯგუფის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის ოფციონის აღსრულებას.

იჯარის გაგრძელების და ვადამდე შეწყვეტის ოფციონები ასახულია ჯგუფის მთელ რიგ საოფისე იჯარის ხელშეკრულებებში. ეს პირობები გამოიყენება საოპერაციო მოქნილობის მაქსიმალურად გასაზრდელად ჯგუფის ოპერაციებში გამოყენებული აქტივების მართვის თვალსაზრისით. იჯარის გაგრძელების და ვადამდე შეწყვეტის ოფციონის გამოყენება შეუძლია მხოლოდ ჯგუფს და არა შესაბამის მეიჯარეს. იჯარის გაგრძელების ოფციონის (ან იჯარის ვადამდე შეწყვეტის ოფციონის გამოყენების შემდგომი პერიოდი) იჯარის პირობებში აისახება მხოლოდ მაშინ, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება). ვალდებულების შეფასებაში ასევე მონაწილებს საიჯარო გადახდები, რომლებიც ხორციელდება იჯარის გონივრული დაშვებით გაგრძელების შემთხვევაში.

საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხდება საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა არ არის შესაძლებელი, როგორც ეს ხშირად ხდება ჯგუფის იჯარების შემთხვევაში, გამოიყენება ჯგუფის ზღვრული სასესხო განაკვეთი, რომელიც წარმოადგენს განაკვეთს, რომელსაც ჯგუფი გადაიხდიდა აქტივის გამოყენების უფლების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა და პირობები ექნებოდა.

ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის დასადგენად ჯგუფი, როდესაც ეს შესაძლებელია, ამოსავალ წერტილად იყენებს ცალკეული მოიჯარის მიერ ბოლოს მიღებულ მესამე მხარის დაფინანსებას და აკორექტირებს ისე, რომ ასახოს ფინანსურ პირობებში მესამე მხარისგან დაფინანსების მიღების შემდეგ შესული ცვლილებები.

საიჯარო გადასახადები ნაწილდება ძირითად თანხასა და ფინანსურ ხარჯებს შორის. ფინანსური ხარჯები იჯარის მთლიანი ვადის განმავლობაში, თითოეულ საანგარიშგებო პერიოდზე ისე უნდა განაწილდეს, რომ წარმოიქმნას მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ვალდებულებების ნაშთის მიმართ.

აღჭურვილობისა და ავტოტრანსპორტის მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული გადახდები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების ყველა იჯარა წრფივი მეთოდით აღირიცხება ხარჯად მოგებაში ან ზარალში. მოკლევადიანი იჯარები არის 12-თვიანი ან ნაკლები ვადის მქონე იჯარები.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(მ) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს. 2024 წელს სადაზღვევო კომპანიებისთვის მოგების დაბეგვრის ესტონური მოდელის ამოქმედების შემდეგ, გადავადებული მოგების გადასახადის გამოყენება აღარ არის შესაძლებელი. დასაბეგრი შემოსავალი შედგება (1) განაწილებული დაგროვილი მოგებისგან, (2) კომპანიის საქმიანობასთან დაუკავშირებელი ხარჯებისგან, (3) საქონლის ან მომსახურების უსასყიდლო მიწოდებისგან და (4) წარმომადგენლობითი ხარჯებისგან, რომლებიც აღემატება საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ ზღვარს.

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის წლის დასაბეგრ მოგებაზე გადასახდელი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულებები საანგარიშგებო თარიღისთვის ძალაში შესული ან ფაქტობრივად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთების, და წინა წლებთან მიმართებით საგადასახადო დავალიანების ნებისმიერი კორექტირების მიხედვით.

(ნ) აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება

2024 წელს, სს თიბისი დაზღვევამ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებისთვის დაამტკიცა კომპენსაციის სქემა, რომლის თანახმადაც, საქმიანობის შედეგებისა და მომსახურების პირობების გათვალისწინებით, კომპანია, ყოველწლიურად, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებს გადასცემს მშობელი კომპანიის (სსს თიბისი ბანკის ჯგუფის) აქციებს. აქციების გადაცემის შემდეგ, აქციებზე უფლების გადაცემა ხორციელდება პროპორციულად 3 წლის განმავლობაში. უფლების გადაცემის პერიოდში აკრძალულია ამ უფლებების ნებისმიერი სახით განკარგვა და დაგირავება; ასევე, აქციებზე არ ვრცელდება ხმის უფლება.

აქციებზე უფლების გადაცემა და ასევე შესაბამისი პერსონალური საშემოსავლო გადასახადი აღირიცხება, როგორც აქციებზე დაფუძნებული გადახდა ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით ფასს 2-ის მიხედვით. ხარჯი მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში აისახება, ხოლო ვალდებულება აღირიცხება როგორც ჩანაწერის მეორე მხარე. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 16.

31 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

2024 წლის 1 იანვრიდან შემდგომი შესწორებული სტანდარტები შევიდა ძალაში. ჯგუფი ამჟამად აფასებს აღნიშნული შესწორებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

შესწორებები ფასს 16-ში: იჯარა: საიჯარო ვალდებულება გაყიდვასა და უკუიჯარაში (გამოცემულია 2022 წლის 22 სექტემბერს და ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს, ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). შესწორებები ეხება გაყიდვისა და უკუიჯარის ოპერაციებს, რომლებიც აკმაყოფილებს ფასს 15-ის მოთხოვნებს გაყიდვის გზით აღრიცხვის შესახებ. ცვლილებები მოითხოვს, რომ გამყიდველმა-მოიჯარემ შემდგომში შეაფასოს ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიქმნება გარიგებიდან და ისე, რომ არ აღიაროს რაიმე სახის შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან. ეს ნიშნავს ასეთი შემოსულობის გადავადებას მაშინაც კი, თუ არსებობს ვალდებულება განხორციელდეს ცვლადი გადახდები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსსა თუ განაკვეთზე.

31 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

ვალდებულებების გრძელვადიანად და მოკლევადიანად კლასიფიკაცია, ბასს 1-ის შესწორებები (თავდაპირველად გამოცემულია 2020 წლის 23 იანვარს და შემდგომში შესწორებულია 2020 წლის 15 ივლისს და 2022 წლის 31 ოქტომბერს, საბოლოოდ ძალაში შედის წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2024 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ.). ამ შესწორებებით ირკვევა, რომ ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული უფლებების გათვალისწინებით. ვალდებულებები გრძელვადიანია, თუ საწარმოს, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, აქვს არსებითი უფლება გადაავადოს ანგარიშსწორება სულ მცირე თორმეტი თვით. სახელმძღვანელო მითითებები აღარ მოითხოვს მსგავსი უფლების უპირობობას. 2022 წლის ოქტომბრის შესწორებამ დაადგინა, რომ სასესხო შეთანხმებები, რომლებიც უნდა შესრულდეს საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ, არ იმოქმედებს ვალის მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციაზე ანგარიშგების თარიღისთვის. ხელმძღვანელობის მოლოდინი, გამოიყენებს თუ არა ის შემდგომში ანგარიშსწორების გადავადების უფლებას, არ ახდენს გავლენას ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. ვალდებულება კლასიფიცირდება, როგორც მოკლევადიანი, თუ საანგარიშგებო თარიღამდე, ან თარიღისთვის რაიმე პირობა დაირღვა, მიუხედავად იმისა, სესხის გამცემისგან ამ პირობაზე უარი მოპოვებული არის თუ არა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ. და პირიქით, სესხი კლასიფიცირდება, როგორც მოკლევადიანი, თუ სასესხო შეთანხმება დაირღვა მხოლოდ საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ. გარდა ამისა, შესწორებები მოიცავს ისეთი ვალის კლასიფიკაციის მოთხოვნების განმარტებას, რომლის ანგარიშსწორებაც კომპანიას მისი საკუთარ კაპიტალად გარდაქმნით შეუძლია. „ანგარიშსწორება“ განისაზღვრება, როგორც ვალის ფულადი სახსრებით, ეკონომიკური სარგებლის შემცველი სხვა რესურსებით, ან საწარმოს საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებით დაფარვა. არსებობს გამონაკლისი გარდაქმნად ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეიძლება გარდაიქმნას კაპიტალად, თუმცა მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, სადაც გარდაქმნის შესაძლებლობა კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალის ინსტრუმენტი, როგორც რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკე კომპონენტი.

ბასს 7-ის „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ შესწორებები: მიმწოდებლის საფინანსო შეთანხმებები (გამოცემულია 2023 წლის 25 მაისს, ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს, ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ფინანსური შეთანხმებების არაადეკვატური ან შეცდომაში შემყვანი განმარტებების შესახებ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთა მოთხოვნის საპასუხოდ, 2023 წლის მაისში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოსცა ცვლილებები ბასს 7-სა და ფასს 7-ში, რათა მოთხოვნილ იქნას საწარმოს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების შესახებ ინფორმაციის განმარტება შენიშვნებში. ეს ცვლილებები მოითხოვს საწარმოს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების შესახებ ინფორმაციის განმარტებას შენიშვნებში, რაც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს საშუალებას მისცემს შეაფასოს ამ შეთანხმებების გავლენა საწარმოს ვალდებულებებსა და ფულად ნაკადებზე, ასევე საწარმოს ლიკვიდურობის რისკისადმი დაქვემდებარებაზე. ინფორმაციის გამჟღავნების დამატებითი მოთხოვნების მიზანია მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების გამჭვირვალობის გაზრდა. ცვლილებები გავლენას არ ახდენს აღიარების, ან შეფასების პრინციპებზე, არამედ მხოლოდ ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნებზე.

32 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები

გამოცემულია გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა მიღება სავალდებულოა 2025 წლის 1 იანვარს, ან შემდეგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და რომელთა გამოყენებაც მანამდე ჯგუფს არ დაუწყია. თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული, შესწორებებს ჯგუფზე არსებითი გავლენა არ მოუხდენია.

32 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

შესწორებები ბასს 21-ში, ვალუტის გაცვლის შესაძლებლობის ნაკლებობა (გამოცემულია 2023 წლის 15 აგვისტოს, ძალაშია 2025 წლის 1 იანვარს, ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). 2023 წლის აგვისტოში, ბასსს-მა გამოსცა შესწორებები ბასს 21-ში, რაც დაეხმარება საწარმოებს შეაფასონ ორ ვალუტას შორის ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობა და განსაზღვრონ სპოტ სავალუტო კურსი, მაშინ, როდესაც ვალუტის გაცვლის შესაძლებლობის ნაკლებობაა. საწარმოზე ეს ცვლილება გავლენას ახდენს მაშინ, როდესაც ის ახორციელებს ტრანზაქციას ან ოპერაციას ისეთ უცხოურ ვალუტაში, რომელიც შეფასების თარიღისთვის განსაზღვრული მიზნით არ არის გაცვლადი. ბასს 21-ში შესწორებები არ ითვალისწინებს დეტალურ მოთხოვნებს იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა შეფასდეს სპოტ სავალუტო კურსი. სანაცვლოდ, ადგენს იმ ფარგლებს, რომლის მიხედვითაც საწარმოს შეუძლია განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კურსი შეფასების თარიღისთვის. ახალი მოთხოვნების გამოყენებისას დაუშვებელია შესადარისი ინფორმაციის ხელახლა გადაანგარიშება. საჭიროა ზემოქმედების ქვეშ მოქცეული თანხების გადაყვანა თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის შეფასებული სპოტ სავალუტო კურსით, გაუნაწილებელი მოგების კორექტირებით, ან კუმულაციური საკურსო სხვაობების რეზერვში.

ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში - ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში (გამოცემულია 2024 წლის 30 მაისს და ძალაშია 2026 წლის 1 იანვარს, ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). 2024 წლის 30 მაისს, IASB-მ გამოსცა ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში იმისათვის, რომ:

(ა) დაზუსტდეს ზოგიერთი ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების აღიარებისა და აღიარების შეწყვეტის თარიღი, სადაც გათვალისწინებულია ახალი გამონაკლისი ზოგიერთი ფინანსური ვალდებულებისთვის, რომლის ანგარიშსწორება ელექტრონული ფულადი გადარიცხვების სისტემის მეშვეობით ხორციელდება;

(ბ) დაზუსტდეს და დაემატოს შემდგომი სახელმძღვანელო მითითებები იმის შესაფასებლად, აკმაყოფილებს თუ არა ფინანსური აქტივი მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდის (SPPI) კრიტერიუმს;

(გ) დაემატოს ახალი განმარტებები გარკვეული ინსტრუმენტებისთვის ისეთი სახელშეკრულებო პირობებით, რომლებსაც შეუძლიათ შეცვალონ ფულადი ნაკადები (როგორიცაა ზოგიერთი ინსტრუმენტი გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის (ESG) მიზნების მიღწევასთან დაკავშირებული მახასიათებლებით); და

(დ) განაახლოს სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) განსაზღვრული წილობრივი ინსტრუმენტების განმარტება.

ჯგუფი ამჟამად აფასებს აღნიშნული შესწორებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

32 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

ფასს 18 წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში (გამოცემულია 2024 წლის 9 აპრილს და ძალაშია 2027 წლის 1 იანვარს, ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). 2024 წლის აპრილში, IASB-მ გამოსცა ფასს 18, ახალი სტანდარტი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენისა და განმარტებითი შენიშვნების შესახებ, რომელიც ყურადღებას ამახვილებს მოგების ან ზარალის ანგარიშგების განახლებაზე. ფასს 18-ში შემოღებული ძირითადი ახალი ცნებები ეხება:

- მოგების ან ზარალის ანგარიშგების სტრუქტურას;
- ფინანსურ ანგარიშგებაში მოთხოვნილ განმარტებით შენიშვნებს მოგების ან ზარალის შედეგების გარკვეული შეფასებებისთვის, რომლებიც ანგარიშგებაში შესულია საწარმოს ფინანსური ანგარიშგების მიღმა (ანუ, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული შედეგების შეფასებები); და
- აგრეგირებისა და დეზაგრეგირების შესახებ გაფართოებულ პრინციპებს, რომელიც ვრცელდება ძირითად ფინანსურ ანგარიშგებაზე და ზოგადად განმარტებით შენიშვნებზე.

32 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

ფასს 18 ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს; ბასს 1-ში არსებული ბევრი სხვა პრინციპი შენარჩუნებულია შეზღუდული ცვლილებებით. ფასს 18 გავლენას არ მოახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში მუხლების აღიარებაზე ან შეფასებაზე, მაგრამ შესაძლოა შეცვალოს ის, რასაც საწარმო ანგარიშგებაში ასახავს, როგორც „საოპერაციო მოგებას ან ზარალს“. ფასს 18 გამოყენებული იქნება 2027 წლის 1 იანვარს, ან მას შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და ასევე ვრცელდება შესადარის ინფორმაციაზე..

ფასს-ის სააღრიცხვო სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება (გამოცემულია 2024 წლის ივლისში და ძალაშია 2026 წლის 1 იანვრიდან). ფასს 1-მა განმარტა, რომ ჰეჯირება უნდა შეწყდეს ფასს-ის სააღრიცხვო სტანდარტებზე გადასვლისას, თუ ის არ აკმაყოფილებს ჰეჯირების აღრიცხვის „საკვალიფიკაციო კრიტერიუმებს“ მისი „პირობების“ ნაცვლად, ფასს 1-ში გამოყენებული ფორმულირებისა და ფასს 9-ის ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების არათანმიმდევრულობის გამო გამოწვეული პოტენციური გაურკვევლობის აღმოსაფხვრელად. ფასს 7 მოითხოვს აღიარების შეწყვეტისას შემოსულობის და ზარალის შესახებ იმ ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნებას, რომლებშიც საწარმოს გააჩნია უწყვეტი მონაწილეობა, მათ შორის, მოიცავდა თუ არა სამართლიანი ღირებულების შეფასებები „მნიშვნელოვან არაემპირიულ ამოსავალ მონაცემებს“. ამ ახალმა ფრაზამ ჩაანაცვლა მითითება "მნიშვნელოვან მონაცემებზე, რომლებიც არ იყო დაფუძნებული ბაზრის ემპირიულ ამოსავალ მონაცემებზე". შესწორება ფორმულირებას უსაბამებს ფასს 13-ს. გარდა ამისა, დაზუსტდა ფასს 7-ის დანერგვის სახელმძღვანელო მითითებების მაგალითები და ჩაემატა ტექსტი, რომ მაგალითები არ ასახავს ფასს 7-ის მითითებულ პუნქტებში მოცემულ ყველა მოთხოვნას. შესწორებები შევიდა ფასს 16-ში, რათა დაზუსტებულიყო, რომ როდესაც მოიჯარე ჩათვლის, რომ საიჯარო ვალდებულება დაფარულია ფასს 9-ის შესაბამისად, მოიჯარეს მოეთხოვება გამოიყენოს ფასს 9-ის სახელმძღვანელო მითითებები, რათა მოგებაში ან ზარალში აღიაროს ნებისმიერი შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი. ეს დაზუსტება ეხება საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც იფარება წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში ან მას შემდეგ, როდესაც საწარმო პირველად იყენებს ამ შესწორებას. ფასს 9-სა და ფასს 15-ს შორის შეუსაბამობის აღმოსაფხვრელად, ახლა საჭიროა სავაჭრო მოთხოვნების საწყისი აღიარება მოხდეს „ფასს 15-ის გამოყენებით განსაზღვრული თანხით“ ნაცვლად „მათი გარიგების ფასისა (როგორც ეს განსაზღვრულია ფასს 15-ში)“. ფასს 10 შესწორდა იმისთვის, რომ ნაკლებად იყოს გამოყენებული გადამწყვეტი ფორმულირებები მაშინ, როდესაც საწარმო მოქმედებს, როგორც „დე-ფაქტო აგენტი“, ასევე იმის განსამარტად, რომ ფასს 10-ის B74 პუნქტში აღწერილი ურთიერთობა მხოლოდ ერთი მაგალითია იმ გარემოებისა, როდესაც საჭიროა განსჯა იმის დასადგენად, მოქმედებს თუ არა მხარე, როგორც დე-ფაქტო აგენტი. ბასს 7 შესწორდა, რათა წაშლილიყო მითითებები „დანახარჯების მეთოდზე“, რომელიც ამოღებულ იქნა ფასს სააღრიცხვო სტანდარტებიდან 2008 წლის მაისში, როდესაც ბასს-მა გამოსცა შესწორება „ინვესტიციის თვითღირებულება შვილობილ, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ, ან მეკავშირე საწარმოში“.

32 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

ხელშეკრულებები, რომლებიც ეხება ბუნებრივ რესურსებზე დამოკიდებული ელექტროენერგიის შესახებ ფასს 9-სა და ფასს 7-ში შეტანილ ცვლილებებს (გამოცემულია 2024 წლის 18 დეკემბერს და ძალაშია 2026 წლის 1 იანვრიდან). ბასს-მა გამოსცა შესწორებები, რათა დახმარება გაუწიოს კომპანიებს, ანგარიშგებაში უკეთესად ასახონ ბუნებრივ რესურსებზე დამოკიდებული ელექტროენერგიის შესახებ იმ ხელშეკრულებების ფინანსური გავლენა, რომლებიც ხშირად სტრუქტურირებულია როგორც ელექტროენერგიის შესყიდვის ხელშეკრულებები (PPAs). მიმდინარე საღრიცხვო მოთხოვნები შეიძლება ადეკვატურად არ ასახავდეს, თუ როგორ მოქმედებს ეს ხელშეკრულებები კომპანიის შედეგებზე. იმისათვის, რომ კომპანიებმა უკეთ აისახონ ეს ხელშეკრულებები მათ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ბასს-მა შეიტანა მიზანმიმართული ცვლილებები ფასს 9-ში - "ფინანსური ინსტრუმენტები" და ფასს 7-ში- "ფინანსური ინსტრუმენტები: ინფორმაციის გამჟღავნება". ცვლილებები მოიცავს: (ა) „საკუთარი მოხმარების" მოთხოვნების გამოყენების დაზუსტებას; (ბ) ჰეჯირების აღრიცხვის გარკვეული მოთხოვნების შემსუბუქებას, თუ ეს ხელშეკრულებები გამოიყენება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად; და (გ) ინფორმაციის გამჟღავნების ახალი მოთხოვნების დამატებას, რათა ინვესტორებს შეეძლოთ გააცნობიერონ ამ ხელშეკრულებების ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებზე გავლენა.

ფასს 19 შვილობილი საწარმოები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: ინფორმაციის გამჟღავნება (გამოცემულია 2024 წლის 9 მაისს და ძალაშია 2027 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (IASB) გამოსცა ახალი ფასს სააღრიცხვო სტანდარტი შვილობილი კომპანიებისთვის. ფასს 19 ნებას რთავს უფლებამოსილ შვილობილ საწარმოებს გამოიყენონ ფასს სააღრიცხვო სტანდარტები გასამჟღავნებელი ინფორმაციის მოცულობის შემცირების გზით. ფასს 19-ის გამოყენება შეამცირებს შვილობილი საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების მომზადების ხარჯებს, ხოლო მათი ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისთვის შენარჩუნებული იქნება ინფორმაციის სარგებლიანობა. შვილობილი საწარმოები, რომლებიც საკუთარი ფინანსური ანგარიშგებისთვის იყენებენ ფასს სააღრიცხვო სტანდარტებს, უზრუნველყოფენ ინფორმაციის გამჟღავნებას, რომელიც შესაძლოა არაპროპორციული იყოს მათი მომხმარებლების საინფორმაციო საჭიროებებთან მიმართებაში. ფასს 19 ამ გამოწვევებს გადაჭრის შემდეგი გზებით:

- შვილობილ საწარმოებს საშუალება ეძლევათ აწარმოონ ბუღალტრული ჩანაწერების მხოლოდ ერთი კრებული - რათა დაკმაყოფილებული იყოს როგორც მათი მშობელი კომპანიის, ასევე მათი ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლების საჭიროებები;
- ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების შემცირება - ფასს 19 მათი ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთა საჭიროებებზე მორგებული, შემცირებული მოცულობის ინფორმაციის გამჟღავნების საშუალებას იძლევა.

33 შემდგომი მოვლენები

ჯგუფმა გამოაცხადა 20,000 ათასი ლარის ოდენობის დივიდენდები, რომლებიც უნდა განაწილდეს 2025 წელს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონია სხვა მოვლენებს, რომლებიც მოითხოვს წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში შესწორების ან განმარტების შეტანას.

სს „თიბისი დაზღვევა“

მმართველობის ანგარიშგება

31 დეკემბერი, 2024 წ.

შინაარსი

1. მოკლე მიმოხილვა 2
2. ზოგადი მიმოხილვა 3
3. ციფრული არხები 4
4. ფინანსური მაჩვენებლები 7
5. გენერალური დირექტორის მიმართვა 9
6. რისკის მართვა 12
7. ჩვენი გუნდი 14
8. კორპორაციული მართვა 15
9. სამეთვალყურეო საბჭო 15
10. მმართველი საბჭო 18

შინაარსი

1. მოკლე მიმოხილვა 2
2. ზოგადი მიმოხილვა 3
3. ციფრული არხები 4
4. ფინანსური მაჩვენებლები 7
5. გენერალური დირექტორის მიმართვა 9
6. რისკის მართვა 12
7. ჩვენი გუნდი 14
8. კორპორაციული მართვა 15
9. სამეთვალყურეო საბჭო 15
10. მმართველი საბჭო 18

შინაარსი

1. მოკლე მიმოხილვა 2
2. ზოგადი მიმოხილვა 3
3. ციფრული არხები 4
4. ფინანსური მაჩვენებლები 7
5. გენერალური დირექტორის მიმართვა 9
6. რისკის მართვა 12
7. ჩვენი გუნდი 14
8. კორპორაციული მართვა 15
9. სამეთვალყურეო საბჭო 15
10. მმართველი საბჭო 18

1. მოკლე მიმოხილვა

სს „თიბისი დაზღვევა“ (შემდგომში „თიბისი დაზღვევა“ ან „კომპანია“), „თიბისი ბანკთან“ ერთად, არის საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ წევრი, წარმოადგენს საქართველოს უმსხვილეს ფინანსურ ჯგუფს, ცნობილია მძლავრი ფინანსური მაჩვენებლებით, უმაღლესი დონის მომსახურების გამოცდილებით, ძლიერი ბრენდითა და სფეროში საუკეთესო ციფრული არხებით.

„თიბისი დაზღვევა“ არის ერთ-ერთი წამყვანი სადაზღვევო კომპანია არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე, მძლავრი ციფრული მარავალარხიანი მომსახურებით , მრავალფეროვანი და ინოვაციური ციფრული პროდუქტებით. ჩვენ ვცდილობთ მივაღწიოთ ძლიერ ფინანსურ მაჩვენებლებს და მოვახდინოთ აქციონერული ღირებულების მაქსიმიზაცია. ამავდროულად სრულად გვაქვს გააზრებული პასუხისმგებლობა ჩვენი მომხმარებლების, თანამშრომლების, საზოგადოებისა და გარემოს წინაშე. მომხმარებლის კმაყოფილება ჩვენი საქმიანობის ქვაკუთხედია. ეს სულისკვეთება, ასევე ახალგაზრდა და ნიჭიერი თანამშრომლების ინოვაციური მიდგომა, რომლებიც გამოცდილ და მრავალფეროვან მმართველ გუნდთან ერთად მჭიდროდ თანამშრომლობენ, უზრუნველყოფს, რომ კომპანია წლიდან წლამდე სტაბილურ ფინანსურ შედეგებს აჩვენებს.

„თიბისი დაზღვევა“ მოიცავს ყველა ბიზნესსექტორს, მათ შორის საცალო, მცირე და საშუალო საწარმოების და კორპორაციულ სექტორებს და საცალო და ბიზნესკლიენტების სხვადასხვა მოთხოვნას მრავალფეროვანი პროდუქტებით აკმაყოფილებს. პროდუქტების მიწოდება ხდება კარგად განვითარებული მრავალარხიანი ქსელის საშუალებით. თითოეული არხი და პროდუქტი მისადაგებულია მომხმარებელთა კონკრეტული ჯგუფის საჭიროებებისა და მოთხოვნებისადმი.

2019 წლის მეორე კვარტალში ჩვენ ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებაც დავამატეთ და 2024 წლის ბოლოსთვის ქვეყნის მასშტაბით გვყავდა 63,000 დაზღვეული კლიენტი, რასაც მხარს უჭერს 466 პროვაიდერი კლინიკა.

კომპანია ახორციელებს საქართველოში პირველი ციფრული ჯანდაცვის ეკოსისტემის -„რედმედის“ ოპერირებას. შპს „რედმედი“ „თიბისი დაზღვევის “ მიერ სრულად ფლობილი შვილობილი კომპანიაა, ასევე, ის წარმოადგენს ერთადერთ შვილობილ საწარმოს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

„რედმედი“ არის სამედიცინო მომსახურების მოძიების სრულად ციფრული კომპანია, რომელიც მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს სწრაფად მოიძიონ, დაჯავშნონ და მიიღონ სამედიცინო მომსახურება. აპლიკაცია მარტივი გამოსაყენებელია - მომხმარებელს მხოლოდ მოეთხოვება დარეგისტრირება და ანგარიშის შექმნა, რათა მოიძიოს სასურველი ექიმი, დაჯავშნოს ვიზიტი, მიიღოს ონლაინ სამედიცინო კონსულტაცია , შეუკვეთოს წამლები და ა.შ.

ვინაიდან ეკოსისტემური სერვისების მოდელი სულ უფრო პოპულარული ხდება, მიგვაჩნია, რომ მომსახურების ეს მოდელი წარმატებული გამოდგება და შესაძლებლობას მოგვცემს:

- გავაუმჯობესოთ მონაცემების ანალიტიკის შესაძლებლობები, რაც საბოლოო ჯამში გააუმჯობესებს ჩვენი ანდერაიტინგის ეფექტურობას;
- შევამციროთ არასაჭირო ამბულატორიული ვიზიტები კლინიკებში, რის შედეგადაც იკლებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დაკმაყოფილების ხარჯები და, საბოლოო ჯამში, დადებითად აისახება ზარალის კოეფიციენტზე;
- მოვახდინოთ პროცესების ავტომატიზაცია და დაუყოვნებლივ განვსაზღვროთ და ავანაზღაუროთ დამდგარი ზარალი.

ჩვენი ხედვა

ჩვენ მართებულ საქმეს ვაკეთებთ ცხოვრების შესამსუბუქებლად.

სტრატეგიული პრიორიტეტები

- ზარალის გამჭვირვალედ, მოსახერხებლად და დროულად ანაზღაურების მომსახურება
- გაციფრულებული გადაწყვეტილებების არხები და პროცესები
- წმინდა კომბინირებული კოეფიციენტის ეფექტური მართვა[1]
- მხარდამჭერი, ძლიერი და თანამედროვე ბრენდი
- მომხმარებელთან უმაღლესი დონის ურთიერთობის გამოცდილება როგორც კორპორაციული, ისე ინდივიდუალური კლიენტებისთვის

2. ზოგადი მიმოხილვა

2024 წლისთვის, დაზღვევა კასკო (უბედური შემთხვევების და ავარიების დაზღვევა), ბაზრის 34.6% წილით, უმსხვილეს პროდუქტად რჩება ქართულ არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე. კასკოს ბაზარი წლიდან წლამდე 24.4%-ით გაიზარდა, ეს იყო მთავარი მამოძრავებელი ფაქტორი, რომელმაც ხელი შეუწყო არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის მთლიანი ბაზრის ზრდას 16.8%-თ. 2024 წელს დაფიქსირებული 23.5%-იანი ბაზრის წილით, „თიბისი დაზღვევამ“ არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე მეორე ადგილი შეინარჩუნა.

[1] წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნებს დამატებული აკვიზიციური და ადმინისტრაციული ხარჯები შეფარდებული წმინდა გამოუმუშავებელ პრემიასთან.

ჯამური არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის (სავალდებულო ავტოპასუხისმგებლობის დაზღვევის გარდა) მოზიდული სადაზღვევო პრემიის[1] ოდენობა გაიზარდა 102,523 ათასი ლარით (2023 წელს 550,717 ათასი ლარიდან 2024 წელს 653,240 ათას ლარამდე), რაც ყველაზე მეტად კორპორაციული და საცალო სექტორების ზრდას უკავშირდება, ხოლო სახელმწიფო სექტორი თითქმის უცვლელი დარჩა.

2024 წელს „თიბისი დაზღვევის“ ყველაზე მნიშვნელოვანი მიღწევები:

- პირველი ადგილის შენარჩუნება საცალო არა-ჯანმრთელობის, აგრეთვე მთლიანი არასახელმწიფო დაზღვევის ბაზარზე და მეორე ადგილი მთლიანი დაზღვევის ბაზარზე.
- ციფრული წარმომადგენლობის განახლება და გაუმჯობესება, აპლიკაციით განხორციელებული ტრანზაქციები 73%-ით გაიზარდა, ხოლო პოლისის მფლობელი აპლიკაციის მომხმარებლების რაოდენობა 2023 წელთან შედარებით 36%-ით გაიზარდა.
- გაუმჯობესებული დაზღვევის წმინდა კომბინირებული კოეფიციენტის შენარჩუნება (88.1% 2024 წელს , 89.0% 2023 წელთან შედარებით), ამავდროულად ჯანმრთელობის დაზღვევის პორტფელის 24.7%-ით ზრდა.

2024 წელს „თიბისი დაზღვევამ“ გააგრძელა სხვადასხვა საცალო გაყიდვების არხების აქტიური გამოყენება. ეს არხებია: როგორც შიდა, ისე გარე ციფრული ქსელები, თიბისი ბანკის ფიზიკური ფილიალები, კომპანიის ვიპ გაყიდვების დეპარტამენტები, სააგენტოების ქსელი (ბათუმის, ფოთის, ზუგდიდისა და ქუთაისის ფილიალების ჩათვლით) და ავტომოვაჭრეები. ამ არხების მეშვეობით მთლიანად მოზიდული პრემია 2024 წელს 113,5 ათას ლარს შეადგენს. ეს შეესაბამება 19.9%-იან წლიურ ზრდას.

3. ციფრული არხები

2024 წელს ჩვენი მიზანი მარტივი იყო: უფრო ადვილი, სწრაფი და მეტი ჩართულობის მქონე სადაზღვევო გამოცდილების მიწოდება. ჩვენ, ჩვენი მობილური აპლიკაცია და ციფრული პლატფორმები ამ ტრანსფორმაციის ცენტრში მოვაქციეთ, შევიქმენით ახალი წარმოდგენა, თუ როგორ ურთიერთობენ მომხმარებლები დაზღვევასთან ყოველდღიურ ცხოვრებაში.

მობილური აპლიკაციით სარგებლობის გამოცდილების გაუმჯობესება

მობილური აპლიკაცია ჩვენი მომსახურებების მთავარი პორტალი გახდა. ჩართულობის გასაძლიერებლად, თავიდანვე, აპლიკაციაში შემოვიტანეთ ახალი წახალისების სისტემა, რომელიც გთავაზობთ პერსონალიზებულ სარგებელს QR კოდების, შტრიხკოდებისა და კამპანიაზე

[1] ფინანსური წლის განმავლობაში ძალაში შესული ყველა ხელშეკრულების სახელშეკრულებო სადაზღვევო პრემიების ჯამი, ფინანსური წლის განმავლობაში გაუქმებული ხელშეკრულებების გაუქმების ეფექტის გამოკლებით.

დაფუძნებული აქციების მეშვეობით. მაგალითად, სამოგზაურო დაზღვევის მფლობელებს გადაეცათ უფასო როუმინგის ინტერნეტ პაკეტები პრომო კოდების მეშვეობით - რაც სრულად არის ხელმისაწვდომი აპლიკაციის მეშვეობით. ეს შეთავაზება პროდუქტის შეძენის ძლიერი მამოძრავებელი აღმოჩნდა: 2024 წელს ახლად დარეგისტრირებული აპლიკაციის მომხმარებლების 28% სპეციალურად ამ სარგებლის მისაღებად დარეგისტრირდა, რაც ხაზს უსვამს მის ეფექტურობას ახალი მომხმარებლების მოზიდვის საკითხში.

განვახორციელეთ აპლიკაციის ინტეგრირება ჯანდაცვის წამყვან კლინიკებთან, რაც უზრუნველყოფს სამედიცინო სერვისებზე შეუფერხებელ წვდომას. ამავდროულად, დავიწყეთ აპლიკაციის სრულიად ახალ დიზაინზე მუშაობა, რათა შეგვექმნა უფრო ინტუიციური, თანამედროვე და მომხმარებელზე ორიენტირებული გამოცდილება, რომელიც პასუხობს მომხმარებელთა ცვალებად საჭიროებებსა და მოლოდინებს. ახალი ვერსიის გამოშვება ეტაპობრივად მიმდინარეობს, საკვანძო ეტაპის დაძლევა განხორციელდა 2024 წლის დეკემბერში, რაც ძირითადად ორიენტირებულია ჯანმრთელობის დაზღვევის სერვისებზე. რეალური მომხმარებლის შეხედულებებისა და ქცევის მონაცემების გამოყენებით შემუშავებული, ახალი დიაზაინის მქონე აპლიკაციის განვითარება გაგრძელდება 2025 წლის განმავლობაშიც.

გავლენის ეფექტი მნიშვნელოვანი იყო:

- აპლიკაციით განხორციელებული ტრანზაქციები 2023 წელთან შედარებით 73%-ით გაიზარდა
- აპლიკაციით მოსარგებლე პოლისის მფლობელების რაოდენობა 36%-ით გაიზარდა 2023 წელთან შედარებით
- აპლიკაციით სამედიცინო სერვისების გამოყენებამ გამოიწვია:
    - ექიმთან ვიზიტების 92% ახლა იჯავშნება აპლიკაციის მეშვეობით
    - სამედიცინო მოთხოვნების 96%-ის წარდგენა ციფრულად ხორციელდება

მეტად ძლიერი ბექენდ სისტემის შექმნა

პარალელურად, ყურადღება გავამახვილეთ ჩვენი ძირითადი სისტემების განახლებაზე. ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი მიღწევა იყო კასკოს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დამუშავებისათვის მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის სისტემის დასრულება, რომელმაც ჩვენი ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების პროცესის სრული ავტომატიზაცია მოახდინა. 2023 წელს, ზარალის ანაზღაურების კომპლექსური მოთხოვნების 0% იმართებოდა მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის სიტემის მეშვეობით - დღეს ეს რიცხვი 100%-ია. მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის

სისტემის საფუძველზე ზარალის ანაზღაურების მარტივი მოთხოვნების დამუშავებაც 80%-დან 100%-მდე გაიზარდა.

ასევე, დავნერგეთ ციფრული პლატფორმა პარტნიორი მომსახურების ცენტრებისა და ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების შეფასებისთვის. ამან მნიშვნელოვნად გააუმჯობესა ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების გადაწყვეტის როგორც სიჩქარე, ასევე გამჭვირვალობა.

ამ გამოცდილების საფუძველზე, დავიწყეთ ფართომასშტაბიანი მომხმარებლებთან ურთიერთობის მართვის სისტემის შემუშავება გაყიდვების კუთხით, რომელიც ეტაპობრივად ამოქმედდება 2025 წლის ბოლოდან. პროექტის სრულად დანერგვის დასრულება დაგეგმილია 2026 წლისთვის - რაც გადამწყვეტი ნაბიჯია უფრო ინტეგრირებული და ეფექტური კომერციული საქმიანობის განსახორციელებლად.

ჩვენი ეკოსისტემის გაფართოება

2024 წელს, მოვიგეთ იუსტიციის სახლის მიერ გამოცხადებული საჯარო ტენდერი და დავიწყეთ ორწლიანი სტრატეგიული პარტნიორობა. იუსტიციის სახლს საქართველოში ყველაზე მეტი ვიზიტორი ჰყავს და წარმოადგენს სანდო საჯარო დაწესებულებას, მას ცენტრალური როლი ენიჭება მოქალაქეთა მომსახურებაში. აღნიშნული თანამშრომლობის ფარგლებში, გავუშვით ჩვენი სავაჭრო პლატფორმა, დავიწყეთ მოგზაურობის დაზღვევის შეთავაზებებით, რომლებიც ხელმისაწვდომია მათ ადგილზე მომსახურების პუნქტებში. ეს პარტნიორობა აფართოებს ჩვენს საჯარო სექტორზე წვდომას და ქმნის ახალ მომხმარებლებზე წვდომის სხვადასხვა არხებს.

არხებს შორის ინტეგრაცია

გავაგრძელეთ დაზღვევის ინტეგრირება მომხმარებლების ყოველდღიურ ციფრულ რუტინაში. თიბისი მობაილ ბანკინგში გავაფართოვეთ ჩვენს სერვისებზე წვდომა. 2024 წლის ბოლოს, დავიწყეთ საცხოვრებელი სახლის დაზღვევა - რაც მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს დაცული ჰქონდეთ მათი ქონება პირდაპირ ბანკინგის აპლიკაციის მეშვეობით, სულ რამდენიმე შეხებით.

Wallet გადახდის სისტემების ინტეგრაციის დაწყება

მობილური მოწყობილობებისთვის მოსახერხებელი წვდომის მხარდასაჭერად, ჩვენ წარვადგინეთ სამოგზაურო დაზღვევის პასი, რომლებიც თავსებადია Google Wallet-თან და Apple Wallet-თან. ეს ფუნქცია ხელმისაწვდომი გახდა როგორც ვებ, ასევე მობილურ პლატფორმებზე, რაც მომხმარებელს აძლევს უფრო მოსახერხებელ საშუალებას, მოგზაურობისას სადაზღვევო დოკუმენტების შესანახად და მათ წარსადგენად.

რეაგირება ორივე ეკოსისტემაში საკმაოდ ძლიერი იყო, რაც ხაზს უსვამს მომხმარებელთა მზარდ მოთხოვნას შეუფერხებელ, პირველ რიგში მობილურ სადაზღვევო ინსტრუმენტებზე, რომლებიც მოსახერხებელია მათი ყოველდღიური რუტინისათვის.

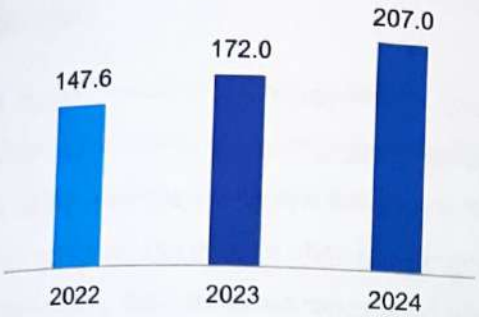
2024 წელი პროგრესის წელი იყო ჩვენი ციფრული ეკოსისტემის ყველა დონეზე. გავაუმჯობესეთ აპლიკაცია, გავაძლიერეთ ჩვენი ბექენდი, გავუშვით ახალი სადისტრიბუციო არხები და განვახორციელეთ ინტეგრაცია ისეთ პლატფორმებში, რომლებსაც ჩვენი მომხმარებლები ყოველდღიურად იყენებენ. რაც მთავარია, ყოველდღიურ საფუძველზე ვქმნით მარტივ, სწრაფ და უფრო მეტად გამოსადეგ დაზღვევას.

4. ფინანსური მაჩვენებლები

2023 წლის მაჩვენებლების მსგავსად, 2024 წელსაც ახასიათებდა მკაცრი კონკურენცია მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებისა და კორპორაციულ ბაზარზე. მიუხედავად ამისა, ჩვენ მოვახერხეთ და ორივე, ჯანმრთელობის და არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის სეგმენტებში დავაზღვიეთ ბაზარზე არსებული წამყვანი კომპანიები, რაც მოიცავდა მრავალეროვნულ, ასევე ადგილობრივ კომპანიებს სასტუმრო მომსახურების, დისტრიბუციის, საცალო ვაჭრობის, მომსახურებების, ტექნოლოგიებისა და სხვა სფეროებიდან.

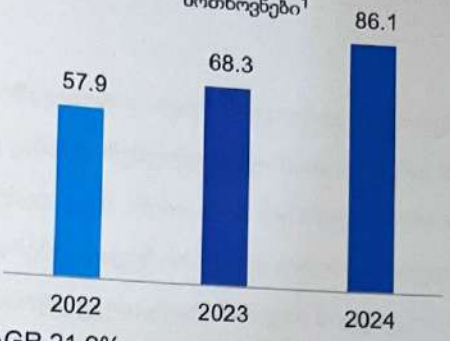
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების წლიური განვითარება მოცემულია დიაგრამებზე ქვემოთ:

მთლიანი მოზიდული პრემია



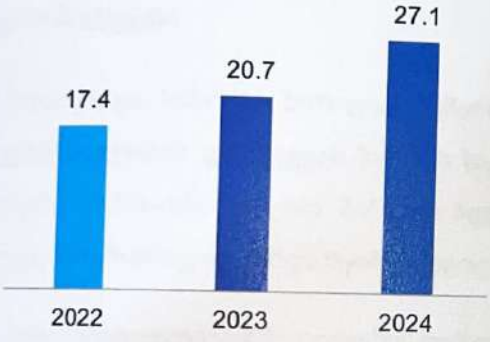
CAGR* 18.4%

წმინდა ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნები[1]

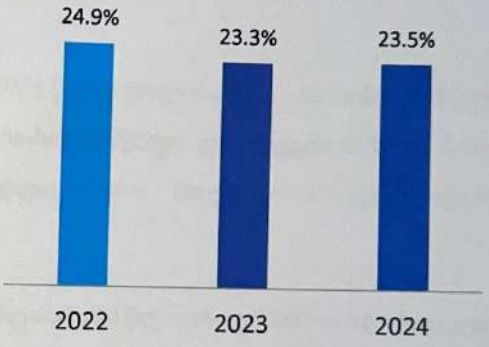


CAGR 21.9%

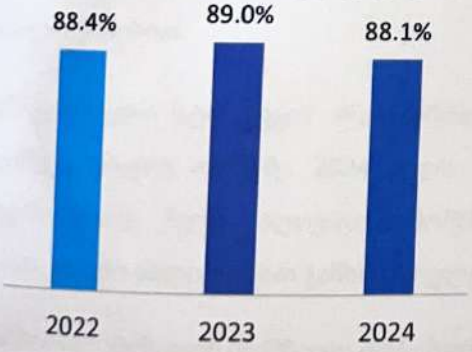
წმინდა მოგება



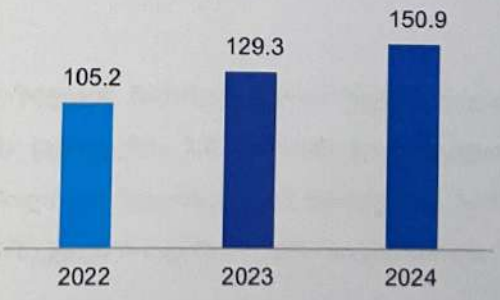
ბაზრის წილი



კომბინირებული კოეფიციენტი



აქტივები



CAGR 19.8%

* CAGR – *ნაერთი წლიური ზრდის ტემპი*

[თანხები გამოხატულია მილიონობით ლარში; ბაზრის წილი სავალდებულო ავტოპასუხისმგებლობის დაზღვევის და ჯანმრთელობის დაზღვევის ხაზების გარეშე]

5. გენერალური დირექტორის მიმართვა

მიმოხილვა

2024 წელი თიბისი დაზღვევისთვის უაღრესად წარმატებული იყო. მივაღწიეთ მოგებისა და გადახდისუნარიანობის რეკორდულ მაჩვენებლებს, რაც განპირობებულია ბალანსის ძლიერი ზრდით, ასევე ჩვენი ციფრული არხების მასშტაბის ზრდით. მიუხედავად იმისა, რომ საქართველოში ადგილი ჰქონდა გეოპოლიტიკურ და სხვა გამოწვევებს, მაკროგარემო დადებითად შენარჩუნდა მთელი წლის განმავლობაში, მშპ-ს 9.4%-იან ზრდასთან ერთად, რაც გამოწვეულია ტურიზმიდან მიღებული ძლიერი შემოსავლებითა და კრედიტის რეალური ზრდით. ჩვენს მთავარ პრიორიტეტად კვლავ ჩვენი თანამშრომლები და მომხმარებლები რჩებიან.

მთავარი მიღწევები

ჩვენ მოვახერხეთ საბაზრო პოზიციის შენარჩუნება და 2024 წლის ბოლოსთვის, „თიბისი დაზღვევა“, **არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის საცალო და არა-სახელმწიფო დაზღვევის ბაზრის მთლიან** სეგმენტში 23.5%-იანი წილით **პირველ ადგილს იკავებდა**, ხოლო მთლიანი არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზარზე, იკავებდა მეორე ადგილს.

ჩვენი კორპორაციული ჯანმრთელობის დაზღვევის კლიენტთა ბაზა წლიურად 9,600-ით დაზღვეულით გაიზარდა და 2024 წლის ბოლოსთვის, დაზღვეულთა რაოდენობამ 63,000 გადააჭარბა, რაც აღსანიშნავია კორპორაციული ჯანმრთელობის დაზღვევის ბაზრის გაჯერებულობის მაღალი დონის გათვალისწინებით.

ჩვენი ციფრული სტრატეგია არა-ჯანმრთელობის დაზღვევის მიმართულებით უფრო აქტუალური აღმოჩნდა, ვიდრე ოდესმე. 2024 წელს ციფრულმა გაყიდვებმა 2.8 მილიონ ლარს გადააჭარბა, ამავდროულად, ჩვენი აპლიკაციის მომხმარებელი პოლისის მფლობელების რაოდენობა გაიზარდა 36%-ით. ხოლო აპლიკაციით განხორციელებული ტრანზაქციების ოდენობა 73%-ით გაიზარდა.

თანამშრომლებისთვის შექმნილი ღირებულება

„თიბისი დაზღვევაში“ გვჯერა, რომ წარმატება იწყება ჩვენი გუნდით. მუდმივად წარვადგენთ ახალ ინიციატივებს ჩვენი თანამშრომლების შთაგონებისა და მოტივაციისთვის, რათა მათ, თავიანთი ფუნქციების შესრულებისას, იგრძნონ დაფასება და მხარდაჭერა.

ჩვენ ვამაყობთ, რომ ლიდერები ვართ ბაზარზე, თანამშრომლების ვთავაზობთ განსაკუთრებულ სარგებელს, რაც, მოცემულ ინდუსტრიაში სხვებისგან გამოგვარჩევს.

ჩვენი გუნდისადმი ჩვენი ერთგულება სცილდება სარგებლის მიღების ფარგლებს; ჩვენ დიდ ყურადღებას ვუთმობთ ტრენინგებსა და განვითარებას, ვახორციელებთ ინვესტირებას პროგრამებში, რომლებიც აძლიერებენ უნარებს და ხელს უწყობენ გრძელვადიან კარიერულ ზრდას. პროფესიული განვითარების შესაძლებლობების მიწოდებით, ჩვენ უზრუნველვყოფთ ჩვენი თანამშრომლების საჭირო უნარ-ჩვევებით აღჭურვას, რათა მათ მიაღწიონ წარმატებას და ასევე, გახდნენ ლიდერები მათი ფუნქციების შესრულებისას.

კლიენტებისა და საზოგადოებისთვის შექმნილი ღირებულება

ვინაიდან ჩვენს ირგვლივ სამყარო იცვლება, ასევე იცვლება კლიენტების მოლოდინებიც, რაც ნიშნავს, რომ ჩვენც ფეხი უნდა ავუწყოთ ამ ტენდენციებს.

ჩვენ გავაუმჯობესეთ სამოგზაურო დაზღვევის პროდუქტი, გავაუქმეთ ასაკობრივი შეზღუდვა, ასევე წარვადგინეთ სადაზღვევო დაფარვა ისეთი გადაუდებელი მდგომარეობებისთვის, რომლებიც გამოწვეულია ქრონიკული თუ ადრე გადატანილი დაავადებების შედეგად, რაც ერთ-ერთ საუკეთესო შეთავაზებას წარმოადგენს ქართულ ბაზარზე.

ჩვენ ვამაყობთ იმით, რომ მომხმარებელს ვთავაზობთ საუკეთესო გამოცდილებას ჯანმრთელობისა და საავტომობილო დაზღვევის სფეროებში, სადაც ჩვენი მომხმარებელთა კმაყოფილების და ერთგულების მაჩვენებელი (პრომოტერის წმინდა მაჩვენებელი) არის 58% და 76%, შესაბამისად.

დადებითი შედეგის გასავრცელებლად, ჩვენ შევქმენით გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის (ESG) სტრატეგია, რომელიც ემსახურება ქვეყნის განვითარებაში ჩვენს მიერ გრძელვადიანი წვლილის შეტანას. ჩვენი მიზანია უზრუნველვყოთ ჩვენი საქმიანობის, თანამშრომლების, მომწოდებლებისა და ფართო საზოგადოების მდგრადობა. ჩვენი გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის სტრატეგია შემდეგ ძირითად საკითხებს ეხება: პროდუქტებისა და მომსახურების ხელმისაწვდომობის გაუმჯობესება, დივერსიფიცირებული სამუშაო ძალა, თანასწორობა და ჩართულობა, მდგრადი და „მწვანე“ სადაზღვევო პორტფელი და ამ გავლენების შეფასების სისტემა.

ინვესტორებისთვის შექმნილი ღირებულება

„თიბისი დაზღვევა“ ზრუნავს თავის აქციონერული ღირებულების მაქსიმიზაციაზე. 2024 წელს ჩვენმა წმინდა მოგებამ 27.1 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც წლიურ 30.6 % -იან ზრდას წარმოადგენს. 13.6 მილიონი ლარის დივიდენდები განაწილდა ჩვენს აქციონერებზე.

ჩვენი ფინანსური სიმტკიცე და სტაბილურობა გამოხატულია გადახდისუნარიანობის და კომბინირებული კოეფიციენტებით, რომლებიც, შესაბამისად, 217.8%-სა და 88.1%-ს შეადგენს.

პერსპექტივა

ეკონომიკაზე პანდემიის გავლენის გარდა, არსებობს პოლიტიკური დაძაბულობა ყოფილი საბჭოთა კავშირის ქვეყნებში, რის გამოც გვიხდება შემდგომი ნაბიჯების საგულდაგულოდ აწონ-დაწონვა, რათა დავიცვათ ბალანსი ეკონომიკის მერყეობასა და ჩვენს ამბიციურ მიზნებს შორის.

ჩვენი თავდაუზოგავი შრომა საქმიანობის შედეგებისთვის მომხმარებლების კეთილდღეობისთვის, ჩვენი მუდმივი ინვესტიცია ციფრული შესაძლებლობების განვითარებაში და ჩვენი მტკიცე ფინანსური დისციპლინა საფუძველს მაძლევს დაბეჯითებით განვაცხადო, რომ „თიბისი დაზღვევა“ გაუძლებს ქარტეხილებს და უახლოეს მომავალში უფრო მდგრად, ინოვაციურ საიმედო კომპანიად მოგვევლინება რეგიონის სადაზღვევო ინდუსტრიაში.

დავით კილურაძე

გენერალური დირექტორი

6. რისკის მართვა

სამეთვალყურეო საბჭო, ჯგუფის ხელმძღვანელობასთან ერთად, პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის სისტემის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე, ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებასა და მონიტორინგზე და აქციონერების წინაშე თავისი საქმიანობის რეგულარული ანგარიშგების უზრუნველყოფაზე.

ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა შეიქმნა იმისთვის, რომ მოხდეს ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და გაანალიზება, რისკის სათანადო ზღვრების დაწესება და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, ასევე რისკებისა და მათი ლიმიტების დაცვის ზედამხედველობა. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, რათა მასში აისახოს საბაზრო პირობებში და ჯგუფის საქმიანობაში მოხდენილი ცვლილებები. ჯგუფი, თავისი ტრენინგების, მართვის სტანდარტების და პროცედურების მეშვეობით, მიზნად ისახავს, შექმნას დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კარგად აქვთ გააზრებული თავიანთი ფუნქციები და პასუხისმგებლობა.

სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევს შესაბამისობას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან და ამოწმებს რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობას ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკებისთვის.

სადაზღვევო საქმიანობის ხასიათის გათვალისწინებით, სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთი უმთავრესი პრიორიტეტია რისკის მართვის ქმედითი ფუნქციის ჩამოყალიბება.

რისკის ეფექტური მართვის უზრუნველსაყოფად, „თიბისი დაზღვევამ“ შეიმუშავა და დანერგა რისკის მართვის საერთო სისტემა, რომელიც მოიცავს ყველა ტიპის რისკს, როგორიცაა ფინანსური რისკი, საოპერაციო რისკი, საინფორმაციო უსაფრთხოება, კიბერშეტევების რისკი და კანონშესაბამისობისა და საკანონმდებლო ცვლილებების რისკი.

რისკის მართვის ერთ-ერთი უმთავრესი ინსტრუმენტია რისკის დასაშვები დონის, იგივე რისკისადმი დაქვემდებარების (ე.წ. „რისკის აპეტიტის“) მართვა, რაც მოიცავს ფინანსური და არაფინანსური რისკის კოეფიციენტებს. რისკისადმი დაქვემდებარების (RAF „რისკის აპეტიტის ჩარჩოს“) მიზანია ისეთი მტკიცე საოპერაციო გარემოს შექმნა, სადაც „თიბისი დაზღვევის“ წინაშე მდგარი ყველა არსებითი რისკი და რისკიანი საქმიანობა, რომლებიც სცდება კომპანიის რისკის დასაშვები დონის ფარგლებს, გამოვლინდეს, აღირიცხოს და დროულად იმართოს. რისკისადმი დაქვემდებარება განსაზღვრავს რისკის იმ დონეს, რომლის ასაღებად კომპანია მზადაა, უკუგების მიღებისა და ღირებულების შექმნის მიზნით. იგი ასევე მკაფიოდ განმარტავს რისკის იმ ტიპებს, რომელთა თავიდან არიდებაც სასურველია. „რისკის აპეტიტის ჩარჩო“ ყოველწლიურად ახლდება, ბოლოს ის 2024 წლის ნოემბერში განახლდა.

ინფორმაციისა და კიბერუსაფრთხოების საქმიანობა მოიცავს პოლიტიკის მუდმივად განახლებას და ისეთი ახალი ინსტრუმენტების დანერგვას, როგორიცაა DLP, ანტივირუსული პროგრამა, EDR, SIEM, NG ფაიერვოლი, და მოწყვლადობის სკანერი.

რისკის მართვა ასევე მოიცავს საოპერაციო რისკის მართვის მუდმივ საქმიანობას, როგორიცაა რისკის და კონტროლის თვითშეფასება (RCSA), ინციდენტების მართვა, მთავარი რისკების ინდიკატორები (KRI), მომწოდებლის რისკის შეფასება , თაღლითობის რისკის შეფასება და ა.შ.

„თიბისი დაზღვევა“ ახორციელებს იმ ფიზიკური და იურიდიული პირების პოტენციური ზარალების შეფასებას, რომლებიც დაზღვეულები არიან ჯანმრთელობის, სიცოცხლის, პირადი უბედური შემთხვევის, ასევე ქონების და სხვა უბედური შემთხვევების დაზღვევის ხელშეკრულებებით. „თიბისი დაზღვევა“ წინასწარ ვერ განსაზღვრავს ამ ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ზარალის დადგომის დროსა და მოცულობას. ამასთან დაკავშირებული მთავარი რისკი ისაა, რომ ზარალის სიხშირე და მოცულობა შეიძლება მოსალოდნელზე მაღალი აღმოჩნდეს. სადაზღვევო შემთხვევებს მოულოდნელობა ახასიათებს და წლის განმავლობაში მათი რეალური სიხშირე და მოცულობა, შესაძლოა, სტატისტიკური მოდელებით მიღებული პროგნოზებისგან განსხვავდებოდეს. „თიბისი დაზღვევას“ ასევე აქვს საბაზრო რისკი თავისი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის გამო.

„თიბისი დაზღვევა“ ამ რისკებს მართავს ერთი მხრივ, სათანადო ანდერაიტინგით და, მეორე მხრივ, რისკის გადაცემის მეშვეობით გადაზღვევის გამოყენებით. „თიბისი დაზღვევა“ ყიდულობს გადაზღვევის პაკეტებს თავისი საქმიანობის სხვადასხვა მიმართულებისთვის: ავტო, სიცოცხლის, ქონების, ტვირთის, პასუხისმგებლობის და გარანტიის დაზღვევისთვის.

„თიბისი დაზღვევის“ ხელმძღვანელობა ყოველთვიურად გადახედავს საწარმოს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და ფულადი ნაკადების რისკებს:

1. საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური გარიგების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ხელშეკრულებით ნაკისრ ვალდებულებებს, ან გადამზღვეველი კომპანია ვერ გადაიხდის ზარალის მის წილს. გადამზღვეველი კომპანიების შერჩევა მკაცრად ხდება მათი გადახდისუნარიანობის, საიმედოობისა და კრედიტუნარიანობის კრიტერიუმების საფუძველზე.

2. ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფს გაუჭირდება ფულადი სახსრების მოზიდვა თავისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. „თიბისი დაზღვევის“ ლიკვიდური აქტივები. გადახდისუნარიანობის და ლიკვიდურობის კოეფიციენტები[1] (217.8% და 174.3%, შესაბამისად) იმაზე მეტყველებს, რომ „თიბისი დაზღვევას“ შეუძლია ხანგრძლივ კრიზისს

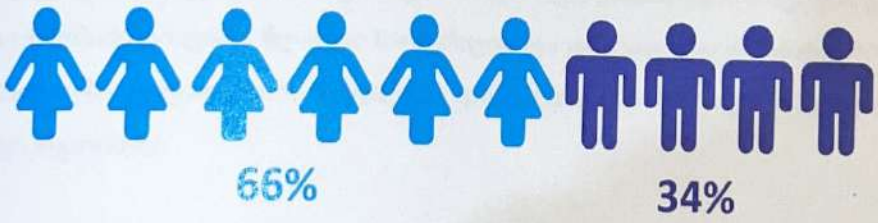
გაუძლოს. ამ პოზიციას კიდევ უფრო განამტკიცებს ის ფაქტი, რომ „თიბისი დაზღვევას“ არ აქვს სესხები ფინანსური დაწესებულებებიდან.

7. ჩვენი გუნდი

თიბისი დაზღვევაში ჩვენ ვამაყობთ, რომ ვასაქმებთ ნიჭიერ და მაღალკვალიფიციურ სამუშაო ძალას, რაც განაპირობებს ჩვენს უწყვეტ წარმატებას. 2024 წლის ბოლოსთვის ჩვენი გუნდი გაფართოვდა 399 თანამშრომელამდე, რაც წარმოადგენს 5.0%-იან ზრდას.

2024 წელს კომპანიაში 99 პოზიციის ცვლილება მოხდა, მათ შორისაა 50 დაწინაურება. ეს ხაზს უსვამს შიდა კარიერული ზრდისადმი ჩვენს ერთგულ დამოკიდებულებას, რაც უზრუნველყოფს თანამშრომლების ორგანიზაციის შიგნით წინსვლისა, თუ მათი სრული პოტენციალის გამოვლინების უზარმაზარ შესაძლებლობებს.

როგორც თანაბარი შესაძლებლობების მქონე დამსაქმებელი, თიბისი დაზღვევა აფასებს მრავალფეროვნებას და ინკლუზიურობას. ჩვენ უზრუნველვყოფთ, რომ ყველა ჩვენს თანამშრომელს, განურჩევლად რასისა, ეთნიკური წარმომავლობის, რელიგიისა, სქესისა, ასაკისა თუ შეზღუდული შესაძლებლობებისა, ჰქონდეს განვითარების თანაბარი შესაძლებლობები. გენდერული თანასწორობა ჩვენთვის პრიორიტეტად რჩება და მოხარულები ვართ, რომ 2024 წლის ბოლოს ქალები შეადგენდნენ ჩვენი სამუშაო ძალის 66%-ს.



2024 წელს ჩვენ მივაღწიეთ 87%-იან ჩართულობის მაჩვენებელს და დასაქმებულთა კმაყოფილების და ერთგულების მაჩვენებელს, რომელიც იყო 55, ეს ასახავს დასაქმებულების კმაყოფილების და ერთგულების მაღალ მაჩვენებელს. დასაქმებულების დენადობის კოეფიციენტი იყო 17%, რაც მნიშვნელოვნად დაბალია ინდუსტრიის საშუალო 20-25%-იან მაჩვენებელზე, ეს ხაზს უსვამს, რომ ძალისხმევას არ ვიშურებთ კადრების შენარჩუნებისა და სტაბილური, მხარდამჭერი სამუშაო ადგილის შექმნისთვის.

კარგად გვესმის, რომ თანამშრომლები არიან ჩვენი წარმატების მთავარი განმსაზღვრელები და ჩვენ, კვლავინდებურად მათთვის უზრუნველვყოფთ კონკურენტუნარიან სარგებელს, პროფესიული განვითარების მიმდინარე შესაძლებლობებს და დადებით სამუშაო გარემოს

თანამშრომლების ინფორმირება ჩვენი კორპორაციული კულტურის ქვაკუთხედია და ჩვენ რეგულარულად ვაწვდით მათ ინფორმაციას თიბისი ჯგუფის განახლებებისა და განვითარებების შესახებ.

8. კორპორაციული მართვა

„თიბისი დაზღვევა“ არის ლონდონის საფონდო ბირჟის პრემიუმ სეგმენტში განთავსებული საჯარო საქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ შვილობილი კომპანია (შემდგომში, ერთობლივად „ჯგუფი“). ჯგუფი აკმაყოფილებს დიდი ბრიტანეთის კორპორაციული მართვის კოდექსით გათვალისწინებულ მართვის უმაღლეს სტანდარტებს.

„თიბისი დაზღვევის“ სამეთვალყურეო საბჭო (შემდგომში „საბჭო“) შედგება ხუთი წევრისგან, რომლებიც ერთობლივად არიან პასუხისმგებელნი კომპანიის გრძელვადიან წარმატებაზე და აქციონერებისთვის მდგრადი ღირებულების შექმნაზე, რასაც ახორციელებენ კომპანიის სტრატეგიის დასახვისა და მისი განხორციელების ზედამხედველობის გზით. სამეთვალყურეო საბჭო არის გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო კომპანიისთვის მნიშვნელოვან ყველა საკითხზე. სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს და ამტკიცებს ისეთ საკითხებს, როგორიცაა კომპანიის სტრატეგია, გრძელვადიანი მიზნები, რისკის დასაშვები დონე, წლიური საოპერაციო და კაპიტალური დანახარჯების ბიუჯეტები, კომპანიის კაპიტალში ცვლილებები, შესყიდვის და/ან შერწყმის მსხვილი ოპერაციები, წლიური ანგარიშგება და ანგარიშები.

9. სამეთვალყურეო საბჭო

ვახტანგ ბუცხრიკიძე

თავმჯდომარე

ვახტანგს 30 წელზე მეტი გამოცდილება აქვს საბანკო და საფინანსო ინდუსტრიაში. ის ჯგუფს ხელმძღვანელობდა 1992 წელს საქართველოში მისი, როგორც სტარტაპის დაარსებიდან, ბაზარზე ამჟამად წამყვანი ფინანსური ტექნოლოგიების ინსტიტუციად ჩამოყალიბებამდე. 1993 წელს შეუერთდა თიბისი ბანკს უფროსი მენეჯერის თანამდებობაზე, ხოლო 1996 წელს გახდა დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე. 1998 წლიდან იკავებდა სს თიბისი ბანკის გენერალური დირექტორის

თანამდებობას და 2016 წელს დაინიშნა სს თიბისი დაზღვევის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ.

ვახტანგი სახელგანთქმული ბანკირია კავკასიისა და აღმოსავლეთ ევროპის რეგიონში, მას მიღებული აქვს რამოდენიმე პრესტიჟული ჯილდო, მათ შორისაა საუკეთესო ბანკირის ჯილდო GUAM-ისგან, დემოკრატიისა და ეკონომიკური განვითარების ორგანიზაციისგან, ჟურნალი EMEA Finance-ის მიერ დასახელდა 2014 წლის საუკეთესო გენერალურ დირექტორად ცენტრალურ და აღმოსავლეთ ევროპასა და დსთ-ში. 2019 წლის მარტში, მან მიიღო სპეციალური პრიზი „არასახარბიელო პირობებში პასუხისმგებლიანი კაპიტალიზმისათვის“ პრესტიჟული ორგანიზაციისგან FIRST - რომელიც წარმოადგენს მრავალპროფილურ ორგანიზაციას საერთაშორისო საკითხებში და მიზნად ისახავს განავითაროს ურთიერთობები და დიალოგი ინდუსტრიის, მთავრობისა და საფინანსო ინსტიტუტების ლიდერებს შორის.

თორნიკე გოგიჩაიშვილი

საბჭოს წევრი

თორნიკე თიბისის გუნდს 2018 წელს, ოპერაციების მართვის დირექტორად და გენერალური დირექტორის მოადგილედ შეუერთდა. მას, ფინანსური სერვისებისა და ოპერაციების მართვის სფეროში 20-წლიანი გამოცდილება აქვს.

2016 წელს თიბისის გუნდში მოსვლამდე, თორნიკე საქართველოს ბანკში გენერალური დირექტორის მოადგილედ და ოპერაციების მართვის დირექტორად მუშაობდა. 2010-2016 წლებში თორნიკე საქართველოს ბანკის ოპერაციების დეპარტამენტის დირექტორის პოზიციას იკავებდა. ის ასევე იყო საერთაშორისო ბანკინგის ხელმძღვანელი საქართველოს ბანკის ჯგუფში. 2006-2008 წლებში, თორნიკე სადაზღვევო კომპანია „ალდაგის“ გენერალური დირექტორის პოზიციას იკავებდა. ის ასევე მუშაობდა UEDC PA consulting-ში ფინანსურ დირექტორად და 1998-2004 წლებში იკავებდა სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციას BCI Insurance Company-ში.

თორნიკე გოგიჩაიშვილს დამთავრებული აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის საერთაშორისო სამართლის ფაკულტეტი და ფლობს კავკასიის ბიზნესის სკოლის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრისა და ოქსფორდის ბიზნესის სკოლის (executive diploma) ხარისხს სტრატეგიის და ინოვაციების მიმართულებით.

გიორგი თხელიძე

საბჭოს წევრი

გიორგი თხელიძე 2014 წელს ჯგუფს შეუერთდა ბარკლის საინვესტიციო ბანკიდან, სადაც ის 2011 წლის ივნისიდან იყო ევროპის, შუა აზიის და აფრიკის რეგიონის ფინანსური ინსტიტუტების ჯგუფის ვიცეპრეზიდენტი. უფრო ადრე კი, 2009 წლის სექტემბრიდან, იყო ბარკლის სასესხო დაფინანსების და რესტრუქტურიზაციის ჯგუფების ასოცირებული დირექტორი. ბარკლიში, ლონდონში თავისი კარიერის მანძილზე, მუშაობდა და წარმატებით განახორციელა არაერთი მიერთებისა და შერწყმის ოპერაცია, ასევე სასესხო და კაპიტალის ბაზრის ტრანზაქციები ევროპის ფინანსურ ინსტიტუტებთან. კარიერის დასაწყისში სხვადასხვა ხელმძღვანელი თანამდებობა იკავებდა სადაზღვევო კომპანია „ალდაგში“ და ამ კომპანიის გენერალური დირექტორიც გახლდათ.

2009 წელს ლონდონის ბიზნესის სკოლაში მიიღო ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის (MBA) ხარისხი. ასევე ფლობს ნოტინჰემის უნივერსიტეტის საერთაშორისო კომერციული სამართლის მაგისტრის ხარისხს (2002 წ.) და თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის სამართლის მაგისტრის ხარისხს (2000 წ.).

პაატა ღამაძე

საბჭოს წევრი

პაატა ღამაძე „თიბისი ბანკს“ 1994 წლიდან შეუერთდა. საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელობიდან მალევე, ის დაინიშნა თიბისი ბანკის დირექტორის მოადგილედ, საბჭოს კი 1996 წელს შეუერთდა. როგორც დირექტორი, სანამ გადაიბარებდა ადამიანური რესურსების და საერთაშორისო საკუთრების მართვის სადავეებს, ის 1996-2011 წლებში პასუხისმგებელი იყო რისკის მართვასა და ინფორმაციული სისტემების მართვაზე. იმავე წელს, ის შეუერთდა თიბისი ლიზინგის და და თიბისი ინვესტის საბჭოებს. 2016 წლიდან, პაატა ღამაძე იკავებდა თიბისი დაზღვევის გენერალური დირექტორის თანამდებობას. ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2024 წელს გახდა.

ბ-ნი ღამაძე ფლობს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბაკალავრის ('90) და მაგისტრის ('92) ხარისხებს ეკონომიკაში და მაგისტრის ხარისხს მაკროეკონომიკაში ('94).

ნანა გობაძე

საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

ნანა სს თიბისი ბანკს შეუერთდა 2009 წელს, როგორც კორპორაციული საბანკო დეპარტამენტის საკრედიტო ანალიტიკოსი, მოგვიანებით გახდა მენეჯერი კორპორაციული დავალიანებების ამოღების დეპარტამენტში და კვების მრეწველობის სექტორის ხელმძღვანელი კორპორაციულ და საინვესტიციო ბანკინგში. საბანკო სფეროში მოღვაწეობის ათწლიანი კარიერის განმავლობაში, მუშაობდა კორპორაციული კლიენტებისთვის ფინანსური გადაწყვეტილებების მიწოდებაზე, M&A ტრანზაქციების მართვაზე, უძღვებოდა რესტრუქტურიზაციის სტრატეგიებს და კვების მრეწველობაში პირითად დაინტერესებულ მხარეებთან ურთიერთობების დამყარების პროცესს.

2021 წელს ნანა შეუერთდა PepsiCo-ს, როგორც სამხრეთ-დასავლეთ ევროპის წმინდა შემოსავლების მართვის დეპარტამენტის ტრანსფორმირების მენეჯერი და მოგვიანებით გადავიდა ევროპის სასმელების კატეგორიის ფინანსური მენეჯერის პოზიციაზე, სადაც უძღვებოდა სტრატეგიული დაგეგმვისა და ზრდის ინიციატივებს მოცემული კატეგორიისათვის. ამჟამად ხელმძღვანელობს "იბერიას" ფინანსური დაგეგმვისა და ანალიზის დეპარტამენტს.

ნანა ფლობს IESE ბიზნეს სკოლის (Financial Times-ის მიხედვით #3 სკოლა მსოფლიოში) ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხს და თბილისის თავისუფალი უნივერსიტეტის (ESM-თბილისი) ბიზნეს ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხს.

10. მმართველი საბჭო

დავით კილურაძე

გენერალური დირექტორი

დავით კილურაძე სს თიბისი დაზღვევის გენერალურ დირექტორად დაინიშნა 2024 წელს. 2016 წლიდან იგი გენერალური დირექტორის მოადგილის თანამდებობას იკავებდა.

დავითს ფინანსურ სექტორში 24 წლიანი სამუშაო გამოცდილება აქვს. სანამ თიბისი ჯგუფს შეუერთდებოდა, იგი სხვადასხვა თანამდებობებს იკავებდა, მათ შორის მენეჯერულ პოზიციაზე სადაზღვევო ინდუსტრიაში. 2006 წლიდან დავითი შეუერთდა თიბისის გუნდს და წლების განმავლობაში იკავებდა სს „თიბისი ბანკის" სახაზინო და ფინანსური დეპარტამენტის უფროსის, „თიბისი კრედიტის" გენერალური დირექტორისა და „თიბისი ფეის" გენერალური დირექტორის თანამდებობებს.

დავითი ფლობს თავისუფალი უნივერსიტეტის ბიზნეს სკოლის ბაკალავრის ხარისხს და IEDC – ბლედის მართვის სკოლის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხს.

ნიკოლაი კობზევი

ოპერაციების დირექტორი

ნიკოლაი კობზევი სს თიბისი დაზღვევის გუნდს შეუერთდა 2017 წელს და დაკავებული აქვს ოპერაციებისა და ინფორმაციული ტექნოლოგიების დირექტორის თანამდებობა.

ნიკოლაი კობზევმა სს „ჯიპიაი ჰოლდინგში“ მუშაობა 2003 წელს დაიწყო. 2012 წელს დაინიშნა ინფორმაციული ტექნოლოგიების დეპარტამენტის უფროსად. 2013 წელს გახდა ამერიკული კომპანია ELI Lilly-ის პროექტების მენეჯერი. 2015 წელს შეუერთდა The Boston Consulting Group-ს, სადაც იკავებდა კონსულტანტის თანამდებობას.

ნიკოლაი კობზევი ფლობს კავკასიიის უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხს (2011). 2013-ში მიიღო ოქსფორდის უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი.

სერგო საყვარელიძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე/ სს თიბისი დაზღვევის კორპორაციული საქმიანობის დირექტორი

სერგო საყვარელიძეს 2024 წლიდან უკავია სს თიბის დაზღვევის კორპორაციული საქმიანობის დირექტორის თანამდებობა. 2022 წლიდან, ის სამედიცინო დაზღვევის დეპარტამენტის დირექტორია.

სერგოს 18 წლიანი სამუშაო გამოცდილება აქვს დაზღვევისა და ჯანდაცვის სექტორში. 2008 წლიდან მუშაობდა სს „ალდაგში“ ექსპერტიზისა და მონიტორინგის სამსახურის უფროსად, 2010 წლიდან კი ჯანმრთელობის ზარალების მართვის დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობას იკავებდა. 2014 წელს სს „იმედის L-ში“ გახდა ზარალების მართვის დეპარტამენტის დირექტორი, 2017 წელს კი კომპანიის გენერალური დირექტორის მოადგილის თანამდებობა დაიკავა. 2020-2022 წლებში იყო სამედიცინო ცენტრ „ინოვასა“ და „ბოხუას ცენტრში“ სადაზღვევო და კომერციული მიმართულების კონსულტანტი. 2020-2022 წლებში ეკავა კლინიკა „თბილისის გულის ცენტრის“ აღმასრულებელი დირექტორის თანამდებობა.

2005 წელს მან დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო სამედიცინო უნივერსიტეტი

ნიკოლოზ საყვარელიძე

ფინანსური დირექტორი

ნიკოლოზი შეუერთდა „თიბისი დაზღვევას“ და დაიკავა ფინანსური დირექტორის თანამდებობა 2023 წლის აპრილში. ის მართავს ფინანსურ, შესყიდვების, ადმინისტრაციულ, მონაცემთა დამუშავების და აქტუარიულ პროცესებს.

ნიკოლოზ საყვარელიძე იყო საწარმოს რესურსების დაგეგმვისა და სისტემური აპლიკაციებისა და პროდუქტების გუნდის ხელმძღვანელი შპს კავკასუს ონლაინში 2011-2013 წლებში. 2009-2015 და 2013-2015 წლებში იყო ფინანსური ანალიტიკოსი, ხოლო მოგვიანებით ეკავა ფინანსური განყოფილების უფროსის თანამდებობა შპს „საქართველოს სახელმწიფო ელექტროსისტემაში“, სადაც აკონტროლებდა დაახლოებით 100 მილიონი ლარის ბიუჯეტს და მართავდა კომპანიის ლიკვიდურობას და გადახდისუნარიანობას. 2012-2020 წლებიდან მუშაობდა Marine Resources Exploration Internation BV-ში რეგიონალურ დირექტორად. „თიბისი დაზღვევაში“ გადასვლამდე, 2015 წლიდან იკავებდა შპს „გალერია თბილისის“ ფინანსური დირექტორის თანამდებობას.

2009 წელს, ნიკოლოზმა გრინელის კოლეჯის ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი მიიღო. მან წარმატებით ჩააბარა დიპლომირებულ ფინანსურ ანალიტიკოსთა (CFA) I და II დონის გამოცდები. ამჟამად ის ირიცხება და განათლებას იღებს IEDC Bled-ის მართვის სკოლაში, საერთაშორისო აღმასრულებელი ბიზნეს ადმინისტრირების სამაგისტრო პროგრამაში.

ნიკოლოზ ბრეგვაძე

ციფრული და ბიზნესის განვითარების მიმართულების დირექტორი

ნიკოლოზ ბრეგვაძე ამჟამინდელ თანამდებობაზე 2024 წელს დაინიშნა და ხელმძღვანელობს კომპანიის ციფრული ტრანსფორმაციისა და ბიზნესის სტრატეგიული განვითარების საკითხებს. 2019 წლიდან ის პასუხისმგებელია კომპანიის ციფრული გაყიდვებისა და მარკეტინგის, სტრატეგიული პროექტების და UX & UI დიზაინის მიმართულებებზე.

ნიკოლოზ ბრეგვაძეს 15 წელზე მეტი სამუშაო გამოცდილება აქვს საფინანსო და საჯარო სექტორში. თიბისი დაზღვევამდე, იგი მუშაობდა პერსონალურ მონაცემთა დაცვის სამსახურში პერსონალურ მონაცემთა დაცვის ინსპექტორის პირველ მოადგილედ. ამ თანამდებობაზე მან მონაწილეობა მიიღო ისეთ პროექტებში, როგორებიც არის: ევროსტანდარტებთან შესაბამისობის რეგულაციების შემუშავება, სხვადასხვა სექტორის მარეგულირებელებთან ურთიერთობის და თანამშრომლობის დამყარება, კერძო და საჯარო სექტორის ორგანიზაციების აუდიტი და მათი ბიზნეს პროცესების ოპტიმიზაციისათვის

შემდგომი რეკომენდაციების გაცემა, არსებულ რეგულაციებთან შესაბამისობა და ა.შ. კარიერის დასაწყისში, 2008 წლიდან მუშაობდა სს „თიბისი ბანკში" იურისტად, სადაც სამართლებრივი თვალსაზრისით აქტიურად მონაწილეობდა ბანკისა და მისი შვილობილი კომპანიების სხვადასხვა ციფრული პლატფორმების შემუშავებასა და დანერგვასთან დაკავშირებულ პროექტებში.

ბანკსა და მის შვილობილი კომპანიებში სხვადასხვა ციფრული პლატფორმის შემუშავებასა და დანერგვასთან.

ბატონი ბრეგვაძე ფლობს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის იურისტის ბაკალავრისა და მაგისტრის ხარისხებს (2002-2007) და თბილისის თავისუფალი უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხს (2017-2019).

დავით ჭრიკიშვილი

სს თიბისი დაზღვევის რისკების დირექტორი

დავით ჭრიკიშვილი სს „თიბისი დაზღვევაში" რისკების დირექტორის პოზიციას 2024 წლიდან იკავებს. იგი დაზღვევის გუნდს 2019 წელს შემოუერთდა იურიდიული დეპარტამენტის უფროსის პოზიციაზე, მალევე, მისი სამუშაო სფერო გაფართოვდა და დავით ჭრიკიშვილი იურიდიული, ფინანსური მონიტორინგისა და შესაბამისობის დეპარტამენტის უფროსი გახდა

სანამ თიბისი დაზღვევა შემოუერთდებოდა, 2012 წლიდან ბატონო ჭრიკიშვილი იკავებდა სს თიბისი ბანკის იურიდიული დეპარტამენტის უფროსი იურისტის თანამდებობას, ხოლო დაწინაურების შემდეგ, ის შესაბამისობის და იურიდიული რისკების უფროსი ოფიცერი გახდა.

დავით ჭრიკიშვილი ფლობს ქართულ-ამერიკული უნივერსიტეტის სამართლის მაგისტრის ხარისხს. 2023 წელს ჩააბარა და სწავლას აგრძელებს თავისუფალი უნივერსიტეტის მაგისტრატურის პროგრამაზე ბიზნეს ადმინისტრირების მიმართულებით.

ივანე კახაძე

საცალო, მცირე და მიკრო ბიზნესის მიმართულების დირექტორი

ივანე კახაძე "თიბისი დაზღვევის" გუნდში დაარსების დღიდან მუშაობს, მას აქვს 17 წლიანი გამოცდილება სადაზღვევო ინდუსტრიაში. კარიერის დასაწყისში, 2007-2014 წლებიდან, ივანე კახაძე მუშაობდა სადაზღვევო კომპანია "ალდაგში" სხვადასხვა მენეჯერულ პოზიციებზე, მათ შორის

საგენტოს ქსელის ხელმძღვანელისა და სახელმწიფო პროექტების დეპარტამენტის უფროსის პოზიციებზე.

2014-2016 წლებში, ივანე კახაძე სადაზღვევო კომპანია Kopenbur-ში იყო გაყიდვებისა და განვითარების დირექტორი, გენერალური დირექტორი და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი . 2016 წლიდან ივანე კახაძე გახდა "თიბისი დაზღვევის" საცალო და ალტერნატიული გაყიდვების უფროსი. მისი ხელმძღვანელობით, 2018 წლიდან კომპანია სადაზღვევო საცალო ბაზარზე უცვლელად იკავებს ლიდერის პოზიციებს. 2024 წლიდან ივანე კახაძე იკავებს საცალო, მცირე და მიკრო ბიზნესის დირექტორის თანამდებობას.

ივანე კახაძეს ფლობს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბიზნესის მართვის ფაკულტეტის ბაკალავრის ხარისხს.

დავით კილურაძე

გენერალური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე

ფინანსური დირექტორი

სს თიბისი დაზღვევა

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით მომზადებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2024 წლის 31 დეკემბერი

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 3

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება 4

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება 5

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება 6

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 7

1	ჯგუფი და მისი საქმიანობა	9
2	ჯგუფის საოპერაციო გარემო	9
3	მომზადების საფუძველი	10
4	შეფასებებისა და განსჯის გამოყენება	10
5	ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	13
6	საბანკო დეპოზიტები	13
7	საინვესტიციო აქტივები	14
8	დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები (აქტივები)	16
9	გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები)	18
10	სხვა აქტივები	20
11	ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	21
12	არამატერიალური აქტივები	22
13	აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	23
14	ძირითადი საშუალებები	25
15	საკუთარი კაპიტალი	27
16	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები	27
17	ფინანსური ვალდებულებები	30
18	სხვა ვალდებულებები	30
19	სადაზღვევო მომსახურების შედეგები	30
20	წმინდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი (ხარჯები)	31
21	ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	31
22	ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით	33
23	მოგების გადასახადის ხარჯი	35
24	ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა	36
25	კაპიტალის მართვა	36
26	სადაზღვევო რისკის მართვა	37
27	სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა	43
28	პირობითი ვალდებულებები	55
29	დაკავშირებული მხარეები	56
30	ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ	60
31	ახალი ან გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება	71
32	საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები	72
33	შემდგომი მოვლენები	75

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „თიბისი დაზღვევის“ აქციონერსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩვენი მოსაზრება

ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს „თიბისი დაზღვევის“ (შემდგომში „კომპანია“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში, ერთობლივად, - „ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე ჯგუფისა და კომპანიის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა („ფასს“) და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების შესაბამისად.

აუდიტის საგანი

ჯგუფისა და კომპანიის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს შემდეგს:

- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის; და
- კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებს, რომელიც შედგება არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციისგან და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში.

ვგჯერა, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

დამოუკიდებლობა

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ჯგუფისგან და კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული პროფესიონალ ბუღალტერთა საერთაშორისო კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად. ჩვენ შევასრულეთ IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას (მაგრამ არ მოიცავს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენს მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორის დასკვნას).

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მმართველობის ანგარიშგებას.

ჩვენს მიერ ჩატარებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ გავეცნოთ მმართველობის ანგარიშგებას და განვიხილოთ, მმართველობის ანგარიშგება არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს მმართველობის ანგარიშგებაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად ჩვენ ასევე მოგვეთხოვება, გამოვთქვათ ჩვენი მოსაზრება, შეესაბამება თუ არა მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული ნაწილები მათ მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და ასახულია თუ არა მმართველობის ანგარიშგებაში „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია.

აუდიტის მსვლელობისას შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე, ჩვენი აზრით:

- მმართველობის ანგარიშგებაში იმ ფინანსური წლის შესახებ მოცემული ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადებულია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, შეესაბამება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას;
- მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემული ინფორმაცია შეესაბამება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტის მოთხოვნებს; და
- მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემული ინფორმაცია ასახავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-8 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობის და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფის და კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესის ზედამხედველობაზე

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის და კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის და კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური 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 ჯგუფი და კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- ვგეგმავთ და წარვმართავთ ჯგუფის აუდიტს, რათა მოვიპოვოთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებები ჯგუფში შემავალი საწარმოების, ან ბიზნეს ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება ჩამოვაყალიბოთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებლები ვართ ჯგუფის აუდიტის მიზნებისთვის შესრულებული აუდიტის სამუშაოს წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და გადახედვაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

შპს ფრაისუოთერჰაუსკუპერს საქართველო (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-F-775813)

ლევან კანკავა (სარეგისტრაციო ნომერი SARAS-A-592839)

2025 წლის 15 აპრილი
თბილისი, საქართველო

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		31-დეკ-24	31-დეკ-23	31-დეკ-24	31-დეკ-23
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	15,077	12,248	15,060	12,092
სადანკო დეპოზიტები	6	66,945	65,900	66,945	65,900
დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	8	4,546	18	4,546	18
გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები	9	27,469	24,062	27,469	24,062
სხვა აქტივები	10	1,961	1,877	1,879	1,803
საინვესტიციო აქტივები	7	23,368	13,339	23,368	13,339
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	11	-	-	6,584	6,242
არამატერიალური აქტივები	12	5,613	6,767	3,840	5,061
აქტივების გამოყენების უფლება	13	4,386	3,806	4,386	3,619
ძირითადი საშუალებები	14	1,533	1,239	1,533	1,227
სულ აქტივები		**150,898**	**129,256**	**155,610**	**133,363**
საქციო კაპიტალი	15	7,482	7,482	7,482	7,482
გაუნაწილებელი მოგება		55,584	42,124	61,394	47,537
სხვა რეზერვები	15	4,180	1,300	3,100	220
სულ კაპიტალი		**67,246**	**50,906**	**71,976**	**55,239**
დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	8	53,425	45,720	53,425	45,720
გადაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები	9	15,166	10,260	15,166	10,260
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	23	-	1,582	-	1,582
ფინანსური ვალდებულებები	17	4,930	4,310	4,912	4,289
სხვა ვალდებულებები	18	3,664	3,567	3,664	3,552
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები	16	1,629	9,060	1,629	9,060
საიჯარო ვალდებულებები	13	4,838	3,851	4,838	3,661
სულ ვალდებულებები		**83,652**	**78,350**	**83,634**	**78,124**
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**150,898**	**129,256**	**155,610**	**133,363**

გამოსაცემად დამტკიცებული და ხელმოწერილია სამეთვალყურეო საბჭოს სახელით 2025 წლის 15 აპრილს.

დავით კიკუტაძე
გენერალური დირექტორი

ნიკოლოზ საყვარელიძე
ფინანსური დირექტორი

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული 2024	2023	ინდივიდუალური 2024	2023
სადაზღვევო მომსახურების ამონაგები		196,345	160,743	196,345	160,743
სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები		(147,914)	(128,945)	(147,914)	(128,945)
წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან		(12,132)	(2,094)	(12,132)	(2,094)
სადაზღვევო მომსახურების შედეგი	19	**36,299**	**29,704**	**36,299**	**29,704**
ფინანსური შემოსავალი გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან	20	(452)	276	(452)	276
ფინანსური შემოსავალის გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	20	22	345	22	345
წმინდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი	20	**(430)**	**621**	**(430)**	**621**
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	21	9,475	9,592	9,475	9,592
ცვლილებები მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში	21	(165)	189	(165)	189
სხვა შემოსავალი	21	183	255	(33)	93
შვილობილ საწარმოებში ინვესტიციების გაუფასურება		-	-	(222)	(655)
წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი		**9,493**	**10,036**	**9,055**	**9,219**
წმინდა სადაზღვევო და საინვესტიციო შედეგი		**45,362**	**40,361**	**44,924**	**39,544**
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	22	(11,775)	(11,632)	(11,402)	(11,148)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	22	(5,057)	(2,681)	(4,811)	(2,349)
ცვეთა და ამორტიზაცია	12/13/14	(1,596)	(1,215)	(1,382)	(1,001)
ფინანსური ხარჯები	13	(306)	(93)	(298)	(90)
სავალუტო შემოსულობა, ნეტო		458	609	452	612
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		**27,086**	**25,349**	**27,483**	**25,568**
მოგების გადასახადის ხარჯი	23	(26)	(4,629)	(26)	(4,629)
წლის მოგება		**27,060**	**20,720**	**27,457**	**20,939**
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	-
სულ, წლის სრული შემოსავალი		**27,060**	**20,720**	**27,457**	**20,939**

განმარტებითი შენიშვნები, რომლებიც მოცემულია გვერდებზე 9-75, წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

ათასი ლარი	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2023 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით		**7,482**	**1,300**	**32,417**	**41,199**
წლის მოგება		-	-	20,720	20,720
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**20,720**	**20,720**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	-	-	(11,013)	(11,013)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**1,300**	**42,124**	**50,906**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		7,482	1,300	42,124	50,906
წლის მოგება		-	-	27,060	27,060
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**27,060**	**27,060**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	-	-	(13,600)	(13,600)
მშობელი კომპანიის მიერ განხორციელებული შენატანი კაპიტალში	15 (გ)	-	2,880	-	2,880
მფლობელის მიერ/მფლობელისთვის განხორციელებული შენატანები, სულ		**-**	**2,880**	**(13,600)**	**(10,720)**
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**4,180**	**55,584**	**67,246**

აქციონერთა კუთვნილი კაპიტალის ცვლილებების ინდივიდუალური ანგარიშგება

ათასი ლარი	შენიშვნა	საქციო კაპიტალი	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2023 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით		**7,482**	**220**	**37,611**	**45,313**
წლის მოგება		-	-	20,939	20,939
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**20,939**	**20,939**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	-	-	(11,013)	(11,013)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**220**	**47,537**	**55,239**
ნაშთი 2024 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით		7,482	220	47,537	55,239
წლის მოგება		-	-	27,457	27,457
წლის სრული შემოსავალი, სულ		**-**	**-**	**27,457**	**27,457**
აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (ბ)	-	-	(13,600)	(13,600)
მშობელი კომპანიის მიერ განხორციელებული შენატანი კაპიტალში	15 (გ)	-	2,880	-	2,880
მფლობელის მიერ/მფლობელისადმი განხორციელებული შენატანები, სულ		**-**	**2,880**	**(13,600)**	**(10,720)**
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბერის მდგომარეობით		**7,482**	**3,100**	**61,394**	**71,976**

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული 2024	კონსოლიდირებული 2023	ინდივიდუალური 2024	ინდივიდუალური 2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან					
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		27,086	25,349	27,483	25,568
შესწორებები:					
ცვეთა და ამორტიზაცია	12/13/14	3,848	3,145	3,634	2,931
მშობელი კომპანიის მიერ განხორციელებული შენატანი კაპიტალში	16	2,880	-	2,880	-
ფინანსური ხარჯები	13	306	93	298	90
საპროცენტო შემოსავალი	21	(9,475)	(9,592)	(9,475)	(9,592)
არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა	12	1,516	-	1,516	-
შვილობილ კომპანიაში ინვესტიციის გაუფასურება		-	-	222	655
ფინანსური აქტივების წმინდა გაუფასურება		165	(189)	165	(189)
უცხოური ვალუტის საკურსო სხვაობა		(458)	(609)	(452)	(612)
ფინანსური შემოსავალი გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან		452	(276)	452	(276)
ფინანსური შემოსავალი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან		(22)	(345)	(22)	(345)
სხვა ხარჯები		121	-	130	-
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საბრუნავი კაპიტალის ცვლილებამდე და პროცენტისა და გადასახადის გადახდები		**26,419**	**17,576**	**26,831**	**18,230**
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,608)	(3,944)	(1,608)	(3,944)
მიმდინარე ანგარიშებზე მიღებული პროცენტი		1,943	1,906	1,943	1,906
ბანკში განთავსებულ თანხებზე მიღებული პროცენტი		11,155	3,793	11,155	3,793
საინვესტიციო აქტივებზე მიღებული პროცენტი		1,276	1,132	1,276	1,132
საიჯარო ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტი	13	(306)	(93)	(298)	(90)
ცვლილებები:					
გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები და ვალდებულებები	9	1,521	(6,767)	1,521	(6,767)
დაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები და ვალდებულებები	8	2,725	871	2,726	871
ცვლილებები წარმოებულ ფორვარდულ ხელშეკრულებებში		-	1,012	-	1,012
სხვა აქტივები	10	(84)	(526)	(72)	(484)
ფინანსური ვალდებულებები		620	457	630	422
სხვა ვალდებულებები	18	97	636	96	636
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები	16	(7,431)	2,931	(7,431)	2,931
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		**36,327**	**18,984**	**36,769**	**19,648**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან					
ძირითადი საშუალებების შეძენა	14	(815)	(785)	(815)	(780)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობები	14	69	270	69	270
არამატერიალური აქტივების შეძენა	12	(2,889)	(2,977)	(2,642)	(2,660)
შვილობილი საწარმოს კაპიტალში განხორციელებული შენატანი	11	-	-	(564)	(1,121)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა-ძირითადი თანხა	7	(30,602)	(12,280)	(30,602)	(12,280)

ათასი ლარი	შენიშვნა	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2024	2023	2024	2023
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დაფარვა დაფარვის ვადის დადგომისას	7	20,949	4,024	20,950	4,024
ბანკში თანხების განთავსების მომზადება-ძირითადი თანხა		48,986	14,200	48,986	14,200
ბანკში განთავსებული თანხების დაფარვა დაფარვის ვადის დადგომისას		(55,000)	(12,980)	(55,000)	(12,980)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(19,302)**	**(10,528)**	**(19,618)**	**(11,327)**
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან					
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა - ძირითადი თანხა	13	(652)	(781)	(640)	(751)
კომპანიის აქციონერებისთვის გადახდილი დივიდენდები	15 (b)	(13,600)	(11,013)	(13,600)	(11,013)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(14,252)**	**(11,794)**	**(14,240)**	**(11,764)**
ზრდა (შემცირება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		**2,773**	**(3,338)**	**2,911**	**(3,443)**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 1 იანვარს	5	12,248	15,390	12,092	15,330
სავალუტო კურსის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		56	196	57	205
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბერს		**15,077**	**12,248**	**15,060**	**12,092**

1 ჯგუფი და მისი საქმიანობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს სს „თიბისი დაზღვევის" (შემდგომში „კომპანია") და მისი შვილობილი საწარმოს (ერთობლივად „ჯგუფი") ფინანსურ ანგარიშგებებს.

სს „თიბისი დაზღვევა" არის „მეწარმეთა შესახებ" საქართველოს კანონის განმარტების თანახმად 2014 წლის 8 მაისს დაფუძნებული სააქციო საზოგადოება, რომელიც საქმიანობას ეწევა საქართველოში. კომპანიას აქვს საქართველოში სიცოცხლის და არა-სიცოცხლის დაზღვევის მომსახურების გაწევის ლიცენზია, რომელიც გაცემულია საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ 2014 წლის 14 ივლისს და 2016 წლის 1 დეკემბერს, შესაბამისად. სს „თიბისი დაზღვევის" სადაზღვევო მომსახურება მოიცავს ქონებრივი და პასუხისმგებლობის, ჯანმრთელობის, სიცოცხლის დაზღვევას და სხვა პროდუქტებს. კომპანიის მარეგისტრირებელი ორგანოა სსიპ „საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო". კომპანიის იურიდიული და ფიზიკური მისამართია: ალ. ყაზბეგის გამზირი #24ბ, III სართული, თბილისი, საქართველო. კომპანია ოპერირებს 5 ფილიალით თბილისში, ბათუმში, ფოთში, ზუგდიდსა და ქუთაისში. კომპანიის სარეგისტრაციო ნომერია 405042804.

2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის უშუალო და საბოლოო მშობელი საწარმო, ასევე საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე იყო საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი", რომელიც ჯგუფის აქციების 100.00%-ს ფლობდა (2023 წ.: 100.00%). საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი" არის ინგლისსა და უელსში დაფუძნებული საჯარო შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება და რეგისტრირებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე. საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის" რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია: ბიშოპგეიტსის 100, საკორესპონდენციო მისამართი Law Debenture, ლონდონი, ინგლისი, EC2N 4AG. საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის" სარეგისტრაციო ნომერია 10029943.

კომპანია ერთპიროვნულად ფლობს ერთ შვილობილ საწარმოს - შპს „რედმედს". შპს „რედმედი" არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად საქართველოს ტერიტორიაზე 2019 წლის 21 ივნისს დაფუძნებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „თიბისი დაზღვევამ" შპს „რედმედის" კაპიტალში 7,461 ათასი ლარის ფულადი შენატანი განახორციელა (2023: 6,897 ათასი). შვილობილი საწარმოს ძირითადი საქმიანობა არის ელექტრონული ჯანდაცვის მომსახურება.

საქართველოს ეროვნული ვალუტა ქართული ლარია (₾), რაც წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარსადგენ ვალუტას. კომპანიისა და მისი შვილობილი საწარმოს სამუშაო ვალუტაც ქართული ლარია.

ლარში წარმოდგენილი ყოველგვარი ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია ათასამდე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფი საქმიანობას საქართველოში ეწევა. შესაბამისად, ჯგუფზე გავლენას ახდენს საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრები, რომელეთაც გააჩნიათ განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი თავისებურებები. იურიდიული, საგადასახადო და ნორმატიული სტრუქტურა თანდათან ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებას, რაც, სხვა იურიდიული და ფინანსური ხასიათის დაბრკოლებებთან ერთად, კიდევ უფრო ზრდის გამოწვევებს იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც საქართველოში საქმიანობენ. გარდა ამისა, ქვეყანა, რეგიონში და მის ფარგლებს გარეთ, დაუცველია გეოპოლიტიკური და ეკონომიკური მოვლენების განვითარების მიმართ. კერძოდ, რუსეთ-უკრაინის კონფლიქტთან დაკავშირებულმა გაურკვევლობამ და შემდგომმა განვითარებამ, შესაძლოა, უარყოფითი გავლენა მოახდინოს საქართველოს ეკონომიკაზე. ამავდროულად, საშინაო პოლიტიკურ დაძაბულობასთან დაკავშირებული რისკები ხელშესახები რჩება, რაც უარყოფითად აისახება ზოგად ეკონომიკურ გარემოზე, მათ შორის ლარის სტაბილურობაზე. ქვეყანა ასევე ექვემდებარება რუსეთის მიერ ოკუპირებულ სეპარატისტულ რეგიონებში სამხედრო

2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო (გაგრძელება)

კონფლიქტების ხელახლა აღმოცენების უფრო დაბალ, თუმცა ხელშესახებ რისკს, ხოლო ზოგიერთმა შედარებით შორეულმა კონფლიქტმა, როგორიცაა მოვლენების ესკალაცია ახლო აღმოსავლეთში, შესაძლოა გავლენა მოახდინოს საქართველოს ეკონომიკაზე აშშ დოლარის გამყარების, ნავთობის მაღალი ფასების გზით, მიგრაციის ნაკადების გამო და ა.შ. კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას ჯგუფის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს.

ჯგუფი ექვემდებარება კლიმატის ცვლილების რისკებს. ამასთან დაკავშირებით, ჯგუფის ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა გლობალური ინფორმირებულობა და საზრუნავი კლიმატის ცვლილების პოტენციური გავლენის შესახებ. ამჟამად ამ საკითხს მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია ფინანსურ ანგარიშგებაზე და ჯგუფის საქმიანობასა და ბიზნეს გეგმებზე სამომავლო ზემოქმედების პროგნოზირება რთულია. ხელმძღვანელობა აგრძელებს მონიტორინგს ამ სფეროში განვითარებულ მოვლენებზე და საჭიროებისამებრ უპასუხებს მათ ჯგუფის სიცოცხლისუნარიანობის უზრუნველსაყოფად, ასევე მიიღებს ყველა სამთავრობო ინსტრუქციას, თუ და როდესაც ისინი გაცემული იქნება იმ ბაზრებზე, სადაც ჯგუფი საქმიანობს.

3 მომზადების საფუძველი

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) მიხედვით, რომელიც მოდიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებით, ასევე სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით არსებული ფინანსური აქტივების გადაფასებით, ასევე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების თანახმად. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისთვის გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკაში 2024 წლის 1 იანვარს ამოქმედებული ცვლილებების გარდა, ეს პოლიტიკა თანმიმდევრულად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული (შენიშვნა 32).

4 შეფასებებისა და განსჯის გამოყენება

ფასს-თან შესაბამისი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოითხოვს ხელმძღვანელობის მიერ განსჯის, შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებასა და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობებზე. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამგვარი შეფასებებისგან.

(ა) ვალდებულების საუკეთესო შეფასება (BEL)

სადაზღვევო აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასებისას გამოყენებული დაშვებები გამიზნულია ვალდებულების ისეთი საუკეთესო შეფასების (BEL) მისაღებად, რაც საკმარისია სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილი ნებისმიერი ვალდებულების დასაფარად, იმდენად, რამდენადაც ამის სარწმუნოდ პროგნოზირება არის შესაძლებელი.

ყველა ტიპის სადაზღვევო ხელშეკრულებისთვის ჯგუფი აფასებს ვალდებულების საუკეთესო შეფასებას, რომელიც წარმოიქმნება დაუფარავი მოთხოვნებისგან, იმ უახლესი ინფორმაციის საფუძველზე, რომელიც ჯგუფს აქვს მოთხოვნის მოცულობასთან დაკავშირებით. შეფასებები და განსჯა მუდმივად გადაისინჯება და ეყრდნობა ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენებს, რომელთა სარწმუნოდ პროგნოზირებაც შესაძლებელია გარემოებების

გათვალისწინებით. ამის გარდა, ჯგუფი აფასებს საბოლოო ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია სიცოცხლის და ჯანმრთელობის დაზღვევის ხელშეკრულებებთან და რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯერ კიდევ არ არის განცხადებული. ვალდებულება გამოითვლება სტანდარტული აქტუარული მეთოდებით, კერძოდ, chain-ladder მეთოდით სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში და მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტის მეთოდით - ჯანმრთელობის დაზღვევის შემთხვევაში. Chain-ladder მეთოდის მთავარი საფუძველი არის დაშვება, რომ ისტორიული ზარალის ცვალებადობა მიანიშნებს სამომავლო ზარალის ცვალებადობაზე. მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტი არის საბოლოო ზარალის გამომუშავებულ პრემიებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი. საბოლოო ზარალის გამოთვლა შესაძლებელია გამომუშავებული პრემიის გამრავლებით მოსალოდნელი ზარალის კოეფიციენტზე. მთლიანი რეზერვი გამოითვლება, საბოლოო ზარალიდან ანაზღაურებული ზარალის გამოკლებით.

სიცოცხლის დაზღვევის შემთხვევაში, მგრძნობელობის ანალიზის მიხედვით, 5%-იანი ზრდა chain-ladder ცვალებადობის ფაქტორებში განაპირობებდა ვალდებულების საუკეთესო შეფასების ზრდას 225 ათასი ლარით (2023: 319 ათასი ლარი), შესაბამისად, 5%-იანი კლება ცვალებადობის ფაქტორებში 159 ათასი ლარით (2023: 319 ათასი ლარი) შეამცირებდა ვალდებულების საუკეთესო შეფასებას.

ჯანმრთელობის დაზღვევა მოკლევადიანი პროდუქტია და დადგომის შემდეგ მოთხოვნის გაცხადება სულ რაღაც ორი თვის განმავლობაში უნდა მოხდეს. ჯანმრთელობის დაზღვევის შემთხვევაში, ვალდებულების საუკეთესო შეფასების გამოსათვლელად ხელმძღვანელობა იყენებს შემდგომი პერიოდის ფაქტობრივ მოთხოვნებს, რომლებიც გაცხადებულია ფინანსური ანგარიშგების თარიღამდე. დანარჩენი პერიოდისთვის პროფესიული განსჯა გამოიყენება. მოთხოვნის დადგომის თარიღიდან ორი თვის გადაჭარბებით ზარალის გაცხადება შესაძლებელია მხოლოდ რამდენიმე სამედიცინო დაწესებულებაში მიღებული სამედიცინო მომსახურების შემთხვევაში. ვინაიდან წარსულში ასეთი მოთხოვნები არ იყო არსებითი, არ გამოყენებულა აქტუარული მეთოდი და ამის ნაცვლად გამოყენებული იქნა პროფესიული განსჯა.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ BEL რეზერვის ეს დონე საკმარისია და დამატებითი რეზერვის შექმნა არ დასჭირდება.

(ბ) რისკის კორექტირება არაფინანსური რისკისთვის (BEL)

დაკავშირებული სფერო, სადაც დაშვებები გამოიყენება არის რისკის კორექტირების გაანგარიშება არაფინანსური რისკისთვის. საკმარისი და სარწმუნო საკუთარი სტატისტიკის მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებისთვის გამოიყენება სტოქასტური შეფასების უზუსტობის გამოთვლის მეთოდი. ჯგუფი თავის გამოთვლებში იყენებს 75%-იან ნდობის ინტერვალს. მთავარი დაშვება, რომელიც საფუძვლად უდევს ამ მეთოდს, არის ის, რომ ნიმუში საკმარისად კარგად ასახავს იმ პოპულაციას, რის საფუძველზეც ის იქნა შედგენილი, რომ მისი ხელახალი შერჩევა საშუალებას იძლევა შეფასდეს, თუ როგორ შეიცვლება ნიმუშის სტატისტიკა.

მგრძნობელობის ანალიზი აჩვენებს, რომ ნდობის ინტერვალის 5%-იანი ზრდა გაზრდის არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების მოცულობას 600 ათასი ლარით (2023: 201 ათასი ლარი). ნდობის ინტერვალის 5%-იანი შემცირება შეამცირებს რისკის კორექტირების მოცულობას 472 ათასი ლარით (2023: 169 ათასი ლარი). რისკის კორექტირების გაანგარიშების მეთოდოლოგიის დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 30 (დ) (viii).

შეფასებები და ძირითადი დაშვებები მუდმივად გადაიხედება. სააღრიცხვო შეფასებების გადასინჯვები აღიარებულია იმ პერიოდში, როდესაც შეფასებები გადაიხედება და ნებისმიერ მომავალ პერიოდებში, რომლებზეც ის გავლენას მოახდენს.

4 შეფასებისა და განსჯის გამოყენება (გაგრძელება)

(გ) პრემიის განაწილების მიდგომა

ხელმძღვანელობა იყენებს PAA (პრემიის განაწილების) მიდგომას საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პორტფელისთვის, რომელიც ეფუძნება შემდეგ ანალიზს:

საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პოლისები წარმოადგენს 1 თვიან ხელშეკრულებებს, რომლებიც ავტომატურად განახლდება სესხის სრულად დაფარვამდე. პრემიის თანხა წარმოადგენს ფიქსირებული წილს სესხის დაუფარავ თანხაში.

საქართველოს სამოქალაქო კანონის თანახმად, სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულება მზღვეველის მიერ შეიძლება ნებისმიერ დროს შეწყდეს/არ განახლდეს, რაიმე კონკრეტული მიზეზისა და დაზღვეულისთვის წინასწარი შეტყობინების გარეშე, თუ მზღვეველის მიერ, შესაბამისი სადაზღვევო პოლისით ნაკისრი ვალდებულებები სრულად არის შესრულებული და ხელშეკრულებისთვის წინასწარი გადახდა არ არის გათვალისწინებული.

ვინაიდან სადაზღვევო გადახდები ხორციელდება სესხის გადახდებთან ერთად, პრაქტიკაში, ამ ურთიერთობაში არ არის გათვალისწინებული დამზღვევისგან წინასწარი გადახდის შესაძლებლობა და მზღვეველს არ აქვს ვალდებულება გააგრძელოს მომსახურება 1 თვის შემდეგ.

აქედან გამომდინარე, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების დაფარვის პერიოდი არის ერთი წელი, ან ნაკლები და საწარმომ შეიძლება გაამარტივოს სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის შეფასება პრემიის განაწილების მიდგომის გამოყენებით.

ზემოთ ჩამოთვლილის გარდა, ხელმძღვანელობას არ გამოუყენებია რაიმე სახის კრიტიკული განსჯა, რაც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხებზე.

დარჩენილი პორტფელის დაფარვის პერიოდი 1 წელზე ნაკლებია, შესაბამისად ჯგუფი პრემიის განაწილების მიდგომას (PAA) იყენებს სრული პორტფელისთვის.

ფასს 17-ის ანგარიშგების მიზნებისთვის, ჯგუფმა თავისი პორტფელი ხელშეკრულებების შემდეგ ჯგუფებად დაყო:

	პროდუქტის კლასიფიკაცია
ავტოდაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები
სასაზღვრო MTPL (მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევა)	სადაზღვევო ხელშეკრულებები
ქონების დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები
აგრო (მოსავლის)დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები
თიბისი ბანკის მსესხებლების საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები
ჯანმრთელობასთან დაკავშირებული დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები
ვალდებულების და სხვა დაზღვევა	სადაზღვევო ხელშეკრულებები

5 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოადგენს ქართულ ბანკებში განთავსებულ მიმდინარე ანგარიშებს. ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების საკრედიტო რეიტინგები იყო შემდეგი:

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
BB	13,427	12,221	13,410	12,065
BB-	-	3	-	4
B+	1,536	10	1,536	10
B	13	-	13	-
B-	101	-	101	-
რეიტინგის გარეშე	-	14	-	13
სულ	**15,077**	**12,248**	**15,060**	**12,092**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ფულად სახსრებს სალაროში და მიმდინარე მოთხოვნამდე ანგარიშებს ბანკებში, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამი თვე ან ნაკლებია და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით და 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება სს თიბისი ბანკში განთავსებული 8,759 ათასი ლარისგან (2023 წელი: 12,191 ათასი ლარი).

6 საბანკო დეპოზიტები

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**
სს თიბისი ბანკი	41,460	29,534
სს საქართველოს ბანკი	9,846	15,594
სს ჰაშა ბანკი	5,710	-
სს ტერა ბანკი	5,183	5,154
სს ბაზის ბანკი	5,116	4,790
სს ლიბერთი ბანკი	1	11,066
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(371)	(238)
სულ საბანკო დეპოზიტები	**66,945**	**65,900**

სს თიბისი ბანკში განთავსებული დეპოზიტის მთლიანი თანხიდან 8,453 ათასი ლარი მიეკუთვნება საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დადგენილ მინიმალურ კაპიტალის მოთხოვნებს.

საბანკო დეპოზიტების ნაშთები კლასიფიცირებულია 1-ელ ეტაპზე. საბანკო დეპოზიტები წარმოდგენილია ქართულ კომერციულ ბანკებში განთავსებებით, გააჩნიათ ორ წელზე ნაკლები ვადა და გამოიმუშავებენ წლიურ პროცენტს 10.95% -დან 14.50%-მდე. დაკავშირებულ მხარესთან (სს თიბისი ბანკი) განთავსებული საბანკო დეპოზიტები გამოიმუშავებს წლიურ საპროცენტო განაკვეთს 10.95% - დან 13.75%-მდე.

6 საბანკო დეპოზიტები (გაგრძელება)

ბანკებში განთავსებული თანხების საკრედიტო რეიტინგები იყო შემდეგი:

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	
	2024	2023
BB	51,306	29,534
BB-	-	20,384
B+	10,300	16,220
B-	5,710	-
სულ	**67,316**	**66,138**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბანკო დეპოზიტების მთლიანი ნაშთიდან 46,001 ათასი ლარი იყო ერთ წელზე ნაკლები ვადით, ხოლო დანარჩენ ნაშთს ერთ წელზე მეტი და ორ წელზე ნაკლები ვადა ჰქონდა.

7 საინვესტიციო აქტივები

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
საბალანსო ღირებულება 2023 წ.1 იანვრის მდგომარეობით	4,919
შესყიდვები	12,280
დაფარვა ვადის დადგომისას	(4,024)
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	945
მიღებული პროცენტი	(1,132)
ობლიგაციის პრემიის ამორტიზაცია	(21)
გაუფასურების შემოსულობა	7
სავალუტო შემოსულობა	365
საბალანსო ღირებულება 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**13,339**
საბალანსო ღირებულება 2024 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით	**13,339**
შესყიდვები	30,602
დაფარვა ვადის დადგომისას	(20,949)
საპროცენტო შემოსავლის დარიცხვა	1,226
მიღებული პროცენტი	(1,276)
ობლიგაციის პრემიის ამორტიზაცია	(19)
გაუფასურების ზარალი	(32)
სავალუტო შემოსულობა	477
საბალანსო ღირებულება 2024 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**23,368**

საინვესტიციო აქტივები შედგება შემდეგი კორპორაციული და სამთავრობო ობლიგაციებისგან, ყველა მათგანი ასახულია ამორტიზირებული ღირებულებით:

7 საინვესტიციო აქტივები (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ემიტენტი	ვადა	რეიტინგი	2024	2023
აშშ ხაზინა	28 ნოემბერი 2025	AA+ (Fitch რეიტინგები)	3,197	-
აშშ ხაზინა	12 ივნისი 2025	AA+ (Fitch რეიტინგები)	2,978	-
სსს თიბისი ბანკის ჯგუფი	18 აპრილი 2027	BB (Fitch რეიტინგები)	2,829	-
სს ენერჯი დიველოფმენტ ჯორჯია	22 ივნისი 2025	რეიტინგის გარეშე	1,926	-
აშშ ხაზინა	28 ნოემბერი 2025	AA+ (Fitch რეიტინგები)	1,148	-
აშშ ხაზინა	04 სექტემბერი 2025	AA+ (Fitch რეიტინგები)	1,122	-
აშშ ხაზინა	28 ნოემბერი 2025	AA+ (Fitch რეიტინგები)	1,122	-
სს საქართველოს კაპიტალი	03 აგვისტო 2028	BB- (S&P რეიტინგები)	1,003	-
შპს თეგეტა მოტორსი	16 დეკემბერი 2025	BB- (Scope რეიტინგები)	1,001	1,004
სს ნიკორა	28 ნოემბერი 2025	BB- (Scope რეიტინგები)	996	1,003
შპს თეგეტა მოტორსი	28 აპრილი 2025	BB- (Scope რეიტინგები)	952	935
სს თიბისი ბანკი	16 ივნისი 2025	BB (Fitch რეიტინგები)	902	1,166
აშშ ხაზინა	30 ოქტომბერი 2025	AA+ (Fitch რეიტინგები)	845	-
სსს თიბისი ბანკის ჯგუფი	25 ივლისი 2026	BB (Fitch რეიტინგები)	843	-
სს საქართველოს კაპიტალი	03 აგვისტო 2028	BB- (S&P რეიტინგები)	672	-
შპს თეგეტა მოტორსი	20 დეკემბერი 2026	BB- (Scope რეიტინგები)	561	-
სს საქართველოს უძრავი ქონება	08 ივლისი 2026	რეიტინგის გარეშე	432	-
შპს თეგეტა მოტორსი	20 დეკემბერი 2026	BB- (Scope რეიტინგები)	417	-
სს საქართველოს კაპიტალი	03 აგვისტო 2028	BB- (S&P რეიტინგები)	290	
შპს თეგეტა მოტორსი	18 დეკემბერი 2025	BB- (Scope რეიტინგები)	151	
აშშ ხაზინა	04 სექტემბერი 2025	AA+ (Fitch რეიტინგები)	40	-
აშშ ხაზინა	14 მარტი 2024	AA+ (Fitch რეიტინგები)	-	4,385
სს თიბისი ბანკი	19 ივნისი 2024	BB (Fitch რეიტინგები)	-	2,151
აშშ ხაზინა	11 აპრილი 2024	AA+ (Fitch რეიტინგები)	-	1,487
შპს ავსტრიან ჯორჯიან დეველოპმენტი	16 ოქტომბერი 2025	რეიტინგის გარეშე	-	822
სს ნიკორა	12 ნოემბერი 2024	BB- (Scope რეიტინგებიs)	-	413
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი			(59)	(27)
სულ საინვესტიციო აქტივები			**23,368**	**13,339**

საინვესტიციო აქტივები კლასიფიცირებულია 1-ელ ეტაპზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების შესახებ დეტალები მოცემულია ცხრილში ქვემოთ:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	2024			2023		
	საბანკო დეპოზიტები	საინვესტიციო აქტივები	სულ	საბანკო დეპოზიტები	საინვესტიციო აქტივები	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 1 იანვრის მდგომარეობით	(238)	(27)	**(265)**	(420)	(34)	**(454)**
ახლად წარმოქმნილი ან შეძენილი	(334)	(45)	**(379)**	(119)	(12)	**(131)**
პერიოდის განმავლობაში აღიარება-შეწყვეტილი ცვლილებები	200	10	**210**	116	1	**117**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის დაშვებებში	1	3	**4**	185	18	**203**
სულ, პერიოდის მოძრაობა	**(133)**	**(32)**	**(165)**	**182**	**7**	**189**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(371)	(59)	**(430)**	(238)	(27)	**(265)**

7 საინვესტიციო აქტივები (გაგრძელება)

ჯგუფი თითოეული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოიანგარიშებს ემიტენტის საკრედიტო რეიტინგის საფუძველზე. Moody's-ის ყოველწლიური დეფოლტისა და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის შესახებ კვლევა გამოიყენება თითოეული სარეიტინგო ჯგუფისთვის დეფოლტის ალბათობისა და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის განსაზღვრისთვის. გაანგარიშებებში გათვალისწინებულია საპროგნოზო ინფორმაცია. საკრედიტო რეიტინგების მიხედვით მოსალოდნელი 1 წლიანი საკრედიტო ზარალი შეჯამებულია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. 1 წელზე ნაკლები დაფარვის ვადის მქონე აქტივებისთვის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი პროპორციულად ნაწილდება დაფარვის ვადის დროის მიხედვით.

საკრედიტო რეიტინგი	კორპორაციული / სუვერენული	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
Aaa	სუვერენული	0.00%
Ba1 / Ba2 / Ba3	კორპორაციული	1.15%
B1 / B2 / B3	კორპორაციული	2.56%
რეიტინგის გარეშე	კორპორაციული	0.28%

8 დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები (აქტივები)

2024	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური			
	ვალდებულება დამდგარი ზარალისათვის		ვალდებულება დარჩენილი დაფარვისთვის	სულ
	PVFCF*	რისკის კორექტირება		
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(18)	(18)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	26,649	1,623	17,447	45,719
დაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**26,649**	**1,623**	**17,429**	**45,701**
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	-	-	(196,345)	(196,345)
სადაზღვევო ხარჯები:	116,281	1,707	29,927	147,915
დამდგარი ზარალები	99,408	1,876	-	101,284
შეძენის ხარჯები	-	-	29,927	29,927
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	(4,212)	428	-	(3,784)
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	4,138	(597)	-	3,541
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	16,947	-	-	16,947
დაზღვევის მომსახურების შედეგი (გადაზღვევის გამოკლებით)	**116,281**	**1,707**	**(166,418)**	**(48,430)**
დაზღვევის ფინანსური შემოსავალი	-	-	452	452
ფულადი ნაკადები :	**(110,192)**	**-**	**161,348**	**51,156**
მიღებული პრემია	-	-	199,612	199,612
ანაზღაურებული ზარალები	(93,245)	-	-	(93,245)
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	(16,947)	-	-	(16,947)
გადახდილი აკვიზიციური ფულადი ნაკადები	-	-	(38,264)	(38,264)
დაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**32,738**	**3,330**	**12,811**	**48,879**
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(4,546)	(4,546)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	32,738	3,330	17,357	53,425

8 დაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები (აქტივები) (გაგრძელება)

2023

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური			
	ვალდებულება დამდგარი ზარალებისთვის		ვალდებულება დარჩენილი დაფარვის თვის	სულ
	PVFCF*	რისკის კორექტირება		
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(48)	(48)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	18,607	652	25,620	44,879
დაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**18,607**	**652**	**25,572**	**44,831**
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	-	-	(160,743)	(160,743)
დაზღვევის ხარჯები:	101,059	971	26,914	128,944
დამდგარი ზარალები	89,259	1,203	-	90,462
შეძენის ხარჯები	-	-	26,914	26,914
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	(2,553)	59	-	(2,494)
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	449	(291)	-	158
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	13,904	-	-	13,904
დაზღვევის მომსახურების შედეგი (გადაზღვევის გამოკლებით)	**101,059**	**971**	**(133,829)**	**(31,799)**
გადაზღვევის ფინანსური შემოსავალი	-	-	276	276
ფულადი ნაკადები :	**(93,017)**	**-**	**125,411**	**32,394**
მიღებული პრემია	-	-	159,152	159,152
გადახდილი ზარალი	(79,113)	-	(6)	(79,119)
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი გადახდილი ხარჯები	(13,904)	-	-	(13,904)
გადახდილი აკვიზიციური ფულადი ნაკადები	-	-	(33,735)	(33,735)
დაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**26,649**	**1,623**	**17,430**	**45,702**
დაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(18)	(18)
დაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	26,649	1,623	17,448	45,720

*PVFCF –სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება

9 გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები)

2024	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური			
	აქტივი დამდგარი ზარალებისთვის		ვალდებულება დარჩენილი დაფარვისთვის	
	PVFCF*	რისკის კორექტირება		სულ
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	22,586	867	610	24,063
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(10,260)	(10,260)
გადაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**22,586**	**867**	**(9,650)**	**13,803**
გადაზღვევის პრემიის განაწილება	-	-	(28,253)	(28,253)
გადამზღვევლებისგან ანაზღაურებადი თანხები	14,420	524	1,177	16,121
დამდგარი ზარალები	14,420	524	-	14,944
შეძენის ხარჯები	-	-	1,177	1,177
გადაზღვევის მომსახურების შედეგი	**14,420**	**524**	**(27,076)**	**(12,132)**
გადაზღვევის ფინანსური შემოსავალი	276	-	(254)	22
ფულადი ნაკადები:	**(11,361)**	-	**21,972**	**10,611**
გადახდილი პრემია	-	-	22,083	22,083
ანაზღაურებული მოთხოვნები და ხარჯები	(11,361)	-	-	(11,361)
მიღებული საკომისიო	-	-	(111)	(111)
გადაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**25,921**	**1,391**	**(15,008)**	**12,304**
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	25,921	1,391	158	27,470
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(15,166)	(15,166)

9 გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები) (გაგრძელება)

2023

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური			
	აქტივი დამდგარი ზარალებისთვის		ვალდებულება დარჩენილი დაფარვის თვის	სულ
	PVFCF*	რისკის კორექტირება		
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 1 იანვრის მდგომარეობით	9,849	276	123	10,248
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	(3,852)	(3,852)
გადაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**9,849**	**276**	**(3,729)**	**6,396**
გადაზღვევის პრემიის განაწილება	-	-	(22,668)	(22,668)
გადამზღვევლებისგან ანაზღაურებადი თანხები	19,243	590	741	20,574
დამდგარი ზარალები	19,243	590	-	19,833
შეძენის ხარჯები	-	-	741	741
გადაზღვევის მომსახურების შედეგი	**19,243**	**590**	**(21,927)**	**(2,094)**
გადაზღვევის ფინანსური შემოსავალი	-	-	345	345
ფულადი ნაკადები:	(6,506)	-	15,661	9,155
გადახდილი პრემია	-	-	15,808	15,808
ანაზღაურებული მოთხოვნები და ხარჯები	(6,506)	-	-	(6,506)
მიღებული საკომისიო	-	-	(147)	(147)
გადაზღვევის ხელშეკრულების წმინდა აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**22,586**	**866**	**(9,650)**	**13,802**
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	22,586	866	610	24,062
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(10,260)	(10,260)

*PVFCF – სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება

ჯგუფი გადამზღვეველის ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკს აფასებს საკრედიტო რეიტინგის ცვლილების საფუძველზე. 2024 და 2023 წლებში ადგილი არ ჰქონია გადამზღვეველის საკრედიტო რეიტინგის გაუარესებას. ამიტომ ჯგუფს არ განუცდია გადამზღვეველის ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკის ცვლილების ეფექტი.

9 გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები (ვალდებულებები) (გაგრძელება)

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური					
	2024			2023		
	სიცოცხლის დაზღვევასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ	სიცოცხლის დაზღვევასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები	(3,189)	(1,357)	(4,546)	-	(18)	(18)
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები	19,382	34,043	53,425	22,243	23,477	45,720
სადაზღვევო ხელშეკრულების წმინდა ვალდებულებები	**16,193**	**32,686**	**48,879**	**22,243**	**23,459**	**45,702**
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	17,000	10,468	27,468	15,052	9,010	24,062
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები	(9,048)	(6,120)	(15,168)	(5,317)	(4,943)	(10,260)
წინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები	**7,952**	**4,348**	**12,300**	**9,735**	**4,067**	**13,802**

10 სხვა აქტივები

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
გადახდილი ავანსები	654	385	623	359
შეზღუდული ფულადი სახსრები	281	216	281	216
სხვა მოთხოვნები	147	927	97	880
სხვა ფინანსური აქტივები	**1,082**	**1,528**	**1,001**	**1,455**
სუბროგაციის გზით გადაცემული აქტივები*	707	312	707	312
მარაგები	172	37	171	36
სხვა არაფინანსური აქტივები	**879**	**349**	**878**	**348**
სულ, სხვა აქტივები	**1,961**	**1,877**	**1,879**	**1,803**

* სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურების შემდეგ, ნებისმიერ გადარჩენილ ქონებაზე უფლებები გადადის ჯგუფზე და აღირიცხება, როგორც სუბროგაციის გზით გადაცემული აქტივები.

11 ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში

კომპანიას ერთი, სრულად ფლობილი შვილობილი საწარმო ჰყავს - შპს რედმედი. დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ შენიშვნები 1 და 30ბ.

	ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	2024	2023
საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით	**6,242**	**5,776**
შენატანი კაპიტალში	564	1,121
შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურება	(222)	(655)
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**6,584**	**6,242**

შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურება

ანგარიშგების თარიღის მდგომარეობით, კომპანიამ შეაფასა, არსებობს თუ არა რაიმე მითითება იმაზე, რომ კომპანიის შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის ანაზღაურებადი ღირებულება შემცირდა საბალანსო ღირებულებაზე დაბალ ღირებულებამდე.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიამ გამოავლინა გაუფასურების ინდიკატორები, რომლებიც დაკავშირებულია მის ინვესტიციებთან შპს რედმედში. საწარმოს ფაქტობრივი საოპერაციო მოგება უფრო დაბალი იყო ვიდრე ეს ბიუჯეტით იყო განსაზღვრული და ამიტომ ხელმძღვანელობამ ჩაატარა გაუფასურების ტესტი.

ინვესტიციის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრა მისი გამოყენების ღირებულებიდან გამომდინარე. ინვესტიციის ანაზღაურებადი თანხა განისაზღვრა, რომ არის მის საბალანსო ღირებულებაზე დაბალი, შესაბამისად 222 ათასი ლარის გაუფასურების ზარალი აღიარებული იქნა მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2023: 655 ათასი ლარი).

დისკონტირებული ფულადი ნაკადების პროგნოზებში გამოყენებული იყო შემდეგი ძირითადი დაშვებები:

- ფულადი ნაკადების გრძელვადიანი პროგნოზირება 2024 წლის ფაქტობრივი საოპერაციო შედეგებისა და ხუთწლიანი პროგნოზის საფუძველზე განხორციელდა
- პროგნოზირებულია, რომ ამონაგები 2025 წელს გაიზრდება 43%-ით. ზრდის განაკვეთი ეტაპობრივად მცირდება 22%-მდე 2029 წელს.
- პროგნოზირებულია, რომ EBITDA (შემოსულობები პროცენტამდე, გადასახადებამდე, ცვეთამდე და ამორტიზაციამდე) 2024 წელს 5%-თ, 2026 წელს 22%-ით, ხოლო 2027 წელს 42%-ით გაიზრდება, 2028 წელს მოსალოდნელი უზარალო დონის მიღწევასთან ერთად, რასაც მოჰყვება დადებითი წმინდა ფულადი ნაკადები 2029 წელს.
- ანაზღაურებადი თანხის განსაზღვრისას გამოყენებული იქნა 12.69%-იანი დისკონტირების განაკვეთი. გამოყენებული გადასახადებამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთი იყო 14.93%. საბოლოო ღირებულება მიღებული იქნა ხუთწლიანი პერიოდის ბოლოს, გრძელვადიანი ზრდის 5%-იანი განაკვეთით, რომელიც გამოყენებულია საბოლოო, პროგნოზისშემდგომი პერიოდისთვის.

ძირითადი დაშვება, რომლის მიმართაც გაუფასურების მოდელი ყველაზე მგრძნობიარეა, არის დისკონტირების განაკვეთი - დისკონტირების განაკვეთის 1% პუნქტით ზრდა გამოიწვევდა დამატებით გაუფასურების ზარალს დაახლოებით 389 ათასი ლარის ოდენობით (დისკონტირების განაკვეთის 1% პუნქტით შემცირება გამოიწვევდა ადრე დარიცხული გაუფასურების ზარალის შემცირებას დაახლოებით 292 ათასი ლარით).

12 არამატერიალური აქტივები

კონსოლიდირებული

	ჯგუფს შიგნით წარმოქმნილი არამატერიალური აქტივები	სხვა არამატერიალური აქტივები		
ათასი ლარი	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	ლიცენზიები	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2023 წ. 1 იანვარს	6,369	249	2,122	8,740
დამატებები	2,157	324	496	2,977
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბერს	**8,526**	**573**	**2,618**	**11,717**
ნაშთი 2024 წ. 1 იანვარს	8,526	573	2,618	11,717
დამატებები	1,622	677	590	2,889
გასვლები	(2,448)	(461)	(237)	(3,146)
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბერს	**7,700**	**789**	**2,971**	**11,460**
დაგროვილი ამორტიზაცია:				
ნაშთი 2023 წ. 1 იანვარს	1,739	192	1,174	3,105
წლის დარიცხვა	1,181	203	461	1,845
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბერს	**2,920**	**395**	**1,635**	**4,950**
ნაშთი 2024 წ. 1 იანვარს	2,920	395	1,635	4,950
წლის დარიცხვა	1,547	449	530	2,526
გასვლები	(1,232)	(266)	(131)	(1,629)
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,235**	**578**	**2,034**	**5,847**
წმინდა საღრიცხვო ღირებულება				
2023 წლის 31 დეკემბერს	**5,606**	**178**	**983**	**6,767**
2024 წლის 31 დეკემბერს	**4,465**	**211**	**937**	**5,613**

12 არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

	ჯგუფს შიგნით წარმოქმნილი არამატერიალური აქტივები	სხვა არამატერიალური აქტივები		
ათასი ლარი	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	ლიცენზიები	კომპიუტერული და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	4,471	213	2,300	6,984
დამატებები	1,845	324	491	2,660
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	**6,316**	**537**	**2,791**	**9,644**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	6,316	537	2,791	9,644
დამატებები	1,375	677	590	2,642
გასვლები	(2,448)	(461)	(237)	(3,146)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	**5,243**	**753**	**3,144**	**9,140**
დაგროვილი ამორტიზაცია:				
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	1,420	156	1,318	2,894
წლის დარიცხვა	1,027	203	459	1,689
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	**2,447**	**359**	**1,777**	**4,583**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	2,447	359	1,777	4,583
წლის დარიცხვა	1,369	449	528	2,346
გასვლები	(1,232)	(266)	(131)	(1,629)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	**2,584**	**542**	**2,174**	**5,300**
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2023 წლის 31 დეკემბერს	**3,869**	**178**	**1,014**	**5,061**
2024 წლის 31 დეკემბერს	**2,659**	**211**	**970**	**3,840**

13 აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

ჯგუფი იჯარით მხოლოდ ოფისებს იღებს. ქირავნობის ხელშეკრულებები როგორც წესი, ფორმდება ფიქსირებული ვადით 1-დან 10 წლამდე.

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	ოფისები	სულ	ოფისები	სულ
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,315**	**1,315**	**1,293**	**1,293**
მოდიფიკაციები	3,323	3,323	3,117	3,117
ცვეთის ხარჯი	(832)	(832)	(791)	(791)
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,806**	**3,806**	**3,619**	**3,619**

13 აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები (გაგრძელება)

საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**3,806**	**3,806**	**3,619**	**3,619**
დამატებები	1,291	1,291	1,291	1,291
გასვლები	158	158	323	323
ცვეთის ხარჯი	(869)	(869)	(847)	(847)
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,386**	**4,386**	**4,386**	**4,386**

საიჯარო ვალდებულებების შეჯერება:

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024 წელი**	**2023 წელი**	**2024 წელი**	**2023 წელი**
საიჯარო ვალდებულებები 1 იანვრის მდგომარეობით	**3,851**	**1,339**	**3,661**	**1,318**
ფულადი ნაკადები	**(958)**	**(874)**	**(938)**	**(841)**
ძირითადი თანხის დაფარვა	(652)	(781)	(640)	(751)
პროცენტის გადახდები	(306)	(93)	(298)	(90)
არაფულადი ცვლილებები	**1,945**	**3,386**	**2,115**	**3,184**
პროცენტის დარიცხვა	306	93	298	90
დამატებები	1,291	-	1,291	-
მოდიფიკაციები	158	3,323	324	3,117
სავალუტო კორექტირებები	190	(30)	202	(23)
საიჯარო ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,838**	**3,851**	**4,838**	**3,661**

ჯგუფმა საიჯარო ვალდებულებები შემდეგნაირად აღიარა:

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024 წელი**	**2023 წელი**	**2024 წელი**	**2023 წელი**
მოკლევადიანი საიჯარო ვალდებულებები	932	617	931	587
გრძელვადიანი საიჯარო ვალდებულებები	3,906	3,234	3,907	3,074
სულ საიჯარო ვალდებულებები	**4,838**	**3,851**	**4,838**	**3,661**

2024 წელს დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარასთან დაკავშირებული ხარჯები (შესულია საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში) შეადგენს 157 ათას ლარს (2023: 133 ათასი ლარი).

14 ძირითადი საშუალებები

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	ავეჯი და კომპიუტერული მოწყობილობები	ავტომობილები	საოჯახო გაუმჯობესებები	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2023 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,721	359	1,415	3,495
დამატებები	661	83	41	785
გასვლები	(222)	(83)	-	(305)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,160**	**359**	**1,456**	**3,975**
ნაშთი 2024 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	2,160	359	1,456	3,975
დამატებები	514	62	239	815
გასვლები	(57)	(90)	-	(147)
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,617**	**331**	**1,695**	**4,643**
დაგროვილი ცვეთა:				
ნაშთი 2023 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,083	69	1,151	2,303
წლის ხარჯი	290	35	143	468
გასვლები	-	(35)	-	(35)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,373**	**69**	**1,294**	**2,736**
ნაშთი 2024 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,373	69	1,294	2,736
წლის ხარჯი	299	33	120	452
გასვლები	(47)	(31)	-	(78)
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,625**	**71**	**1,414**	**3,110**
წმინდა საღრიცხვო ღირებულება				
2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**787**	**290**	**162**	**1,239**
2024 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**992**	**260**	**281**	**1,533**

14 ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	ავეჯი და კომპიუტერული მოწყობილობები	ავტომობილები	საიჯარო გაუმჯობესებები	სულ
ღირებულება:				
ნაშთი 2023 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,638	359	1,415	3,412
დამატებები	661	83	36	780
გასვლები	(222)	(83)	-	(305)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,077**	**359**	**1,451**	**3,887**
ნაშთი 2024 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	2,077	359	1,451	3,887
დამატებები	514	62	239	815
გასვლები	(54)	(90)	-	(144)
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,537**	**331**	**1,690**	**4,558**
დაგროვილი ცვეთა:				
ნაშთი 2023 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,029	69	1,151	2,249
წლის ხარჯი	272	35	139	446
გასვლები	-	(35)	-	(35)
ნაშთი 2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,301**	**69**	**1,290**	**2,660**
ნაშთი 2024 წ. 1იანვრის მდგომარეობით	1,301	69	1,290	2,660
წლის ხარჯი	288	33	119	440
გასვლები	(44)	(31)	-	(75)
ნაშთი 2024 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,545**	**71**	**1,409**	**3,025**
წმინდა საღრიცხვო ღირებულება				
2023 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**776**	**290**	**161**	**1,227**
	992	**260**	**281**	**1,533**

15 საკუთარი კაპიტალი

(ა) სააქციო კაპიტალი

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰქონდა ავტორიზებული კაპიტალი 15,000 ათასი ლარის ოდენობით (2023 წ.: 15,000 ათასი ლარი). 1 ლარის ნომინალური ღირებულების მქონე 7,481,870 აქცია იყო გამოშვებული და სრულად გადახდილი 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ჯგუფის მშობელი კომპანია უფლებამოსილია მიიღოს დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები.

(ბ) დივიდენდები

როგორც საქართველოს კანონმდებლობა მოითხოვს, ჯგუფის განაწილებადი რეზერვები არ აღემატება გაუნაწილებელი მოგების ნაშთს, რომელიც აღრიცხულია ჯგუფის ფასს-ების მიხედვით მომზადებულ სავალდებულო კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური 2024	2023
გადასახდელი დივიდენდები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-
წლის განმავლობაში გამოცხადებული დივიდენდები	13,600	11,013
წლის განმავლობაში გადახდილი დივიდენდები	(13,600)	(11,013)
გადასახდელი დივიდენდები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-
წლის განმავლობაში ერთ აქციაზე გამოცხადებული დივიდენდები (ლარი)	**1.82**	**1.47**

(გ) სხვა რეზერვები

სხვა რეზერვებში არსებული 1,300 ათასი ლარი 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედგება 2019 წელს, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებზე შვილობილი საწარმოების გაყიდვის დაგროვილი შედეგისგან.

2019-2023 წლების აქციებზე დაფუძნებული კომპენსაციის გეგმასთან დაკავშირებული უფლება მიღებული იყო 2024 წელს (შენიშვნა 16). ჯგუფს ჰქონდა შესაძლებლობა შეეძინა შესაბამისი აქციები სამართლიან ღირებულებაზე დაბალ ფასად. დასაქმებულთათვის გადაცემული აქციების სამართლიან ღირებულებასა და მშობელი კომპანიისათვის გადახდილ საზღაურს შორის სხვაობა 2,880 ათასი ლარის ოდენობით 2024 წელს (2023: ნული) ასახულია აქციონერთა კაპიტალის სხვა რეზერვების ნაწილში, როგორც მშობელი კომპანიის მიერ განხორციელებული შენატანი კაპიტალში.

16 აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები

2021 წელს სს „თიბისი დაზღვევამ“ დაამტკიცა კომპენსაციის სქემა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის, რომლის მიხედვით, კომპანიამ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებს, ყოველ წელს, საქმიანობის შედეგებისა და ხუთწლიანი ვადით მომსახურების პირობების საფუძველზე, (2019-2023) გადასცა პირობითი აქციები, რომლებიც მოგვიანებით უნდა გარდაქმნილიყო მშობელი საწარმოს (საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“) ფაქტობრივ აქციებად. პირობით აქციებზე არ გადახდილა დივიდენდები და მათი გასხვისება ან დაგირავება შეზღუდული იყო, ასევე ასეთი ტიპის აქციები არ მოიცავდა ხმის მიცემის უფლებას.

16 აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები (გაგრძელება)

ეფექტურობის ინდივიდუალური მაჩვენებლები დადგინდა ინდივიდუალურად და გამოყენებული იყო თითოეული დასაქმებულისთვის გადაცემული აქციების ოდენობის გამოსათვლელად. ამ საკომპენსაციო სქემით, უფლების გადაცემის პერიოდი, თითოეულ წელს გადასაცემი აქციებისთვის, გაგრძელდა 2024 წლის მარტამდე.

აქციების გადაცემა და ასევე შესაბამისი საშემოსავლო გადასახადი აღრიცხული იყო, როგორც აქციებზე დაფუძნებული გადახდა ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით ფასს 2-ის მიხედვით. ხარჯი მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში აისახა უფლების ეტაპობრივი გადაცემის მეთოდით უფლების გადაცემის პერიოდის განმავლობაში, რომელიც, ყოველ წელს გადაცემული აქციებისთვის, გაგრძელდა 2024 წლის მარტამდე; ხოლო ვალდებულება აღრიცხული იყო საბუღალტრო ჩანაწერის მეორე მხარეს. ვალდებულების გადაფასება განხორციელდა ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ვალდებულების დაფარვამდე. გადაცემული აქციების ოდენობა დამოკიდებული იყო გარკვეული შედეგის მიღწევის და მომსახურების პირობების შესრულებაზე. ხელმძღვანელობამ, გადაცემული აქციების სავარაუდო ღირებულებას გადახედა ხუთი წლის განმავლობაში პროგნოზირებული მიღწევებისა და მეხუთე წლის ფინანსური მაჩვენებლების საფუძველზე და შესაბამისად დააკორექტირა ვალდებულება.

შესრულების მთავარი მაჩვენებლები, რომლებიც ხელმძვანელობამ უნდა დააკმაყოფილოს, მოიცავდა:

- მთლიან მოზიდულ სადაზღვევო პრემიას 2023 წლისათვის
- 2023 წლის წმინდა მოგებას
- სააღრიცხვო ღირებულებას - კომპანიის წმინდა აქტივებს 2023 წლისთვის, რასაც ემატება 2023 წლამდე განაწილებული დივიდენდები.

პირობითი აქციების რეალურ აქციებად გარდაქმნა განხორციელდა უშუალოდ გარდაქმნის თარიღის წინ არსებული ფაქტობრივი ფასს-ის შედეგებისა და წინასწარ განსაზღვრული ფორმულის საფუძველზე.

2024 წელს, სს თიბისი დაზღვევამ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის დაამტკიცა კომპენსაციის სქემა. უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა იღებს ბონუსებს ფულადი სახსრების სახით, აგრეთვე აქციებზე დაფუძნებულ ჯილდოებს. აღნიშნული სქემის მიხედვით, ყოველწლიურად, წინასწარ განსაზღვრული საქმიანობის შედეგების პირობების გათვალისწინებით, კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას ენიჭება მშობელი კომპანიის, სსს თიბისი ბანკის ჯგუფის, აქციების გარკვეული რაოდენობა. ჯგუფს აქვს ვალდებულება ჯილდოს ანგარიშსწორება განახორციელოს მშობელი კომპანიის აქციებში. საქმიანობის შედეგები მოიცავს საქმიანობის შედეგების მთავარ მაჩვენებლებს (KPI) ინდივიდუალურად. საქმიანობის შედეგების მთავარი მაჩვენებლები ძირითადად დაკავშირებულია მიზნობრივი ბაზრის წილის დაკავებასთან, მომგებიანობასთან და არაფინანსურ მაჩვენებლებთან, რომლებიც ეხება მომხმარებელთა კმაყოფილებას, ციფრულ ტრანსფორმაციას და თანამშრომელთა ჩართულობას. გადაცემის შემდეგ, ყველა აქცია ექვემდებარება მომსახურების პირობებს და, ამ პირობების დაკმაყოფილებამდე, უფლებამოსილია მიიღოს დივიდენდები მშობელი კომპანიისგან; თუმცა, მათი გაყიდვა ან მესამე პირებისთვის გადაცემა არ არის შესაძლებელი.

მომსახურების პირობები ითვალისწინებს უწყვეტ დასაქმებას მანამ, სანამ სქემის მონაწილეებისთვის უფლების ეტაპობრივი გადაცემა დასრულდება. "მატერიალური რისკის ამღები" ("MRT") დასაქმებულებისთვის, ჯილდოს სახით მიღებული აქციების 20% -ის უფლების გადაცემის პერიოდი ჯილდოს თარიღიდან 6 თვეა. ჯილდოს სახით მიღებული აქციების დარჩენილი ნაწილისათვის, ისევე, როგორც სხვა სქემის მონაწილეთა შემთხვევაში ჯილდოს სახით მიღებული 100% აქციებისთვის, უფლების გადაცემის პირობები წარმოადგენს 33%, 33%, 34% ყოველწლიურად, ჯილდოს თარიღიდან 3 წლის პერიოდში. კომპენსირების ამ სისტემის მიხედვით, უფლების გადაცემის მთლიანი პერიოდი ვრცელდება მომსახურების დაწყების თარიღიდან 4 წელზე.

16 აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულებები (გაგრძელება)

აღნიშნული სქემა ფარავს 3 წელს (2024-2026). სქემა აღირიცხება, როგორც ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებული, აქციებზე დაფუძნებული გადახდა, ხოლო სამივე წლიური ტრანშის საკადრო ხარჯები, დაკავშირებული გადასახადების ჩათვლით, პროპორციულ საფუძველზე აღიარდება ყოველი შესაბამისი სქემის ტრანშის უფლების გადაცემის პერიოდის განმავლობაში, ხოლო შესაბამისი ჩანაწერი განხორციელდება ვალდებულებაში. 2024 წლის განმავლობაში აღიარებული პერსონალის ხარჯები და შესაბამისი ვალდებულება შეადგენდა 1,629 ათას ლარს. გადავადებული სააქციო ბონუსი წარმოადგენს გრანტებს შესაძლო ბონუსების ერთობლიობიდან, რომელიც დაფუძნებული იქნება საქმიანობის შედეგების პირობებზე. აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების თარიღისთვის, თითოეული ტრანშისთვის, შეფასდება ბონუსის ოდენობით (დამოკიდებულია მომსახურების პირობების სავარაუდო შესრულებაზე), რომელიც დისკონტირებულია დღევანდელი ღირებულებით. არსებული ცვლადი ანაზღაურების სისტემის საგადასახადო ნაწილი აღირიცხება ნაღდი ანგარიშსწორებით 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით აღიარებული ვალდებულება შეადგენს 1,629 ათას ლარს.

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**31-დეკ-2024**	**31-დეკ-2023**
ვალდებულება პერიოდის დასაწყისში	**(9,060)**	**(6,129)**
2024-2026 წლების სქემასთან დაკავშირებული მიმდინარე წლის ხარჯი	(1,322)	-
2019-2023 წლების სქემასთან დაკავშირებული მიმდინარე წლის ხარჯი	(429)	(1,652)
2024-2026 წლების სქემასთან დაკავშირებული დღევანდელი ღირებულების დისკონტირების შემობრუნება	(307)	-
2019-2023 წლების სქემასთან დაკავშირებული დღევანდელი ღირებულების დისკონტირების შემობრუნება	(224)	(780)
2019-2023 წლების სქემასთან დაკავშირებული წინა წლის ხარჯების ხელახალი შეფასება	(18)	(499)
პერიოდის განმავლობაში პერსონალის ხარჯებად აღიარებული ხარჯი, სულ	(2,300)	(2,931)
დასაქმებულთათვის გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება	9,731	-
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება პერიოდის ბოლოს	**(1,629)**	**(9,060)**

გადაცემული ვალდებულების შიდა ღირებულება 2024 წლის ბოლოს იყოს ნულის ტოლი (2023: ნული).

17 ფინანსური ვალდებულებები

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
	2024	2023	2024	2023
უზრუნველყოფა ვალდებულებათა შესრულების პოლისებისთვის *	3,233	2,159	3,233	2,159
ვალდებულებების მომწოდებლების მიმართ	1,697	2,151	1,679	2,130
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**4,930**	**4,310**	**4,912**	**4,289**

* გაცემული ვალდებულებათა შესრულების პოლისებისთვის, ჯგუფმა შეიძლება პოლისის მფლობელს სთხოვოს ვალდებულების მოცულობის თანხის სრულად ან ნაწილობრივ ჯგუფის საბანკო ანგარიშზე განთავსება. შესაბამისი პოლისი ვადის გასვლის შემდეგ, თანხა უბრუნდება პოლისის მფლობელს.

18 სხვა ვალდებულებები

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
	2024	2023	2024	2023
მიღებული ავანსები	1,809	823	1,809	823
დასაქმებულთა კომპენსაციის დანარიცხები	1,495	2,501	1,495	2,486
სხვა ვალდებულებები	360	243	360	243
სხვა ვალდებულებები, სულ	**3,664**	**3,567**	**3,664**	**3,552**

19 სადაზღვევო მომსახურების შედეგები

2024	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური		
ათასი ლარი	სიცოცხლის დაზღვევასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	102,960	93,385	196,345
დამდგარი ზარალები	(52,267)	(58,557)	(110,824)
შეძენის ხარჯი	(20,221)	(9,706)	(29,927)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	600	(526)	74
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	3,873	5,837	9,710
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	(9,163)	(7,784)	(16,947)
სულ, დაზღვევის ხარჯები	(77,178)	(70,736)	(147,914)
წმინდა ხარჯები ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	(6,398)	(5,734)	(12,132)
დაზღვევის მომსახურების შედეგი	**19,384**	**16,915**	**36,299**

19 სადაზღვევო მომსახურების შედეგები (გაგრძელება)

2023

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური სიცოცხლის და ჯანდაცვასთან დაკავშირებული	ქონების და უბედური შემთხვევების	სულ
ამონაგები დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან	79,844	80,899	160,743
დამდგარი ზარალები	(40,612)	(54,131)	(94,743)
შეძენის ხარჯი	(15,863)	(11,051)	(26,914)
წარსულ მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	970	1,135	2,105
სამომავლო მომსახურებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	2,436	2,075	4,511
სხვა პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	(4,654)	(9,250)	(13,904)
სულ, დაზღვევის ხარჯები	(57,723)	(71,222)	(128,945)
წმინდა შემოსავალი (ხარჯები) გადაზღვევის ფლობილი ხელშეკრულებებიდან	3,091	(5,185)	(2,094)
დაზღვევის მომსახურების შედეგი	**25,212**	**4,492**	**29,704**

20 წმინდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი (ხარჯები)

ფინანსური შემოსავალი გაცემული სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან და ფინანსური შემოსავალი გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან შედგება მხოლოდ სავალუტო შემოსულობებისგან და ზარალისგან, რომლებიც დაკავშირებულია, შესაბამისად, გაცემულ სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებებთან.

21 ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი

2024

ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით	ფინანსური აქტივების შემობრუნება (გაუფასურება)	კონსოლიდირებული წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,934	-	1,934
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	6,327	(133)	6,194
სახელმწიფო ობლიგაციები	80	-	80
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,134	(32)	1,102
სხვა შემოსავალი	-	-	183
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**9,475**	**(165)**	**9,493**

21 ინვესტიციები და სხვა შემოსავალი (გაგრძელება)

2023			კონსოლიდირებული
ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით	ფინანსური აქტივების შემობრუნება (გაუფასურება)	წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,906	-	1,906
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	6,762	182	6,944
სახელმწიფო ობლიგაციები	183	-	183
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	741	7	748
სხვა შემოსავალი	-	-	255
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**9,592**	**189**	**10,036**

2024			ინდივიდუალური
ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი	ფინანსური აქტივების შემობრუნება (გაუფასურება)	წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,934	-	1,934
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	6,327	(133)	6,194
სახელმწიფო ობლიგაციები	80	-	80
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,134	(32)	1,102
სხვა შემოსავალი	-	-	(33)
შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურება	-	-	(222)
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**9,475**	**(165)**	**9,055**

2023			ინდივიდუალური
ათასი ლარი	საპროცენტო შემოსავალი	ფინანსური აქტივების შემობრუნება (გაუფასურება)	წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,906	-	1,906
სადეპოზიტო სერთიფიკატი	6,762	182	6,944
სახელმწიფო ობლიგაციები	183	-	183
სხვა სავალო ფასიანი ქაღალდები	741	7	748
სხვა შემოსავალი	-	-	93
შვილობილ საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურება	-	-	(655)
სულ ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	**9,592**	**189**	**9,219**

22 ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით

კონსოლიდირებული

	2024			2023		
ათასი ლარი	პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	სხვა საოპერაციო ხარჯები	სულ	პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	სხვა საოპერაციო ხარჯები	სულ
ხელფასები	(5,781)	(7,037)	(12,818)	(4,773)	(5,166)	(9,939)
ხელმძღვანელობისთვის გადაცემულის გარდა სხვა ბონუსები	(2,565)	(599)	(3,164)	(1,828)	(1,029)	(2,857)
ხელმძღვანელობის ბონუსები	-	(3,098)	(3,098)	-	(4,423)	(4,423)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(393)	(725)	(1,118)	(278)	(786)	(1,064)
სავალდებულო საპენსიო შენატანები	(267)	(316)	(583)	(192)	(228)	(420)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	**(9,006)**	**(11,775)**	**(20,781)**	**(7,071)**	**(11,632)**	**(18,703)**
საზედამხედველო საფასური	(1,977)	-	(1,977)	(1,627)	-	(1,627)
მარკეტინგი და საზოგადოებასთან ურთიერთობა	(1,696)	(56)	(1,752)	(1,570)	(142)	(1,712)
არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა	(937)	(579)	(1,516)	-	-	-
პროგრამული უზრუნველყოფა და ტექნიკური მხარდაჭერა	(90)	(1,216)	(1,306)	(86)	(842)	(928)
პროფესიონალური მომსახურების საფასური	-	(1,009)	(1,009)	-	(756)	(756)
საოფისე შესყიდვები	(295)	(183)	(478)	(249)	(140)	(389)
საბანკო მომსახურების საფასური და სხვა საკომისიოები	-	(472)	(472)	(364)	(32)	(396)
საფოსტო, სატელეკომუნიკაციო და კომუნალური ხარჯი	-	(386)	(386)	-	(393)	(393)
BMTPL მართვის საფასური *	(239)	-	(239)	(283)	-	(283)
დაუბრუნებადი დღგ საიჯარო გადახდებზე	(121)	(74)	(195)	(100)	(58)	(158)
გადასახადი (მოგების გადასახადის გარდა)	-	(190)	(190)	-	(214)	(214)
მოკლევადიანი იჯარები	(94)	(63)	(157)	(84)	(49)	(133)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(242)	(829)	(1,071)	(540)	(55)	(595)
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	**(5,691)**	**(5,057)**	**(10,748)**	**(4,903)**	**(2,681)**	**(7,584)**
ცვეთა და ამორტიზაცია	(2,252)	(1,596)	(3,848)	(1,930)	(1,215)	(3,145)
სულ საოპერაციო ხარჯები	**(16,949)**	**(18,428)**	**(35,377)**	**(13,904)**	**(15,528)**	**(29,432)**

22 ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	2024 პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	2024 სხვა საოპერაციო ხარჯები	2024 სულ	2023 პირდაპირ მიკუთვნებადი ხარჯები	2023 სხვა საოპერაციო ხარჯები	2023 სულ
ხელფასები	(5,781)	(6,711)	(12,492)	(4,773)	(4,725)	(9,498)
ხელმძღვანელობისთვის გადაცემულის გარდა სხვა ბონუსები	(2,565)	(581)	(3,146)	(1,828)	(1,014)	(2,842)
ხელმძღვანელობის ბონუსები	-	(3,098)	(3,098)	-	(4,423)	(4,423)
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	(393)	(711)	(1,104)	(278)	(775)	(1,053)
სავალდებულო საპენსიო შენატანები	(267)	(301)	(568)	(192)	(211)	(403)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	**(9,006)**	**(11,402)**	**(20,408)**	**(7,071)**	**(11,148)**	**(18,219)**
საზედამხედველო საფასური	(1,977)	-	(1,977)	(1,627)	-	(1,627)
მარკეტინგი და საზოგადოებასთან ურთიერთობა	(1,696)	(1)	(1,697)	(1,570)	(9)	(1,579)
არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა	(937)	(579)	(1,516)	-	-	-
პროგრამული უზრუნველყოფა და ტექნიკური მხარდაჭერა	(90)	(1,112)	(1,202)	(86)	(744)	(830)
პროფესიონალური მომსახურების საფასური	-	(985)	(985)	-	(731)	(731)
საოფისე შესყიდვები	(295)	(177)	(472)	(249)	(135)	(384)
საბანკო მომსახურების საფასური და სხვა საკომისიოები	-	(472)	(472)	(364)	(32)	(396)
საფოსტო, სატელეკომუნიკაციო და კომუნალური ხარჯი	-	(378)	(378)	-	(381)	(381)
BMTPL მართვის საფასური *	(239)	-	(239)	(283)	-	(283)
დაუბრუნებადი დღგ საიჯარო გადახდებზე	(121)	(70)	(191)	(97)	(53)	(150)
გადასახადი (მოგების გადასახადის გარდა)	-	(190)	(190)	-	(214)	(214)
მოკლევადიანი იჯარები	(94)	(63)	(157)	(86)	(47)	(133)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(242)	(784)	(1,026)	(541)	(3)	(544)
სულ საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	**(5,691)**	**(4,811)**	**(10,502)**	**(4,903)**	**(2,349)**	**(7,252)**
ცვეთა და ამორტიზაცია	(2,252)	(1,382)	(3,634)	(1,930)	(1,001)	(2,931)
სულ საოპერაციო ხარჯები	**(16,949)**	**(17,595)**	**(34,544)**	**(13,904)**	**(14,498)**	**(28,402)**

22 ხარჯები მათი შინაარსის მიხედვით (გაგრძელება)

• 2018 წელს არასამეწარმეო (არაკომერციული) იურიდიული პირი „სავალდებულო დაზღვევის ცენტრი“ (შემდგომში „ცენტრი“) დაარსდა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ცენტრის მიზანი იყო სადაზღვევო სისტემაში მონაწილე მზღვეველების მიერ მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის სავალდებულო დაზღვევის (BMTPL) მართვა. მზღვეველები ყოველთვიურ მართვის ღირებულებას უხდიან ცენტრს, რომლის მთავარი ფუნქცია-მოვალეობები არის კლიენტების უწყვეტი მომსახურება, სადაზღვევო პოლისების რეალიზაცია და ზარალების რეგულირება.

ზემოთ აღნიშნული პროფესიული მომსახურების ღირებულება მოიცავს 325 ათას ლარს (2023 წ.: 213 ათასი ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული კომპანიის მიერ აუდიტორულ და სხვა მომსახურებაში გადახდილ საფასურს , „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის განმარტების შესაბამისად.

23 მოგების გადასახადის ხარჯი

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (ე.წ. მოგების გადასახადის ესტონური მოდელი), რომელსაც, ძირითადად, დაბეგვრის მომენტი დასაბეგრი მოგების მიღებიდან გადააქვს მოგების განაწილებაზე. 2018 წლის 28 დეკემბერს კანონი შეიცვალა და 2023 წლის 1 იანვარი დაადგინა კანონის ძალაში შესვლის თარიღად ფინანსური დაწესებულებებისთვის (ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები და სხვა). 2022 წლის დეკემბერში ძალაში შესვლის თარიღმა ისევ გადაიწია 2024 წლის 1 იანვრამდე. ჯგუფის შესაბამისი მოგების გადასახადის განაკვეთი 2024 წელს შეადგენდა 15%-ს (2023: 15%).

მოსალოდნელი და ფაქტობრივი დაბეგვრის ხარჯებს შორის შეჯერება მოცემულია ქვემოთ:

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
მოგება დაბეგვრამდე	**27,086**	**25,349**	**27,483**	**25,568**
თეორიული გადასახადი კანონით დადგენილი განაკვეთით	4,063	3,802	4,122	3,835
დაბეგვრისგან განთავისუფლებული და დაბეგვრის მიზნებისთვის შეუფასებელი მუხლების ეფექტი				
- დაბეგვრისგან განთავისუფლებული მოგების ეფექტი	**(4,063)**	**-**	**(4,122)**	**-**
- გასული წლების მოგების განაწილება	(2,040)	-	(2,040)	-
- გაუნაწილებელი მოგება	(2,023)	-	(2,023)	-
- არა-გამოქვითვადი ხარჯები	26	827	26	794
წლის მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	**26**	**4,629**	**26**	**4,629**

*საქართველოს საგადასახადო კოდექსი მზღვეველებისგან მოითხოვს სადაზღვევო ოპერაციების აღრიცხვას მარეგულირებლის მითითებების შესაბამისად. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური კვლავ ფასს 4-ს იყენებს საზედამხედველო ანგარიშგების მიზნებისთვის.

** საქართველოს საგადასახადო კოდექსის მიხედვით, ორმაგი დაბეგვრის თავიდან აცილების მიზნით, საწარმოს შეუძლია ადრე გადახდილი მოგების გადასახადის ურთიერთგადაფარვა, თუ ის ანაწილებს დაბეგვრის ესტონური მოდელის მიღებამდე პერიოდის შემოსულობებს. ჯგუფმა აღნიშნული შეღავათი გამოიყენა 2024 წელს განაწილებული დივიდენდებისთვის.

23 მოგების გადასახადის ხარჯი (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის ვალდებულებისა და მოგების გადასახადის ხარჯის შემადგენლობის შეჯერება შემდეგია:

ათასი ლარი	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური 2024	2023
ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,582**	**1,019**
მიმდინარე გადასახადი	26	4,507
გადავადებული გადასახადის დარიცხვა/(კრედიტი)	-	122
წლის მოგების გადასახადი	**26**	**4,629**
გადახდილი მოგების გადასახადი	**(1,608)**	**(3,944)**
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**1,582**

ზემოთ აღწერილი ახალი საგადასახადო სისტემის ბუნებიდან გამომდინარე, საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს არ ექნებათ სხვაობა აქტივების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის 2024 წლის 1 იანვრიდან და, შესაბამისად, არ წარმოიქმნება გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები. ამრიგად, ნებისმიერი გადავადებული საგადასახადო აქტივის ნაშთი ჯგუფის ბალანსიდან ჩამოიწერა 2023 წელს.

24 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

2024 წლისა და 2023 წლის მდგომარეობით, არ დაფიქსირებულა ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარებოდა ურთიერთგადაფარვის, ურთიერთჩათვლის და მსგავს შეთანხმებებს.

25 კაპიტალის მართვა

(ა) კაპიტალის მართვის მიზნები, პოლიტიკა და მიდგომა

კაპიტალის მართვის მთავარი მიზანია, კაპიტალი ყოველთვის ჯგუფის რისკის პროფილის შესაბამის დონეზე შენარჩუნდეს და გაკონტროლდეს. ჯგუფის კაპიტალის მართვის ამოცანებია:

- საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მოთხოვნებთან შესაბამისობა;
- მტკიცე ფინანსური პოზიციის შენარჩუნება საქმიანობის გაფართოების მხარდასაჭერად და პოლისის მფლობელებისთვის, მარეგულირებელი ორგანოებისა და სხვა დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნების დაკმაყოფილება;
- სადაზღვევო ვალდებულებების დასაფარად მიღებული აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის შენარჩუნება დაფარვის დროისთვის და მარეგულირებელი ორგანოების მოთხოვნების გადაჭარბებით შესრულება; და
- ჯგუფის სტაბილურობის საჭირო დონის შენარჩუნება და ამით პოლისის მფლობელებისთვის გარკვეული უსაფრთხოების უზრუნველყოფა.

ჯგუფის ინტერესში კაპიტალის ადეკვატური რესურსების მუდმივი შენარჩუნება და მინიმალური მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების დაკმაყოფილებაა. ჯგუფის მიერ გამოყენებული კაპიტალის ძირითადი წყარო ფინანსდება აქციების გამოშვებით. კაპიტალის ძლიერი ბაზის შენარჩუნებას ჯგუფისთვის გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს, რათა მას საშუალება ჰქონდეს ზრდის მომგებიანი შესაძლებლობებით ისარგებლოს და დიდი ზარალის დადგომის შედეგებისგან მაქსიმალურად დაიცვას თავი.

25 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის მონიტორინგისა და მართვის პროცესის ფარგლებში ჯგუფმა დანერგა აქტივების შემადგენლობისა და სტრუქტურის კონტროლის მექანიზმები, რაც ჯგუფს საშუალებას აძლევს წამყვან ქართულ ბანკებში მინიმალური ფულადი სახსრები მუდმივად ჰქონდეს განთავსებული.

საქართველოს დაზღვევის სექტორს არეგულირებს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახური („ISSSG"). საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურს სადაზღვევო კომპანიებისთვის დაწესებული აქვს მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები. ამ მოთხოვნების მიზანია გადახდისუნარიანობის საკმარისი მარჟების უზრუნველყოფა.

(ბ) მარეგულირებელი მოთხოვნები

2016 წლის 16 სექტემბერს ISSSG-მ გამოსცა №15 და №16 დირექტივები გადახდისუნარიანობის მარეგულირებელი მარჟის და საზედამხედველო კაპიტალის განსაზღვრის შესახებ, შესაბამისად. კანონები ასევე აწესებს მოთხოვნებს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ნიშნულის შენარჩუნებაზე გადახდისუნარიანობის მარეგულირებელი მარჟის მიმართ.

საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის დირექტივის თანახმად, სადაზღვევო კომპანია უნდა აკმაყოფილებდეს კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნას პერიოდის განმავლობაში და ყოველთვის უნდა ინარჩუნებდეს ამ თანხის მთლიან ოდენობას ან ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების, ან საბანკო ნაშთების სახით. საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის №27 დირექტივის მიხედვით, კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა შედგება კომპანიის გადახდისუნარიანობის მარეგულირებელი მარჟის 1/3-სგან, რომელიც არ უნდა იყოს 7,200 ათას ლარზე ნაკლები.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საზედამხედველო კაპიტალის ოდენობა წარმოადგენს 55,234 ათას ლარს და სს თიბისი დაზღვევა შესაბამისობაში იყო საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დაწესებული კაპიტალის მოთხოვნებთან .

საზედამხედველო კაპიტალი ფასს-ის კაპიტალის საფუძველზე განისაზღვრება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, რაც კორექტირებულია, მაგალითად, ინვესტიციებისთვის შვილობილ თუ მეკავშირე საწარმოებში, არაუზრუნველყოფილი სესხებისა და ნასესხები სახსრებისთვის და ა.შ. როგორც ეს საქართველოს დაზღვევის სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის №16 დირექტივით არის დადგენილი.

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოსაცემად დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებს საზედამხედველო კაპიტალის დონეს, კერძოდ, შეადგენს გადახდისუნარიანობის ნორმატიული მარჟის 100%-ს.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა

(ა) რისკის მართვის მიზნები და პოლიტიკა სადაზღვევო რისკის შესამცირებლად

ჯგუფის ძირითადი სადაზღვევო საქმიანობა გულისხმობს იმ ფიზიკური ან იურიდიული პირებისგან ზარალის რისკის თავის თავზე აღებას, რომლებიც პირდაპირ ექვემდებარებიან ამ რისკს. ასეთი რისკები ძირითადად უკავშირდება სიცოცხლეს, ავტომობილებს და სხვა არა-ჯანმრთელობის სეგმენტებს, მაგალითად, ქონების, ვალდებულების, ტვირთის, მოგზაურობის და სხვა საფრთხეებისგან დაზღვევას, რომლებიც შეიძლება სადაზღვევო შემთხვევის შედეგად წარმოიშვას. ჯგუფი წინასწარ ვერ საზღვრავს სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მოთხოვნის დადგომის დროსა და მოცულობას. ამასთან დაკავშირებული მთავარი რისკი ისაა, რომ მოთხოვნის სიხშირე და მოცულობა შეიძლება მოსალოდნელზე მეტი აღმოჩნდეს.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო შემთხვევებს მოულოდნელობა ახასიათებს და წლის განმავლობაში მათი რეალური სიხშირე და მოცულობა, შესაძლოა, სტატისტიკური მოდელებით მიღებული პროგნოზებისგან განსხვავდებოდეს.

ჯგუფს ასევე აქვს საბაზრო რისკი თავისი სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის გამო. ჯგუფი თავის სადაზღვევო რისკს მართავს რისკების კონცენტრაციების გადაზღვევის, ანდერაიტინგული ლიმიტების, ოპერაციების დამტკიცების პროცედურებისა და პრობლემების მყისიერი მონიტორინგის მეშვეობით.

(i) ანდერაიტინგის სტრატეგია

ჯგუფის ანდერაიტინგის სტრატეგიის მიზანია დივერსიფიკაციის უზრუნველყოფა, რათა ჯგუფის პორტფელს ყოველთვის ახასიათებდეს სხვადასხვა კლასის ერთმანეთთან დაუკავშირებელი რისკები და რისკის თითოეული კლასი, თავის მხრივ, გადანაწილებული იყოს ბევრ პოლისზე. ხელმძღვანელობის აზრით, ეს მიდგომა ამცირებს რეალურად დამდგარი შედეგების ცვალებადობას.

ანდერაიტინგის სტრატეგია მოცემულია ჯგუფის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკაში. სტრატეგია ხორციელდება ანდერაიტინგის ინსტრუქციებით, რომლებშიც დაწვრილებით არის აღწერილი ანდერაიტინგის წესები პროდუქტის თითოეული ტიპისთვის. ინსტრუქციები მოიცავს კონცეფციებსა და პროცედურებს, თანმდევი რისკის აღწერას, პირობებს, უფლებებსა და მოვალეობებს, დოკუმენტირების მოთხოვნებს, ხელშეკრულებების ნიმუშებს / პოლისების მაგალითებს, მოქმედი ტარიფების დასაბუთებას და ფაქტორებს, რომლებმაც შეიძლება მოქმედ ტარიფებზე გავლენა იქონიოს. ტარიფის გამოთვლა ეყრდნობა ალბათობასა და ცვალებადობას.

ანდერაიტინგის ინსტრუქციების დაცვას მუდმივად აკონტროლებს გენერალური დირექტორის მოადგილე.

(ii) გადაზღვევის სტრატეგია

ჯგუფი გადააზღვევს იმ რისკების ნაწილს, რომლების ანდერრაიტინგსაც ის ახორციელებს, რათა გააკონტროლოს ზარალის ზემოქმედება და დაიცვას კაპიტალის რესურსები. ჯგუფი ყიდულობს სიცოცხლის, აგრო და ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევის ხაზებისთვის გადაზღვევის პროპორციული საფუძველის მქონე ხელშეკრულებებს, ხოლო ქონების, ტვირთისა და პასუხისმგებლობის პორტფელებისთვის - ზარალის ექსცედენტის ხელშეკრულებებს. გარდა ამისა, ჯგუფი ყიდულობს არასავალდებულო გადაზღვევას ზემოაღნიშნულ პროდუქტებში არსებული ყველა რისკისთვის, რომლებიც ვერ ექცევა სავალდებულო დაზღვევის ლიმიტებში.

გადაცემული გადაზღვევა შეიცავს საკრედიტო რისკს და მსგავსი მოთხოვნები გადაზღვევიდან ანგარიშგებაში ასახვა ხდება ცნობილი გადახდისუუნარობისა და უიმედო ვალდებულებების გამოქვითვის შემდეგ. ჯგუფი მუდმივად აკონტროლებს გადამზღვეველთა ფინანსურ მდგომარეობას და პერიოდულად გადახედავს მის გადაზღვევის ხელშეკრულებებს. რეზერვი 21 ათასი ლარის ოდენობით (2023: 21 ათასი ლარი) შექმნილია გადამზღვევლების ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკისთვის.

ცხრილში ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის გადაზღვევის მოთხოვნები საკრედიტო რეიტინგის კლასების მიხედვით:

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**2024**	**2023**
AA+ -დან AA- -მდე	2,044	2,928
A+ -დან A- -მდე	6,195	3,632
B+ -დან B- -მდე	398	1,378
BB+ -დან BB- -მდე	1,737	-
რეიტინგის გარეშე, ქართული	2,973	2,525
რეიტინგის გარეშე, სხვა	101	61
სულ	**13,448**	**10,524**

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ბ) სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები და დაზღვევით მოცული რისკის ხასიათი

სადაზღვევო ხელშეკრულებების პირობები, რომლებსაც არსებითი გავლენა აქვს სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან გამომდინარე სამომავლო ფულადი ნაკადების მოცულობაზე, ვადებსა და განუსაზღვრელობაზე, განხილულია ქვემოთ. გარდა ამისა, შეფასებულია ჯგუფის ძირითადი პროდუქტები და მათთან დაკავშირებული რისკების მართვის გზები.

(i) ავტოდაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფს აქვს ორი ტიპის ავტოდაზღვევა, ავტომობილის სრული დაზღვევა („კასკო") და მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა. კასკო ხელშეკრულებების მიხედვით, იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს აუნაზღაურდებათ კუთვნილი ავტოსატრანსპორტო საშუალების დაკარგვის ან დაზიანების შედეგად დამდგარი ზარალი; მესამე პირის წინაშე ავტომფლობელის პასუხისმგებლობის დაზღვევა ითვალისწინებს ავტომობილის მფლობელის მიერ, სადაზღვევო პერიოდში, ავტოტრანსპორტის მართვის შედეგად, მესამე პირის სიცოცხლის, ჯანმრთელობის ან ქონებისთვის მიყენებული ზიანის ანაზღაურებას. ავტოდაზღვევა მოიცავს დაფარვას მოკლე ვადებში.

როგორც წესი, დაუყოვნებლივ ხდება იმ მოთხოვნების წამოყენება, რომლებიც ეხება პოლისის მფლობელისთვის ავტომანქანის ფიზიკური დაზიანების ან დაკარგვის ანაზღაურებას. უფრო დიდი დრო ესაჭიროება და უფრო რთული შესაფასებელია ის მოთხოვნები, რომლებიც ეხება სხეულის დაზიანების ხარჯების დაფარვას.

რისკის მართვა

ზოგადად, ავტოდაზღვევის ფარგლებში ზარალის მოთხოვნა იშვიათად და უმნიშვნელოდ გვიანდება, და მოთხოვნების რეგულირებაც დიდ სირთულეს არ წარმოადგენს. საერთოდ, ამ საქმიანობაში ზარალის ანაზღაურების ვალდებულებების პროგნოზს ზომიერი რისკი ახასიათებს. ჯგუფი აკონტროლებს და რეაგირებს რემონტის, მკურნალობის ხარჯების ტენდენციებსა და ქურდობისა თუ უბედური შემთხვევების სიხშირეზე.

სადაზღვევო მოთხოვნების სიხშირეზე გავლენას ახდენს უამინდობა. ამასთან, ზარალის მოცულობა ზამთრის თვეებში იზრდება. ავტოდაზღვევის ყველა ტიპისთვის რისკების შეფასება ხდება ჯგუფის გამოცდილებაზე დაყრდნობით.

(ii) ქონების დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფი მომხმარებლებს სთავაზობს ქონების დაზღვევას. ქონების დაზღვევა მოიცავს კორპორაციულ და საცალო პაკეტებს. ქონების დაზღვევა პოლისის მფლობელს უნაზღაურებს კუთვნილი მატერიალური ქონების განადგურების ან დაზიანების შედეგად მიღებულ ზარალს გარკვეული ლიმიტების ან გადაჭარბების ფარგლების დაცვით.

შენობების ან შენობების შიგთავსის დაზიანების შემთხვევები, რომლებიც წარმოშობს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნებს, მოულოდნელი ხასიათისაა (მაგ. ხანძარი ან ძარცვა) და მიზეზის დადგენა ადვილია. შესაბამისად, ზარალის განსაზღვრა მალევე ხდება და ის დაყოვნების გარეშე ანაზღაურდება. შესაბამისად, ქონების დაზღვევის მიმართულებას ახასიათებს ზარალის ანაზღაურების მოთხოვნების დაუყოვნებლივ წარმოდგენა და დაკმაყოფილება.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის მართვა

ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ძირითადი რისკებია ანდერაიტინგის, კონკურენტუნარიანობის გაუარესებისა და სადაზღვევო მოთხოვნების დაკმაყოფილების რისკები (სტიქიური უბედურებების ცვალებადი სიხშირის ჩათვლით). ჯგუფს ასევე აქვს სადაზღვევო ანაზღაურების მომთხოვნთა მხრიდან ზარალის გაზვიადების და არაკეთილსინდისიერი ქმედებების რისკი.

ანდერაიტინგის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფი არ დააწესებს სათანადო სადაზღვევო პრემიებს მის მიერ სხვადასხვა ქონების დაზღვევისთვის. ბევრი კომერციული ქონების დაზღვევა მოიცავს ადგილმდებარეობის, საქმიანობის ტიპისა და უსაფრთხოების დანერგილი ზომების უნიკალურ ერთობლიობას. ასეთი პოლისების რისკის თანაზომიერი პრემიის გამოთვლა სუბიექტური და, შესაბამისად, რისკიანი იქნება.

ეს რისკები, ძირითადად, იმართება ფასწარმოქმნის და გადაზღვევის პროცესებით. ჯგუფი მიმართავს ანდერაიტინგის მკაცრ კრიტერიუმებს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ზარალის რისკი მისთვის მისაღები იყოს. ჯგუფი თავის ქონების რისკებს გადააზღვევს ზარალის ექსცედენტის, თანხის ექსცედენტის, სტიქიური უბედურებების გადაზღვევის ხელშეკრულებებით.

(iii) სიცოცხლის დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯგუფი ახდენს სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებების ანდერაიტინგს, რომელთა მიხედვითაც სადაზღვევო შემთხვევას წარმოადგენს მოსარგებლის გარდაცვალება ან მუდმივი ქმედუუნაროობა და პოლისის მფლობელი აზღვევს ფინანსური დაწესებულების წინაშე დარჩენილ დავალიანებას წინასწარ განსაზღვრული თანხით.

რისკის მართვა

ჯგუფის ანდერაიტინგის სტრატეგია მიზნად ისახავს იმის უზრუნველყოფას, რომ რისკები კარგად იყოს დივერსიფიცირებული საქმიანობის სფეროებისა და გეოგრაფიული არეალების მიხედვით. ჯგუფს ასევე უფლება აქვს, უარი თქვას სადაზღვევო ანაზღაურების გაცემაზე თაღლითური მოთხოვნის აღმოჩენის შემთხვევაში. ჯგუფი გადაზღვევის ხელშეკრულებებს იყენებს სიცოცხლის დაზღვევის ყველა რისკისთვის და რისკის მოცულობა დაყვანილი აქვს მთლიანი ზარალის 10%-მდე. ამ პროდუქტთან დაკავშირებული ერთ-ერთი უმთავრესი რისკია უბედური შემთხვევის თარიღსა და ზარალის გაცხადების თარიღს შორის ინტერვალის არსებობა. ამ რისკის გამო, სიცოცხლის დაზღვევის ხელშეკრულებებისთვის დამდგარი ზარალის დამატებითი რეზერვი იქმნება, რომელიც გამოითვლება chain-ladder სტატისტიკური მეთოდებით.

(iv) ჯანმრთელობის დაზღვევა

პროდუქტის მახასიათებლები

ჯანმრთელობის დაზღვევის წილი ჯგუფის მთლიან სადაზღვევო ბიზნესში იყო 24% 2024 წელს სულ მოზიდული პრემიის სახით. ჯანმრთელობის დაზღვევის ხელშეკრულებები ბენეფიციარებს უხდის სადაზღვევო ანაზღაურებას სამედიცინო მკურნალობისა და ჰოსპიტალური მომსახურების ხარჯებისთვის. პორტფელი მთლიანად შედგება კოლექტიური კორპორაციული ხელშეკრულებებისგან.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის მართვა

ჯანმრთელობის დაზღვევის საგანი ძირითადად არის სამედიცინო მკურნალობის აუცილებლობის საფრთხე. ჯგუფი ამის რისკებს მართავს კოლექტიური კორპორაციული ხელშეკრულებების მოზიდვით და ფასწარმოქმნის პოლიტიკით ბენეფიციარების ჯანმრთელობის მდგომარეობის მიხედვით. გარდა ამისა, ჯგუფი იყენებს თავისი პარტნიორი სამედიცინო დაწესებულებების და აფთიაქების მომსახურებას წინასწარ შეთანხმებული ფასებით.

(გ) დაზღვევის რისკის კონცენტრაცია

ჯგუფის სადაზღვევო რისკის უმთავრეს ასპექტს წარმოადგენს სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის დონე, რომელიც მაღალია მაშინ, როდესაც გარკვეულმა შემთხვევამ ან შემთხვევებმა შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინონ ჯგუფის ვალდებულებებზე. ასეთი კონცენტრაცია შეიძლება გამოიწვიოს ერთმა სადაზღვევო ხელშეკრულებამ ან რისკის საერთო მახასიათებლების მქონე რამდენიმე ერთმანეთთან დაკავშირებულმა ხელშეკრულებამ და უკავშირდება ისეთ გარემოებებს, რომლებიც მნიშვნელოვან ვალდებულებებს წარმოქმნის. სადაზღვევო რისკის კონცენტრაციის მნიშვნელოვანი ასპექტი არის ის, რომ იგი შეიძლება წარმოიქმნას სხვადასხვა ინდივიდუალურ კლასებში ან ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ ტრანშებში რისკების კონცენტრაციის შედეგად.

რისკის კონცენტრაცია შეიძლება მოხდეს როგორც სერიოზული დანაკარგების მომტანი იშვიათი შემთხვევების დროს, როგორიცაა, მაგალითად სტიქიური უბედურებები, ისე სიტუაციებში, როცა რისკის აღება გარკვეული ჯგუფის სასარგებლოდ, მაგალითად, გარკვეულ გეოგრაფიულ არეალში, ხდება.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

ბიზნესის მნიშვნელოვანი მიმართულებებისთვის ჯგუფი მართავს რისკების კონცენტრაციას შიდა დამტკიცებული რისკის მართვის ჩარჩოს ფარგლების მიხედვით. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჯამებს შესაბამის რისკების მაჩვენებლებს საანგარიშგებო თარიღისთვის:

	კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური		
ბიზნესის სფერო	**2024**	**2023**	**გამოთვლის მეთოდი**
ავტოდაზღვევა	11.8%	10.8%	ავტომობილების, რომლების სადაზღვევო თანხა აღემატება 100,000 აშშ დოლარს, კონცენტრაცია საერთო პორტფელში
ქონების დაზღვევა	7.9%	8.6%	ქონების დაზღვევის პორტფელში ჰესების პორტფელის წილი
აგროდაზღვევა	60.0%	60.0%	სავალდებულო გადაზღვევის ხელშეკრულებების მიხედვით სადაზღვევო თანხის კონცენტრაცია ერთ რეგიონზე
პირადი რისკების დაზღვევა	69.6%	70.9%	საერთო პორტფელში ისეთი საკრედიტო სიცოცხლის დაზღვევის პოლისების კონცენტრაცია, რომლის სადაზღვევო თანხა აღემატება 25,000 აშშ დოლარს
ვალდებულებათა შესრულების დაზღვევა	18.9%	12.6%	საერთო პორტფელში გარანტიების კონცენტრაცია, რომლების სადაზღვევო თანხა აღემატება 50,000 აშშ დოლარს
ჯანმრთელობის დაზღვევა	13.6%	15.2%	საერთო პორტფელში ერთ მომხმარებელზე დაზღვეული პირების (ორგანიზაციები, ან დაკავშირებული ორგანიზაციების ჯგუფი) წილი.

ისტორიულად ჯგუფი, ექსკლუზიურად საქართველოს სადაზღვევო ბაზარზე საქმიანობს. 2024 წელს ჯგუფს უზბეკეთიდან გადაეცა ახალი გადაზღვევის ბიზნესი, რომელიც ჯგუფის მთლიანი პორტფელის 1.7%-ს შეადგენს.

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფი ამ რისკებს ორმაგი მეთოდით მართავს. ერთი მხრივ, რისკები იმართება სათანადო ანდერაიტინგით. ანდერაიტერებს არ აქვთ რისკების დაზღვევის უფლება, თუ მოსალოდნელი მოგება არ შეესაბამება აღებულ რისკს. მეორე მხრივ, რისკი იმართება გადაზღვევის მეშვეობით. ჯგუფი ყიდულობს გადაზღვევის პაკეტებს თავისი სხვადასხვა კლასის ავტო, სიცოცხლის და ქონების დაზღვევისთვის. ჯგუფი მუდმივად აფასებს გადაზღვევის პროგრამასთან დაკავშირებულ ხარჯებსა და სარგებელს.

(დ) ზარალის რეგულირება

ინფორმაცია ზარალის რეგულირების შესახებ წარმოდგენილია ჯგუფისთვის დამახასიათებელი სადაზღვევო რისკის საილუსტრაციოდ. ცხრილში სადაზღვევო შემთხვევების დადგომის წლების მიხედვით გადახდილი ზარალი შედარებულია ამ ზარალისთვის შექმნილ რეზერვებთან. პროგნოზირებული მაჩვენებელი იზრდება ან მცირდება, როდესაც ანაზღაურდება ზარალი და მეტი ინფორმაცია ხდება ცნობილი გადაუხდელი ზარალის სიხშირესა და სიმძიმეზე. ცხრილის ქვედა ნაწილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული მთლიანი დამდგარი ზარალის ვალდებულების და პროგნოზირებული კუმულაციური ზარალის შეჯერება. მართალია, ცხრილში მოცემული ინფორმაცია ეხება წინა წლებში ასანაზღაურებელი ზარალის შესახებ გაკეთებული პროგნოზების მართებულობას, ამ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მკითხველები სიფრთხილით უნდა მოეკიდნენ წარსულის ზედმეტობის ან დეფიციტის ამჟამინდელი გადაუხდელი ზარალის ნაშთებზე ექსტრაპოლაციას. ჯგუფს მიაჩნია, რომ 2024 წლის ბოლოსთვის აუნაზღაურებელი მთლიანი ზარალების პროგნოზი ადეკვატურია.

კუმულაციური მთლიანი ზარალის შეფასება

ათასი ლარი	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Total
ზარალის დადგომის წელი	32,549	39,583	51,648	125,423	94,225	107,957	-
ერთი წლის შემდეგ	31,981	39,625	60,461	68,255	90,349	-	-
ორი წლის შემდეგ	32,097	41,697	52,201	67,590	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	32,330	39,384	51,840	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	32,078	39,070	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	32,039	-	-	-	-	-	-
გადახდილი კუმულაციური მთლიანი ზარალი	(31,640)	(38,520)	(51,106)	(66,025)	(83,038)	(85,895)	(356,224)
კუმულაციური მთლიანი ზარალის ვალდებულებები– ზარალის დადგომის წლები 2019-დან 2024-მდე	**399**	**550**	**734**	**1,565**	**7,311**	**22,062**	**32,621**
კუმულაციური მთლიანი ზარალის ვალდებულებები – ზარალის დადგომის წინა წლები							117
დისკონტირების ეფექტი							-
არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების ეფექტი							3,331
მთლიანი დამდგარი ზარალის ვალდებულება გაფორმებული ხელშეკრულებებისთვის							**36,069**

26 სადაზღვევო რისკის მართვა (გაგრძელება)

კუმულაციური წმინდა ზარალის შეფასება

ათასი ლარი	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Total
ზარალის დადგომის წელი	16,242	29,948	42,082	59,452	65,066	79,983	-
ერთი წლის შემდეგ	15,901	29,307	42,806	13,103	70,858	-	-
ორი წლის შემდეგ	15,970	29,324	37,034	13,873	-	-	-
სამი წლის შემდეგ	16,296	28,951	36,954	-	-	-	-
ოთხი წლის შემდეგ	16,240	28,733	-	-	-	-	-
ხუთი წლის შემდეგ	16,217	-	-	-	-	-	
გადახდილი კუმულაციური წმინდა ზარალი	(15,822)	(28,231)	(36,339)	(12,983)	(70,260)	(76,214)	(239,849)
წმინდა კუმულაციური ზარალის ვალდებულებები – ზარალის დადგომის წლები 2019-დან 2024-მდე	**395**	**502**	**615**	**890**	**598**	**3,769**	**6,769**
კუმულაციური წმინდა ზარალის ვალდებულებები – ზარალის დადგომის წინა წლები							48
დისკონტირების ეფექტი							-
არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების ეფექტი							1,940
მთლიანი დამდგარი ზარალის ვალდებულება გაფორმებული ხელშეკრულებებისთვის							**8,757**

(ე) გადაზღვევის რისკი

ჯგუფი სადაზღვევო რისკს გადააზღვევს, რათა შეამციროს აღებული რისკების მოცულობა სხვადასხვა ხელშეკრულების ფარგლებში, რომლებიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელურ რისკებს. გადაზღვევა ხორციელდება პროპორციული და არაპროპორციული გადაზღვევის ხელშეკრულებებით (კვოტის/ზარალის ექსცედენტის საფუძველზე), ხოლო შენარჩუნებული რისკის ლიმიტები მერყეობს პროდუქტების ტიპების მიხედვით. ეს გადაზღვევის ხელშეკრულებები გადაანაწილებს რისკს და მინიმუმამდე დაჰყავს ზარალის ეფექტი. თითოეული შეკავებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია იმაზე, თუ როგორ აფასებს ჯგუფი ამ კონკრეტულ რისკს. ყველა მნიშვნელოვანი რისკი საქმიანობის ყველა მიმართულებით იმართება არასავალდებულო დაფარვით, მნიშვნელოვანი შეკავების გარეშე. გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობებით, გადამზღვეველი თანხმდება, რომ აანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის გადახდის შემთხვევაში. თუმცა, ჯგუფს რჩება ვალდებულება თავისი პოლისის მფლობელის მიმართ ამ გადაცემულ დაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ გადამზღვეველი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვევლის შერჩევისას ჯგუფი ითვალისწინებს მის კრედიტუნარიანობას.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა

(ა) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკა და ზოგიერთი განმარტებითი შენიშვნა საჭიროებს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის. სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა განმარტებით შენიშვნებში დამატებითი თვალსაჩინოებისთვის.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას ჯგუფი, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, იყენებს ბაზრის ემპირიულ მონაცემებს.

სამართლიანი ღირებულების კატეგორიზაცია ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე, შეფასების მეთოდებში ამოსავალი მონაცემების გამოყენების მიხედვით:

- *დონე 1:* ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (არაკორექტირებული) მოქმედ ბაზარზე;
- *დონე 2:* აქტივის ან ვალდებულების პირველ დონეში შესული კოტირებული ფასების გარდა სხვა პირდაპირი (ანუ ფასების სახით) ან არაპირდაპირი (ანუ ფასებიდან მიღებული) ემპირიული მონაცემები;
- *დონე 3:* აქტივის ან ვალდებულების ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც არ ეყრდნობა ემპირიულ მონაცემებს (არაემპირიული მონაცემები).

თუ აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული მონაცემების კატეგორიზაცია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეზე შესაძლებელია, მაშინ სამართლიანი ღირებულების შეფასების კატეგორიზაცია მთლიანად ხდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეზე, რომელზეც მთლიანი შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემი იქნა გამოყენებული.

(i) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, თუმცა მათი სამართლიანი ღირებულება მოცემულია განმარტებით შენიშვნებში:

	კონსოლიდირებული					
	31-დეკემბერი-2024			31-დეკემბერი-2023		
ათასი ლარი	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	15,077	**15,077**	-	12,248	**12,248**
საბანკო დეპოზიტები	-	66,945	**66,945**	-	65,900	**65,900**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით	22,498	-	**22,498**	14,300	-	**14,300**
სულ აქტივები	**22,498**	**82,022**	**104,520**	**14,300**	**78,148**	**92,448**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	4,838	**4,838**	-	4,310	**4,310**
სულ ვალდებულებები	**-**	**4,838**	**4,838**	**-**	**4,310**	**4,310**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	ინდივიდუალური					
	31-დეკემბერი-2024			31-დეკემბერი-2023		
	დონე 1	დონე 2	სულ	დონე 1	დონე 2	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	15,060	**15,060**	-	12,092	**12,092**
საბანკო დეპოზიტები	-	66,945	**66,945**	-	65,900	**65,900**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზირებული ღირებულებით	22,498	-	**22,498**	14,300	-	**14,300**
სულ აქტივები	**22,498**	**82,005**	**104,503**	**14,300**	**77,992**	**92,292**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	4,838	4,838	-	4,289	4,289
სულ ვალდებულებები	**-**	**4,838**	**4,838**	**-**	**4,289**	**4,289**

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მეორე დონეში სამართლიანი ღირებულებები შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდის გამოყენებით. ცვალებადი კურსის ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, შეფასდა, როგორც მათი საბალანსო ღირებულების ტოლი. არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება შეფასდა მომავალში მოსალოდნელი საპროგნოზო ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკებისა და დარჩენილი დაფარვის ვადების მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის დადგენილი საპროცენტო განაკვეთებით.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას, ვინაიდან ზემოაღნიშნული ინსტრუმენტების უმრავლესობა მოკლევადიანია. დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო განაკვეთები მიბმულია საქართველოს ეროვნული ბანკის განაკვეთებზე და ამიტომ მათი საბალანსო ღირებულება უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

(ბ) ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

ჯგუფმა ადრე გამოიყენა ფასს 4-ით განსაზღვრული ფასს 9-ისგან დროებითი გათავისუფლება. ფასს 17-ის მიღება ასევე მოითხოვს, რომ ჯგუფმა, 2023 წლის 1 იანვრიდან გამოიყენოს ფასს 9. ჯგუფმა ნებისმიერი სხვაობა ფინანსური ინსტრუმენტების წინა საბალანსო ღირებულებასა და ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების შემდეგ არსებულ საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარა საწყის გაუნაწილებელ მოგებაში (ან კაპიტალის სხვა კომპონენტში, შესაბამისად).

(i) კლასიფიკაცია-ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფის ყველა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, რადგან ისინი აკმაყოფილებენ ორივე შემდეგ პირობას:

- ისინი იმართება ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოსაღებად; და

- მათი სახელშეკრულებო პირობები განაპირობებს განსაზღვრულ თარიღებს ფულადი ნაკადების მიმართ, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ii) ბიზნეს მოდელის შეფასება

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას გათვალისწინებული ინფორმაცია მოიცავს:

– პორტფელის გაცხადებულ პოლიტიკას და მიზნებს და ამ პოლიტიკის პრაქტიკაში ფუნქციონირებას, მათ შორის, არის თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია ფოკუსირებული სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის მიღებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის შესაბამისობაზე ნებისმიერი დაკავშირებული ვალდებულებების, მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადინების, ან აქტივების გაყიდვის მეშვეობით ფულადი სახსრების რეალიზების ხანგრძლივობასთან.

– თუ როგორ ფასდება პორტფელის შესრულება და წარედგინება ჯგუფის ხელმძღვანელობას.

– რისკები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს მოდელის შედეგიანობაზე (და ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც იმართება ამ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში) და თუ როგორ ხდება ამ რისკების მართვა;

– როგორ ხდება ბიზნესში მენეჯერების კომპენსირება (მაგ. კომპენსაციის საფუძველი მართული აქტივების სამართლიანი ღირებულებაა თუ ამოღებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები); და

– წინა პერიოდებში გაყიდვების სიხშირე, მოცულობა და დრო, ასეთი გაყიდვების მიზეზები და გაყიდვების საქმიანობის სამომავლო მოლოდინები. თუმცა, ინფორმაცია გაყიდვების საქმიანობის შესახებ არ განიხილება ცალკე, არამედ როგორც საერთო შეფასების ნაწილი იმისა, თუ როგორ მიიღწევა ჯგუფის მიერ ფინანსური აქტივების მართვის მიზნები და როგორ ხდება ფულადი ნაკადების რეალიზება.

(iii) იმის შეფასება, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას (SPPI)

იმის შეფასებისას, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას (SPPI), ჯგუფი ითვალისწინებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს მოიცავს შეფასებას, შეიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომელსაც შეუძლია შეცვალოს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების დრო ან მოცულობა ისე, რომ ვერ დააკმაყოფილოს მოცემული პირობა. ამ შეფასების გაკეთებისას ჯგუფი ითვალისწინებს:

– პირობით მოვლენებს, რომლებიც შეცვლიდნენ ფულადი ნაკადების ოდენობას, ან დროს;

–ვანსად გადახდებისა და განვრცობის მახასიათებლებს;

–პირობებს, რომლებიც ზღუდავს ჯგუფის მოთხოვნას აღნიშნული აქტივებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე; და

– მახასიათებლებს, რომლებიც ცვლის ფულის დროითი ღირებულების გათვალისწინებას (მაგ. საპროცენტო განაკვეთების პერიოდული ცვლილება).

(iv) ფინანსური აქტივების და შემოსულობებისა და ზარალის შემდგომი შეფასება

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის საფუძველზე. საპროცენტო შემოსავალი, სავალუტო შემოსულობები და ზარალი და გაუფასურება, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი ასევე აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(v) გაუფასურება

ჯგუფი აღიარებს ზარალის ანარიცხებს ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის.

განსაზღვრულია, რომ ჯგუფის ფინანსურ აქტივებს საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარების დონე დაბალი აქვს საანგარიშგებო თარიღისთვის. მაშასადამე, შესაბამისი ზარალის ანარიცხები შეფასდება 12-თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი ოდენობით. ეს ფინანსური ინსტრუმენტები, მოხსენებულია, როგორც "პირველი ეტაპის საფინანსო ინსტრუმენტები ". 12-თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, რომელიც გამოწვეულია ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული დეფოლტის მოვლენებით, რომლების დადგომა შესაძლებელია ანგარიშგების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში მოხდეს.

(vi) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება და ზარალის ანარიცხების წარდგენა

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფი აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების საკრედიტო გაუფასურებას. ფინანსური აქტივი მაშინ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, როდესაც ადგილი ჰქონდა ერთ ან მეტ მოვლენას, რომელსაც აქვს საზიანო გავლენა ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულად ნაკადებზე. მტკიცებულება, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკით არის გაუფასურებული, მოიცავს შემდეგ ემპირიულ მონაცემებს:

– მოვალის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეების შესახებ;

– ხელშეკრულების დარღვევას, როგორიცაა დეფოლტი ან ვადაგადაცილებული მოვლენა;

– ჯგუფისთვის გადასახდელი თანხის რესტრუქტურიზაციას ისეთი პირობებით, რომლებსაც ჯგუფი სხვაგვარად არ განიხილავდა;

– მოვალის შესაძლო გაკოტრებას ან სხვა სახის ფინანსურ რეორგანიზაციას; ან

– ფასიანი ქაღალდების მოქმედი ბაზრის ფინანსური სირთულეების გამო გაქრობას.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის ზარალის ანარიცხები გამოიქვითება აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულებიდან.

(vii) ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა და ხელშეკრულების მოდიფიკაცია

ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებები იწურება, ან გადასცემს უფლებებს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებაზე გარიგებაში, რომელშიც ფინანსური აქტივის საკუთრების არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი გადაცემულია, ან რომელშიც ჯგუფი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრების არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და ის არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა აღიარების შეწყვეტის თარიღით არსებულ საბალანსო ღირებულებასა და მიღებულ ანაზღაურებას შორის (რაც მოიცავს მოპოვებულ ახალ აქტივს ნებისმიერი ახალი ნაკისრი ვალდებულების გამოკლებით) აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(გ) ფინანსური რისკის მართვა

ჯგუფს გააჩნია შემდეგი რისკები ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ეს შენიშვნა წარმოადგენს ინფორმაციას ჯგუფის თითოეული ზემოთ ჩამოთვლილი რისკისადმი დაქვემდებარების, ჯგუფის მიზნების, პოლიტიკისა და რისკის შეფასებისა და მართვის პროცესების შესახებ. შემდგომი რაოდენობრივი ინფორმაცია წარმოდგენილია წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

(i) რისკის მართვის სტრუქტურა

სამეთვალყურეო საბჭო, ჯგუფის ხელმძღვანელობასთან ერთად, პასუხისმგებელია ჯგუფის რისკის მართვის სისტემის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე, ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკის შემუშავებასა და მონიტორინგზე და აქციონერების წინაშე თავისი საქმიანობის რეგულარულ ანგარიშგებაზე.

ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა შეიქმნა იმისთვის, რომ მოხდეს ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და გაანალიზება, რისკის სათანადო ლიმიტების დაწესება და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, ასევე რისკებისა და მათი ლიმიტების დაცვის ზედამხედველობა. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, რომ მასში აისახოს საბაზრო პირობები და ჯგუფის საქმიანობა. ჯგუფი, თავისი ტრენინგებით, მართვის სტანდარტებით და პროცედურებით, მიზნად ისახავს, შექმნას დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კარგად აქვთ გააზრებული თავიანთი ფუნქციები და მოვალეობები.

სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევს ჯგუფის ხელმძღვანელობის შესაბამისობას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან და ამოწმებს რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობას ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკებისთვის.

(ii) საკრედიტო რისკი

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

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება.

ჯგუფი გარკვეულ რისკებს გადააზღვევს გადამზღვეველ კომპანიებში. გადამზღვეველი კომპანიების შერჩევა ეყრდნობა, ძირითადად, კონტრაჰენტის გადახდისუნარიანობასთან, საიმედოობასთან და კრედიტუნარიანობასთან დაკავშირებულ კრიტერიუმებს.

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა ასახულია ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში: გაცემული ფინანსური გარანტიების შემთხვევაში, საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა წარმოადგენს ნაკისრი ვალდებულების თანხას.

(iii) საკრედიტო რისკის მოცულობა

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების სხვადასხვა კომპონენტისთვის.

	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
ათასი ლარი	**31 დეკ. 2024**	**31 დეკ. 2023**	**31 დეკ. 2024**	**31 დეკ. 2023**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15,077	12,248	15,060	12,092
საბანკო დეპოზიტები	66,945	65,900	66,945	65,900
საინვესტიციო აქტივები	23,368	13,339	23,368	13,339
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	4,546	18	4,546	18
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	27,469	24,062	27,469	24,062
სხვა აქტივები	428	1,143	378	1,096
სულ საკრედიტო რისკის მოცულობა	137,833	116,710	137,766	116,507

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფს არ გააჩნია მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკი მოთხოვნებთან დაკავშირებით, რომლებიც წარმოიქმნება პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან, რადგან პოლისი უქმდება და LRC შესაბამისად მცირდება, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ პოლისის მფლობელს არ სურს, ან არ შეუძლია გააგრძელოს პოლისით გათვალისწინებული პრემიის გადახდა.

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ სადაზღვევო პოლისების გაუფასურების მანიშნებელია 30 დღიანი ვადაგადაცილება.

(დ) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფს გაუჭირდება ფულადი სახსრების მოზიდვა თავისი ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის თუ საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისობაში მოყვანა და/ან შეუსაბამობის კონტროლი უმნიშვნელოვანესია ფინანსური ინსტიტუტების, მათ შორის ჯგუფის, მართვისთვის. სრული შესაბამისობა ფინანსური დაწესებულებებისთვის უჩვეულოა, რადგან ბიზნესსაქმიანობა ხშირად წინასწარ განუსაზღვრელი ვადის და სხვადასხვა ტიპისაა. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, მაგრამ ასევე შეუძლია გაზარდოს ზარალის რისკი.

ჯგუფი ლიკვიდურობას მართავს იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს ფულადი სახსრების ხელმისაწვდომობა ნებისმიერ დროს, რათა დროულად დაფაროს ყველა ფულადი ვალდებულება. ჯგუფის ლიკვიდურობის პოზიციებს ხელმძღვანელობა თვეში ერთხელ ამოწმებს.

ჯგუფის არადისკონტირებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის და ასევე, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

კონსოლიდირებული *ათასი ლარი*	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-24						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15,077	-	-	-	-	**15,077**
საბანკო დეპოზიტები	49,679	17,266	-	-	-	**66,945**
საინვესტიციო აქტივები	15,637	2,213	2,815	1,866	837	**23,368**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	4,546	-	-	-	-	**4,546**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	26,778	388	133	170	-	**27,469**
სხვა ფინანსური აქტივები	392	36	-	-	-	**428**
სულ ფინანსური აქტივები	**112,109**	**19,903**	**2,948**	**2,036**	**837**	**137,833**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	52,988	261	114	62	-	**53,425**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	14,936	110	68	52	-	**15,166**
საიჯარო ვალდებულება	932	995	1,109	1,137	665	**4,838**
ფინანსური ვალდებულებები	4,519	411	-	-	-	**4,930**
სხვა ვალდებულებები	3,359	305	-	-	-	**3,664**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**76,734**	**2,082**	**1,291**	**1,251**	**665**	**82,023**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**35,375**	**17,821**	**1,657**	**785**	**172**	**55,810**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-23						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,248	-	-	-	-	**12,248**
საბანკო დეპოზიტები	57,522	8,378	-	-	-	**65,900**
საინვესტიციო აქტივები	9,664	3,675	-	-	-	**13,339**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	18	-	-	-	-	**18**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	23,817	202	5	-	38	**24,062**
სხვა ფინანსური აქტივები	1,047	96	-	-	-	**1,143**
სულ ფინანსური აქტივები	**104,316**	**12,351**	**5**	**-**	**38**	**116,710**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	44,474	919	253	-	74	**45,720**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	10,259	1	-	-	-	**10,260**
საოჯარო ვალდებულება	617	695	739	866	934	**3,851**
ფინანსური ვალდებულებები	3,951	359	-	-	-	**4,310**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	1,582	-	-	-	-	**1,582**
სხვა ვალდებულებები	3,269	298	-	-	-	**3,567**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**64,152**	**2,272**	**992**	**866**	**1,008**	**69,290**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**40,164**	**10,079**	**(987)**	**(866)**	**(970)**	**47,420**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-24						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15,060	-	-	-	-	**15,060**
საბანკო დეპოზიტები	49,679	17,266	-	-	-	**66,945**
საინვესტიციო აქტივები	15,637	2,213	2,815	1,866	837	**23,368**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	4,546	-	-	-	-	**4,546**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	26,778	388	133	170	-	**27,469**
სხვა ფინანსური აქტივები	346	32	-	-	-	**378**
სულ ფინანსური აქტივები	**112,046**	**19,899**	**2,948**	**2,036**	**837**	**137,766**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	52,988	261	114	62	-	**53,425**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	14,936	110	68	52	-	**15,166**
საიჯარო ვალდებულება	932	995	1,109	1,137	665	**4,838**
ფინანსური ვალდებულებები	4,495	417	-	-	-	**4,912**
სხვა ვალდებულებები	3,359	305	-	-	-	**3,664**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**76,710**	**2,088**	**1,291**	**1,251**	**665**	**82,005**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**35,336**	**17,811**	**1,657**	**785**	**172**	**55,761**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	1 წლამდე	1-2 წელი	2-3 წელი	3-4 წელი	4+ წელი	სულ
31-დეკ-23						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12,092	-	-	-	-	**12,092**
საბანკო დეპოზიტები	57,522	8,378	-	-	-	**65,900**
საინვესტიციო აქტივები	9,664	3,675	-	-	-	**13,339**
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	18	-	-	-	-	**18**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	23,817	202	5	-	38	**24,062**
სხვა ფინანსური აქტივები	1,004	92	-	-	-	**1,096**
სულ ფინანსური აქტივები	**104,117**	**12,347**	**5**	**-**	**38**	**116,507**
ვალდებულებები						
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	44,474	919	253	-	74	**45,720**
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	10,259	1	-	-	-	**10,260**
საიჯარო ვალდებულება	587	661	702	823	888	**3,661**
ფინანსური ვალდებულებები	3,932	357	-	-	-	**4,289**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	1,582	-	-	-	-	**1,582**
სხვა ვალდებულებები	3,269	283	-	-	-	**3,552**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**64,103**	**2,221**	**955**	**823**	**962**	**69,064**
წმინდა ვადიანობის სხვაობა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**40,014**	**10,126**	**(950)**	**(823)**	**(924)**	**47,443**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

(ე) ვადიანობის პროფილი

ჯგუფი ვადიანობის ანალიზს იყენებს თავისი ლიკვიდურობის რისკის სამართავად. ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების უმეტესობა, ხელშეკრულებების მიხედვით, საანგარიშგებო თარიღიდან ერთ წელიწადში უნდა დაიფაროს, გარდა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი ვალდებულებისა. ხელმძღვანელობის შეფასებით, სადაზღვევო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ვალდებულებების გამო ფულადი ნაკადების გადინების ვადა ერთ წელს არ აღემატება.

(ვ) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადები ცვალებადი იქნება საბაზრო ფასების მერყეობის გამო. ჯგუფის საბაზრო რისკის მოცულობის შემცირების მიზნით, აქტივების განაწილებისა და პორტფელის ლიმიტის სტრუქტურების მონიტორინგისთვის დანერგილია შესაბამისი პოლიტიკა და პროცედურები.

(ზ) სავალუტო რისკი

ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები გამოხატულია ერთზე მეტ ვალუტაში. თუ რომელიმე ვალუტაში გამოხატული აქტივები და ვალდებულებები ერთმანეთს არ ემთხვევა, მაშინ ჯგუფს აქვს ღია სავალუტო პოზიცია და მასზე შეიძლება არასახარბიელოდ იმოქმედოს სავალუტო კურსების ცვლილებებმა.

ხელმძღვანელობა ვალდებულია, მუდმივად მოახდინოს სავალუტო კურსების ცვალებადობისა და სავალუტო ბაზრების მონიტორინგი. ჯგუფის მიზანია, დახუროს სავალუტო პოზიციები და უზრუნველყოს ღია სავალუტო პოზიციის მუდმივად ლიმიტებში მოქცევა.

ჯგუფს სავალუტო რისკი, ძირითადად, ექმნება აშშ დოლარში და ევროში გამოხატული სადაზღვევო მოთხოვნების და ვალდებულებების გამო. ჯგუფის სავალუტო რისკები ასეთია:

კონსოლიდირებული

ათასი ლარი	აშშ დოლარი 31-დეკ-2024	ევრო 31-დეკ-2024	ლარი 31-დეკ-2024	აშშ დოლარი 31-დეკ-2023	ევრო 31-დეკ-2023	ლარი 31-დეკ-2023
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,400	671	13,006	1,374	9	10,865
საბანკო დეპოზიტები	-	-	66,945	-	-	65,900
საინვესტიციო აქტივები	22,114	935	319	10,877	935	1,527
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	1,339	403	-	-	-	18
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	9,231	1,373	1,591	8,464	606	14,992
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	428	-	-	1,143
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(20,640)	(4,154)	(3,942)	(12,219)	(1,130)	(32,371)
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(1,886)	533	(1,102)	(6,316)	(38)	(3,906)
საიჯარო ვალდებულებები	(4,668)	-	(170)	(3,667)	-	(184)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(3,579)	(563)	(788)	(1,090)	12	(3,232)
რისკის ნეტო ოდენობა	**3,311**	**(802)**	**76,287**	**(2,577)**	**394**	**54,752**

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	აშშ დოლარი 31-დეკ-2024	ევრო 31-დეკ-2024	ლარი 31-დეკ-2024	აშშ დოლარი 31-დეკ-2023	ევრო 31-დეკ-2023	ლარი 31-დეკ-2023
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,400	671	12,989	1,374	9	10,709
საბანკო დეპოზიტები	-	-	66,945	-	-	65,900
საინვესტიციო აქტივები	22,114	935	319	10,877	935	1,527
დაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	1,339	403	-	-	-	18
გადაზღვევის სახელშეკრულებო აქტივები	9,231	1,373	1,591	8,464	606	14,992
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	378	-	-	1,096
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(20,640)	(4,154)	(3,942)	(12,219)	(1,130)	(32,371)
გადაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	(1,886)	533	(1,102)	(6,316)	(38)	(3,906)
საიჯარო ვალდებულებები	(4,668)	-	(170)	(3,667)	-	6
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(3,579)	(563)	(762)	(1,090)	12	(3,211)
რისკის ნეტო ოდენობა	**3,311**	**(802)**	**76,246**	**(2,577)**	**394**	**54,760**

გამოყენებული იყო შემდეგი მნიშვნელოვანი სავალუტო კურსები:

ქართულ ლარში	საშუალო კურსი 2024	სპოტ კურსი საანგარიშგებო თარიღისთვის 31 დეკემბერი 2024
აშშ დოლარი	2.8068	2.7208
ევრო	2.9306	2.9440

ქართულ ლარში	საშუალო კურსი 2023	სპოტ კურსი საანგარიშგებო თარიღისთვის 31 დეკემბერი 2023
აშშ დოლარი	2.6279	2.6894
ევრო	2.8416	2.9753

მგრძნობელობის ანალიზი

გონივრულობის ფარგლებში, ლარის მოსალოდნელი გამყარება (გაუფასურება) 31 დეკემბრის მდგომარეობით აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებით, როგორც ქვემოთ არის აღნიშნული, შემდეგ გავლენას მოახდენდა უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაზე და კაპიტალისა და წმინდა მოგებისა თუ ზარალის ოდენობაზე. ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ყველა დანარჩენი ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი რჩება.

27 სამართლიანი ღირებულებები და რისკის მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	გამყარება მოგება ან (ზარალი) და კაპიტალი	გაუფასურება მოგება ან (ზარალი) და კაპიტალი
31 დეკემბერი 2024		
აშშ დოლარი (20%-იანი ცვლილება)	(563)	563
ევრო (20%-იანი ცვლილება)	136	(136)
31 დეკემბერი 2023		
აშშ დოლარი (20%-იანი ცვლილება)	438	(438)
ევრო (20%-იანი ცვლილება)	(67)	67

(i) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების მერყეობა უარყოფითად იმოქმედებს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და საოპერაციო შედეგებზე.

ჯგუფს დაბალი რისკი აქვს მცოცავი განაკვეთის მქონე პროცენტიან ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. საპროცენტო განაკვეთის რისკის მქონე ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებით, რაც შეადგენს მთლიანი საკრედიტო რისკის მოცულობის მხოლოდ 1.5%-ს (2023: 2.1%), შესაბამისად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფს არ აქვს საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი რისკი.

28 პირობითი ვალდებულებები

(ა) სასამართლო საქმის წარმოება

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფი გამოდის ძირითადად ზარალთან ან სუბროგაციის გადახდებთან დაკავშირებული სასამართლო პროცესების მხარედ. საანგარიშგებო თარიღისთვის არ მიმდინარეობს ისეთი მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები, რომლებსაც შეიძლება არსებითი გავლენა ჰქონდეს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(ბ) საგადასახადო პირობითი ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირია საკანონმდებლო ცვლილებები, ოფიციალური განცხადებები და სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ხანდახან ბუნდოვანი და ურთიერთსაწინააღმდეგოა და სხვადასხვაგვარად შეიძლება იქნეს გაგებული. თუ იმ წლის ბოლოდან, რომელშიც საგადასახადო კანონმდებლობა დაირღვა, ოთხი წელია გასული, საგადასახადო ორგანოებს არ აქვთ უფლება დააკისრონ დამატებითი გადასახადები, ჯარიმა ან საურავი.

ამ გარემოებებმა შეიძლება დამატებითი საგადასახადო რისკები შექმნან საქართველოში, რაც შესაძლოა უფრო მნიშვნელოვანი იყოს ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მან ადეკვატურად გაითვალისწინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საკუთარი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. მაგრამ შესაბამის ორგანოებს, შეიძლება, ხელმძღვანელობისგან განსხვავებული ინტერპრეტაცია ჰქონდეთ და თუ ისინი შეძლებენ თავიანთი მოსაზრების დამტკიცებას, ამას შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

29 დაკავშირებული მხარეები

(ა) მთავარი ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება

მთავარი ხელმძღვანელი პირები მოიცავს დირექტორებს (აღმასრულებელი).

ათასი ლარი	2024		2023	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
მოკლევადიანი სარგებელი				
ხელფასები და ბონუსები	2,533	692	2,963	813
აქციებზე დაფუძნებული კომპენსაცია				
აქციებზე დაფუძნებული კომპენსაცია ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით	2,300	1,629	2,931	9,060
სხვა სარგებელი				
სახელმწიფო პენსია და დაზღვევა	55	-	43	-
სულ მთავარი ხელმძღვანელი პირების კომპენსაცია	**4,888**	**2,321**	**5,937**	**9,873**

(ბ) ოპერაციები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული დაუფარავი ნაშთები, აგრეთვე დაკავშირებული ხარჯები და შემოსავალი 2024 წლის 31 დეკემბერს და 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების მდგომარეობით შემდეგია:

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული	2024				2023			
ათასი ლარი	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	8,759	-	58%	-	12,191	-	100%
საბანკო დეპოზიტები	-	41,460	-	62%	-	29,534	-	45%
საინვესტიციო აქტივები	-	4,574	-	20%	-	3,317	-	25%
სხვა აქტივები		285		15%	-	219	-	12%
სულ აქტივები	**-**	**55,078**	**-**	**37%**	**-**	**45,261**	**-**	**35%**
ვალდებულებები								
დაზღვევის სახელშეკრულებო ვალდებულებები	-	13,263	112	25%	-	9,508	39	21%
საოპერაციო ვალდებულებები	-	-	-	0%	-	49	-	0%
სულ ვალდებულებები	**-**	**13,263**	**112**	**16%**	**-**	**9,557**	**39**	**12%**
კაპიტალი								
გამოცხადებული/გადახდილი დივიდენდები	13,600		-	- 100%	11,013		-	- 100%
სულ კაპიტალი	**13,600**		**-**	**- 20%**	**11,013**		**-**	**- 22%**

კონსოლიდირებული	2024			2023		
ათასი ლარი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი
მოგების ან ზარალის ანგარიშგება						
ამონაგები დაზღვევიდან	65,932	2,196	35%	56,574	844	36%
დაზღვევის მომსახურების ხარჯები	(21,601)	(294)	15%	(20,976)	(510)	17%
წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	4,726	-	50%	4,482	-	47%
სულ	**49,057**	**1,902**		**40,080**	**334**	

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური

ათასი ლარი	2024 მშობელი საწარმო	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა **	მთლიანის პროცენტული წილი	2023 მშობელი კომპანია	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა **	მთლიანის პროცენტული წილი
აქტივები										
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	9	8,750	-	58%	-	132	12,059	-	100%
საბანკო დეპოზიტები	-	-	41,460	-	62%	-	-	29,534	-	45%
საინვესტიციო აქტივები	-	-	4,574	-	20%	-	-	3,317	-	25%
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში	-	6,584	-	-	100%	-	6,242	-	-	100%
სხვა აქტივები	-	-	282	-	15%	-	-	216	-	12%
სულ აქტივები	**-**	**6,593**	**55,066**	**-**	**40%**	**-**	**6,374**	**45,126**	**-**	**39%**
ვალდებულებები										
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	-	-	13,263	112	25%	-	1	9,507	39	21%
საოჯარო ვალდებულებები	-	-	-	-	0%	-	-	49	-	0%
სულ ვალდებულებები	**-**	**-**	**13,263**	**112**	**16%**	**-**	**1**	**9,556**	**39**	**12%**
კაპიტალი										
გამოცხადებული/გადახდილი დივიდენდები	13,600	-	-	-	100%	11,013	-	-	-	100%
სულ კაპიტალი	**13,600**	**-**	**-**	**-**	**19%**	**11,013**	**-**	**-**	**-**	**20%**

29 დაკავშირებული მხარეები (გაგრძელება)

ინდივიდუალური	2024				2023			
ათასი ლარი	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი	შვილობილი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო*	სხვა**	მთლიანის პროცენტული წილი
მოგების ან ზარალის ანგარიშგება								
ამონაგები დაზღვევიდან	14	65,918	2,196	35%	13	56,561	844	36%
დაზღვევის მომსახურების ხარჯები	(18)	(21,584)	(294)	15%	(9)	(20,967)	(510)	17%
წმინდა ინვესტიცია და სხვა შემოსავალი	284	4,726	-	53%	-	4,482	-	45%
სულ	**280**	**49,060**	**1,902**		**4**	**40,076**	**334**	

დაკავშირებულ მხარეებთან განთავსებულ საბანკო დეპოზიტებზე დარიცხული წლიური პროცენტი 10.95%-დან 13.75 %-მდეა.

*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებში შედიან საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ჯგუფის“ შვილობილი საწარმოები.

** სხვა დაკავშირებული მხარეები, ძირითადად, მოიცავს სსს "თიბისი ბანკის ჯგუფის" მთავარ ხელმძღვანელ პირებს და სსს "თიბისი ბანკის ჯგუფის" წამყვან ხელმძღვანელობასთან დაკავშირებულ ორგანიზაციებს.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

(ა) კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

ფასს 10-ის შესაბამისად, ჯგუფის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მოიცავს კომპანიისა და მისი შვილობილი საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებებს.

(ბ) ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში

ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში აღირიცხება თვითღირებულებით ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. შვილობილი საწარმოსგან მიღებული დივიდენდის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც განისაზღვრება დივიდენდის მიღების უფლება.

ბასს 36-ის მოთხოვნების საფუძველზე განისაზღვრება, არის თუ არა საჭირო გაუფასურების ზარალის აღიარება შვილობილ საწარმოში კომპანიის ინვესტიციასთან მიმართებით. საჭიროების შემთხვევაში ინვესტიციის მთლიანი საბალანსო ღირებულება (გუდვილის ჩათვლით) მოწმდება გაუფასურებაზე როგორც ერთი აქტივი, ბასს 36-ის „აქტივების გაუფასურება“ მიხედვით. ამისათვის ხდება მისი ანაზღაურებადი ღირებულების (გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უდიდესი) შედარება მის საბალანსო ღირებულებასთან. აღიარებული გაუფასურების ზარალი წარმოადგენს ინვესტიციის საბალანსო ღირებულების ნაწილს. გაუფასურების ზარალის შემობრუნების აღიარება ხდება ბასს 36-ის მიხედვით იმდენად, რამდენადაც შემდგომში გაიზრდება ინვესტიციის ანაზღაურებადი ღირებულება.

(გ) უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გადაყვანა ქართულ ლარში ხდება ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსებით.

საანგარიშგებო თარიღით უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ლარში გადაყვანა ხდება სამუშაო ვალუტის ამავე თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით. ფულად მუხლებზე საკურსო შემოსულობა ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას პერიოდის დასაწყისში სამუშაო ვალუტაში ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც კორექტირებულია ეფექტური პროცენტით და გადახდებით პერიოდის განმავლობაში, და უცხოურ ვალუტაში ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, რომელშიც კონვერტაცია ხდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული კურსით.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული არაფულადი მუხლები, რომლებიც პირვანდელი ღირებულების საფუძველზეა შეფასებული, გადაანგარიშებულია ოპერაციის დღეს მოქმედი სავალუტო კურსის შესაბამისად. გადაანგარიშების შედეგად წარმოშობილი საკურსო სხვაობების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

არაფულადი მუხლები უცხოურ ვალუტაში, რომლებიც ფასდება პირვანდელი ღირებულებით, გადაანგარიშდება ოპერაციის დღეს მოქმედი სავალუტო კურსის გამოყენებით.

შედეგად წარმოქმნილი საკურსო სხვაობების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

(დ) სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებები

(i) სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებები-კლასიფიკაცია

ხელშეკრულებები, რომლებითაც ჯგუფი იღებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, კლასიფიცირდება როგორც სადაზღვევო ხელშეკრულებები. ჯგუფის მიერ ფლობილი ხელშეკრულებები, რის მიხედვითაც იგი გადასცემს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია ძირითად სადაზღვევო ხელშეკრულებებთან, კლასიფიცირებულია, როგორც გადაზღვევის ხელშეკრულებები. სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებები ასევე უქვემდებარებს ჯგუფს ფინანსურ რისკს.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ყველა სადაზღვევო ხელშეკრულება კლასიფიცირდება როგორც ხელშეკრულება პირდაპირი მონაწილეობის მახასიათებლების გარეშე.

(ii) სადაზღვევო ხელშეკრულებების აგრეგირება და აღიარება

შეფასების მიზნით სადაზღვევო ხელშეკრულებები დაყოფილია ჯგუფებად. სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფები განისაზღვრება სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელის იდენტიფიცირების მეშვეობით, რომელთაგან თითოეული მოიცავს მსგავს რისკებს დაქვემდებარებულ ხელშეკრულებებს და ერთად იმართება, აგრეთვე თითოეული პორტფელი იყოფა წლიურ კოჰორტებად (ანუ გამოშვების წლების მიხედვით), ხოლო ყოველი წლიური კოჰორტა თავის მხრივ იყოფა სამ ჯგუფად, ხელშეკრულებების მომგებიანობის საფუძველზე.

- ნებისმიერი ხელშეკრულებები, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წამგებიანია;
- ნებისმიერი ხელშეკრულებები, რომლებსაც თავდაპირველი აღიარებისას არ გააჩნიათ მნიშვნელოვანი ალბათობა შემდგომში გახდნენ წამგებიანი; და
- წლიურ კოჰორტაში დარჩენილი ნებისმიერი ხელშეკრულებები

ჯგუფის მიერ გამოცემული სადაზღვევო ხელშეკრულება აღიარდება შემდგომი პერიოდებიდან, რომელიც დადგება ყველაზე ადრე:

- დაფარვის პერიოდის დასაწყისი (ანუ პერიოდი, რომლის განმავლობაში ჯგუფი გასწევს მომსახურებას, ხელშეკრულების ფარგლებში არსებულ ნებისმიერ პრემიებთან დაკავშირებით)
- როდესაც პოლისის მფლობელის მიერ პირველი გადახდის ვადა დადგება, ან თუ არ არსებობს მსგავსი სახელშეკრულებო გადახდის ვადა, მაშინ, როდესაც გადახდა პოლისის მფლობელისგან მიღებულია; და
- როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს იმაზე, რომ ხელშეკრულება წამგებიანია.

როდესაც ხელშეკრულება აღიარდება, იგი დაემატება ხელშეკრულებების არსებულ ჯგუფს, ან, თუ ხელშეკრულება არ შეესაბამება არსებულ ჯგუფში ჩართვის კრიტერიუმებს, ის ქმნის ახალ ჯგუფს, რომელსაც ემატება მომავალი ხელშეკრულებები. ხელშეკრულებების ჯგუფები იქმნება თავდაპირველი აღიარებით და მათი შემადგენლობა არ გადაიხედება მას შემდეგ, რაც ჯგუფს დაემატება ყველა ხელშეკრულება.

(iii) გადაზღვევის ხელშეკრულებების აგრეგირება და აღიარება

შეფასების მიზნით გადაზღვევის ხელშეკრულებები დაყოფილია ჯგუფებად. სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის გამოვლენილი პორტფელები გამოყენებულია, რათა განისაზღვროს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფები; ყოველი პორტფელი შემდეგ იყოფა წლიურ კოჰორტებად (ე.ი გამოშვების წლის მიხედვით) და ყოველი წლიური კოჰორტა თავის მხრივ იყოფა ორ ჯგუფად, ხელშეკრულებების მომგებიანობის საფუძველზე:

- ხელშეკრულებები, რომლებისთვისაც არსებობს წმინდა შემოსულობა საწყისი აღიარებისას; და
- წლიურ კოჰორტაში დარჩენილი ნებისმიერი ხელშეკრულებები

ჯგუფის მიერ ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულება აღიარდება შემდგომი პერიოდებიდან, რომელიც დადგება ყველაზე ადრე:

- ფლობილი გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის დასაწყისი; და
- თარიღი, რომლითაც საწარმო აღიარებს საბაზისო სადაზღვევო ხელშეკრულებების წამგებიან ჯგუფს, თუ საწარმოს გაფორმებული აქვს დაკავშირებული გადაზღვევის ხელშეკრულება, რომელიც ფლობილია გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფში აღნიშნული თარიღით, ან ამ თარიღამდე.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(iv) დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები

დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები ნაწილდება სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფებზე სისტემატური და რაციონალური მეთოდის გამოყენებით და მიუკერძოებლად განიხილება ყველა გონივრული და დასაბუთებული ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯების გაწევისა და ძალისხმევის გარეშე.

თუ დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები პირდაპირ მიეკუთვნება ხელშეკრულებების ჯგუფს, მაშინ ისინი ნაწილდება ამ ჯგუფზე. თუ დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები პირდაპირ მიეკუთვნება ხელშეკრულებების ჯგუფს, მაშინ ისინი ნაწილდება პორტფელის ჯგუფებზე სისტემატური და რაციონალური მეთოდის გამოყენებით.

დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადები წარმოიქმნება მათი გადახდისას, ან საჭიროა ვალდებულების აღიარება ფასს 17-ის გარდა სხვა სტანდარტით.

ყოველ საანგარიშგებო თარიღზე, ჯგუფი გადახედავს ჯგუფებზე მიკუთვნებულ თანხებს, რათა ასახოს ნებისმიერი ცვლილება დაშვებებში, რომლებიც გამოყენებული განაწილების მეთოდში განსაზღვრავს ამოსავალ მონაცემებს . ჯგუფზე მიკუთვნებული თანხები არ გადაიხედება მას შემდეგ, რაც ჯგუფს დაემატება ყველა ხელშეკრულება.

(v) ხელშეკრულებების ფარგლები

ხელშეკრულებების ჯგუფის შეფასება მოიცავს ყველა მომავალ ფულად ნაკადს ჯგუფში არსებული თითოეული ხელშეკრულების საზღვრებში, რაც განისაზღვრება შემდეგნაირად:

(vi) სადაზღვევო ხელშეკრულებები

ფულადი ნაკადები ხელშეკრულების საზღვრებშია, თუ ისინი წარმოიქმნება საანგარიშგებო პერიოდში არსებული არსებითი უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, როდესაც ჯგუფს შეუძლია დაავალდებულოს პოლისის მფლობელი გადაიხადოს პრემიები, ან აქვს მომსახურების გაწევის არსებითი ვალდებულება.

მომსახურების გაწევის არსებითი ვალდებულება წყდება, როდესაც:

- ჯგუფს აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, გადააფასოს პოლისის მფლობელის კონკრეტული რისკები და შეუძლია დაადგინოს სარგებლის ფასი ან დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ ხელახლა შეფასებულ რისკებს; ან
- ჯგუფს აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა გადააფასოს პორტფელის რისკები, რომელიც შეიცავს ხელშეკრულებას და შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ პორტფელის რისკებს, ხოლო პრემიებისთვის ფასის განსაზღვრა გადაფასების თარიღამდე არ ითვალისწინებს რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია გადაფასების თარიღის შემდგომ პერიოდებთან.

(vii) გადაზღვევის ხელშეკრულებები

ფულადი ნაკადები ხელშეკრულების საზღვრებშია, თუ ისინი წარმოიქმნება საანგარიშგებო პერიოდში არსებული არსებითი უფლებებიდან და ვალდებულებებიდან, როდესაც ჯგუფი იძულებულია გადაუხადოს თანხები გადამზღვეველს, ან აქვს არსებითი უფლება მიიღოს მომსახურება გადამზღვევისაგან.

გადამზღვევისგან მომსახურების მიღების არსებითი უფლება წყდება, როდესაც გადამზღვევს:

- აქვს მასზე გადაცემული რისკების ხელახალი შეფასების პრაქტიკული უნარი და შეუძლია დაადგინოს ფასი ან სარგებლის დონე, რომელიც სრულად ასახავს ამ გადაფასებულ რისკებს; ან
- აქვს არსებითი უფლება შეწყვიტოს დაფარვა.

ხელშეკრულების საზღვრები ხელახლა ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, რათა მოიცვას გარემოებების ცვლილების გავლენა ჯგუფის არსებით უფლებებსა და ვალდებულებებზე და, შესაბამისად, შეიძლება შეიცვალოს დროთა განმავლობაში.

(vii) შეფასება

ჯგუფი იყენებს პრემიის განაწილების მიდგომას (PAA) მისი მთლიანი პორტფელისთვის. ეს მიდგომა წარმოადგენს ვალდებულების შეფასების არჩევით გამარტივებას მომავალი პერიოდის ვალდებულებებისთვის, მოკლევადიანი დაფარვის მქონე სადაზღვევო ხელშეკრულებების შემთხვევაში. სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფი შესაფერისია პრემიის განაწილების მიდგომისთვის, თუ დაწყებისას: (ა) ჯგუფში თითოეულ ხელშეკრულებას აქვს დაფარვის პერიოდი (ანუ პერიოდი, როდესაც საწარმო უზრუნველყოფს სადაზღვევო ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ მომსახურებას) ერთი წლის ან ნაკლები დროის განმავლობაში; ან (ბ) ჯგუფისთვის, რომელიც იყენებს პრემიის განაწილების მიდგომას, ომავალი პერიოდის არსებული ვალდებულების შეფასებამ, გონივრულად მოსალოდნელია წარმოქმნას შეფასება, რომელიც არსებითად არ განსხვავდება ზოგადი მოდელის ან ცვლადი საფასურის მიდგომის გამოყენებისგან. ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი მოელის, რომ მომსახურების თითოეული ნაწილის მიწოდებასა და შესაბამის პრემიის გადახდის თარიღს შორის დრო არ აღემატებოდეს ერთ წელს. ამიტომ ჯგუფი იყენებს პრემიის განაწილების მიდგომას.

ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას, მომავალი პერიოდის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება ფასდება თავდაპირველი აღიარებისას მიღებული პრემიებით. შემდგომში, მომავალი პერიოდის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება იზრდება ნებისმიერი მიღებული პრემიით და დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაციით, რომელიც აღიარებულია ხარჯებად, და მცირდება იმ თანხით, რომელიც აღიარებულია, როგორც სადაზღვევო შემოსავალი გაწეული მომსახურებისთვის და ნებისმიერი დამატებითი დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადებით, რომლებიც გამოყოფილია თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ხელშეკრულებების თითოეული ჯგუფის თავდაპირველი აღიარებისას ჯგუფი მოელის, რომ მომსახურების თითოეული ნაწილის მიწოდებასა და შესაბამისი პრემიის გადახდის თარიღს შორის დრო არ აღემატებოდეს ერთ წელს. შესაბამისად, ჯგუფმა აირჩია არ დააკორექტიროს მომავალი პერიოდის ვალდებულება, ფულის დროითი ღირებულება და ფინანსური რისკის ეფექტის ასახვის მიზნით.

ჯგუფი აღიარებს ვალდებულებას სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფისთვის დამდგარ ზარალებზე დამდგარ ზარალებთან დაკავშირებული შესრულების ფულადი ნაკადების ოდენობით. მომავალი ფულადი ნაკადები არ დისკონტირდება, რადგან მოსალოდნელია მათი გადახდა ზარალის დადგომის დღიდან ერთი წლის ან ნაკლები დროის განმავლობაში.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(viii) არა-ფინანსური რისკის კორექტირება

საკმარისი და სარწმუნო საკუთარი სტატისტიკის მქონე ხელშეკრულებების ჯგუფებისთვის გამოიყენება სტოქასტური შეფასების უზუსტობის გამოთვლის მეთოდი, რათა გამოანგარიშდეს სცენარების საკმარისი რაოდენობა, რომლებიდანაც აღებულია ერთი, რომელიც ემთხვევა 75%-იან ნდობის ინტერვალს. ამ სანდოობის დონით განსაზღვრული ვალდებულების საუკეთესო შეფასებაა შედარებულია კომპანიის ვალდებულების საუკეთესო შეფასებასთან. ამ გზით, ამ ორს შორის არსებული სხვაობა უზრუნველყოფს დაკავშირებული რისკის კორექტირებას. იმ ჯგუფებისთვის, სადაც საკმარისი და/ან სარწმუნო მონაცემები არ არის ხელმისაწვდომი, დარჩენილი პორტფელის რისკის კორექტირების საშუალო პროცენტის არჩევაა შესაძლებელი.

საბოლოო ჯამში, სულ კომპანიის დონეზე არსებული რისკის კორექტირება განისაზღვრება როგორც რისკის კორექტირების მარტივი ჯამი თითოეულ ჯგუფზე, ამასთან, დივერსიფიკაციის ეფექტი გამოითვლება უმარტივესი და ყველაზე სანდო პარამეტრების გამოყენებით გადახდისუნარიანობა II - ის დირექტივაში განსაზღვრული კორელაციის პარამეტრების გამოყენებით. საბოლოო რისკის კორექტირების პროცენტისთვის ეს დივერსიფიკაციის კოეფიციენტი ჩართულია (ადრე გამოთვლილ) რისკის კორექტირების პროცენტში. მოგვიანებით, ეს რისკის კორექტირების პროცენტები გამოიყენება ვალდებულების საუკეთესო შეფასების გამოთვლებში, როგორც მულტიპლიკატორები.

გადაზღვევის რისკის კორექტირების განაკვეთებისთვის შემდეგი ფაქტორიები არის გათვალისწინებული:

- პროპორციული გადაზღვევის კუთხით -პროპორციულობის გამო - უბრალოდ გამოიყენება მთლიანი განაკვეთები.

- არაპროპორციული გადაზღვევის კუთხით:

- ასეთი გადახდების პროგნოზირებული წილი, როგორც წესი, ნული ან არაარსებითია ასეთი უზარმაზარი ზარალის დადგომის დაბალი ალბათობის გამო,

- თუმცა, ფაქტობრივად, ამას ადგილი რამდენჯერმე შეიძლება ჰქონდეს, მაგრამ საკმარისი არ არის სარწმუნო რთული ანალიზისთვის, ამიტომ, გამოყენებულია მთლიანი განაკვეთები, როგორც საუკეთესო ორიენტირი.

(ix) წარდგენა

სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს და ისინი, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს, აგრეთვე გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელები, რომლებიც წარმოადგენს აქტივებს და ასევე ისინი, რომლებიც წარმოადგენს ვალდებულებებს, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ცალკე. ჯგუფი ანაწილებს მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებს (ა) სადაზღვევო მომსახურების შედეგში, რომელიც მოიცავს სადაზღვევო შემოსავალს და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯებს; და (ბ) დაზღვევის ფინანსურ შემოსავალში ან ხარჯში. გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან შემოსავალი და ხარჯები წარმოდგენილია დაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავლებისა და ხარჯებისგან განცალკევებით. შემოსავალი და ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან, გარდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლებისა და ხარჯებისა, წარმოდგენილია წმინდა საფუძველზე, როგორც „წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან“ სადაზღვევო მომსახურების შედეგში.

ჯგუფი არ აცალკევებს ცვლილებებს არაფინანსური რისკის რისკის კორექტირებაში სადაზღვევო მომსახურების შედეგსა და სადაზღვევო ფინანსურ შემოსავალსა და ხარჯებს შორის. არაფინანსური რისკის რისკის კორექტირების ყველა ცვლილება შედის სადაზღვევო მომსახურების შედეგში.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(x) დაზღვევის შემოსავალი

დაზღვევის შემოსავალი თითოეული პერიოდისთვის წარმოადგენს მოცემულ პერიოდში მომსახურების გაწევისთვის მოსალოდნელი პრემიის მიღებულ ფულად სახსრებს. ჯგუფი ანაწილებს მიხედვით.

(xi) სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები

სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები, რომლებიც წარმოიქმნება სადაზღვევო ხელშეკრულებებიდან, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, როგორც წესი, მათი წარმოქმნისას. ისინი მოიცავს შემდეგ მუხლებს.

- დამდგარი ზარალები და სხვა სადაზღვევო მომსახურების ხარჯები
- დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაცია. ჯგუფი ახორციელებს დაზღვევის შეძენასთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ამორტიზაციას წრფივი მეთოდით, ხელშეკრულებების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის განმავლობაში.
- წამგებიანი ხელშეკრულებების ზარალი და ამ ზარალის აღდგენა
- იმ დამდგარი ზარალების ვალდებულებების კორექტირება, რომლების წარმოქმნის მიზეზი არ ყოფილა ფული დროითი ღირებულების, ფინანსური რისკისა და მათში ცვლილებების გავლენა

(xii) წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან

წმინდა ხარჯები გადაზღვევის ხელშეკრულებებიდან მოიცავს გადაზღვევის გადახდილი პრემიების განაწილებას გადამზღვევისაგან ამოღებული თანხების გამოკლებით.

გადაზღვევის გადახდილი პრემიების განაწილებას ჯგუფი აღიარებს მოგებაში ან ზარალში, რადგან ის მომსახურებას გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფების მიხედვით იღებს. ყოველი პერიოდისთვის, გადაზღვევის გადახდილი პრემიების განაწილებას წარმოადგენს იმ პერიოდში მომსახურების მიღებისთვის მოსალოდნელი პრემიის გადახდის ოდენობა.

(xiii) სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები

სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი და ხარჯები მოიცავს ცვლილებებს სადაზღვევო და გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფების საბალანსო ღირებულებებში, რომლებიც წარმოიქმნება ფულის დროითი ღირებულების, ფინანსური რისკისა და მათში არსებული ცვლილებების ზემოქმედებით. სადაზღვევო ფინანსური შემოსავალი ან ხარჯი აღიარებულია მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში.

(xiv) გადასვლა

ჯგუფმა ფასს 17 პირველად გამოიყენა ფინანსური წლისთვის, რომელიც იწყება 2023 წლის 1 იანვრიდან, სრული რეტროსპექტული მიდგომის გამოყენებით მისი ყველა სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელისთვის. გადასვლისთვის შესაბამისი განსჯა და დაშვებები განმარტებულია მე-4 შენიშვნაში.

(ე) ფინანსური ინსტრუმენტები

(i) თავდაპირველი აღიარება. სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციები თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც კორექტირებულია გარიგების ხარჯებისთვის. სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას საუკეთესოდ დასტურდება გარიგების ფასით. მოგება ან ზარალი თავდაპირველი აღიარებით აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, რაც შეიძლება დადასტურდეს იმავე ინსტრუმენტის სხვა ემპირიული მიმდინარე საბაზრო ოპერაციებით ან შეფასების ტექნიკით, რომლის ამომავალი მონაცემები მოიცავს მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემებს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხი აღიარდება, რაც შედეგად იწვევს მყისიერ სააღრიცხვო ზარალს.

(ii) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ჯგუფი სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების კლასიფიკაციას ახდენს ამორტიზებული ღირებულების კატეგორიაში. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) ჯგუფის ბიზნეს მოდელზე დაკავშირებული აქტივების პორტფელის მართვისთვის და (ii) აქტივის ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე.

ბიზნეს მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი აქტივებს ფულადი ნაკადების წარმოქმნის მიზნით – ჯგუფის მიზანია: (i) აქტივებიდან მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღება („სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით ფლობა“) თუ (ii) როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ასევე ფულადი ნაკადების, რომლებიც წარმოიქმნება აქტივების გაყიდვიდან („სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების და გაყიდვის მიზნით ფლობა“) ამოღება ან თუ ჩამოთვლილთაგან არცერთი (i) და (ii) არის გამოყენებადი, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც "სხვა" ბიზნეს მოდელის ნაწილი და შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

როდესაც ბიზნეს მოდელის მიზანია აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ფლობა და გაყიდვა, ჯგუფი აფასებს, წარმოადგენს თუ არა ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას (“SPPI”). ამ შეფასებისას ჯგუფი განიხილავს, შეესაბამება თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები სასესხო საბაზისო შეთანხმებას, ანუ პროცენტი მოიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკის, ფულის დროითი ღირებულების, სხვა ძირითადი საკრედიტო რისკების და მოგების მარჟის გათვალისწინებას. SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი ხელახალი შეფასება.

(iii) გაუფასურება – საკრედიტო ზარალის ანარიცხი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის. ჯგუფი საპროგნოზო საფუძველზე აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ინვესტიციებისთვის სავალო ფასიან ქაღალდებში. ჯგუფი აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს და აღიარებს წმინდა გაუფასურების ზარალს ინვესტიციებზე სავალო ფასიან ქაღალდებში ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ასახავს: (i) მიუკერძოებელ და ალბათობით შეწონილ თანხას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით, (ii) ფულის დროით ღირებულებას და (iii) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯების გაწევის და ძალისხმევის გარეშე, ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო პირობების პროგნოზების შესახებ.

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხის გამოკლებით.

სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებისთვის ჯგუფი იყენებს გაუფასურების სამეტაპიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია საკრედიტო ხარისხის ცვლილებაზე თავდაპირველი აღიარებიდან. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის კრედიტით გაუფასურებული თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირებულია პირველ სტადიაში. ფინანსურ აქტივებს პირველ სტადიაში აქვთ შეფასებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი თანხით, რომელიც უტოლდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის იმ ნაწილს, რომელიც გამოწვეულია დეფოლტის იმ მოვლენებიდან, რომლების დადგომაც შესაძლებელია მომდევნო 12 თვის განმავლობაში, ან მანამდე, თუ სახელშეკრულებო ვადა უფრო მოკლეა („12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ ჯგუფი გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას (“SICR”) თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, აქტივი გადადის მე-2 სტადიაზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით, ანუ ხელშეკრულების ვადის გასვლამდე, მაგრამ მოსალოდნელი გადახდილი ავანსების გათვალისწინებით. , ასეთის არსებობის შემთხვევაში („არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ ჯგუფი დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი კრედიტით გაუფასურებულია, აქტივი გადადის მე-3 სტადიაზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება, როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(iv) აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი მაშინ წყვეტს სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების აღიარებას, როდესაც (ა) აქტივები გამოსყიდულია, ან სხვაგვარად იწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები ფინანსური აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღებაზე, ან (ბ) როდესაც ჯგუფი გადასცემს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან აფორმებს სატრანზიტო გარიგებას, რომლის პირობებითაც (i) აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი გადაიცემა ან (ii) რომელშიც ჯგუფი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

კონტროლი შენარჩუნებულია, თუ კონტრაჰენტს არ აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, მიჰყიდოს აქტივი მთლიანად არადაკავშირებულ მესამე მხარეს, გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

(ვ) სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც საკუთარი კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებისა და აქციის ოფციონებისთვის პირდაპირ მიკუთვნებადი ზღვრული ხარჯების აღიარება ხდება კაპიტალიდან გამოქვითვის სახით, საგადასახადო ეფექტის გათვალისწინების გარეშე.

(ზ) დივიდენდები

დივიდენდებია აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და იქვითება საკუთარი კაპიტალიდან იმ პერიოდში, როდესაც მათი გამოცხადება და დამტკიცება ხდება. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია „შემდგომი მოვლენების“ განმარტებით შენიშვნაში.

(თ) ძირითადი საშუალებები

(i) აღიარება და შეფასება

ძირითადი საშუალებების მუხლები ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და ყოველგვარი დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. დანახარჯები მოიცავს აქტივის შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯებს. ძირითადი საშუალებების ნებისმიერი ერთეულის გასვლის შედეგად შემოსულობის ან ზარალის მიღება განისაზღვრება გასვლიდან მიღებული შემოსავლის შედარებით ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულებასთან და მისი აღიარება ხდება წმინდა თანხით მოგებაში ან ზარალში, სხვა შემოსავლის ან სხვა ხარჯების ნაწილში.

(ii) შემდგომი დანახარჯები

ძირითადი საშუალების კომპონენტის შეცვლის ხარჯის აღიარება ხდება ამ ძირითადი საშუალების საბალანსო ღირებულებაში თუ მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი მიიღებს ამ კომპონენტში შემავალ სამომავლო ეკონომიკურ სარგებელს და თუ მისი ხარჯის სარწმუნოდ შეფასება შეიძლება. შეცვლილი კომპონენტის საბალანსო ღირებულების აღიარება წყდება. ძირითადი საშუალებების ტექნიკური მომსახურების ყოველდღიური ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, მისი გაწევისთანავე.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(iii) ცვეთა

ძირითადი საშუალებების ცვეთა ხდება მათი დამონტაჟების და ექსპლუატაციისთვის მზადყოფნის თარიღიდან ან, შიდა რესურსებით შექმნილი აქტივების შემთხვევაში, იმ თარიღიდან, როდესაც დასრულდა აქტივის შექმნა და იგი ექსპლუატაციისთვის მზად არის. ცვეთა ეყრდნობა აქტივის თვითღირებულებას, რომელიც შემცირებულია შეფასებული ნარჩენი ღირებულებით. ცალკეული აქტივის მნიშვნელოვანი კომპონენტები ფასდება და თუ ამ კომპონენტს აქტივის დანარჩენი ნაწილისგან განსხვავებული სასარგებლო მომსახურების ვადა აქვს, მისი ცვეთა ხორციელდება განცალკევებით.

ცვეთა მოგებაში ან ზარალში აღიარდება ძირითადი საშუალებების თითოეული ნაწილის სასარგებლო მომსახურების შეფასებულ ვადაზე ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდის საფუძველზე, რადგანაც ეს ყველაზე ზუსტად ასახავს აქტივში შემავალი სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოსალოდნელ ათვისებას.

ავეჯისა და ინვენტარის სასარგებლო მომსახურების სავარაუდო ვადები 5-დან 10 წლამდე მერყეობს; საიჯარო გაუმჯობესების სასარგებლო მომსახურების ვადაა შესაბამისი იჯარის ვადა და, თუ იჯარის ვადა განსაზღვრული არ არის, მაქსიმუმ, 7 წელი, ხოლო სატრანსპორტო საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადა 10 წელია. ცვეთის დარიცხვის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულებები გადაისინჯება ყოველი საანგარიშგებო თარიღით და, საჭიროების შემთხვევაში, შესაბამისად კორექტირდება.

(i) აქტივების გამოყენების უფლება

ჯგუფს იჯარით მხოლოდ საოფისე ფართები აქვს აღებული. ხელშეკრულებები შეიძლება შეიცავდეს როგორც საიჯარო, ისე არასაიჯარო კომპონენტებს. ჯგუფი სახელშეკრულებო ანაზღაურების თანხას საიჯარო და არასაიჯარო კომპონენტებზე ანაწილებს მათი შესაბამისი ინდივიდუალური ფასების საფუძველზე.

იჯარიდან წარმოქმნილი აქტივების შეფასება თავდაპირველად ხდება მათი დღევანდელი ღირებულების საფუძველზე.

საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით და მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი შეფასების თანხას,
- ნებისმიერ საიჯარო გადახდას, რომელიც განხორციელებულია იჯარის დაწყების თარიღით ან მანამდე, შემცირებულია მიღებული ნებისმიერი საიჯარო შეღავათით
- ყოველგვარ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს, და
- საიჯარო ხელშეკრულებით მოთხოვნილ მდგომარეობამდე აქტივის აღდგენის ხარჯს.

აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა, როგორც წესი, ერიცხება წრფივი მეთოდით, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უფრო ხანმოკლე პერიოდზე. აქტივის გამოყენების უფლების სასარგებლო მომსახურების ვადები 1-დან 10 წლამდე მერყეობს.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ი) არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის არამატერიალურ აქტივებს სასარგებლო მომსახურების განსაზღვრული ვადა აქვთ და მათში, ძირითადად შედის, კაპიტალიზებული კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფა. შეძენილი პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზება ხდება იმ ხარჯების საფუძველზე, რომლებიც გაწეულია კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შესაძენად და სამუშაო პირობებში მოსაყვანად. ჯგუფის კონტროლის ქვეშ მყოფ იდენტიფიცირებად და უნიკალურ პროგრამული უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული ხარჯები აღირიცხება, როგორც არამატერიალური აქტივები, თუ მოსალოდნელია, რომ მიღებული ზღვრული ეკონომიკური სარგებელი გადააჭარბებს ხარჯებს. ყველა სხვა ხარჯი, რომელიც კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფას უკავშირდება, მაგ. მატერიალურ-ტექნიკური უზრუნველყოფა, აღირიცხება მათი გაწევის დროს.

კაპიტალიზებული პროგრამული უზრუნველყოფის ამორტიზაცია ხდება წრფივი მეთოდით. 1-დან 10 წლამდე სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადაზე.

(კ) არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფის არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებები, მარაგებისა და გადავადებული საგადასახადო აქტივების გარდა, გაუფასურების ნიშნების გამოვლენის მიზნით ანგარიშგების ყოველი თარიღით ფასდება. ასეთი ნიშნების გამოვლენის შემთხვევაში, განისაზღვრება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება.

გაუფასურებაზე შემოწმების მიზნით, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ მოწმდება, ჯგუფდება უმცირეს ჯგუფებად, რომლებიც სხვა აქტივებისგან ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისგან დამოუკიდებლად წარმოქმნის ფულად ნაკადებს უწყვეტი გამოყენების პირობებში. ჯგუფის კორპორაციული აქტივები არ წარმოქმნის ცალკე ფულად ნაკადებს და გამოიყენება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთზე მეტი ერთეულის მიერ. კორპორაციული აქტივები ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე ნაწილდება გონივრულობის და თანმიმდევრულობის პრინციპზე დაყრდნობით და მათი გაუფასურების ტესტირება ხდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი იმ ერთეულის ტესტირებასთან ერთად, რომელზეც ეს კორპორაციული აქტივია განაწილებული.

აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება არის გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის ხარჯით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უდიდესი. გამოყენების ღირებულების შესაფასებლად სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირება ხდება დაბეგვრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების არსებულ საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებთან დაკავშირებული გაუფასურების ზარალი პროპორციულად გადანაწილდება ამ ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებში არსებული აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე.

წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ფასდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის, რომ გაირკვეს, ხომ არ არის ზარალი შემცირებული ან აღმოფხვრილი. გაუფასურების ზარალი შემობრუნდება, თუ მოხდა ცვლილება ანაზღაურებადი ღირებულების განმსაზღვრელ პროგნოზებში. გაუფასურების ზარალის შემობრუნება ხდება მხოლოდ იმდენად, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატებოდეს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა ცვეთისა და ამორტიზაციის გამოკლებით, გაუფასურების ზარალი რომ არ აღიარებულიყო.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ლ) საიჯარო ვალდებულებები

იჯარიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების შეფასება თავდაპირველად ხდება მათი დღევანდელი ღირებულების საფუძველზე. საიჯარო ვალდებულებები შედგება შემდეგი საიჯარო გადასახდელების წმინდა დღევანდელი ღირებულებისგან:

- ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებული გადახდები), მისაღები წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით,
- ინდექსზე ან განაკვეთზე დამოკიდებულ ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც თავდაპირველად შეფასებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ინდექსის, ან განაკვეთის გამოყენებით,
- თანხები, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით;
- შესყიდვის ოფციონის ფასი, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ ჯგუფი აღასრულებს ამ ოფციონს და
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდა, თუ იჯარის ვადა ასახავს ჯგუფის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის ოფციონის აღსრულებას.

იჯარის გაგრძელების და ვადამდე შეწყვეტის ოფციონები ასახულია ჯგუფის მთელ რიგ საოფისე იჯარის ხელშეკრულებებში. ეს პირობები გამოიყენება საოპერაციო მოქნილობის მაქსიმალურად გასაზრდელად ჯგუფის ოპერაციებში გამოყენებული აქტივების მართვის თვალსაზრისით. იჯარის გაგრძელების და ვადამდე შეწყვეტის ოფციონის გამოყენება შეუძლია მხოლოდ ჯგუფს და არა შესაბამის მეიჯარეს. იჯარის გაგრძელების ოფციონის (ან იჯარის ვადამდე შეწყვეტის ოფციონის გამოყენების შემდგომი პერიოდი) იჯარის პირობებში აისახება მხოლოდ მაშინ, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება). ვალდებულების შეფასებაში ასევე მონაწილებს საიჯარო გადახდები, რომლებიც ხორციელდება იჯარის გონივრული დაშვებით გაგრძელების შემთხვევაში.

საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხდება საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით. თუ ამ განაკვეთის ადვილად განსაზღვრა არ არის შესაძლებელი, როგორც ეს ხშირად ხდება ჯგუფის იჯარების შემთხვევაში, გამოიყენება ჯგუფის ზღვრული სასესხო განაკვეთი, რომელიც წარმოადგენს განაკვეთს, რომელსაც ჯგუფი გადაიხდიდა აქტივის გამოყენების უფლების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა და პირობები ექნებოდა.

ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის დასადგენად ჯგუფი, როდესაც ეს შესაძლებელია, ამოსავალ წერტილად იყენებს ცალკეული მოიჯარის მიერ ბოლოს მიღებულ მესამე მხარის დაფინანსებას და აკორექტირებს ისე, რომ ასახოს ფინანსურ პირობებში მესამე მხარისგან დაფინანსების მიღების შემდეგ შესული ცვლილებები.

საიჯარო გადასახადები ნაწილდება ძირითად თანხასა და ფინანსურ ხარჯებს შორის. ფინანსური ხარჯები იჯარის მთლიანი ვადის განმავლობაში, თითოეულ საანგარიშგებო პერიოდზე ისე უნდა განაწილდეს, რომ წარმოიქმნას მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ვალდებულებების ნაშთის მიმართ.

აღჭურვილობისა და ავტოტრანსპორტის მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული გადახდები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების ყველა იჯარა წრფივი მეთოდით აღირიცხება ხარჯად მოგებაში ან ზარალში. მოკლევადიანი იჯარები არის 12-თვიანი ან ნაკლები ვადის მქონე იჯარები.

30 ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(მ) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს. 2024 წელს სადაზღვევო კომპანიებისთვის მოგების დაბეგვრის ესტონური მოდელის ამოქმედების შემდეგ, გადავადებული მოგების გადასახადის გამოყენება აღარ არის შესაძლებელი. დასაბეგრი შემოსავალი შედგება (1) განაწილებული დაგროვილი მოგებისგან, (2) კომპანიის საქმიანობასთან დაუკავშირებელი ხარჯებისგან, (3) საქონლის ან მომსახურების უსასყიდლო მიწოდებისგან და (4) წარმომადგენლობითი ხარჯებისგან, რომლებიც აღემატება საგადასახადო კოდექსით განსაზღვრულ ზღვარს.

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის წლის დასაბეგრ მოგებაზე გადასახდელი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულებები საანგარიშგებო თარიღისთვის ძალაში შესული ან ფაქტობრივად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთების, და წინა წლებთან მიმართებით საგადასახადო დავალიანების ნებისმიერი კორექტირების მიხედვით.

(ნ) აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება

2024 წელს, სს თიბისი დაზღვევამ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებისთვის დაამტკიცა კომპენსაციის სქემა, რომლის თანახმადაც, საქმიანობის შედეგებისა და მომსახურების პირობების გათვალისწინებით, კომპანია, ყოველწლიურად, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელებს გადასცემს მშობელი კომპანიის (სსს თიბისი ბანკის ჯგუფის) აქციებს. აქციების გადაცემის შემდეგ, აქციებზე უფლების გადაცემა ხორციელდება პროპორციულად 3 წლის განმავლობაში. უფლების გადაცემის პერიოდში აკრძალულია ამ უფლებების ნებისმიერი სახით განკარგვა და დაგირავება; ასევე, აქციებზე არ ვრცელდება ხმის უფლება.

აქციებზე უფლების გადაცემა და ასევე შესაბამისი პერსონალური საშემოსავლო გადასახადი აღირიცხება, როგორც აქციებზე დაფუძნებული გადახდა ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით ფასს 2-ის მიხედვით. ხარჯი მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში აისახება, ხოლო ვალდებულება აღირიცხება როგორც ჩანაწერის მეორე მხარე. დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 16.

31 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

2024 წლის 1 იანვრიდან შემდგომი შესწორებული სტანდარტები შევიდა ძალაში. ჯგუფი ამჟამად აფასებს აღნიშნული შესწორებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

შესწორებები ფასს 16-ში: იჯარა: საიჯარო ვალდებულება გაყიდვასა და უკუიჯარაში (გამოცემულია 2022 წლის 22 სექტემბერს და ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს, ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). შესწორებები ეხება გაყიდვისა და უკუიჯარის ოპერაციებს, რომლებიც აკმაყოფილებს ფასს 15-ის მოთხოვნებს გაყიდვის გზით აღრიცხვის შესახებ. ცვლილებები მოითხოვს, რომ გამყიდველმა-მოიჯარემ შეაფასოს ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიქმნება გარიგებიდან და ისე, რომ არ აღიაროს რაიმე სახის შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებასთან. ეს ნიშნავს ასეთი შემოსულობის გადავადებას მაშინაც კი, თუ არსებობს ვალდებულება განხორციელდეს ცვლადი გადახდები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსსა თუ განაკვეთზე.

31 ახალი ან გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

ვალდებულებების გრძელვადიანად და მოკლევადიანად კლასიფიკაცია, ბასს 1-ის შესწორებები (თავდაპირველად გამოცემულია 2020 წლის 23 იანვარს და შემდგომში შესწორებულია 2020 წლის 15 ივლისს და 2022 წლის 31 ოქტომბერს, საბოლოოდ ძალაში შედის წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2024 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ.). ამ შესწორებებით ირკვევა, რომ ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც მოკლევადიანი ან გრძელვადიანი, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული უფლებების გათვალისწინებით. ვალდებულებები გრძელვადიანია, თუ საწარმოს, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, აქვს არსებითი უფლება გადაავადოს ანგარიშსწორება სულ მცირე თორმეტი თვით. სახელმძღვანელო მითითებები აღარ მოითხოვს მსგავსი უფლების უპირობობას. 2022 წლის ოქტომბრის შესწორებამ დაადგინა, რომ სასესხო შეთანხმებები, რომლებიც უნდა შესრულდეს საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ, არ იმოქმედებს ვალის მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციაზე ანგარიშგების თარიღისთვის. ხელმძღვანელობის მოლოდინი, გამოიყენებს თუ არა ის შემდგომში ანგარიშსწორების გადავადების უფლებას, არ ახდენს გავლენას ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე. ვალდებულება კლასიფიცირდება, როგორც მოკლევადიანი, თუ საანგარიშგებო თარიღამდე, ან თარიღისთვის რაიმე პირობა დაირღვა, მიუხედავად იმისა, სესხის გამცემისგან ამ პირობაზე უარი მოპოვებული არის თუ არა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ. და პირიქით, სესხი კლასიფიცირდება, როგორც მოკლევადიანი, თუ სასესხო შეთანხმება დაირღვა მხოლოდ საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ. გარდა ამისა, შესწორებები მოიცავს ისეთი ვალის კლასიფიკაციის მოთხოვნების განმარტებას, რომლის ანგარიშსწორებაც კომპანიას მისი საკუთარ კაპიტალად გარდაქმნით შეუძლია. „ანგარიშსწორება“ განისაზღვრება, როგორც ვალის ფულადი სახსრებით, ეკონომიკური სარგებლის შემცველი სხვა რესურსებით, ან საწარმოს საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებით დაფარვა. არსებობს გამონაკლისი გარდაქმნად ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეიძლება გარდაიქმნას კაპიტალად, თუმცა მხოლოდ იმ ინსტრუმენტებისთვის, სადაც გარდაქმნის შესაძლებლობა კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალის ინსტრუმენტი, როგორც რთული ფინანსური ინსტრუმენტის ცალკე კომპონენტი.

ბასს 7-ის „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ და ფასს 7-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ შესწორებები: მიმწოდებლის საფინანსო შეთანხმებები (გამოცემულია 2023 წლის 25 მაისს, ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს, ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ფინანსური შეთანხმებების არაადეკვატური ან შეცდომაში შემყვანი განმარტებების შესახებ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთა მოთხოვნის საპასუხოდ, 2023 წლის მაისში, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოსცა ცვლილებები ბასს 7-სა და ფასს 7-ში, რათა მოთხოვნილ იქნას საწარმოს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების შესახებ ინფორმაციის განმარტება შენიშვნებში. ეს ცვლილებები მოითხოვს საწარმოს მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების შესახებ ინფორმაციის განმარტებას შენიშვნებში, რაც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს საშუალებას მისცემს შეაფასოს ამ შეთანხმებების გავლენა საწარმოს ვალდებულებებსა და ფულად ნაკადებზე, ასევე საწარმოს ლიკვიდურობის რისკისადმი დაქვემდებარებაზე. ინფორმაციის გამჟღავნების დამატებითი მოთხოვნების მიზანია მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების გამჭვირვალობის გაზრდა. ცვლილებები გავლენას არ ახდენს აღიარების, ან შეფასების პრინციპებზე, არამედ მხოლოდ ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნებზე.

32 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები

გამოცემულია გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელთა მიღება სავალდებულოა 2025 წლის 1 იანვარს, ან შემდეგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და რომელთა გამოყენებაც მანამდე ჯგუფს არ დაუწყია. თუ სხვაგვარად არ არის აღნიშნული, შესწორებებს ჯგუფზე არსებითი გავლენა არ მოუხდენია.

32 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

შესწორებები ბასს 21-ში, ვალუტის გაცვლის შესაძლებლობის ნაკლებობა (გამოცემულია 2023 წლის 15 აგვისტოს, ძალაშია 2025 წლის 1 იანვარს, ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). 2023 წლის აგვისტოში, ბასსს-მა გამოსცა შესწორებები ბასს 21-ში, რაც დაეხმარება საწარმოებს შეაფასონ ორ ვალუტას შორის ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობა და განსაზღვრონ სპოტ სავალუტო კურსი, მაშინ, როდესაც ვალუტის გაცვლის შესაძლებლობის ნაკლებობაა. საწარმოზე ეს ცვლილება გავლენას ახდენს მაშინ, როდესაც ის ახორციელებს ტრანზაქციას ან ოპერაციას ისეთ უცხოურ ვალუტაში, რომელიც შეფასების თარიღისთვის განსაზღვრული მიზნით არ არის გაცვლადი. ბასს 21-ში შესწორებები არ ითვალისწინებს დეტალურ მოთხოვნებს იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა შეფასდეს სპოტ სავალუტო კურსი. სანაცვლოდ, ადგენს იმ ფარგლებს, რომლის მიხედვითაც საწარმოს შეუძლია განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კურსი შეფასების თარიღისთვის. ახალი მოთხოვნების გამოყენებისას დაუშვებელია შესადარისი ინფორმაციის ხელახლა გადაანგარიშება. საჭიროა ზემოქმედების ქვეშ მოქცეული თანხების გადაყვანა თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის შეფასებული სპოტ სავალუტო კურსით, გაუნაწილებელი მოგების კორექტირებით, ან კუმულაციური საკურსო სხვაობების რეზერვში.

ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში - ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში (გამოცემულია 2024 წლის 30 მაისს და ძალაშია 2026 წლის 1 იანვარს, ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). 2024 წლის 30 მაისს, IASB-მ გამოსცა ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში იმისათვის, რომ:

(ა) დაზუსტდეს ზოგიერთი ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების აღიარებისა და აღიარების შეწყვეტის თარიღი, სადაც გათვალისწინებულია ახალი გამონაკლისი ზოგიერთი ფინანსური ვალდებულებისთვის, რომლის ანგარიშსწორება ელექტრონული ფულადი გადარიცხვების სისტემის მეშვეობით ხორციელდება;

(ბ) დაზუსტდეს და დაემატოს შემდგომი სახელმძღვანელო მითითებები იმის შესაფასებლად, აკმაყოფილებს თუ არა ფინანსური აქტივი მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდის (SPPI) კრიტერიუმს;

(გ) დაემატოს ახალი განმარტებები გარკვეული ინსტრუმენტებისთვის ისეთი სახელშეკრულებო პირობებით, რომლებსაც შეუძლიათ შეცვალონ ფულადი ნაკადები (როგორიცაა ზოგიერთი ინსტრუმენტი გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის (ESG) მიზნების მიღწევასთან დაკავშირებული მახასიათებლებით); და

(დ) განაახლოს სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) განსაზღვრული წილობრივი ინსტრუმენტების განმარტება.

ჯგუფი ამჟამად აფასებს აღნიშნული შესწორებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

32 საბუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

ფასს 18 წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში (გამოცემულია 2024 წლის 9 აპრილს და ძალაშია 2027 წლის 1 იანვარს, ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). 2024 წლის აპრილში, IASB-მ გამოსცა ფასს 18, ახალი სტანდარტი ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენისა და განმარტებითი შენიშვნების შესახებ, რომელიც ყურადღებას ამახვილებს მოგების ან ზარალის ანგარიშგების განახლებაზე. ფასს 18-ში შემოღებული ძირითადი ახალი ცნებები ეხება:

- მოგების ან ზარალის ანგარიშგების სტრუქტურას;
- ფინანსურ ანგარიშგებაში მოთხოვნილ განმარტებით შენიშვნებს მოგების ან ზარალის შედეგების გარკვეული შეფასებებისთვის, რომლებიც ანგარიშგებაში შესულია საწარმოს ფინანსური ანგარიშგების მიღმა (ანუ, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული შედეგების შეფასებები); და
- აგრეგირებისა და დეზაგრეგირების შესახებ გაფართოებულ პრინციპებს, რომელიც ვრცელდება ძირითად ფინანსურ ანგარიშგებაზე და ზოგადად განმარტებით შენიშვნებზე.

32 სახუღალტრო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

ფასს 18 ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს; ბასს 1-ში არსებული ბევრი სხვა პრინციპი შენარჩუნებულია შეზღუდული ცვლილებებით. ფასს 18 გავლენას არ მოახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში მუხლების აღიარებაზე ან შეფასებაზე, მაგრამ შესაძლოა შეცვალოს ის, რასაც საწარმო ანგარიშგებაში ასახავს, როგორც „საოპერაციო მოგებას ან ზარალს“. ფასს 18 გამოყენებული იქნება 2027 წლის 1 იანვარს, ან მას შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და ასევე ვრცელდება შესადარის ინფორმაციაზე..

ფასს-ის სააღრიცხვო სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება (გამოცემულია 2024 წლის ივლისში და ძალაშია 2026 წლის 1 იანვრიდან). ფასს 1-მა განმარტა, რომ ჰეჯირება უნდა შეწყდეს ფასს-ის სააღრიცხვო სტანდარტებზე გადასვლისას, თუ ის არ აკმაყოფილებს ჰეჯირების აღრიცხვის „საკვალიფიკაციო კრიტერიუმებს“ მისი „პირობების“ ნაცვლად, ფასს 1-ში გამოყენებული ფორმულირებისა და ფასს 9-ის ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების არათანმიმდევრულობის გამო გამოწვეული პოტენციური გაურკვევლობის აღმოსაფხვრელად. ფასს 7 მოითხოვს აღიარების შეწყვეტისას შემოსულობის და ზარალის შესახებ იმ ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნებას, რომლებშიც საწარმოს გააჩნია უწყვეტი მონაწილეობა, მათ შორის, მოიცავდა თუ არა სამართლიანი ღირებულების შეფასებები „მნიშვნელოვან არაემპირიულ ამოსავალ მონაცემებს“. ამ ახალმა ფრაზამ ჩაანაცვლა მითითება "მნიშვნელოვან მონაცემებზე, რომლებიც არ იყო დაფუძნებული ბაზრის ემპირიულ ამოსავალ მონაცემებზე". შესწორება ფორმულირებას უსაბამებს ფასს 13-ს. გარდა ამისა, დაზუსტდა ფასს 7-ის დანერგვის სახელმძღვანელო მითითებების მაგალითები და ჩამატა ტექსტი, რომ მაგალითები არ ასახავს ფასს 7-ის მითითებულ პუნქტებში მოცემულ ყველა მოთხოვნას. შესწორებები შევიდა ფასს 16-ში, რათა დაზუსტებულიყო, რომ როდესაც მოიჯარე ჩათვლის, რომ საიჯარო ვალდებულება დაფარულია ფასს 9-ის შესაბამისად, მოიჯარეს მოეთხოვება გამოიყენოს ფასს 9-ის სახელმძღვანელო მითითებები, რათა მოგებაში ან ზარალში აღიაროს ნებისმიერი შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი. ეს დაზუსტება ეხება საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც იფარება წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში ან მას შემდეგ, როდესაც საწარმო პირველად იყენებს ამ შესწორებას. ფასს 9-სა და ფასს 15-ს შორის შეუსაბამობის აღმოსაფხვრელად, ახლა საჭიროა სავაჭრო მოთხოვნების საწყისი აღიარება მოხდეს „ფასს 15-ის გამოყენებით განსაზღვრული თანხით“ ნაცვლად „მათი გარიგების ფასისა (როგორც ეს განსაზღვრულია ფასს 15-ში)“. ფასს 10 შესწორდა იმისთვის, რომ ნაკლებად იყოს გამოყენებული გადამწყვეტი ფორმულირებები მაშინ, როდესაც საწარმო მოქმედებს, როგორც „დე-ფაქტო აგენტი“, ასევე იმის განსამარტად, რომ ფასს 10-ის B74 პუნქტში აღწერილი ურთიერთობა მხოლოდ ერთი მაგალითია იმ გარემოებისა, როდესაც საჭიროა განსჯა იმის დასადგენად, მოქმედებს თუ არა მხარე, როგორც დე-ფაქტო აგენტი. ბასს 7 შესწორდა, რათა წაშლილიყო მითითებები „დანახარჯების მეთოდზე“, რომელიც ამოღებულ იქნა ფასს სააღრიცხვო სტანდარტებიდან 2008 წლის მაისში, როდესაც ბასს-მა გამოსცა შესწორება „ინვესტიციის თვითღირებულება შვილობილ, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ, ან მეკავშირე საწარმოში“.

32 სახელშეკრულებო აღრიცხვასთან დაკავშირებული სიახლეები (გაგრძელება)

ხელშეკრულებები, რომლებიც ეხება ბუნებრივ რესურსებზე დამოკიდებული ელექტროენერგიის შესახებ ფასს 9-სა და ფასს 7-ში შეტანილ ცვლილებებს (გამოცემულია 2024 წლის 18 დეკემბერს და ძალაშია 2026 წლის 1 იანვრიდან). ბასს-მა გამოსცა შესწორებები, რათა დახმარება გაუწიოს კომპანიებს, ანგარიშგებაში უკეთესად ასახონ ბუნებრივ რესურსებზე დამოკიდებული ელექტროენერგიის შესახებ იმ ხელშეკრულებების ფინანსური გავლენა, რომლებიც ხშირად სტრუქტურირებულია როგორც ელექტროენერგიის შესყიდვის ხელშეკრულებები (PPAs). მიმდინარე სააღრიცხვო მოთხოვნები შეიძლება ადეკვატურად არ ასახავდეს, თუ როგორ მოქმედებს ეს ხელშეკრულებები კომპანიის შედეგებზე. იმისათვის, რომ კომპანიებმა უკეთ აისახონ ეს ხელშეკრულებები მათ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ბასს-მა შეიტანა მიზანმიმართული ცვლილებები ფასს 9-ში - "ფინანსური ინსტრუმენტები" და ფასს 7-ში- "ფინანსური ინსტრუმენტები: ინფორმაციის გამჟღავნება". ცვლილებები მოიცავს: (ა) „საკუთარი მოხმარების" მოთხოვნების გამოყენების დაზუსტებას; (ბ) ჰეჯირების აღრიცხვის გარკვეული მოთხოვნების შემსუბუქებას, თუ ეს ხელშეკრულებები გამოიყენება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად; და (გ) ინფორმაციის გამჟღავნების ახალი მოთხოვნების დამატებას, რათა ინვესტორებს შეეძლოთ გააცნობიერონ ამ ხელშეკრულებების ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებზე გავლენა.

ფასს 19 შვილობილი საწარმოები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: ინფორმაციის გამჟღავნება (გამოცემულია 2024 წლის 9 მაისს და ძალაშია 2027 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (IASB) გამოსცა ახალი ფასს სააღრიცხვო სტანდარტი შვილობილი კომპანიებისთვის. ფასს 19 ნებას რთავს უფლებამოსილ შვილობილ საწარმოებს გამოიყენონ ფასს სააღრიცხვო სტანდარტები გასამჟღავნებელი ინფორმაციის მოცულობის შემცირების გზით. ფასს 19-ის გამოყენება შეამცირებს შვილობილი საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების მომზადების ხარჯებს, ხოლო მათი ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისთვის შენარჩუნებული იქნება ინფორმაციის სარგებლიანობა. შვილობილი საწარმოები, რომლებიც საკუთარი ფინანსური ანგარიშგებისთვის იყენებენ ფასს სააღრიცხვო სტანდარტებს, უზრუნველყოფენ ინფორმაციის გამჟღავნებას, რომელიც შესაძლოა არაპროპორციული იყოს მათი მომხმარებლების საინფორმაციო საჭიროებებთან მიმართებაში. ფასს 19 ამ გამოწვევებს გადაჭრის შემდეგი გზებით:

- შვილობილ საწარმოებს საშუალება ეძლევათ აწარმოონ ბუღალტრული ჩანაწერების მხოლოდ ერთი კრებული - რათა დაკმაყოფილებული იყოს როგორც მათი მშობელი კომპანიის, ასევე მათი ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლების საჭიროებები;

- ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების შემცირება - ფასს 19 მათი ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთა საჭიროებებზე მორგებული, შემცირებული მოცულობის ინფორმაციის გამჟღავნების საშუალებას იძლევა.

33 შემდგომი მოვლენები

ჯგუფმა გამოაცხადა 20,000 ათასი ლარის ოდენობის დივიდენდები, რომლებიც უნდა განაწილდეს 2025 წელს. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ ადგილი არ ჰქონია სხვა მოვლენებს, რომლებიც მოითხოვს წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში შესწორების ან განმარტების შეტანას.

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N250441024
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	15.04.2025 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	**დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება**
ნოტარიუსი	**სალომე სალუქვაძე**
სანოტარო ბიუროს მისამართი	**ქ. თბილისი, მერაბ ალექსიძის ქ. #13, I სართული, კომერციული ფართი #4, 3ა**
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	577921111
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	81033805989625

ორიათას ოცდახუთი წლის თხუთმეტ აპრილს, მე, სალომე სალუქვაძე, ნოტარიუსი ქ. თბილისში, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ. თბილისი, ქ. თბილისი, მერაბ ალექსიძის ქ. #13, 1 სართული, კომერციულ ფართ #4, 3ა-ში, ვამოწმებ თარჯიმნის ქეთევან ბეჟიტაშვილის, დაბ. 09.04.1979წ. პირადი #01018003510, პირადობის მოწმობა #11IB13032 /დიპლომი #AA 0067541, გაცემული ილია ჭავჭავაძის სახელობის თბილისის ენისა და კულტურის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მიერ 2001წ./ ხელმოწერის ნამდვილობას, მის მიერ წარმოდგენილი დოკუმენტის თარგმანზე. მე ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარჯიმანი, რომ იგი პასუხს აგებს თარგმნის სისწორეზე. მან დამიდასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმნის სიზუსტეს. თარგმანი შესრულებულია ინგლისური ენიდან ქართულ ენაზე.
გადახდილია საზღაური: "სანოტარო მოქმედებათა შესრულულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ" საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერს მიღებული #507-ე დადგენილების 31.4-ე მუხლის თანახმად 206.00 ლარი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსი 166-ე მუხლის თაანხმად 37.08 ლარი და 39.1. მუხლის თანახმად ელექტრონულ რეესტრში რეგისტრაციისათვის 5.00 ლარი. სულ გადახდილია 248.08 ლარი.

ნოტარიუსი სალომე სალუქვაძე

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება–გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ–გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995 (32) 2 66 18 18



JSC TBC Insurance

The Management Report

31 December 2024

Table of Contents

1. **At a Glance** 3
2. **General Overview** 4
3. **Digital Channels** 5
4. **Financial Highlights** 6
5. **CEO Letter** 8
6. **Risk Management** 10
7. **Our Team** 11
8. **Corporate Governance** 12
9. **Supervisory Board** 12
10. **Management Board** 14

1. At a Glance

JSC TBC Insurance (“TBC Insurance” / “The Company”) along with TBC Bank, is a member of TBC Bank Group PLC, Georgia’s largest financial group known for its outstanding financial performance, superior customer experience, strong brand and best-in-class digital channels.

TBC Insurance is the leading player in the non-health insurance market, with strong digital multichannel presence, varied and innovative digital products. We strive to achieve sustainable financial results and to maximize shareholder value, while being responsibile to our customers, employees, community and the environment. Customer satisfaction is at the heart of everything we do. This ethos coupled with innovative approaches of young and talented employees working collaboratively with the experienced and versatile management team ensures that the company shows stable year-over-year financial performance.

TBC Insurance covers all business sectors including Retail, SME and Corporate, with multiple products that are designed to meet various needs of retail and business customers. Products are delivered through highly developed multichannel network; each channel and product being tailored to the needs and preferences of a particular customer group.

In 2019 we launched the Health Insurance line and by the end of 2024 achieved 63,000 insured clients, supported by 466 provider clinics across the country.

The Company operates the first digital healthcare ecosystem in Georgia, Redmed. Redmed LLC is a fully owned subsidiary of TBC Insurance, the only subsidiary entity as of 31 December 2024.

Redmed is a fully digital find-a-medical service company, allowing customers to quickly find, book and receive medical services remotely. The application is simple to use – customers need to register and create an account to search for a doctor, book an appointment, get a medical consultation online, order medicines, etc.

As the trend towards the ecosystem service model is increasing rapidly, we believe this service model will prove successful and will allow us to:

- Enhance data analytics capabilities, which will eventually improve our underwriting effectiveness;
- Decrease unnecessary outpatient referrals within clinics, thereby decreasing claim expenses and ultimately positively affecting loss ratio;
- Automate processes and allow instant claim recognition and reimbursement.

Our Vision

We do the right things to make life easier.

Strategic Priorities

- Transparent, convenient and timely claims settlement services
- Digitalized sales channels and processes
- Efficient management of Net Combined Ratio[1]
- Supportive, strong and modern brand
- Outstanding user experience for both corporate and individual customers

2. General Overview

In 2024, casco insurance remains the largest product on Georgian non-health insurance market with 34.6% share. Casco market increased 24.4% year-over-year and this was the main driver that contributed to the total non-health insurance market increase of 16.8%. With a market share of 23.5% in 2024, TBC Insurance retained second position in the non-health insurance market.

Total non-health market (w/o mandatory MTPL) written premium[2] increased by GEL 102,523 thousand (from GEL 550,717 thousand in 2023 to GEL 653,240 thousand in 2024), with most of the increase being attributable to the growth of Corporate and Retail sectors, while State sector remaining almost unchanged.

TBC Insurance reached several milestones in 2024:

- Maintaining the number one position on the retail non-health, as well as the total non-state insurance market and the 2nd position on total retail insurance market.
- Updating and improving digital presence, app transactions grew by 73% and policyholders using the app increased by 36% compared to 2023.
- Maintaining efficiency with improved Insurance Net Combined Ratio (88.1% in 2024 vs 89.0% in 2023), while increasing in health insurance portfolio by 24.7%.

In 2024, TBC Insurance continued to actively utilize variety of retail sales channels - in-house and external digital channels, bank physical branches, the Company's Affluent Sales Divisions, Agency Network (including branches in Batumi, Poti, Zugdidi & Kutaisi), and car retailers. Total premium written via these channels in 2024 stands at GEL 113,5 thousand. This corresponds to 19.9% YoY increase.

[1] Net insurance claims plus acquisition costs and administrative expenses divided by net earned premium.
[2] Sum of contractual insurance premiums of all contracts entered into force during the financial year less cancellation effect of contracts cancelled during the financial year.

3. Digital Channels

In 2024, our goal was simple: to deliver easier, faster, and more engaging insurance experiences. We placed our mobile app and digital platforms at the heart of this transformation, reimagining how customers interact with insurance in their everyday lives.

Elevating the Mobile Experience

Our mobile app became the primary gateway to our services. To drive engagement from the start, we introduced a new in-app incentive system offering personalized rewards via QR codes, barcodes, and campaign-based promotions. For example, travel insurance holders received free roaming internet packages through promo codes—fully accessible through the app. This offer proved to be a strong acquisition driver: 28% of newly registered app users in 2024 signed up specifically to redeem this benefit, highlighting its effectiveness in attracting new users.

We also integrated the app with leading health clinics, enabling seamless access to medical services. At the same time, we initiated a complete redesign of the app to deliver a more intuitive, modern, and user-centered experience that responds to evolving customer needs and expectations. The new version is being released in stages, with a major milestone reached in December 2024, focusing on health insurance services. Developed using real user insights and behavior data, the redesigned app will continue to evolve throughout 2025.

The impact has been significant:

- App transactions grew by 73% compared to 2023
- Policyholders using the app increased by 36% compared to 2023
- Medical service usage via the app surged:
    - 92% of doctor appointments are now booked through the app
    - 96% of medical claims are submitted digitally

Building a Stronger Backend

In parallel, we focused on upgrading our core systems. One major achievement was completing the CASCO claims-handling CRM, which fully automated our claims process. In 2023, 0% of complex claims were managed via CRM—today, that number is 100%. Simple claims also increased from 80% to 100% CRM-based processing.

We also implemented a digital platform for partner service centers and claim estimations. It has significantly improved both the speed and transparency of claim resolution.

Building on this experience, we kicked off the development of large-scale sales CRM, which will be rolled out gradually starting in late 2025. The full implementation of the project is scheduled for completion in 2026—marking a key step toward a more integrated and efficient commercial operation.

Expanding Our Ecosystem

In 2024, we won a public tender from the Public Service Hall and entered into a two-year strategic partnership. As one of Georgia's most visited and trusted public institutions, the Hall plays a central role in citizen services. Through this collaboration, we launched our merchant platform, beginning with travel insurance offerings available at their in-person service points. This partnership expands our public-sector reach and builds new customer access channels.

Integrating Across Channels

We continued embedding insurance into customers' everyday digital routines. Within TBC Mobile Banking, we expanded access to our services. In late 2024, we launched home insurance—enabling users to protect their property directly through the banking app with just a few taps.

Launching Wallet Integration

To support on-the-go accessibility, we introduced travel insurance passes compatible with Google Wallet and Apple Wallet. This feature was made available across both the web and mobile platforms, giving customers a more convenient way to store and present their insurance documents while traveling.

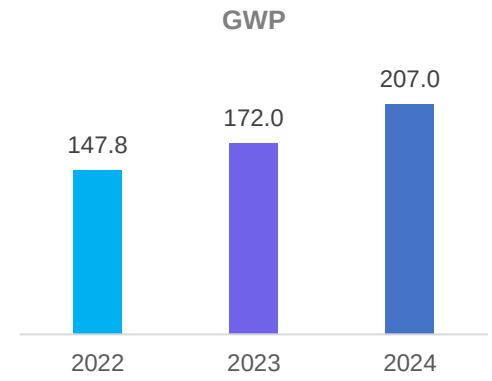
The response was strong across both ecosystems which highlights customers' growing demand for seamless, mobile-first insurance tools that fit into their everyday routines.

2024 was a year of progress across every layer of our digital ecosystem. We improved the app, strengthened our backend, launched new distribution channels, and integrated into the platforms our customers use daily. Most importantly, we make insurance simpler, faster, and more useful—every day.

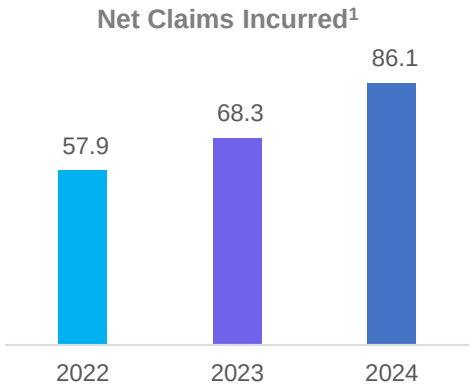
4. Financial Highlights

Similar to 2023, 2024 was characterized by fierce competition in the SME & Corporate market. Notwithstanding, we managed to insure some of the leading companies on the market, including multinational, as well as local companies in hospitality, distribution, retail, services, technologies and other industries, both in the Health and Non-Health segments.

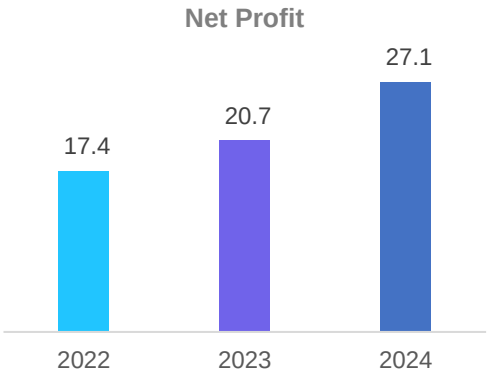
Year-over-year development of our key financial indicators are shown on charts below:

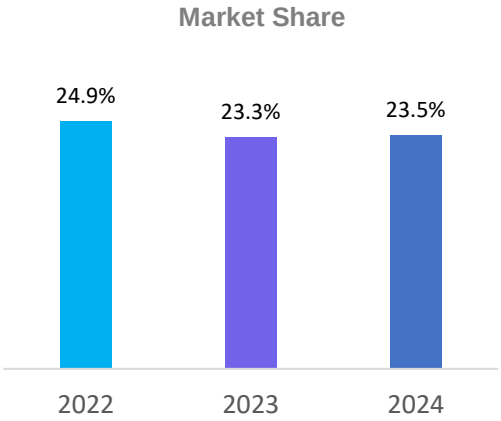


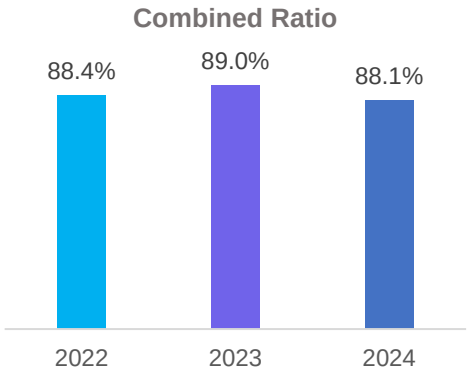
CAGR* 18.3%

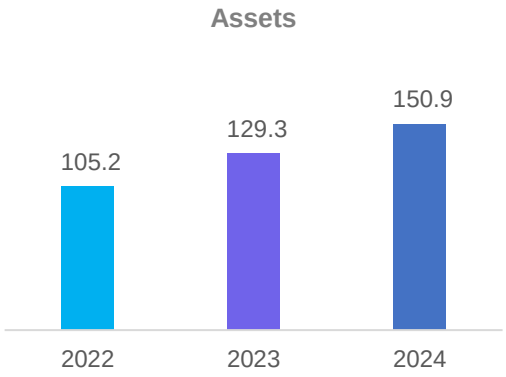


CAGR 21.9%









CAGR 19.8%

** CAGR – Compounded annual growth rate*

[Amounts in mln GEL; Market share excluding Mandatory MTPL and Health Insurance lines]

[1] All insurance claims paid to the policyholders plus change in estimation of claims yet to be settled, net of reinsurance share

5. CEO Letter

Overview

2024 was highly successful year for TBC Insurance. We achieved record profits and solvency driven by strong balance sheet growth and scaling up of our digital channels. While there were geopolitical and challenges present in Georgia, the macro environment remained positive throughout the year, with GDP growth of 9.4%, driven by strong tourism revenues and real credit growth. Our key priority remained our employees and customers.

Main achievements

We managed to retain our market position by the end of 2024. With 34.8% and 20.2% market shares respectively, TBC Insurance held the **1st position on the non-health retail market** and **total non-state insurance market** and with 23.5% market share 2nd position of the total non-health market.

Our corporate health insurance client base has increased by 9,600 YoY and reached 63,000+ insureds by the end of 2024, which is noteworthy considering the high level of saturation of the corporate health insurance market.

Our digital strategy in non-health business proved to be more relevant than ever. In 2024, Our digital sales exceeded GEL 2.8 million, while policyholders using the app increased by 36%. In the meantime, app transactions grew by 73%.

Value Created for Employees

At TBC Insurance, we believe that success begins with our team. We are constantly introducing new initiatives to inspire and motivate our employees, ensuring that they feel valued and supported in their roles.

We take pride in being a market leader, offering exceptional employee benefits that set us apart in the industry.

Our commitment to our team goes beyond benefits; we focus heavily on training and development, investing in programs that enhance skills and support long-term career growth. By providing professional development opportunities, we ensure our employees are equipped to succeed and lead in their roles.

Value Created for Clients and Communities

As the world around us is changing, so are the expectations of your clients, which means we must keep pace.

We improved travel insurance product by eliminating age limitations and introducing coverage of urgent conditions due to chronic and pre-existing conditions, which is the one of the best offers on Georgian market.

We pride ourselves on offering a superior customer experience in health and motor insurance lines, with Net Promoter Scores (NPS) of 58%[1] and 76%, respectively.

To spread positive impact, we created the ESG Strategy which strengthens our long-term commitment to the development of our country. Our vision is to support the sustainability of our business, employees, suppliers, and society. Our ESG Strategy is built around the following key areas: increasing accessibility to products and services, diversified workforce, equality and engagement, sustainable and green insurance portfolio, along with a system to evaluate and measure impacts.

Value Creation for Investors

TBC Insurance is committed to maximizing shareholder value. In 2024 our net income stood at GEL 27.1 mln, which is 30.6% YoY increase. GEL 13.6 mln was distributed in dividends to our shareholders.

Our financial strength and stability are further expressed in Solvency and Combined Ratios, which stand at 217.8% and 88.1%, respectively.

Outlook

Aftermath of the economic effects of the pandemic there is a political tension between post-Soviet states, which leads us to carefully examine and observe our further steps to ensure the balance between economic uncertainty and our ambitious goals.

Our strong dedication to the business results, the wellbeing of our employees and customers, our continued investment in digital capabilities and our unwavering financial discipline fills me with confidence that TBC Insurance is well positioned to withstand the headwinds and to emerge as a sustainable, innovative company within the insurance industry in the region.

David Kiguradze
Chief Executive Officer

[1] Net Promoter Score was measured in December 2024, by an independent research and consultancy firm.

6. Risk Management

The Supervisory Board together with the Group's management has overall responsibility for the establishment and oversight of the Group's risk management framework, development and monitoring of the Group's risk management policies and ensuring regular reporting to the shareholders.

The Group's risk management policies are established to identify and analyse risks faced by the Group, to set appropriate risk limits and controls, and to monitor risks and adherence to the limits. Risk management policies and systems are reviewed regularly to reflect changes in market conditions and the Group's activities. The Group, through its training and management standards and procedures, aims to develop a disciplined and constructive control environment in which all employees understand their roles and responsibilities.

The Supervisory Board monitors compliance with the Group's risk management policies and procedures and reviews the adequacy of the risk management framework in relation to the risks faced by the Group.

Considering the nature of the insurance business, one of the key priorities of the Board is the establishment of a robust risk management function.

To ensure effective risk governance, TBC Insurance developed and put in place overall risk management framework, which covers all types of risk such as financial risk, operational risk, information security, cyber risk, compliance and regulatory risks.

One of the main tools of risk management is risk appetite metrics which include financial as well as non-financial risk ratios. The Risk Appetite Framework ("RAF") is intended to create a robust operational environment, where all material risks faced by TBC Insurance as well as any risk-taking activities that are beyond the company's risk appetite are identified, reported and managed in a timely manner. The RAF defines the level of risk the Company is willing to accept in pursuit of return and value creation. It also clearly defines the types of risk that should be avoided. RAF is updated on an annual basis, last update was made in November 2024.

The activities of information and cyber security cover permanent update of policies and implementation of new tools like DLP, Antivirus software, EDR, SIEM, NG firewall, and vulnerability scanner.

Risk governance also includes permanent operational risk management activities such as RCSA (Risk and Control Self-Assessment), Incident Management, KRI (Key Risk Indicators), Vendor Risk Assessment, Fraud Risk Assessment etc.

TBC Insurance carries out assessment of potential losses posed by individuals and business entities insured under health, life, PA and other Property & Casualty insurance contracts. Such as, TBC Insurance is exposed to the uncertainty as to the timing and severity of claims under these contracts. The principal risk is that the frequency and severity of claims may be higher than expected. Insurance events are by their nature random, and the actual number and size of events during any one year may vary from those

estimated using established statistical techniques. TBC Insurance also has exposure to market risk through insurance and investment activities.

TBC Insurance manages risks firstly, by appropriate underwriting and secondly, by transferring risk using reinsurance. TBC Insurance purchases reinsurance for various business lines: motor, life, property, cargo, liability, and surety business.

TBC Insurance management reviews entity credit, liquidity, and cash flow risks on a monthly basis:

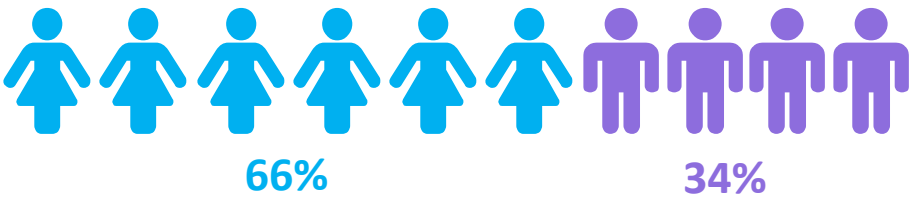
1. Credit risk is the chance that a counterparty may fail to make payment when requested or that a reinsurance company will be unable to pay a its share in claim. The Group reinsures certain credit risks with reinsurance companies. There is a robust selection process of reinsurance companies, which is based on their solvency, reliability, and creditworthiness criteria.
2. Liquidity risk is the risk that the Group will encounter difficulty in raising funds to meet its commitments. Liquidity risk occurs when there is a mismatch between maturity of assets and liabilities. High Solvency and Liquidity ratios[1] (217.8% and 174.3% respectively) signify that TBC Insurance can endure long-term recessions. This position is further strengthened by the fact that TBC Insurance does not hold loans from financial institutions.

7. Our Team

At TBC Insurance, we take great pride in employing a talented and highly skilled workforce that drives our continued success. By the end of 2024, our team had expanded to 399 employees, marking a growth of 5.0%.

In 2024, there were 99 position changes across the company, including 50 promotions. This highlights our dedication to internal career growth, ensuring our employees have huge opportunities to advance within the organization and reach their full potential.

As an equal-opportunity employer, TBC Insurance values diversity and inclusion. We ensure that all our employees, regardless of race, ethnicity, religion, gender, age, or disability, have equal opportunities to thrive. Gender equality remains a priority for us, and we are pleased to report that women made up 66% of our workforce at the end of 2024.



[1] Solvency and liquidity ratios are calculated according to the guidelines of the Insurance State Supervision Service of Georgia

In 2024, we achieved an engagement score of 87% and an ENPS of 55, reflecting high employee satisfaction and commitment. Our turnover rate was 17%, significantly below the industry average of 20-25%, highlighting our strong retention efforts and commitment to creating a stable, supportive workplace.

We understand that our people are key to our achievements, and we remain dedicated to providing them with competitive benefits, ongoing professional development, and a positive work environment.

Keeping our employees informed is a cornerstone of our corporate culture, and we remain committed to regularly communicating the latest updates and developments about TBC Group.

8. Corporate Governance

TBC Insurance is a subsidiary of London Stock Exchange premium segment listed TBC Bank Group PLC (together the "Group"). The Group complies with the highest standards of Corporate Governance as prescribed by the UK Corporate Governance Code.

TBC Insurance Supervisory board comprises (the "Board") of five members, who are collectively responsible for promotion of the company's long-term success and the delivery of sustainable value to shareholders by establishing and overseeing the company's strategy and its implementation. The Board is the decision-making body in relation to all matters that are significant to the company. The matters exclusively reserved for the Board's include, among other things, approval of the company's strategy, long-term objectives, risk appetite, annual operating and capital expenditure budgets, changes to the company's capital, major acquisitions and/or mergers, annual reports and accounts.

9. Supervisory Board

Vakhtang Butskhrikidze

Chairman

Vakhtang has over 30 years of banking and financial industry experience. He led the Group from its founding in Georgia in 1992 as a start up to the current market-leading financial technologies institution. He joined TBC Bank as a Senior Manager in 1993 and became Chairman of the Management Board in 1996. Since 1998, he has held the position of the Chief Executive Officer of JSC TBC Bank and was appointed as Chairmen of the supervisory board of JSC TBC Insurance in 2016.

Vakhtang is a prominent banker in the Caucasus and Easter European region and is the receipt of several prestigious awards, including Best Banker 2011 by GUAM – Organization for Democracy and Economic Development award and the CEO of the Year 2014 in Central and Eastern Europe and the CIS by EMEA Finance magazine. In March 2019, he won the Special Award for Responsible Capitalism in Adversity from the prestigious FIRST organisation - a multidisciplinary international affairs organization, which aims to enhance dialogue between leaders in industry, finance and government.

Tornike Gogichaishvili

Board Member

Tornike joined the TBC team in 2018 as Deputy General Manager and Chief Operating Officer. He has 20 years of experience in financial services and operations management.

Prior to joining the TBC team in 2016, Tornike worked at the Bank of Georgia as Deputy General Manager and Operations Management Director. In 2010-2016, Tornike held the position of Director of the Bank of Georgia Operations Department. He was also the Head of International Banking at the Bank of Georgia Group. In 2006-2008, Tornike held the position of General Manager of Aldagi. He also served as Chief Financial Officer at UEDC PA Consulting and held various managerial positions at BCI Insurance Company from 1998-2004.

Tornike Gogichaishvili graduated from Tbilisi State University, Faculty of International Law, with a degree in Executive Diploma in Strategy and Innovation from the Oxford Business School and the Caucasus Business School (MBA).

George Tkhelidze

Board Member

George joined the group in 2014 from Barclays Investment Bank, where he has been Vice President of the Group of Financial Institutions for Europe, Central Asia and Africa since June 2011. Earlier, in September 2009, George was the Associate Director of Barclays Loan Financing and Restructuring Groups. During his career in Barclays, London, George worked and successfully conducted a number of acquisitions and mergers, as well as credit and capital market transactions with European financial institutions. Early in his career, George held various managerial positions at Aldagi Insurance Company, where he also served as CEO.

George earned a Master of Business Administration (MBA) degree from the London Business School (2009). He also holds a Master of International Commercial Law from the University of Nottingham (2002) and a Master of Law from Tbilisi State University (2000).

Paata Gadzadze

Board Member

Paata Gadzadze has been with TBC Group since 1994. Shortly after heading the Credit Division, he became Deputy Director at TBC Bank, joining the board in 1996. As Deputy Director, before taking over human resources and international property management, he was responsible for risk management and MIS between 1996 and 2011. That same year, he joined TBC Leasing and TBC Invest boards. Since 2016,

Paata Gadzadze has held the position of General Director of TBC Insurance.He became a member of the Supervisory Board since 2024.

Mr. Gadzadze holds Bachelor's ('90) and Master's ('92) degrees in Economics from Tbilisi State University and a Master's in Macroeconomics ('94).

Nana Gobadze

Independent Board Member

Nana joined JSC TBC Bank in 2009 as a Credit Analyst in the Corporate Banking Division, later progressing to roles as Manager in the Corporate Recovery Department and Sector Head for the Food Industry in Corporate and Investment Banking. Over a decade-long career in banking, she worked on providing financial solutions for corporate clients, managing M&A transactions, leading restructuring strategies and building relationships with key stakeholders in the food industry.

In 2021, Nana joined PepsiCo as a Transformation Manager for Net Revenue Management Department of South-West Europe and later transitioned to the role of Category Finance Manager of Europe Beverages, leading strategic planning and growth initiatives for the category. Currently she heads the Financial Planning & Analysis Department for Iberia.

Nana holds an MBA from IESE Business School (ranked #3 globally by the Financial Times) and a bachelor's degree in business administration from the Free University of Tbilisi (ESM-Tbilisi).

10. Management Board

David Kiguradze

CEO

David Kiguradze was appointed as CEO of JSC "TBC Insurance" in 2024. From 2016, he held the position of Deputy CEO.

David has 24 years of work experience in the financial sector. Before joining TBC Group, he held various positions, including managerial ones, in the insurance industry. Since 2006, David joined the TBC team and over the years held positions as Head of Financial Services and Treasury at JSC "TBC Bank", CEO of "TBC Credit", and CEO of "TBC Pay".

David Kiguradze holds a bachelor's degree from the Free University Business School and a master's degree from IEDC Bled School of Management.

Nikolay Kobzev

Chief Operating Officer

Nikoloz Kobzev joined the team of JSC "TBC Insurance" in 2017 and continues to hold the position of Operations and Information Technology Director.

Nikolay Kobzev started working at JSC "GPI Holding" in 2003. In 2012, he was appointed as Head of the Information Technology Department. In 2013, he became a Project Manager for the American company ELI Lilly. In 2015, he joined The Boston Consulting Group and took the position of Consultant.

Nikolay Kobzev holds a Master's degree in Business Administration from Caucasus University (2011). In 2013, he was awarded a Master's degree in Business Administration from the University of Oxford.

Sergo Sakvarelidze

Deputy CEO/Chief Corporate Officer of JSC TBC Insurance

Sergo Sakvarelidze has held the position of Corporate Business Director at JSC "TBC Insurance" since 2024. Since 2022, he has been the Director of the Medical Insurance Department.

Sergo has 18 years of work experience in the insurance and healthcare sectors. From 2008, he worked at JSC "Aldagi" as Head of Expertise and Monitoring Service, and from 2010, he held the position of Head of Health Claims Management Department. In 2014, he became Director of the Claims Management Department at JSC "Imedi L", and in 2017, he took the position of Deputy CEO of the company. From 2020-2022, he was a consultant for insurance and commercial direction at medical centers "Inova" and "Bokhua Center". From 2020-2022, he held the position of Executive Director at "Tbilisi Heart Center" clinic.

In 2005, he graduated from Tbilisi State Medical University.

Nikoloz Sakvarelidze

Chief Financial Officer

Nikoloz Sakvarelidze joined "TBC Insurance" in April 2023 as CFO. He manages financial, procurement, administration, data and actuarial processes.

From 2011-2013, Nikoloz Sakvarelidze led the Enterprise Resource Planning and System Applications and Products team at LLC "Caucasus Online". In 2009-2011 and 2013-2015, at LLC "Georgian State Electrosystem", he was a Financial Analyst and later Head of the Finance Department, where he controlled a budget of approximately 100 million GEL and managed the company's liquidity and solvency. From 2012-

2020, he worked as Regional Director at Marine Resources Exploration International BV. From 2015 until joining "TBC Insurance", he held position as CFO of LLC “Galleria Tbilisi”.

In 2009, Nikoloz Sakvarelidze received a bachelor's degree in Economics from Grinnell College. He successfully passed the Chartered Financial Analyst (CFA) Level I and II exams. He is currently enrolled in the International Executive MBA program in IEDC Bled School of Management.

Nikoloz Bregvadze

Chief Digital and Business Development Officer

Nikoloz Bregvadze was appointed to his current position in 2024 and leads the company's digital transformation and strategic business development issues. Since 2019, he has been responsible for the company's digital sales and marketing, strategic projects, and UX & UI design directions.

Nikoloz Bregvadze has over 15 years of work experience in the financial and public sectors. Before TBC Insurance, he worked at the Personal Data Protection Service as the First Deputy of the Personal Data Protection Inspector. In this position, he participated in: developing regulations to comply with European standards, establishing relationships and cooperation with regulators of various sectors, auditing private and public sector organizations and providing subsequent recommendations aimed at optimizing their business processes, compliance with existing regulations, etc. At the beginning of his career, from 2008, he worked at JSC "TBC Bank" as a lawyer, where, from a legal perspective, he actively participated in projects related to the development and implementation of various digital platforms in the bank and its subsidiary companies.

Mr. Bregvadze holds a bachelor's and master's degree (LLM) in Law from Tbilisi State University (2002-2007) and an MBA from the Free University of Tbilisi (2017-2019).

Davit Chrikishvili

Chief Risk Officer of JSC TBC Insurance

David Chrikishvili has held the position of Risk Director at JSC "TBC Insurance" since 2024. He joined the insurance team in 2019 as Head of the Legal Department, and soon his work area expanded, and David Chrikishvili became the Head of Legal, Financial Monitoring, and Compliance Department.

Before joining "TBC Insurance", from 2012, Mr. Chrikishvili held the position of Senior Lawyer in the Legal Department of JSC "TBC Bank", and after promotion, he became the Senior Officer of Compliance and Legal Risks.

David Chrikishvili has been awarded a Master's degree in Law from the Georgian-American University. In 2023, he passed and continues his studies in the Master's program in Business Administration at the Free University.

Ivane Kakhadze

Retail, Small and Micro Business Director

Ivane Kakhadze has been working with the "TBC Insurance" team since its establishment and has 17 years of experience in the insurance industry. At the beginning of his career, from 2007-2014, Ivane Kakhadze worked at the insurance company "Aldagi" in various managerial positions, including as Head of the Agency Network and Head of the State Projects Department.

From 2014-2016, Ivane Kakhadze was the Sales and Development Director, CEO, and Supervisory Board member at the insurance company "Kopenbur". Since 2016, Ivane Kakhadze became the Head of Retail and Alternative Sales at "TBC Insurance". Under his leadership, since 2018, the company has consistently held leading positions in the retail insurance market. From 2024, Ivane Kakhadze holds the position of Retail, Small and Micro Business Director.

Ivane Kakhadze has a bachelor's degree in Business Management from Tbilisi State University.

_____	_____
David Kiguradze	Nikoloz Sakvarelidze
Chief Executive Officer	Chief Financial Officer

David Chrikishvili has been awarded a Master's degree in Law from the Georgian-American University. In 2023, he passed and continues his studies in the Master's program in Business Administration at the Free University.

Ivane Kakhadze

Retail, Small and Micro Business Director

Ivane Kakhadze has been working with the "TBC Insurance" team since its establishment and has 17 years of experience in the insurance industry. At the beginning of his career, from 2007-2014, Ivane Kakhadze worked at the insurance company "Aldagi" in various managerial positions, including as Head of the Agency Network and Head of the State Projects Department.

From 2014-2016, Ivane Kakhadze was the Sales and Development Director, CEO, and Supervisory Board member at the insurance company "Kopenbur". Since 2016, Ivane Kakhadze became the Head of Retail and Alternative Sales at "TBC Insurance". Under his leadership, since 2018, the company has consistently held leading positions in the retail insurance market. From 2024, Ivane Kakhadze holds the position of Retail, Small and Micro Business Director.

Ivane Kakhadze has a bachelor's degree in Business Management from Tbilisi State University.

David Kiguradze

Chief Executive Officer

Nikoloz Sakvarelidze

Chief Financial Officer

JSC TBC INSURANCE

International Financial Reporting Standards Consolidated and Separate Financial Statements and Independent Auditor's Report

31 December 2024

Contents

Independent Auditor's Report

Consolidated and Separate Financial Statements

Consolidated and Separate Statements of Financial Position 3
Consolidated and Separate Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income 4
Consolidated Statement of Changes in Equity 5
Separate Statement of Changes in Equity 6
Consolidated and Separate Statements of Cash Flows 7
Notes to the Consolidated and Separate Financial Statements

1 Group and Its Operations 8
2 Operating Environment of The Group 8
3 Basis of Preparation 9
4 Use of Estimates And Judgements 9
5 Cash and Cash Equivalents 10
6 Bank Deposits 11
7 Investment Assets 11
8 Insurance Contract Liabilities (Assets) 13
9 Reinsurance Contract Assets (Liabilities) 14
10 Other Assets 15
11 Investment In Subsidiary 16
12 Intangible Assets 16
13 Right-of-Use Assets and Lease Liabilities 18
14 Property and Equipment 20
15 Equity 21
16 Share Based Payment Liabilities 22
17 Financial Liabilities 22
18 Other Liabilities 24
19 Insurance Service Result 24
20 Net Insurance Finance Income (Expenses) 25
21 Investment and Other Income 25
22 Expenses by Nature 26
23 Income Tax Expense 27
24 Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities 28
25 Management of Capital 28
26 Insurance Risk Management 29
27 Fair Values and Risk Management 33
28 Contingencies 44
29 Related Parties 45
30 Material Accounting Policy Information 49
31 Adoption of New or Revised Standards and Interpretations 57
32 New Accounting Pronouncements 57
33 Subsequent Events 59

Independent Auditor's Report

To the Shareholder and the Supervisory Board of JSC TBC Insurance

Our opinion

In our opinion, the consolidated and separate financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated and separate financial position of JSC TBC Insurance (the "Company") and its subsidiary (together - the "Group") as at 31 December 2024, and the Group's and the Company's consolidated and separate financial performance and consolidated and separate cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards and with the disclosure requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

What we have audited

The Group's and the Company's consolidated and separate financial statements comprise:

- the consolidated and separate statements of financial position as at 31 December 2024;
- the consolidated and separate statements of profit or loss and other comprehensive income for the year then ended;
- the consolidated and separate statements of changes in equity for the year then ended;
- the consolidated and separate statements of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the consolidated and separate financial statements, comprising material accounting policy information and other explanatory information.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated and separate financial statements section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Group and the Company in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code). We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code.

Other information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the Management Report (but does not include the consolidated and separate financial statements and our auditor's report thereon).

Our opinion on the consolidated and separate financial statements does not cover the Management Report.

In connection with our audit of the consolidated and separate financial statements, our responsibility is to read the Management Report and, in doing so, consider whether the Management Report is materially inconsistent with the consolidated and separate financial statements or our knowledge

obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement in the Management Report, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

In addition, we are required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing to express an opinion whether certain parts of the Management Report comply with respective regulatory normative acts and to consider whether the Management Report includes the information required by the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

Based on the work undertaken in the course of our audit, in our opinion:

- the information given in the Management Report for the financial year for which the consolidated and separate financial statements are prepared is consistent with the consolidated and separate financial statements;
- the information given in the Management Report complies with the requirements of paragraph 6 of article 7 of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing; and
- the information given in the Management Report includes the information required by paragraph 8 of article 7 of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

Responsibilities of management and those charged with governance for the consolidated and separate financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated and separate financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards and with the disclosure requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the consolidated and separate financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated and separate financial statements, management is responsible for assessing the Group's and the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's and the Company's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated and separate financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated and separate financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated and separate financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated and separate financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for

one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's and the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's and the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated and separate financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group or the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated and separate financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated and separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Plan and perform the group audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for the purposes of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

PricewaterhouseCoopers Georgia LLC (Reg.# SARAS-F-775813)

Levan Kankava (Reg.# SARAS-A-592839)

15 April 2025
Tbilisi, Georgia

pwc

one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's and the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's and the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated and separate financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group or the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated and separate financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated and separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Plan and perform the group audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the Group as a basis for forming an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for the purposes of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

PricewaterhouseCoopers Georgia LLC

PricewaterhouseCoopers Georgia LLC (Reg.# SARAS-F-775813)

Levan Kankava (Reg.# SARAS-A-592839)

15 April 2025
Tbilisi, Georgia

In thousands of Georgian Lari	Note	Consolidated		Separate	
		31-Dec-24	31-Dec-23	31-Dec-24	31-Dec-23
Cash and cash equivalents	5	15,077	12,248	15,060	12,092
Bank deposits	6	66,945	65,900	66,945	65,900
Insurance contract assets	8	4,546	18	4,546	18
Reinsurance contract assets	9	27,469	24,062	27,469	24,062
Other assets	10	1,961	1,877	1,879	1,803
Investment assets	7	23,368	13,339	23,368	13,339
Investment in subsidiary	11	-	-	6,584	6,242
Intangible assets	12	5,613	6,767	3,840	5,061
Right-of-use assets	13	4,386	3,806	4,386	3,619
Property and equipment	14	1,533	1,239	1,533	1,227
TOTAL ASSETS		**150,898**	**129,256**	**155,610**	**133,363**
Share capital	15	7,482	7,482	7,482	7,482
Retained earnings		55,584	42,124	61,394	47,537
Other reserves	15	4,180	1,300	3,100	220
TOTAL EQUITY		**67,246**	**50,906**	**71,976**	**55,239**
Insurance contract liabilities	8	53,425	45,720	53,425	45,720
Reinsurance contract liabilities	9	15,166	10,260	15,166	10,260
Current income tax liability	23	-	1,582	-	1,582
Financial liabilities	17	4,930	4,310	4,912	4,289
Other liabilities	18	3,664	3,567	3,664	3,552
Share-based payment liabilities	16	1,629	9,060	1,629	9,060
Lease liabilities	13	4,838	3,851	4,838	3,661
TOTAL LIABILITIES		**83,652**	**78,350**	**83,634**	**78,124**
TOTAL LIABILITIES & EQUITY		**150,898**	**129,256**	**155,610**	**133,363**

Approved for issue and signed on behalf of the Supervisory Board on 15 April 2025.

_____ _____

Davit Kiguradze
Chief Executive Officer

Nikoloz Sakvarelidze
Chief Financial Officer

TBC INSURANCE JSC
Consolidated and Separate Statements of Financial Position

In thousands of Georgian Lari	Note	Consolidated		Separate	
		31-Dec-24	31-Dec-23	31-Dec-24	31-Dec-23
Cash and cash equivalents	5	15,077	12,248	15,060	12,092
Bank deposits	6	66,945	65,900	66,945	65,900
Insurance contract assets	8	4,546	18	4,546	18
Reinsurance contract assets	9	27,469	24,062	27,469	24,062
Other assets	10	1,961	1,877	1,879	1,803
Investment assets	7	23,368	13,339	23,368	13,339
Investment in subsidiary	11	-	-	6,584	6,242
Intangible assets	12	5,613	6,767	3,840	5,061
Right-of-use assets	13	4,386	3,806	4,386	3,619
Property and equipment	14	1,533	1,239	1,533	1,227
TOTAL ASSETS		**150,898**	**129,256**	**155,610**	**133,363**
Share capital	15	7,482	7,482	7,482	7,482
Retained earnings		55,584	42,124	61,394	47,537
Other reserves	15	4,180	1,300	3,100	220
TOTAL EQUITY		**67,246**	**50,906**	**71,976**	**55,239**
Insurance contract liabilities	8	53,425	45,720	53,425	45,720
Reinsurance contract liabilities	9	15,166	10,260	15,166	10,260
Current income tax liability	23	-	1,582	-	1,582
Financial liabilities	17	4,930	4,310	4,912	4,289
Other liabilities	18	3,664	3,567	3,664	3,552
Share-based payment liabilities	16	1,629	9,060	1,629	9,060
Lease liabilities	13	4,838	3,851	4,838	3,661
TOTAL LIABILITIES		**83,652**	**78,350**	**83,634**	**78,124**
TOTAL LIABILITIES & EQUITY		**150,898**	**129,256**	**155,610**	**133,363**

Approved for issue and signed on behalf of the Supervisory Board on 15 April 2025.

Davit Kiguradze
Chief Executive Officer

Nikoloz Sakvarelidze
Chief Financial Officer

In thousands of Georgian Lari	Note	Consolidated 2024	Consolidated 2023	Separate 2024	Separate 2023
Insurance service revenue		196,345	160,743	196,345	160,743
Insurance service expenses		(147,914)	(128,945)	(147,914)	(128,945)
Net expenses from reinsurance contracts held		(12,132)	(2,094)	(12,132)	(2,094)
Insurance service result	19	**36,299**	**29,704**	**36,299**	**29,704**
Finance income from insurance contracts issued	20	(452)	276	(452)	276
Finance income from reinsurance contracts held	20	22	345	22	345
Net insurance finance income	20	**(430)**	**621**	**(430)**	**621**
Interest income calculated using EIR	21	9,475	9,592	9,475	9,592
Changes in expected credit loss	21	(165)	189	(165)	189
Other Income	21	183	255	(33)	93
Impairment of investments in subsidiaries		-	-	(222)	(655)
Net investment and other income		**9,493**	**10,036**	**9,055**	**9,219**
Net insurance and investment result		**45,362**	**40,361**	**44,924**	**39,544**
Salaries & other employee benefits	22	(11,775)	(11,632)	(11,402)	(11,148)
General and administrative expenses	22	(5,057)	(2,681)	(4,811)	(2,349)
Depreciation & amortisation	12/13/14	(1,596)	(1,215)	(1,382)	(1,001)
Finance costs	13	(306)	(93)	(298)	(90)
Foreign exchange gains, net		458	609	452	612
Profit before income tax		**27,086**	**25,349**	**27,483**	**25,568**
Income tax expense	23	(26)	(4,629)	(26)	(4,629)
PROFIT FOR THE YEAR		**27,060**	**20,720**	**27,457**	**20,939**
Other comprehensive income		-	-	-	-
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		**27,060**	**20,720**	**27,457**	**20,939**

JSC TBC INSURANCE

Consolidated Statement of Changes in Equity

In thousands of Georgian Lari	Note	Share Capital	Other Reserves	Retained Earnings	Total
Balance as at 1 January 2023		**7,482**	**1,300**	**32,417**	**41,199**
Profit for the Year		-	-	20,720	20,720
Total comprehensive income for the year		**-**	**-**	**20,720**	**20,720**
Dividends paid to shareholders	15 (b)	-	-	(11,013)	(11,013)
Balance as at 31 December 2023		**7,482**	**1,300**	**42,124**	**50,906**
Balance as at 1 January 2024		7,482	1,300	42,124	50,906
Profit for the Year		-	-	27,060	27,060
Total comprehensive income for the year		**-**	**-**	**27,060**	**27,060**
Dividends paid to shareholders	15 (b)	-	-	(13,600)	(13,600)
Capital contribution from parent	15 (c)	-	2,880	-	2,880
Total contributions from / (to) owner		**-**	**2,880**	**(13,600)**	**(10,720)**
Balance as at 31 December 2024		**7,482**	**4,180**	**55,584**	**67,246**

In thousands of Georgian Lari	Note	Share Capital	Other Reserves	Retained Earnings	Total
Balance as at 1 January 2023		**7,482**	**220**	**37,611**	**45,313**
Profit for the Year		-	-	20,939	20,939
Total comprehensive income for the year		**-**	**-**	**20,939**	**20,939**
Dividends paid to shareholders	15 (b)	-	-	(11,013)	(11,013)
Balance as at 31 December 2023		**7,482**	**220**	**47,537**	**55,239**
Balance as at 1 January 2024		7,482	220	47,537	55,239
Profit for the Year		-	-	27,457	27,457
Total comprehensive income for the year		**-**	**-**	**27,457**	**27,457**
Dividends paid to shareholders	15 (b)	-	-	(13,600)	(13,600)
Capital contribution from parent	15 (c)	-	2,880	-	2,880
Total contributions from / (to) owner		**-**	**2,880**	**(13,600)**	**(10,720)**
Balance as at 31 December 2024		**7,482**	**3,100**	**61,394**	**71,976**

In thousands of Georgian Lari	Note	Consolidated 2024	Consolidated 2023	Separate 2024	Separate 2023
Cash flows from operating activities					
Profit before income tax		27,086	25,349	27,483	25,568
Adjustments for:					
Depreciation & amortisation	12/13/14	3,848	3,145	3,634	2,931
Capital contribution from parent	16	2,880	-	2,880	-
Finance costs	13	306	93	298	90
Interest income	21	(9,475)	(9,592)	(9,475)	(9,592)
Write-off of intangible assets	12	1,516	-	1,516	-
Impairment of investment in subsidiary		-	-	222	655
Net impairment of financial assets		165	(189)	165	(189)
Foreign exchange translation differences		(458)	(609)	(452)	(612)
Finance income from insurance contracts issued		452	(276)	452	(276)
Finance income from reinsurance contracts held		(22)	(345)	(22)	(345)
Other costs		121	-	130	-
Operating cash flows before working capital changes and payments of interest and tax		**26,419**	**17,576**	**26,831**	**18,230**
Income taxes paid		(1,608)	(3,944)	(1,608)	(3,944)
Interest received on Current Accounts		1,943	1,906	1,943	1,906
Interest received on Bank Placements		11,155	3,793	11,155	3,793
Interest received on Investment Assets		1,276	1,132	1,276	1,132
Interest paid on lease liabilities	13	(306)	(93)	(298)	(90)
Changes in:					
Reinsurance contract assets and liabilities	9	1,521	(6,767)	1,521	(6,767)
Insurance contract assets and liabilities	8	2,725	871	2,726	871
Change in derivative forward agreements		-	1,012	-	1,012
Other assets	10	(84)	(526)	(72)	(484)
Financial liabilities		620	457	630	422
Other liabilities	18	97	636	96	636
Share based payment liability	16	(7,431)	2,931	(7,431)	2,931
Net cash from operating activities		**36,327**	**18,984**	**36,769**	**19,648**
Cash flows from investing activities					
Acquisition of property and equipment	14	(815)	(785)	(815)	(780)
Proceeds from the sale of property, plant and equipment	14	69	270	69	270
Acquisition of intangible assets	12	(2,889)	(2,977)	(2,642)	(2,660)
Capital contribution to a subsidiary	11	-	-	(564)	(1,121)
Acquisition of investment securities - principal	7	(30,602)	(12,280)	(30,602)	(12,280)
Repayment of investment securities upon maturity	7	20,949	4,024	20,950	4,024
Origination of placements with banks - principal		48,986	14,200	48,986	14,200
Repayment of placements with banks upon maturity		(55,000)	(12,980)	(55,000)	(12,980)
Net cash used in investing activities		**(19,302)**	**(10,528)**	**(19,618)**	**(11,327)**
Cash flows from financing activities					
Repayment of lease liabilities - principal	13	(652)	(781)	(640)	(751)
Dividends paid to the Company's shareholders	15 (b)	(13,600)	(11,013)	(13,600)	(11,013)
Net cash used in financing activities		**(14,252)**	**(11,794)**	**(14,240)**	**(11,764)**
Increase (decrease) in cash and cash equivalents		**2,773**	**(3,338)**	**2,911**	**(3,443)**
Cash and cash equivalents at 1 January	5	12,248	15,390	12,092	15,330
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		56	196	57	205
Cash and cash equivalents at 31 December		**15,077**	**12,248**	**15,060**	**12,092**

1 Group and its Operations

These consolidated and separate financial statements include the financial statements of JSC TBC Insurance (the Company) and its subsidiary (together referred to as the Group).

JSC TBC Insurance is a joint stock company as it is defined under the Law of Georgia on Entrepreneurs and are incorporated and domiciled in Georgia on 8 May 2014. The Company is licensed to provide non-life and life insurance services in Georgia, issued by the Insurance State Supervision Service of Georgia on 14 July 2014 and 1 December 2016, respectively. JSC TBC Insurance provides insurance services in property and casualty, health, life insurance and in other products. The Company's registering body is LEPL- National Agency of Public Registry. The Company's registered address and place of business is Al. Kazbegi Avenue, N24b, III Floor, Tbilisi, Georgia. The Company operates with 5 branches in Tbilisi, Batumi, Poti, Zugdidi and Kutaisi. The Company's registration number is 405042804.

As at 31 December 2024 and 2023 the Group's immediate and ultimate parent was TBC Bank Group PLC, owning 100.00% of the Group's shares (2023: 100.00%). TBC Bank Group PLC ("TBCG") is a public limited liability company, incorporated in England and Wales and listed on London Stock Exchange. TBC Bank Group PLC's registered legal address is 100 Bishopsgate, C/O Law Debenture, London, England, EC2N 4AG. Registered number of TBC Bank Group PLC is 10029943.

The Company has one fully-owned subsidiary entity – Redmed LLC. Redmed LLC was formed and domiciled in Georgia as a limited liability company under Georgian law on 21 June 2019. As at 31 December 2024, total capital contribution made in Redmed LLC by TBC Insurance was GEL 7,461 thousand (2023: 6,897 thousand). The principal business activity of the subsidiary entity is healthcare e-commerce.

The national currency of Georgia is the Georgian Lari ("GEL"), which is the currency in which these consolidated and separate financial statements are presented. Functional currency for the Company and its subsidiary is also GEL.

All financial information presented in GEL has been rounded to the nearest thousands, except when otherwise indicated.

2 Operating Environment of the Group

The Group's operations are in Georgia. Consequently, the Group is exposed to the economic and financial markets of Georgia, which display characteristics of an emerging market. The legal, tax and regulatory frameworks continue development, but are subject to varying interpretations and frequent changes which together with other legal and fiscal impediments contribute to the challenges faced by entities operating in Georgia. In addition, the country is vulnerable to geopolitical and economic developments in its region and beyond. In particular, uncertainties related to the Russian-Ukrainian conflict and consequent developments may have an adverse impact on the Georgian economy. At the same time, the risks related to heightened domestic political tensions remain tangible, negatively affecting general economic environment, including the GEL stability. The country is also exposed to a lower though still tangible risk of resurged military conflicts in its breakaway regions occupied by Russia, while some relatively distant conflicts, such as the escalation in the middle east, might affect the Georgian economy through the stronger USD, higher oil prices, migration flows, etc. The consolidated and separate financial statements reflect management's assessment of the impact of the Georgian business environment on the operations and the financial position of the Group. The future business environment may differ from management's assessment.

The Group is exposed to climate change risks. In respect of this, the Group management has taken note of global awareness and concerns about the potential impact of climate change. Currently, this matter has had no significant impact on the financial statements, and the future effects on the Group's activities and business plans are difficult to predict. Management continues to monitor developments in this area and will respond as necessary to ensure the Group's viability and will adopt all government guidelines if and when these are issued in the markets in which the Group operates.

3 Basis of Preparation

These consolidated and separate financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRS"), under the historical cost convention, as modified by the initial recognition of financial instruments based on fair value, and by the revaluation of financial instruments categorised at fair value through profit or loss ("FVTPL") and at fair value through other comprehensive income ("FVOCI") and with the disclosure requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing. The material accounting policy information applied in the preparation of these consolidated and separate financial statements are set out below. Apart from the accounting policy changes effective from 1 January 2024 these policies have been consistently applied to all the periods presented, unless otherwise stated (Note 32).

4 Use of Estimates and Judgements

The preparation of consolidated and separate financial statements in conformity with IFRSs requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from those estimates.

(a) Best estimate liability (BEL)

The assumptions used in the estimation of insurance assets and liabilities are intended to result in best estimate liabilities (BEL) which are sufficient to cover any liabilities arising out of insurance contracts so far as can reasonably be foreseen.

For all types of insurance contracts, the Group estimates BEL arising from outstanding claims based on the latest information the Group has related to the severity of the claim. Estimates and judgements are continually evaluated and are based on management's experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances. In addition, the Group makes estimate of the ultimate liability arising from claims under life and health insurance contracts that are yet to be reported at the reporting date. The liability is calculated by using standard actuarial methods such as chain-ladder method for life insurance and expected loss ratio method for health insurance. The primary underlying assumption of the chain-ladder method is that historical loss development patterns are indicative of future loss development patterns. The expected loss ratio is the ratio of ultimate losses to earned premiums. The ultimate losses can be calculated as the earned premium multiplied by the expected loss ratio. The total reserve is calculated as the ultimate losses less paid losses.

Sensitivity analysis for life insurance shows that 5% increase in the chain-ladder development factors would increase best estimate liability by GEL 225 thousand (2023: GEL 319 thousand), accordingly 5% decrease in the development factors would decrease best estimate liability by GEL 159 thousand (2023: GEL 319 thousand).

Health insurance is short-tailed business as there is only a two-month limit to report a claim after the occurrence. To calculate BEL for health insurance management uses subsequent period actual claims which are reported before the financial statement reporting date. For the remaining period expert judgement is applied. Medical services received in a limited number of medical institutions may be reported after 2 months from claims occurrence date. Due to immateriality of such claims historically, no actuarial method is used, instead expert judgement is applied.

Management believes that the BEL set up is adequate and there will be no need of additional reserve requirements.

(b) Risk adjustment for non-financial risk (BEL)

Related area, where assumptions are used is calculation of the risk adjustment for non-financial risk. For groups of contracts with sufficient and reliable own statistics a stochastic bootstrapping method is applied. The Group uses 75% confidence interval in its calculations. Main assumption underlying this method is that sample resembles the population it was drawn from sufficiently well that resampling it enables to estimate how a sample statistic would vary.

4 Use of Estimates and Judgements (Continued)

Sensitivity analysis shows that 5% increase in confidence interval would increase the risk adjustment for non-financial risk by GEL 600 thousand (2023: GEL 201 thousand). The 5% decrease in confidence interval would decrease the risk adjustment by GEL 472 thousand (2023: GEL 169 thousand). Refer to the note 30 (d) (viii) for risk adjustment calculation methodology.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the period in which the estimates are revised and in any future periods affected.

(c) PAA

Management uses PAA approach for credit life insurance portfolio based on the following judgement:

Credit-life policies are 1 month contracts which are automatically renewed till the loan is fully repaid. Premium amount is fixed share of the outstanding amount of the loan.

According to the Georgian Civil Law, life insurance contracts may be terminated/may not be renewed by the insurer at any time and without any specific reason, without prior notice to the insured, if the obligations assumed by the insurer under the relevant insurance policy have been fully fulfilled and there is no advance payment for the contract.

Since the insurance payments are done together with the loan payments, in practice, there is no chance of having advance payment from the policyholder in this relationship, and the insurer does not have any obligation to continue the service after 1 month.

Therefore, management believes that the coverage period of credit life insurance contracts is one year or less and an entity may simplify the measurement of a group of insurance contracts using the premium allocation approach.

Apart from those listed above, management has not made any critical judgments that have a significant effect on the amounts recognised in these consolidated and separate financial statements.

The coverage period of the remining portfolio is less than 1 year, therefore the Group uses PAA for its complete portfolio.

For IFRS 17 reporting purposes, the Group classified its portfolio into following groups of contracts:

	Product classification
Motor Insurance	Insurance contracts
Border MTPL	Insurance contracts
Property Insurance	Insurance contracts
Agro (Crop) Insurance	Insurance contracts
TBC Bank Borrowers' Credit Life Insurance	Insurance contracts
Health-related Insurance	Insurance contracts
Liability and Other Insurance	Insurance contracts

5 Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents represent current accounts placed in Georgian banks. Credit ratings of cash and cash equivalents were as follows:

	Consolidated		**Separate**	
In thousands of Georgian Lari	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
BB	13,427	12,221	13,410	12,065
BB-	-	3	-	4
B+	1,536	10	1,536	10
B	13	-	13	-
B-	101	-	101	-
Not rated	-	14	-	13
Total	**15,077**	**12,248**	**15,060**	**12,092**

5 Cash and Cash Equivalents (Continued)

Cash and cash equivalents include cash on hand and current accounts held at call with banks with original maturities of three months or less and are subject to insignificant risk of change in value. Cash and cash equivalents are carried at amortized cost and as at 31 December 2024 and 31 December 2023 were neither past due, nor impaired.

Cash and cash equivalent consists of GEL 8,759 thousand (2023: GEL 12,191 thousand) placed in JSC TBC Bank.

6 Bank Deposits

	Consolidated and Separate	
In thousands of Georgian Lari	**2024**	**2023**
JSC TBC Bank	41,460	29,534
JSC Bank of Georgia	9,846	15,594
JSC Pasha Bank	5,710	-
JSC Tera Bank	5,183	5,154
JSC Basis Bank	5,116	4,790
JSC Liberty Bank	1	11,066
Expected Credit Loss	(371)	(238)
Total bank deposits	**66,945**	**65,900**

GEL 8,453 thousand out of total amount of deposit placed at JSC TBC Bank is attributable to minimum capital requirements set by the Insurance State Supervision Service of Georgia.

Bank deposit balances are categorized as stage 1. Bank deposits are represented by placements with Georgian commercial banks with maturity of less than two years and earn annual interest of 10.95% to 14.50%. Bank deposits placed with a related party (JSC TBC Bank) earns an annual interest rate of 10.95% to 13.75%.

Credit ratings of placements with banks were as follows:

	Consolidated and Separate	
In thousands of Georgian Lari	**2024**	**2023**
BB	51,306	29,534
BB-	-	20,384
B+	10,300	16,220
B-	5,710	-
Total	**67,316**	**66,138**

As at 31 December 2024, GEL 46,001 thousand, out of total balance of bank deposits had maturity of less than one year, while the remaining balance had maturity of more than one year and less than two years.

7 Investment Assets

In thousands of Georgian Lari	Consolidated and Separate
Carrying amount as at 1 January 2023	4,919
Purchases	12,280
Repayment upon maturity	(4,024)
Interest income accrual	945
Interest received	(1,132)
Bond premium amortization	(21)
Impairment gain	7
Foreign exchange gain	365
Carrying amount as at 31 December 2023	**13,339**

7 Investment Assets (Continued)

Carrying amount as at 1 January 2024	**13,339**
Purchases	30,602
Repayment upon maturity	(20,949)
Interest income accrual	1,226
Interest received	(1,276)
Bond premium amortization	(19)
Impairment loss	(32)
Foreign exchange gain	477
Carrying amount as at 31 December 2024	**23,368**

Investment assets comprise of following corporate and government bonds, all carried at amortised cost:

Consolidated and Separate

Issuer	Maturity	Rating	2024	2023
US Treasury	28 November 2025	AA+ (Fitch Ratings)	3,197	-
US Treasury	12 June 2025	AA+ (Fitch Ratings)	2,978	-
TBC Bank Group PLC	18 April 2027	BB (Fitch Ratings)	2,829	-
JSC Energy development Georgia	22 June 2025	Not Rated	1,926	-
US Treasury	28 November 2025	AA+ (Fitch Ratings)	1,148	-
US Treasury	04 September 2025	AA+ (Fitch Ratings)	1,122	-
US Treasury	28 November 2025	AA+ (Fitch Ratings)	1,122	-
JSC Georgia Capital	03 August 2028	BB- (S&P Rating)	1,003	-
Tegeta Motors LLC	16 December 2025	BB- (Scope Ratings)	1,001	1,004
JSC Nikora	28 November 2025	BB- (Scope Ratings)	996	1,003
Tegeta Motors LLC	28 April 2025	BB- (Scope Ratings)	952	935
JSC TBC Bank	16 June 2029	BB (Fitch Ratings)	902	1,166
US Treasury	30 October 2025	AA+ (Fitch Ratings)	845	-
TBC Bank Group PLC	25 July 2026	BB (Fitch Ratings)	843	-
JSC Georgia Capital	03 August 2028	BB- (S&P Rating)	672	-
Tegeta Motors LLC	20 December 2026	BB- (Scope Ratings)	561	-
JSC Georgia Real Estate	08 July 2026	Not Rated	432	-
Tegeta Motors LLC	03 July 2026	BB- (Scope Ratings)	417	-
JSC Georgia Capital	03 August 2028	BB- (S&P Rating)	290	-
Tegeta Motors LLC	18 December 2025	BB- (Scope Ratings)	151	-
US Treasury	04 September 2025	AA+ (Fitch Ratings)	40	-
US Treasury	14 March 2024	AA+ (Fitch Ratings)	-	4,385
JSC TBC Bank	19 June 2024	BB (Fitch Ratings)	-	2,151
US Treasury	11 April 2024	AA+ (Fitch Ratings)	-	1,487
LLC Austrian Georgian Development	16 October 2025	Not Rated	-	822
JSC Nikora	12 November 2024	BB- (Scope Ratings)	-	413
Expected Credit Loss			(59)	(27)
Total Investment assets			**23,368**	**13,339**

Investment assets are classified in Stage 1. Details of changes in Expected Credit Loss (ECL) is shown in the table below:

Consolidated and Separate	**2024**			**2023**		
	Bank Deposits	Investment Assets	**Total**	Bank Deposits	Investment Assets	**Total**
ECL as at 1 January	(238)	(27)	**(265)**	(420)	(34)	**(454)**
New originated or purchased	(334)	(45)	**(379)**	(119)	(12)	**(131)**
Derecognised during the period	200	10	**210**	116	1	**117**
Changes to ECL model assumptions	2	2	**4**	185	18	**203**
Total movement for the period	**(132)**	**(33)**	**(165)**	**182**	**7**	**189**
ECL as at 31 December	(371)	(59)	**(430)**	(238)	(27)	**(265)**

7 Investment Assets (Continued)

The Group calculates expected credit loss for each financial instrument based on the credit rating of the issuer. Moody's annual default study is used to determine probability of default and loss given default for each rating group. Forward-looking information is incorporated in calculations. Expected 1 year credit loss by credit ratings is summarized in the table below. For the assets with maturities less than 1 year, ECL is prorated based on the time to maturity.

Credit Rating	Corporate / Sovereign	Expected Credit Loss
Aaa	Sovereign	0.00%
Ba1 / Ba2 / Ba3	Corporate	1.15%
B1 / B2 / B3	Corporate	2.56%
Not rated	Corporate	0.28%

8 Insurance Contract Liabilities (Assets)

2024	**Consolidated and Separate**			
	Liability for Incurred Claims		**Liability for Remaining coverage**	**Total**
	PVFCF*	**Risk Adjustment**		
Insurance contract assets as at 1 January	-	-	(18)	(18)
Insurance contract liabilities as at 1 January	26,649	1,623	17,447	45,719
Net insurance contract liabilities as at 1 January	**26,649**	**1,623**	**17,429**	**45,701**
Insurance contract revenue	-	-	(196,345)	(196,345)
Insurance expenses:	116,281	1,707	29,927	147,915
Incurred claims	99,408	1,876	-	101,284
Acquisition expenses	-	-	29,927	29,927
Changes related to the past service	(4,212)	428	-	(3,784)
Changes related to the future service	4,138	(597)	-	3,541
Other directly attributable expenses	16,947	-	-	16,947
Insurance service result (excluding reinsurance)	**116,281**	**1,707**	**(166,418)**	**(48,430)**
Insurance finance income	-	-	452	452
Cash flows:	**(110,192)**	**-**	**161,348**	**51,156**
Premium received	-	-	199,612	199,612
Claims paid	(93,245)	-	-	(93,245)
Other directly attributable expenses	(16,947)	-	-	(16,947)
Acquisition cash flows paid	-	-	(38,264)	(38,264)
Net insurance contract liabilities as at 31 December	**32,738**	**3,330**	**12,811**	**48,879**
Insurance contract assets as at 31 December	-	-	(4,546)	(4,546)
Insurance contract liabilities as at 31 December	32,738	3,330	17,357	53,425

8 Insurance Contract Liabilities (Assets) (Continued)

2023 **Consolidated and Separate**

	Liability for Incurred Claims		Liability for Remaining coverage	Total
	PVFCF*	Risk Adjustment		
Insurance contract assets as at 1 January	-	-	(48)	(48)
Insurance contract liabilities as at 1 January	18,607	652	25,620	44,879
Net insurance contract liabilities as at 1 January	**18,607**	**652**	**25,572**	**44,831**
Insurance contract revenue	-	-	(160,743)	(160,743)
Insurance expenses:	101,059	971	26,914	128,944
Incurred claims	89,259	1,203	-	90,462
Acquisition expenses	-	-	26,914	26,914
Changes related to the past service	(2,553)	59	-	(2,494)
Changes related to the future service	449	(291)	-	158
Other directly attributable expenses	13,904	-	-	13,904
Insurance service result (excluding reinsurance)	**101,059**	**971**	**(133,829)**	**(31,799)**
Insurance finance income	-	-	276	276
Cash flows:	**(93,017)**	**-**	**125,411**	**32,394**
Premium received	-	-	159,152	159,152
Claims paid	(79,113)	-	(6)	(79,119)
Other directly attributable expenses	(13,904)	-	-	(13,904)
Acquisition cash flows paid	-	-	(33,735)	(33,735)
Net insurance contract liabilities as at 31 December	**26,649**	**1,623**	**17,430**	**45,702**
Insurance contract assets as at 31 December	-	-	(18)	(18)
Insurance contract liabilities as at 31 December	26,649	1,623	17,448	45,720

*PVFCF – Present value of future cash flows

9 Reinsurance Contract Assets (Liabilities)

2024 **Consolidated and Separate**

	Asset for Incurred Claims		Asset for Remaining coverage	Total
	PVFCF*	Risk Adjustment		
Reinsurance contract assets as at 1 January	22,586	867	610	24,063
Reinsurance contract liabilities as at 1 January	-	-	(10,260)	(10,260)
Net reinsurance contract assets as at 1 January	**22,586**	**867**	**(9,650)**	**13,803**
Allocation of reinsurance premium	-	-	(28,253)	(28,253)
Amounts recoverable from reinsurers:	14,420	524	1,177	16,121
Incurred claims	14,420	524	-	14,944
Acquisition expenses	-	-	1,177	1,177
Reinsurance service result	**14,420**	**524**	**(27,076)**	**(12,132)**
Reinsurance finance income	276	-	(254)	22
Cash flows:	**(11,361)**	**-**	**21,972**	**10,611**
Premium paid	-	-	22,083	22,083
Claims and expenses recovered	(11,361)	-	-	(11,361)
Commission received	-	-	(111)	(111)
Net insurance contract assets as at 31 December	**25,921**	**1,391**	**(15,008)**	**12,304**
Insurance contract assets as at 31 December	25,921	1,391	158	27,470
Insurance contract liabilities as at 31 December	-	-	(15,166)	(15,166)

9 Reinsurance Contract Assets (Liabilities) (Continued)

2023	Consolidated and Separate			
	Asset for Incurred Claims		Asset for Remaining coverage	Total
	PVFCF*	Risk Adjustment		
Reinsurance contract assets as at 1 January	9,849	276	123	10,248
Reinsurance contract liabilities as at 1 January	-	-	(3,852)	(3,852)
Net reinsurance contract assets as at 1 January	**9,849**	**276**	**(3,729)**	**6,396**
Allocation of reinsurance premium	-	-	(22,668)	(22,668)
Amounts recoverable from reinsurers:	19,243	590	741	20,574
Incurred claims	19,243	590	-	19,833
Acquisition expenses	-	-	741	741
Reinsurance service result	**19,243**	**590**	**(21,927)**	**(2,094)**
Reinsurance finance income	-	-	345	345
Cash flows:	(6,506)	-	15,661	9,155
Premium paid	-	-	15,808	15,808
Claims and expenses recovered	(6,506)	-	-	(6,506)
Commission received	-	-	(147)	(147)
Net insurance contract assets as at 31 December	**22,586**	**866**	**(9,650)**	**13,802**
Insurance contract assets as at 31 December	22,586	866	610	24,062
Insurance contract liabilities as at 31 December	-	-	(10,260)	(10,260)

*PVFCF – Present value of future cash flows

The Group assesses the risk of reinsurer's non-performance based on credit rating change. In years 2024 and 2023 there have not been events of reinsurer's credit rating deterioration. Therefore, the Group experienced no effect of change in reinsurers' non-performance risk.

	Consolidated and Separate					
	2024			2023		
	Life & health-related	Property & Casualty	Total	Life & health-related	Property & Casualty	Total
Insurance contract assets	(3,189)	(1,357)	(4,546)	-	(18)	(18)
Insurance contract liabilities	19,382	34,043	53,425	22,243	23,477	45,720
Net insurance contract liabilities	**16,193**	**32,686**	**48,879**	**22,243**	**23,459**	**45,702**
Reinsurance contract assets	17,000	10,468	27,468	15,052	9,010	24,062
Reinsurance contract liabilities	(9,048)	(6,120)	(15,168)	(5,317)	(4,943)	(10,260)
Net reinsurance contract assets	**7,952**	**4,348**	**12,300**	**9,735**	**4,067**	**13,802**

10 Other Assets

	Consolidated		Separate	
In thousands of Georgian Lari	2024	2023	2024	2023
Prepayments	654	385	623	359
Restricted Cash	281	216	281	216
Other receivables	147	927	97	880
Other financial assets	**1,082**	**1,528**	**1,001**	**1,455**
Assets transferred through subrogation*	707	312	707	312
Inventories	172	37	171	36
Other non-financial assets	**879**	**349**	**878**	**348**
Total Other Assets	**1,961**	**1,877**	**1,879**	**1,803**

10 Other Assets (Continued)

* After an insurance claim is reimbursed, rights to any salvage property is transferred to the Group and are accounted as Assets transferred through subrogation.

11 Investment in Subsidiary

The Company has one fully-owned subsidiary entity – Redmed LLC. Refer to disclosure notes 1 and 30 b for detailed information.

	Separate	
In thousands of Georgian Lari	**2024**	**2023**
Carrying amount at 1 January	**6,242**	**5,776**
Capital contribution	564	1,121
Impairment of investment in subsidiary	(222)	(655)
Carrying amount at 31 December	**6,584**	**6,242**

Impairment of investment in subsidiary

As at the reporting date, the Company assessed whether there is any indication that the recoverable amount of the Company's investment in subsidiary has declined below the carrying value.

As at 31 December 2024, the Company identified impairment indicators related to its investment in Redmed LLC. The entity's actual operating profit was lower than that budgeted and therefore, management performed an impairment test.

The recoverable amount of the investment has been determined based on its value in use. The recoverable amount of the investment was determined to be lower than its carrying amount, hence the impairment loss of GEL 222 thousand was recognized in the statement of profit or loss as at 31 December 2024 (2023: GEL 655 thousand).

The following key assumptions were used in discounted cash flow projections:

- Cash flows were projected based on actual operating results in 2024 and a five-year forecast.
- Revenue was projected to increase by 43% in 2025. Growth rate gradually decreases in the following years to 22% in 2029.
- EBITDA was forecasted to grow by 5% in 2024, 22% in 2026, and 42% in 2027, with break-even expected in year 2028 followed by the positive net cash flows in 2029.
- A post-tax discount rate of 12.69% was applied in determining the recoverable amount. Applied pre-tax discount rate was 14.93%. A terminal value was derived at the end of the five-year period, with a long-term growth rate of 5% applied for the terminal period.

The key assumption to which the impairment model is most sensitive is discount rate – an increase of 1% point in the discount rate would have resulted in an additional impairment loss of approximately GEL 389 thousand (decrease of 1% point in the discount rate would have resulted in a reversal of previously accrued impairment loss by approximately GEL 292 thousand).

12 Intangible Assets

Consolidated

	Internally Generated Intangible Assets	Other Intangible Assets		
In thousands of Georgian Lari	**Computer & Other software**	**Licenses**	**Computer & Other software**	**Total**
Cost:				
Balance at 1 January 2023	6,369	249	2,122	8,740
Additions	2,157	324	496	2,977
Balance at 31 December 2023	**8,526**	**573**	**2,618**	**11,717**
Balance at 1 January 2024	8,526	573	2,618	11,717
Additions	1,622	677	590	2,889
Disposals	(2,448)	(461)	(237)	(3,146)
Balance at 31 December 2024	**7,700**	**789**	**2,971**	**11,460**
Accumulated Amortisation:				
Balance at 1 January 2023	1,739	192	1,174	3,105
Charge for the year	1,181	203	461	1,845
Balance at 31 December 2023	**2,920**	**395**	**1,635**	**4,950**
Balance at 1 January 2024	2,920	395	1,635	4,950
Charge for the year	1,547	449	530	2,526
Disposals	(1,232)	(266)	(131)	(1,629)
Balance at 31 December 2024	**3,235**	**578**	**2,034**	**5,847**
Net Book Value				
31 December 2023	**5,606**	**178**	**983**	**6,767**
31 December 2024	**4,465**	**211**	**937**	**5,613**

12 Intangible Assets (Continued)

Separate

	Internally Generated Intangible Assets	Other Intangible Assets		
In thousands of Georgian Lari	**Computer & Other software**	**Licenses**	**Computer & Other software**	**Total**
Cost:				
Balance at 1 January 2023	4,471	213	2,300	6,984
Additions	1,845	324	491	2,660
Balance at 31 December 2023	**6,316**	**537**	**2,791**	**9,644**
Balance at 1 January 2024	6,316	537	2,791	9,644
Additions	1,375	677	590	2,642
Disposals	(2,448)	(461)	(237)	(3,146)
Balance at 31 December 2024	**5,243**	**753**	**3,144**	**9,140**
Accumulated Amortisation:				
Balance at 1 January 2023	1,420	156	1,318	2,894
Charge for the year	1,027	203	459	1,689
Balance at 31 December 2023	**2,447**	**359**	**1,777**	**4,583**
Balance at 1 January 2024	2,447	359	1,777	4,583
Charge for the year	1,369	449	528	2,346
Disposals	(1,232)	(266)	(131)	(1,629)
Balance at 31 December 2024	**2,584**	**542**	**2,174**	**5,300**
Net Book Value				
31 December 2023	**3,869**	**178**	**1,014**	**5,061**
31 December 2024	**2,659**	**211**	**970**	**3,840**

13 Right-of-Use Assets and Lease Liabilities

The Group leases only offices. Rental contracts are typically made for fixed periods from 1 to 10 years.

	Consolidated		Separate	
In thousands of Georgian Lari	**Offices**	**Total**	**Offices**	**Total**
Carrying amount at 1 January 2023	**1,315**	**1,315**	**1,293**	**1,293**
Modifications	3,323	3,323	3,117	3,117
Depreciation charge	(832)	(832)	(791)	(791)
Carrying amount at 31 December 2023	**3,806**	**3,806**	**3,619**	**3,619**

13 Right-of-Use Assets and Lease Liabilities (Continued)

Carrying amount at 1 January 2024	**3,806**	**3,806**	**3,619**	**3,619**
Additions	1,291	1,291	1,291	1,291
Modifications	158	158	323	323
Depreciation charge	(869)	(869)	(847)	(847)
Carrying amount at 31 December 2024	**4,386**	**4,386**	**4,386**	**4,386**

Reconciliation of lease liabilities are as follows:

	Consolidated		Separate	
In thousands of Georgian Lari	**Year 2024**	**Year 2023**	**Year 2024**	**Year 2023**
Lease liabilities at 1 January	**3,851**	**1,339**	**3,661**	**1,318**
Cash flows	**(958)**	**(874)**	**(938)**	**(841)**
Repayments of principal	(652)	(781)	(640)	(751)
Interest payments	(306)	(93)	(298)	(90)
Non-cash changes	**1,945**	**3,386**	**2,115**	**3,184**
Interest accrual	306	93	298	90
Additions	1,291	-	1,291	-
Modifications	158	3,323	324	3,117
Foreign exchange adjustments	190	(30)	202	(23)
Lease liabilities at 31 December	**4,838**	**3,851**	**4,838**	**3,661**

The Group recognised lease liabilities as follows:

	Consolidated		Separate	
In thousands of Georgian Lari	**Year 2024**	**Year 2023**	**Year 2024**	**Year 2023**
Short-term lease liabilities	932	617	931	587
Long-term lease liabilities	3,906	3,234	3,907	3,074
Total lease liabilities	**4,838**	**3,851**	**4,838**	**3,661**

In year 2024 expenses relating to leases of low-value assets (included in general and administrative expenses) comprise GEL 157 thousand (2023: GEL 133 thousand).

14 Property and Equipment

Consolidated

In thousands of Georgian Lari	**Furniture and computer equipment**	**Motor vehicles**	**Leasehold improvements**	**Total**
Cost:				
Balance at 1 January 2023	1,721	359	1,415	3,495
Additions	661	83	41	785
Disposals	(222)	(83)	-	(305)
Balance at 31 December 2023	**2,160**	**359**	**1,456**	**3,975**
Balance at 1 January 2024	2,160	359	1,456	3,975
Additions	514	62	239	815
Disposals	(57)	(90)	-	(147)
Balance at 31 December 2024	**2,617**	**331**	**1,695**	**4,643**
Accumulated Depreciation:				
Balance at 1 January 2023	1,083	69	1,151	2,303
Charge for the year	290	35	143	468
Disposals	-	(35)	-	(35)
Balance at 31 December 2023	**1,373**	**69**	**1,294**	**2,736**
Balance at 1 January 2024	1,373	69	1,294	2,736
Charge for the year	299	33	120	452
Disposals	(47)	(31)	-	(78)
Balance at 31 December 2024	**1,625**	**71**	**1,414**	**3,110**
Net Book Value				
31 December 2023	**787**	**290**	**162**	**1,239**
31 December 2024	**992**	**260**	**281**	**1,533**

14 Property and Equipment (Continued)

Separate

In thousands of Georgian Lari	Furniture and computer equipment	Motor vehicles	Leasehold improvements	Total
Cost:				
Balance at 1 January 2023	1,638	359	1,415	3,412
Additions	661	83	36	780
Disposals	(222)	(83)	-	(305)
Balance at 31 December 2023	**2,077**	**359**	**1,451**	**3,887**
Balance at 1 January 2024	2,077	359	1,451	3,887
Additions	514	62	239	815
Disposals	(54)	(90)	-	(144)
Balance at 31 December 2024	**2,537**	**331**	**1,690**	**4,558**
Accumulated Depreciation:				
Balance at 1 January 2023	1,029	69	1,151	2,249
Charge for the year	272	35	139	446
Disposals	-	(35)	-	(35)
Balance at 31 December 2023	**1,301**	**69**	**1,290**	**2,660**
Balance at 1 January 2024	1,301	69	1,290	2,660
Charge for the year	288	33	119	440
Disposals	(44)	(31)	-	(75)
Balance at 31 December 2024	**1,545**	**71**	**1,409**	**3,025**
Net Book Value				
31 December 2023	**776**	**290**	**161**	**1,227**
31 December 2024	**992**	**260**	**281**	**1,533**

15 Equity

(a) Share capital

As at 31 December 2024, the Company had an authorized share capital of GEL 15,000 thousand (31 December 2023: GEL 15,000 thousand). 7,481,870 shares with par value of GEL 1 were issued and fully paid as at 31 December 2024 and 31 December 2023.

The parent of the Group is entitled to receive dividends as declared from time to time.

15 Equity (Continued)

(b) Dividends

In accordance with Georgian legislation the Group's distributable reserves are limited to the balance of retained earnings as recorded in the Group's statutory consolidated financial statements prepared in accordance with IFRSs.

	Consolidated and Separate	
In thousands of Georgian Lari	**2024**	**2023**
Dividends payable at 1 January	-	-
Dividends declared during the year	13,600	11,013
Dividends paid during the year	(13,600)	(11,013)
Dividends payable at 31 December	**-**	**-**
Dividends per share declared during the year (GEL)	**1.82**	**1.47**

(c) Other reserves

GEL 1,300 thousand in other reserves as at 31 December 2024 and 31 December 2023 consists of the accumulated result of the sale of subsidiaries to entities under common control in year 2019.

Existing share-based compensation plan was vested in year 2024 (Note 16). The Group had the opportunity to acquire respective shares at a price lower than fair value. The difference between fair value of shares transferred to employees and consideration paid to parent with amount of GEL 2,880 thousand in year 2024 (2023: nil) is reflected in other reserves part of the shareholders equity as the capital contribution from parent.

16 Share Based Payment Liabilities

In 2021 JSC TBC Insurance approved a compensation scheme for the top management, according to which, subject to the performance and service conditions, each year the company granted to the top management for service of the five years (2019 – 2023) phantom shares which were later to be converted in the actual shares of its parent entity (TBC Bank Group PLC). No dividend was paid on Phantom shares and there was restriction on any disposition and pledge of these rights; also, no voting rights were attached to phantom shares.

The individual performance indicators were set on an individual basis and were used to calculate the award amount provided to each employee. Under this compensation system the vesting period for each year's award extended to March 2024.

The award as well as respective personal income tax was accounted as cash settled share-based payment under IFRS 2. An expense was recognized in the income statement using graded vesting method over the vesting period which was until March 2024 for each year's award; and a liability was recorded as the other side of the entry. The liability was re-measured at each reporting date until settlement. As long as the amount of award was dependent on fulfilment of performance and service conditions, management has been revising estimated value of award based on forecasted achievement throughout 5 years and financial metrics in the fifth year and adjusting the liability accordingly.

KPIs that management need to fulfil included:

- Gross Written Premiums for the year 2023
- Net profit for the year 2023
- Book Value - Company net assets for the year 2023 adding dividends distributed before 2023

The conversion from phantom shares to real shares was done based on the actual IFRS results immediately preceding the date of conversion and on the predetermined formula.

16 Share Based Payment Liabilities (Continued)

In 2024 JSC TBC Insurance approved a compensation scheme for the top management. Top management receives cash bonuses, as well as share-based awards. According to the scheme, each year, subject to predefined performance conditions, a certain number of shares of the parent entity TBC Bank Group PLC are awarded to the top management of the company. The Group has the obligation to settle the award in its parent company's shares. The performance features key performance indicators (KPIs) individually. The KPIs are mainly related to achieving targeted market share, profitability and non-financial indicators regarding to customers' satisfaction, digitalization and employees' engagement. Once awarded, all shares carry service conditions and, before those conditions are met, are eligible for dividends from parent company; however, they cannot be sold or transferred to third parties. Service conditions foresee continuous employment until the gradual transfer of the full title to the scheme participants is complete. For Material Risk Taker ("MRT") employee, vesting period of 20% of awarded shares is 6 months since the award date. For the remaining portion of awarded shares of MRT, as well as 100% of awarded shares of other plan participants, vesting conditions are 33%, 33%, 34% per year for the 3-year period since the award date. Under this compensation system the total vesting period extends to 4 years since the service commencement date.

The mentioned scheme covers 3 years (2024-2026). The scheme is accounted as cash settled share-based payment, and the staff costs of all three annual tranches including related taxes are recognized on a pro-rata basis over the vesting period of each relevant scheme tranche and corresponding entry is credited to the liability. Staff cost expense and corresponding liability recognised during 2024 was GEL 1,629 thousand. The deferred share bonus are the grants of the possible bonus pool amount, which will be based on the performance conditions. The fair value of share-based payment liability at each reporting period end date for each tranche is measured by bonus amount (depended on probable service conditions accomplishment) discounted at present value. The tax part of the existing variable remuneration system is accounted for on cash settled basis. Cash settled part recognised as liability at the end of 31 December 2024 is GEL 1,629 thousand.

	Consolidated and Separate	
In thousands of Georgian Lari	**31-Dec-2024**	**31-Dec-2023**
Liability at the beginning of the period	**(9,060)**	**(6,129)**
Current year expense related to the 2024-2026 scheme	(1,322)	-
Current year expense related to the 2019-2023 scheme	(429)	(1,652)
Unwinding for present value discount related to the 2024-2026 scheme	(307)	-
Unwinding for present value discount related to the 2019-2023 scheme	(224)	(780)
Remeasurement of PY expense related to the 2019-2023 scheme	(18)	(499)
Total expense recognized as staff cost during the period	(2,300)	(2,931)
Fair value of shares transferred to employees	9,731	-
Share based payment liability at the end of the period	**(1,629)**	**(9,060)**

The intrinsic value of the vested liability at the end of year 2024 was nil (2023: nil).

17 Financial Liabilities

	Consolidated		Separate	
In thousands of Georgian Lari	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Collaterals for surety bonds policies *	3,233	2,159	3,233	2,159
Payables to suppliers	1,697	2,151	1,679	2,130
Total financial liabilities	**4,930**	**4,310**	**4,912**	**4,289**

17 Financial Liabilities (Continued)

* For issued surety bond policies, the Group may ask to a policyholder to place full or partial amount of liability on the Group's bank account. After the expiry of the relevant policy, the amount is returned to the policyholder.

18 Other Liabilities

	Consolidated		Separate	
In thousands of Georgian Lari	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Advances received	1,809	823	1,809	823
Accruals for employee compensation	1,495	2,501	1,495	2,486
Other liabilities	360	243	360	243
Total other liabilities	**3,664**	**3,567**	**3,664**	**3,552**

19 Insurance Service Result

2024	Consolidated and Separate		
In thousands of Georgian Lari	**Life & health-related**	**Property and Casualty**	**Total**
Insurance contract revenue	102,960	93,385	196,345
Incurred claims	(52,267)	(58,557)	(110,824)
Acquisition expenses	(20,221)	(9,706)	(29,927)
Changes related to the past service	600	(526)	74
Changes related to the future service	3,873	5,837	9,710
Other directly attributable expenses	(9,163)	(7,784)	(16,947)
Total Insurance expenses	(77,178)	(70,736)	(147,914)
Net expenses from reinsurance contracts held	(6,398)	(5,734)	(12,132)
Insurance service result	**19,384**	**16,915**	**36,299**

2023	Consolidated and Separate		
In thousands of Georgian Lari	**Life & health-related**	**Property and Casualty**	**Total**
Insurance contract revenue	79,844	80,899	160,743
Incurred claims	(40,612)	(54,131)	(94,743)
Acquisition expenses	(15,863)	(11,051)	(26,914)
Changes related to the past service	970	1,135	2,105
Changes related to the future service	2,436	2,075	4,511
Other directly attributable expenses	(4,654)	(9,250)	(13,904)
Total Insurance expenses	(57,723)	(71,222)	(128,945)
Net income (expenses) from reinsurance contracts held	3,091	(5,185)	(2,094)
Insurance service result	**25,212**	**4,492**	**29,704**

20 Net insurance finance income (expenses)

Finance income from insurance contracts issued and Finance income from reinsurance contracts held consist solely of foreign currency translation gains and losses related to insurance contracts issued and reinsurance contracts held respectively.

21 Investment and Other Income

2024			Consolidated
In thousands of Georgian Lari	**Interest income at EIR**	**Reversal (Impairment) of financial assets**	**Net investment & other income**
Cash and cash equivalents	1,934	-	1,934
Certificate of Deposit	6,327	(133)	6,194
Government bonds	80	-	80
Other debt securities	1,134	(32)	1,102
Other Income	-	-	183
Total investment and other income	**9,475**	**(165)**	**9,493**

2023			Consolidated
In thousands of Georgian Lari	**Interest revenue at EIR**	**Reversal (Impairment) of financial assets**	**Net investment & other income**
Cash and cash equivalents	1,906	-	1,906
Certificate of Deposit	6,762	182	6,944
Government bonds	183	-	183
Other debt securities	741	7	748
Other Income	-	-	255
Total investment and other income	**9,592**	**189**	**10,036**

2024			Separate
In thousands of Georgian Lari	**Interest revenue**	**Reversal (Impairment) of financial assets**	**Net investment & other income**
Cash and cash equivalents	1,934	-	1,934
Certificate of Deposit	6,327	(133)	6,194
Government bonds	80	-	80
Other debt securities	1,134	(32)	1,102
Other Income	-	-	(33)
Impairment of investment in subsidiary	-	-	(222)
Total investment and other income	**9,475**	**(165)**	**9,055**

2023			Separate
In thousands of Georgian Lari	**Interest revenue**	**Reversal (Impairment) of financial assets**	**Net investment & other income**
Cash and cash equivalents	1,906	-	1,906
Certificate of Deposit	6,762	182	6,944
Government bonds	183	-	183
Other debt securities	741	7	748
Other Income	-	-	93
Impairment of investment in subsidiary	-	-	(655)
Total investment and other income	**9,592**	**189**	**9,219**

22 Expenses by Nature

Consolidated

	2024			2023		
In thousands of Georgian Lari	**Directly attributable expenses**	**Other operating expenses**	**Total**	**Directly attributable expenses**	**Other operating expenses**	**Total**
Salaries	(5,781)	(7,037)	(12,818)	(4,773)	(5,166)	(9,939)
Bonuses other than management	(2,565)	(599)	(3,164)	(1,828)	(1,029)	(2,857)
Management Bonuses	-	(3,098)	(3,098)	-	(4,423)	(4,423)
Insurance and other benefits	(393)	(725)	(1,118)	(278)	(786)	(1,064)
Statutory pension	(267)	(316)	(583)	(192)	(228)	(420)
Total salaries & other employee benefits	**(9,006)**	**(11,775)**	**(20,781)**	**(7,071)**	**(11,632)**	**(18,703)**
Supervision Fee	(1,977)	-	(1,977)	(1,627)	-	(1,627)
Marketing and PR	(1,696)	(56)	(1,752)	(1,570)	(142)	(1,712)
Write-off if intangible assets	(937)	(579)	(1,516)	-	-	-
Software and Technical Support	(90)	(1,216)	(1,306)	(86)	(842)	(928)
Professional service fee	-	(1,009)	(1,009)	-	(756)	(756)
Office Purchases	(295)	(183)	(478)	(249)	(140)	(389)
Bank fees and other commissions	-	(472)	(472)	(364)	(32)	(396)
Post, Telecomm, Utilities	-	(386)	(386)	-	(393)	(393)
BMTPL Management Fee*	(239)	-	(239)	(283)	-	(283)
Non-refundable VAT on lease payments	(121)	(74)	(195)	(100)	(58)	(158)
Tax (other than on income)	-	(190)	(190)	-	(214)	(214)
Short-term leases	(94)	(63)	(157)	(84)	(49)	(133)
Other Admin Costs	(242)	(829)	(1,071)	(540)	(55)	(595)
Total General and administrative expenses	**(5,691)**	**(5,057)**	**(10,748)**	**(4,903)**	**(2,681)**	**(7,584)**
Depreciation and amortisation	(2,252)	(1,596)	(3,848)	(1,930)	(1,215)	(3,145)
Total Operating expenses	**(16,949)**	**(18,428)**	**(35,377)**	**(13,904)**	**(15,528)**	**(29,432)**

Separate

	2024			2023		
In thousands of Georgian Lari	**Directly attributable expenses**	**Other operating expenses**	**Total**	**Directly attributable expenses**	**Other operating expenses**	**Total**
Salaries	(5,781)	(6,711)	(12,492)	(4,773)	(4,725)	(9,498)
Bonuses other than management	(2,565)	(581)	(3,146)	(1,828)	(1,014)	(2,842)
Management Bonuses	-	(3,098)	(3,098)	-	(4,423)	(4,423)
Insurance and other benefits	(393)	(711)	(1,104)	(278)	(775)	(1,053)
Statutory pension	(267)	(301)	(568)	(192)	(211)	(403)
Total salaries & other employee benefits	**(9,006)**	**(11,402)**	**(20,408)**	**(7,071)**	**(11,148)**	**(18,219)**

22 Expenses by Nature (Continued)

Supervision Fee	(1,977)	-	(1,977)	(1,627)	-	(1,627)
Marketing and PR	(1,696)	(1)	(1,697)	(1,570)	(9)	(1,579)
Write-off if intangible assets	(937)	(579)	(1,516)	-	-	-
Software and Technical Support	(90)	(1,112)	(1,202)	(86)	(744)	(830)
Professional service fee	-	(985)	(985)	-	(731)	(731)
Office Purchases	(295)	(177)	(472)	(249)	(135)	(384)
Bank fees and other commissions	-	(472)	(472)	(364)	(32)	(396)
Post, Telecomm, Utilities	-	(378)	(378)	-	(381)	(381)
BMTPL Management Fee*	(239)	-	(239)	(283)	-	(283)
Non-refundable VAT on lease payments	(121)	(70)	(191)	(97)	(53)	(150)
Tax (other than on income)	-	(190)	(190)	-	(214)	(214)
Short-term leases	(94)	(63)	(157)	(86)	(47)	(133)
Other Admin Costs	(242)	(784)	(1,026)	(541)	(3)	(544)
Total General and administrative expenses	**(5,691)**	**(4,811)**	**(10,502)**	**(4,903)**	**(2,349)**	**(7,252)**
Depreciation and amortisation	(2,252)	(1,382)	(3,634)	(1,930)	(1,001)	(2,931)
Total Operating expenses	**(16,949)**	**(17,595)**	**(34,544)**	**(13,904)**	**(14,498)**	**(28,402)**

* In year 2018 a non-profit (non-commercial) legal entity Compulsory Insurance Center (The Center) was established in accordance with the legislation of Georgia for the management of compulsory motor third party liability (BMTPL) insurance by the insurers participating in the insurance system. Insurers contribute monthly management fees to the Center, the main functions and responsibilities of which are non-stop client services, realization of insurance policy and regulation of losses.

Professional service fee above includes GEL 325 thousand (2023: GEL 213 thousand) fees incurred for audit and other professional services provided by Auditor/Audit Firm as defined in the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Auditing.

23 Income Tax Expense

On 13 May 2016 the Parliament of Georgia passed a bill on corporate income tax reform (also known as the Estonian model of corporate taxation), which mainly moves the moment of taxation from when taxable profits are earned to when they are distributed. On 28th of December 2018, the law was further amended marking 1 January 2023 as the effective date for enacting the law for the financial institutions (banks, insurance companies, etc.). In December 2022, the effective date was again postponed and entered into force at 1 January 2024. The Group's applicable income tax rate was 15% in 2024 (2023: 15%).

Reconciliation between the expected and the actual taxation charge is provided below:

	Consolidated		Separate	
In thousands of Georgian Lari	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Profit Before Tax	**27,086**	**25,349**	**27,483**	**25,568**
Theoretical tax charge at statutory rate	4,063	3,802	4,122	3,835
Tax effect of items which are not deductible or assessable for taxation purposes:				
- Income which is exempt from taxation:**	**(4,063)**	**-**	**(4,122)**	**-**
- Distribution of PY profits	*(2,040)*	*-*	*(2,040)*	*-*
- Undistributed profits	*(2,023)*	*-*	*(2,023)*	*-*
- Non-deductible expenses	26	827	26	794
Income tax expense for the year	**26**	**4,629**	**26**	**4,629**

23 Income Tax (Continued)

* Georgian tax code requires insurers to account for insurance operations as per regulatory guidelines. The ISSSG still applies IFRS 4 for the regulatory reporting purposes.

**According to the Georgian tax code, to avoid double taxation, an entity can offset previously paid income tax, in case it distributes earnings of the period prior to the adoption of Estonian model of corporate taxation. The Group applied this exemption for dividends distributed in year 2024.

Reconciliation of income tax liability and the composition of Income tax expense are as follows:

	Consolidated and Separate	
In thousands of Georgian Lari	**2024**	**2023**
Balance at 1 January	**1,582**	**1,019**
Current tax	26	4,507
Deferred tax charge/(credit)	-	122
Income tax expense for the year	**26**	**4,629**
Income tax paid	**(1,608)**	**(3,944)**
Balance at 31 December	**-**	**1,582**

Due to the nature of the new taxation system described above, the financial institutions registered in Georgia will not have any differences between the tax bases of assets and their carrying amounts from 1st January 2024 and hence, no deferred income tax assets and liabilities will arise, there on. Therefore, any deferred tax asset balance was written off from the Group's balance sheet in year 2023.

24 Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities

As at 31 December 2024 and 2023, there were no financial instruments subject to offsetting, enforceable master netting and similar arrangements.

25 Management of Capital

(a) Capital management objectives, policies and approach

The main objective of capital management is to monitor and maintain, at all times, an appropriate level of capital which is commensurate with the Group's risk profile. The capital management of the Group has the following objectives:

- Compliance with the requirements of the Insurance State Supervision Services of Georgia;
- Maintain financial strength to support new business growth and to satisfy the requirements of policyholders, regulator and other stakeholders;
- Maintaining the composition and structure of the assets accepted to cover insurance liabilities, when due and to exceed regulatory requirements; and
- Maintaining the required level of stability of the Group thereby providing a degree of security to policyholders.

It is in the Group's interest to maintain adequate capital resources at all times and to fulfil respective minimum regulatory capital requirements. The primary source of capital used by the Group is financed through the issuance of shares. Maintaining a good capital base in the future is of crucial importance to the Group, both to allow the Group to take advantage of profitable growth opportunities and to cushion the effects of large loss events.

As part of the process of monitoring and managing its capital, the Group has implemented controls over conformity of the composition and structure of the assets, enabling the Group to constantly maintain a minimum level of funds, placed in top Georgian banks.

The insurance sector in Georgia is regulated by the Insurance State Supervision Service of Georgia ("ISSSG"). The ISSSG imposes minimum capital requirements for insurance companies. These requirements are put in place to ensure sufficient solvency margins.

25 Management of capital (Continued)

(b) Regulatory requirements

On 16 September 2016, ISSSG issued directives №15 and №16 on the determination of the Regulatory Solvency Margin ("RSM") and Regulatory Capital, respectively. The laws also impose the requirements on maintaining minimum Regulatory Capital benchmarking against RSM.

According to the ISSSG directive, an insurance company should meet the minimum capital requirement throughout the period and should, at all times, maintain a total of this amount in either cash and cash equivalents or in bank balances. According to the directive №27 of ISSSG, minimum capital requirement comprises 1/3 of company's RSM, no less than GEL 7,200 thousand.

With regulatory capital of GEL 55,234 thousand at December 31, 2024 (2023: GEL 37,858 thousand) JSC TBC Insurance was in compliance with capital requirements set by ISSSG.

The Regulatory Capital is determined based on the IFRS equity in the statement of financial position, adjusted for, for example, investments in subsidiaries and associates, unsecured loans and borrowings, etc. as prescribed by the ISSSG directive №16.

As at the date these consolidated and separate financial statements were authorized for issue, the Group was in full compliance with the level of Regulatory Capital in respect of 100% of RSM.

26 Insurance Risk Management

(a) Risk management objectives and policies for mitigating insurance risk

The primary insurance activity carried out by the Group assumes the risk of loss from individuals or organisations that are directly subject to the risk. Such risks mainly relate to life, motor and other non-health segments, such as, property, liability, cargo, travel or other perils that may arise from an insurable event. As such the Group is exposed to the uncertainty surrounding the timing and severity of claims under the insurance contract. The principal risk is that the frequency and severity of claims is greater than expected.

Insurance events are, by their nature, random, and the actual number and size of events during any one year may vary from those estimated using established statistical techniques.

The Group also has exposure to market risk through its insurance and investment activities. The Group manages its insurance risk through the use of reinsurance of risk concentrations, underwriting limits, approval procedures for transactions and monitoring of emerging issues.

(i) Underwriting strategy

The Group's underwriting strategy seeks diversity so that the Group's portfolio at all times includes several classes of non-correlating risks and that each class of risk, in turn, is spread across a large number of policies. Management believes that this approach reduces the variability of the outcome.

The underwriting strategy is set out in the Group's insurance risk management policies. The strategy is implemented through underwriting guidelines that determine detailed underwriting rules for each type of product. The guidelines contain insurance concepts and procedures, descriptions of inherent risk, terms and conditions, rights and obligations, documentation requirements, template agreement/policy examples, rationale of applicable tariffs and factors that would affect the applicable tariff. The tariff calculations are based on probability and variation.

Adherence to the underwriting guidelines is monitored by the Deputy General Director on an on-going basis.

(ii) Reinsurance strategy

The Group reinsures a portion of the risks it underwrites in order to control its exposures to losses and protect capital resources. The Group buys quota share reinsurance treaties for life, agro and surety lines of business, and excess of loss treaties for property, cargo and liabilities portfolios. In addition, facultative reinsurance coverage is bought for every risk in the above-mentioned products that fall out of the treaty limitations.

26 Insurance Risk Management (Continued)

Ceded reinsurance contains credit risk, and such reinsurance recoverable are reported after deductions for known insolvencies and uncollectible items. The Group monitors the financial condition of reinsurers on an on-going basis and reviews its reinsurance arrangements periodically. The reserve with amount of GEL 21 thousand (2023: GEL 21 thousand) is created for reinsurers' non-performance risk.

Table below reviews the Group's reinsurance recoverable by credit rating classes:

	Consolidated and Separate	
In thousands of Georgian Lari	**2024**	**2023**
AA+ to AA-	2,044	2,928
A+ to A-	6,195	3,632
B+ to B-	398	1,378
BB+ to BB-	1,737	-
Not rated Georgian	2,973	2,525
Not rated other	101	61
Total	**13,448**	**10,524**

(b) Terms and conditions of insurance contracts and nature of risks covered

The terms and conditions of insurance contracts that have a material effect on the amount, timing and uncertainty of future cash flows arising from insurance contracts are set out below. In addition, the following gives an assessment of the Group's main products and the ways in which it manages the associated risks.

(i) Motor insurance

Product features

The Group has two types of Motor insurance, fully comprehensive insurance ("Casco") and motor third party liability insurance ("MTPL"). Under Casco contracts, corporate entities and individuals are reimbursed for any loss of, or damage caused to their vehicles. MTPL contracts provide indemnity cover to the owner of the motor vehicle against compensation payable to third parties for property damage, death or personal injury. Motor insurance includes short tail coverage.

Claims that are typically made quickly are those that indemnify the policyholder against motor physical damage or loss. Claims that take longer to finalise, and are more difficult to estimate, relate to bodily injury claims.

Management of risk

In general, motor claims reporting lags are minor, if any, and claim complexity is relatively low. Overall, the claims liabilities for this line of business create a moderate estimations risk. The Group monitors and reacts to trends in repair costs, injury awards and the frequency of theft and accident claims.

The frequency of claims is affected by adverse weather conditions, and the volume of claims is higher in the winter months. Motor lines of insurance are underwritten based on the Group's current experience.

(ii) Property insurance

Product features

The Group writes property insurance. This is comprised of corporate and retail property insurance. Property insurance indemnifies the policyholder, subject to any limits or excesses, against the loss or damage to their own tangible property.

The event giving rise to a claim for damage to buildings or contents usually occurs suddenly (as for fire and burglary) and the cause is easily determinable. The claim will thus be notified promptly and can be settled without delay. Property business is therefore classified as short-tailed.

26 Insurance Risk Management (Continued)

Management of risk

The key risks associated with this product are underwriting risk, competitive risk and claims experience risk (including the variable incidence of natural disasters). The Group is also exposed to the risk of exaggeration and dishonest action by claimants.

Underwriting risk is the risk that the Group does not charge premiums appropriate for the different properties it insures. Many commercial property proposals comprise a unique combination of location, type of business, and safety measures in place. Calculating a premium commensurate with the risk for these policies will be subjective, and hence risky.

These risks are managed primarily through the pricing and reinsurance processes. The Group uses strict underwriting criteria to ensure that the risk of losses is acceptable to the Group. The Group reinsures its property risks by way of Excess of Loss, Surplus and Nat Cat treaties.

(iii) Life insurance

Product features

The Group writes life insurance contracts where the event giving a rise to claim is the death or permanent disability of the beneficiary and the policyholder is insured for the remaining credit towards the financial institution or for a pre-determined amount.

Management of risk

The Group's underwriting strategy is to ensure that risks are well diversified by industry sectors and geography. The Group also has the right to reject payment in case a fraudulent claim is identified. The Group uses reinsurance contracts for all life insurance risks and the exposure of risk is limited to 10% of total claim. One of the key risks associated with this product is the lag between the accident date and

reporting date of the claim. Because of this risk, an additional reserve for incurred claims is set up for life insurance contracts, calculated according to the chain-ladder statistical methodology.

(iv) Health insurance

Product features

Share of health insurance in the Group's total insurance business stood at 24% in the year 2024 in terms of gross premium written. Health insurance contracts pay benefits for medical treatments and hospital expenses of the beneficiaries. The portfolio fully consists of collective corporate contracts.

Management of risk

Health insurance subject is primarily peril of the need for a medical treatment. The Group manages its risks through writing collective corporate contracts and pricing policy according to the current health conditions of beneficiaries. Besides, the Group uses services of its partner healthcare providers and pharmacies based on pre-agreed prices.

(c) Concentrations of insurance risk

A key aspect of the insurance risk faced by the Group is the extent of concentration of insurance risk which may exist where a particular event or series of events could impact significantly upon the Group's liabilities. Such concentrations may arise from a single insurance contract or through a number of related contracts with similar risk features and relate to circumstances where significant liabilities could arise. An important aspect of the concentration of insurance risk is that it may arise from the accumulation of risks within a number of individual classes or contract tranches.

Concentrations of risk can arise in both high-severity, low frequency events, such as natural disasters and in situations where underwriting is biased towards a particular group, such as a particular geography.

For significant lines of business, the Group manages its risk concentration according to the internally approved risk appetite framework. Table below summarises relevant risk metrics at the reporting date:

26 Insurance Risk Management (Continued)

	Consolidated and Separate		
Line of business	**2024**	**2023**	**Calculation method**
Motor	11.8%	10.8%	Concentration of vehicles with SI above USD 100,000 in total portfolio
Property	7.9%	8.6%	Share of HPP portfolio in Property portfolio
Agro	60.0%	60.0%	Single region SI concentration according to obligatory reinsurance contract.
Personal risks	69.6%	70.9%	Concentration of credit life policies with SI above USD 25,000 in total portfolio.
Bonds	18.9%	12.6%	Concentration of Guarantees with SI above USD 50,000 in total Portfolio
Health	13.6%	15.2%	Share of insured individuals per 1 client (organization or group of related organizations) in total portfolio.

Historically the Group's has been operating exclusively on Georgian insurance market. In 2024 the Group ceded a new reinsurance business from Uzbekistan which consists of 1.7% of Group's total portfolio.

The Group's key methods in managing these risks are two-fold. Firstly, the risk is managed through appropriate underwriting. Underwriters are not permitted to underwrite risks unless the expected profits are commensurate with the risks assumed. Secondly, the risk is managed through the use of reinsurance. The Group purchases reinsurance coverage for various classes of its motor, life and property business. The Group assesses the costs and benefits associated with the reinsurance programme on an on-going basis.

(d) Claims development

Claims development information is disclosed in order to illustrate the insurance risk inherent in the Group. The table compares the claims paid on an accident year basis with the reserves established for these claims. The estimate is increased or decreased as losses are paid and more information becomes known about the frequency and severity of unpaid claims. The lower part of the table provides a reconciliation of the total liability for incurred claims included in the statement of financial position and the estimate of cumulative claims. While the information in the table provides a historical perspective on the adequacy of unpaid claims estimates established in previous years, readers of these consolidated and separate financial statements are cautioned against extrapolating redundancies or deficiencies of the past on current unpaid loss balances. The Group believes that the estimate of total claims outstanding at the end of 2024 is adequate.

Estimate of cumulative claims gross

In thousands of Georgian Lari	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**Total**
Accident Year	32,549	39,583	51,648	125,423	94,225	107,957	-
One Year Later	31,981	39,625	60,461	68,255	90,349	-	-
Two Years Later	32,097	41,697	52,201	67,590	-	-	-
Three Years Later	32,330	39,384	51,840	-	-	-	-
Four Years Later	32,078	39,070	-	-	-	-	-
Five Years Later	32,039	-	-	-	-	-	-
Cumulative gross claims paid	(31,640)	(38,520)	(51,106)	(66,025)	(83,038)	(85,895)	(356,224)
Gross cumulative claims liabilities – accident years from 2019 to 2024	**399**	**550**	**734**	**1,565**	**7,311**	**22,062**	**32,621**
Gross cumulative claims liabilities – prior accident years							117
Effect of discounting							-
Effect of the risk adjustment for non-financial risk							3,331
Gross LIC for the contracts originated							**36,069**

26 Insurance Risk Management (Continued)

Estimate of cumulative claims net

In thousands of Georgian Lari	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Total
Accident Year	16,242	29,948	42,082	59,452	65,066	79,983	-
One Year Later	15,901	29,307	42,806	13,103	70,858	-	-
Two Years Later	15,970	29,324	37,034	13,873	-	-	-
Three Years Later	16,296	28,951	36,954	-	-	-	-
Four Years Later	16,240	28,733	-	-	-	-	-
Five Years Later	16,217	-	-	-	-	-	-
Cumulative net claims paid	(15,822)	(28,231)	(36,339)	(12,983)	(70,260)	(76,214)	(239,849)
Net cumulative claims liabilities – accident years from 2019 to 2024	**395**	**502**	**615**	**890**	**598**	**3,769**	**6,769**
Net cumulative claims liabilities – prior accident years							48
Effect of discounting							-
Effect of the risk adjustment for non-financial risk							1,940
Net LIC for the contracts originated							**8,757**

(e) Reinsurance risk

The Group cedes insurance risk to limit exposure to underwriting losses under various agreements that cover individual and portfolio risks. The reinsurance business ceded is placed on a proportional and non-proportional quota share/excess of loss basis with retention limits varying by product line. These reinsurance agreements spread the risk and minimise the effect of losses. The amount of each risk retained depends on the Group's evaluation of the specific risk. All significant risks in all business lines the Company writes business are taken only with facultative cover with no significant retention. Under the terms of the reinsurance agreements, the reinsurer agrees to reimburse the ceded amount in the event the claim is paid. However, the Group remains liable to its policyholders with respect to ceded insurance if any reinsurer fails to meet the obligations it assumes. When selecting a reinsurer, the Group considers their relative creditworthiness.

27 Fair Values and Risk Management

(a) Fair value of financial assets and liabilities

A number of the Group's accounting policies and disclosures require the determination of fair values for financial assets and financial liabilities. Fair values have been determined for disclosure purposes.

When measuring the fair value of an asset or a liability, the Group uses market observable data as far as possible.

Fair values are categorized into different levels in a fair value hierarchy based on the inputs used in the valuation techniques as follows:

- *Level 1*: quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities;
- *Level 2*: inputs other than quoted prices included in Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices); and
- *Level 3*: inputs for the asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).

If the inputs used to measure the fair value of an asset or a liability might be categorized in different levels of the fair value hierarchy, then the fair value measurement is categorized in its entirety in the same level of the fair value hierarchy as the lowest level input that is significant to the entire measurement.

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

(i) Assets and liabilities not measured at fair value but for which fair value is disclosed:

	Consolidated					
	31-December-2024			31-December-2023		
In thousands of Georgian Lari	Level 1	Level 2	**Total**	Level 1	Level 2	**Total**
Cash and cash equivalents	-	15,077	**15,077**	-	12,248	**12,248**
Bank deposits	-	66,945	**66,945**	-	65,900	**65,900**
Investment securities at amortized cost	22,498	-	**22,498**	14,300	-	**14,300**
Total assets	**22,498**	**82,022**	**104,520**	**14,300**	**78,148**	**92,448**
Other financial liabilities	-	4,838	**4,838**	-	4,310	**4,310**
Total liabilities	**-**	**4,838**	**4,838**	**-**	**4,310**	**4,310**

	Separate					
	31-December-2024			31-December-2023		
In thousands of Georgian Lari	Level 1	Level 2	**Total**	Level 1	Level 2	**Total**
Cash and cash equivalents	-	15,060	**15,060**	-	12,092	**12,092**
Certificates of deposits	-	66,945	**66,945**	-	65,900	**65,900**
Investment securities at amortized cost	22,498	-	**22,498**	14,300	-	**14,300**
Total assets	**22,498**	**82,005**	**104,503**	**14,300**	**77,992**	**92,292**
Other financial liabilities	-	4,838	4,838	-	4,289	4,289
Total liabilities	**-**	**4,838**	**4,838**	**-**	**4,289**	**4,289**

The fair values in level 2 of the fair value hierarchy were estimated using the discounted cash flows valuation technique. The fair value of floating rate instruments that are not quoted in an active market was estimated to be equal to their carrying amount. The fair value of unquoted fixed interest rate instruments was estimated based on estimated future cash flows expected to be received discounted at current interest rates for new instruments with similar credit risks and remaining maturities.

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

Management believes that the fair value of the Group's financial assets and liabilities approximates their carrying amounts due to short maturities of most of the aforementioned instruments. Interest rates of investment securities held to maturity are tied to National Bank of Georgia rates and therefore carrying amount approximates fair value.

(b) Presentation of financial instruments by measurement category

The Group previously applied a temporary exemption from IFRS 9, stipulated by IFRS 4. Adoption of IFRS 17 also requires the Group to apply IFRS 9 from 1 January 2023. The Group recognized any difference between the previous carrying amount of financial instruments and the carrying amount after the initial application of IFRS 9 in the opening retained earnings (or other component of equity, as appropriate).

(i) Classification - Financial assets

On initial recognition, all of the Group's financial assets are classified as measured at amortized cost, because they meet both of the following conditions:

– it is held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows; and

– its contractual terms give rise on specified dates to cash flows that are SPPI.

(ii) Business model assessment

The information considered during the business model assessment includes:

– the stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice, including whether management's strategy focuses on earning contractual interest income, maintaining a particular interest rate profile, matching the duration of the financial assets to the duration of any related liabilities or expected cash outflows or realizing cash flows through the sale of assets;

– how the performance of the portfolio is evaluated and reported to the Group's management;

– the risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and how those risks are managed;

– how managers of the business are compensated (e.g., whether compensation is based on the fair value of the assets managed or the contractual cash flows collected); and

– the frequency, volume, and timing of sales in prior periods, the reasons for such sales and expectations about future sales activity. However, information about sales activity is not considered in isolation, but as part of an overall assessment of how the Group's stated objective for managing the financial assets is achieved and how cash flows are realized.

(iii) Assessment whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest (SPPI)

In assessing whether the contractual cash flows are SPPI, the Group considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition. In making this assessment, the Group considers:

– contingent events that would change the amount or timing of cash flows;

– prepayment and extension features;

– terms that limit the Group's claim to cash flows from specified assets; and

– features that modify consideration for the time value of money (e.g. periodic reset of interest rates).

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

(iv) Subsequent measurement of financial assets and gains and losses

Financial assets at amortised cost are measured at amortised cost using the effective interest method. Interest income, foreign exchange gains and losses and impairment are recognised in profit or loss. Any gain or loss on derecognition is also recognised in profit or loss.

(v) Impairment

The Group recognises loss allowances for ECL on financial assets measured at amortised cost;

The Group's financial assets are determined to have low credit risk at the reporting date. Therefore, respective loss allowances are measured at an amount equal to 12-months ECL. These financial instruments are referred to as 'Stage 1 financial instruments'. 12-month ECL are the portion of ECL that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

(vi) Measurement of ECL and presentation of loss allowances

At each reporting date, the Group assesses whether financial assets measured at amortised cost are credit-impaired. A financial asset is credit-impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

Evidence that a financial asset is credit-impaired includes the following observable data:

– significant financial difficulty of the debtor;

– a breach of contract such as a default or past-due event;

– the restructuring of an amount due to the Group on terms that the Group would not otherwise consider;

– the debtor entering bankruptcy or other financial reorganisation becoming probable; or

– the disappearance of an active market for a security because of financial difficulties.

For financial assets measured at amortised cost the loss allowance is deducted from the gross carrying amount of the assets.

(vii) Derecognition and contract modification of financial assets

The Group derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all of the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Group neither transfers nor retains substantially all of the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.

On derecognition of a financial asset, the difference between the carrying amount at the date of derecognition and the consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) is recognised in profit or loss.

(c) Financial risk management

The Group has exposure to the following risks from its use of financial instruments:

- Credit risk;
- Liquidity risk;
- Market risk.

This note presents information about the Group's exposure to each of the above risks, the Group's objectives, policies and processes for measuring and managing risk. Further quantitative disclosures are included throughout these consolidated and separate financial statements.

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

(i) Risk management framework

The Supervisory Board together with the Group's management has overall responsibility for the establishment and oversight of the Group's risk management framework and is responsible for developing and monitoring the Group's risk management policies and reporting regularly to the shareholders on its activities.

The Group's risk management policies are established to identify and analyse the risks faced by the Group, to set appropriate risk limits and controls, and to monitor risks and adherence to limits. Risk management policies and systems are reviewed regularly to reflect changes in market conditions and the Group's activities. The Group, through its training and management standards and procedures, aims to develop a disciplined and constructive control environment in which all employees understand their roles and obligations.

Supervisory Board monitors the Group's management compliance with the Group's risk management policies and procedures and reviews the adequacy of the risk management framework in relation to the risks faced by the Group.

(ii) Credit risk

Credit risk is the risk that one party to a financial instrument will cause a financial loss to the other party by failing to discharge an obligation.

The Group's exposure to credit risk is monitored on an ongoing basis.

The Group reinsures certain risks with the reinsurance companies. The selection of reinsurance companies is based on criteria mainly related to solvency, reliability and creditworthiness of the counterparty.

The Group's maximum exposure to credit risk is reflected in the carrying amounts of financial assets in the consolidated and separate statement of financial position. For financial guarantees issued, the maximum exposure to credit risk is the amount of the commitment.

(iii) Credit exposure

The table below shows the maximum exposure to credit risk for the components of the statement of financial position.

	Consolidated		Separate	
In thousands of Georgian Lari	**31 Dec 2024**	**31 Dec 2023**	**31 Dec 2024**	**31 Dec 2023**
Cash and cash equivalents	15,077	12,248	15,060	12,092
Bank Deposits	66,945	65,900	66,945	65,900
Investment assets	23,368	13,339	23,368	13,339
Insurance contract assets	4,546	18	4,546	18
Reinsurance contract assets	27,469	24,062	27,469	24,062
Other assets	428	1,143	378	1,096
Total credit exposure	137,833	116,710	137,766	116,507

The Group is not subject to significant credit risk on receivables arising out of direct insurance operations as policies are cancelled and the LRC is respectively reduced when there is objective evidence that the policyholder is not willing or able to continue paying policy premiums.

Management believes that impairment trigger on insurance policies is 30 days overdue.

(d) Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Group will encounter difficulty in raising funds to meet its commitments. Liquidity risk exists when the maturities of assets and liabilities do not match. The matching and/or

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

controlled mismatching of the maturities and interest rates of assets and liabilities is fundamental to the management of financial institutions, including the Group. It is unusual for financial institutions ever to be completely matched since business transacted is often of an uncertain term and of different types. An unmatched position potentially enhances profitability but can also increase the risk of losses.

The Group maintains liquidity management with the objective of ensuring that funds will be available at all times to honour all cash flow obligations as they become due. The Group's liquidity positions are reviewed by the management on a monthly basis.

The contractual maturity analysis of the Group's undiscounted financial assets and liabilities as at 31 December 2024, as well as 31 December 2023 is as follows:

Consolidated

In thousands of Georgian Lari	Up to 1 year	1-2 years	2-3 years	3-4 years	4+ Years	Total
31-Dec-24						
Assets						
Cash and cash equivalents	15,077	-	-	-	-	**15,077**
Bank deposits	49,679	17,266	-	-	-	**66,945**
Investment assets	15,637	2,213	2,815	1,866	837	**23,368**
Insurance contract assets	4,546	-	-	-	-	**4,546**
Reinsurance contract assets	26,778	388	133	170	-	**27,469**
Other financial assets	392	36	-	-	-	**428**
Total financial assets	**112,109**	**19,903**	**2,948**	**2,036**	**837**	**137,833**
Liabilities						
Insurance contract liabilities	52,988	261	114	62	-	**53,425**
Reinsurance contract liabilities	14,936	110	68	52	-	**15,166**
Lease liability	932	995	1,109	1,137	665	**4,838**
Financial liabilities	4,519	411	-	-	-	**4,930**
Other liabilities	3,359	305	-	-	-	**3,664**
Total financial liabilities	**76,734**	**2,082**	**1,291**	**1,251**	**665**	**82,023**
Net maturity gap at 31 December 2024	**35,375**	**17,821**	**1,657**	**785**	**172**	**55,810**

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

Consolidated

In thousands of Georgian Lari	Up to 1 year	1-2 years	2-3 years	3-4 years	4+ Years	Total
31-Dec-23						
Assets						
Cash and cash equivalents	12,248	-	-	-	-	**12,248**
Bank deposits	57,522	8,378	-	-	-	**65,900**
Investment assets	9,664	3,675	-	-	-	**13,339**
Insurance contract assets	18	-	-	-	-	**18**
Reinsurance contract assets	23,817	202	5	-	38	**24,062**
Other financial assets	1,047	96	-	-	-	**1,143**
Total financial assets	**104,316**	**12,351**	**5**	**-**	**38**	**116,710**
Liabilities						
Insurance contract liabilities	44,474	919	253	-	74	**45,720**
Reinsurance contract liabilities	10,259	1	-	-	-	**10,260**
Lease liability	617	695	739	866	934	**3,851**
Financial liabilities	3,951	359	-	-	-	**4,310**
Current income tax liability	1,582	-	-	-	-	**1,582**
Other liabilities	3,269	298	-	-	-	**3,567**
Total financial liabilities	**64,152**	**2,272**	**992**	**866**	**1,008**	**69,290**
Net maturity gap at 31 December 2023	**40,164**	**10,079**	**(987)**	**(866)**	**(970)**	**47,420**

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

Separate

In thousands of Georgian Lari	Up to 1 year	1-2 years	2-3 years	3-4 years	4+ Years	Total
31-Dec-24						
Assets						
Cash and cash equivalents	15,060	-	-	-	-	**15,060**
Bank deposits	49,679	17,266	-	-	-	**66,945**
Investment assets	15,637	2,213	2,815	1,866	837	**23,368**
Insurance contract assets	4,546	-	-	-	-	**4,546**
Reinsurance contract assets	26,778	388	133	170	-	**27,469**
Other financial assets	346	32	-	-	-	**378**
Total financial assets	**112,046**	**19,899**	**2,948**	**2,036**	**837**	**137,766**
Liabilities						
Insurance contract liabilities	52,988	261	114	62	-	**53,425**
Reinsurance contract liabilities	14,936	110	68	52	-	**15,166**
Lease liability	932	995	1,109	1,137	665	**4,838**
Financial liabilities	4,495	417	-	-	-	**4,912**
Other liabilities	3,359	305	-	-	-	**3,664**
Total financial liabilities	**76,710**	**2,088**	**1,291**	**1,251**	**665**	**82,005**
Net maturity gap at 31 December 2024	**35,336**	**17,811**	**1,657**	**785**	**172**	**55,761**

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

Separate

In thousands of Georgian Lari	Up to 1 year	1-2 years	2-3 years	3-4 years	4+ Years	Total
31-Dec-23						
Assets						
Cash and cash equivalents	12,092	-	-	-	-	**12,092**
Bank deposits	57,522	8,378	-	-	-	**65,900**
Investment assets	9,664	3,675	-	-	-	**13,339**
Insurance contract assets	18	-	-	-	-	**18**
Reinsurance contract assets	23,817	202	5	-	38	**24,062**
Other financial assets	1,004	92	-	-	-	**1,096**
Total financial assets	**104,117**	**12,347**	**5**	**-**	**38**	**116,507**
Liabilities						
Insurance contract liabilities	44,474	919	253	-	74	**45,720**
Reinsurance contract liabilities	10,259	1	-	-	-	**10,260**
Lease liability	587	661	702	823	888	**3,661**
Financial liabilities	3,932	357	-	-	-	**4,289**
Current income tax liability	1,582	-	-	-	-	**1,582**
Other liabilities	3,269	283	-	-	-	**3,552**
Total financial liabilities	**64,103**	**2,221**	**955**	**823**	**962**	**69,064**
Net maturity gap at 31 December 2023	**40,014**	**10,126**	**(950)**	**(823)**	**(924)**	**47,443**

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

(e) Maturity profiles

The Group uses maturity analysis in managing its liquidity risk. Most of the Group's financial liabilities are contractually due to be settled in a year after the reporting date, excluding gross finance lease obligations. Management estimates that the timing of cash outflows from insurance contract liabilities does not exceed one year.

(f) Market risk

Market risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices.

To mitigate the Group's exposure to market risk policies and procedures are in place to set and monitor asset allocation and portfolio limit structures.

(g) Currency risk

The Group's assets and liabilities are denominated in more than one currency. If the assets and liabilities in one currency do not match, the Group has an open currency position ("OCP") and is exposed to potentially unfavourable changes in exchange rates.

Management is responsible for continuously monitoring the development of exchange rates and foreign currency markets. The Group aims to close currency positions and ensures that an open currency position remains within the limits at all times.

The Group is exposed to currency risk mainly on insurance receivables and payables denominated in USD and EUR. The Group's exposure to foreign currency risk was as follows.

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

Consolidated

In thousands of Georgian Lari	USD 31-Dec-2024	EUR 31-Dec-2024	GEL 31-Dec-2024	USD 31-Dec-2023	EUR 31-Dec-2023	GEL 31-Dec-2023
Cash and cash equivalents	1,400	671	13,006	1,374	9	10,865
Bank deposits	-	-	66,945	-	-	65,900
Investment assets	22,114	935	319	10,877	935	1,527
Insurance contract assets	1,339	403	-	-	-	18
Reinsurance contract assets	9,231	1,373	1,591	8,464	606	14,992
Other financial assets	-	-	428	-	-	1,143
Insurance contract liabilities	(20,640)	(4,154)	(3,942)	(12,219)	(1,130)	(32,371)
Reinsurance contract liabilities	(1,886)	533	(1,102)	(6,316)	(38)	(3,906)
Lease liabilities	(4,668)	-	(170)	(3,667)	-	(184)
Other financial liabilities	(3,579)	(563)	(788)	(1,090)	12	(3,232)
Net Exposure	**3,311**	**(802)**	**76,287**	**(2,577)**	**394**	**54,752**

Separate

In thousands of Georgian Lari	USD 31-Dec-2024	EUR 31-Dec-2024	GEL 31-Dec-2024	USD 31-Dec-2023	EUR 31-Dec-2023	GEL 31-Dec-2023
Cash and cash equivalents	1,400	671	12,989	1,374	9	10,709
Bank deposits	-	-	66,945	-	-	65,900
Investment assets	22,114	935	319	10,877	935	1,527
Insurance contract assets	1,339	403	-	-	-	18
Reinsurance contract assets	9,231	1,373	1,591	8,464	606	14,992
Other financial assets	-	-	378	-	-	1,096
Insurance contract liabilities	(20,640)	(4,154)	(3,942)	(12,219)	(1,130)	(32,371)
Reinsurance contract liabilities	(1,886)	533	(1,102)	(6,316)	(38)	(3,906)
Lease liabilities	(4,668)	-	(170)	(3,667)	-	6
Other financial liabilities	(3,579)	(563)	(762)	(1,090)	12	(3,211)
Net Exposure	**3,311**	**(802)**	**76,246**	**(2,577)**	**394**	**54,760**

27 Fair Values and Risk Management (Continued)

The following significant exchange rates have been applied:

In Georgian Lari	Average Rate **2024**	Reporting date spot rate **31 December 2024**
USD	2.8068	2.7208
EUR	2.9306	2.9440

In Georgian Lari	Average Rate **2023**	Reporting date spot rate **31 December 2023**
USD	2.6279	2.6894
EUR	2.8416	2.9753

Sensitivity analysis

A reasonably possible strengthening (weakening) of GEL, as indicated below, against USD and EUR at 31 December would have affected the measurement of financial instruments denominated in a foreign currency and affected equity and profit or loss after tax by the amounts shown below. The analysis assumes that all other variables, in particular interest rates, remain constant:

In thousands of Georgian Lari	**Strengthening** **Profit or (Loss) and Equity**	**Weakening** **Profit or (Loss) and Equity**
31 December 2024		
USD (20% movement)	(563)	563
EUR (20% movement)	136	(136)
31 December 2023		
USD (20% movement)	438	(438)
EUR (20% movement)	(67)	67

(i) Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that fluctuations in market interest rates will affect adversely the financial position and the results of operations of the Group.

The Group has low exposure to floating rate interest bearing instruments. Financial assets that are exposed to interest rate risk are investment securities held to maturity. It comprises only 1.5% (2023: 2.1%) of total credit exposure, therefore, management believes that the Group does not have significant exposure to interest rate risk.

28 Contingencies

(a) Legal proceedings

In the normal course of business, the Group is a party to legal actions, mainly related to claims or subrogation payments. There are no major legal disputes as at the reporting date which could have a material impact on the Group's financial position.

(b) Taxation contingencies

The taxation system in Georgia is relatively new and is characterised by frequent changes in legislation, official pronouncements and court decisions, which are sometimes unclear, contradictory and subject to varying interpretation. In the event of a breach of tax legislation, no liabilities for additional taxes, fines or penalties may be imposed by the tax authorities after four years have passed since the end of the year in which the breach occurred.

28 Contingencies (Continued)

(b) Taxation contingencies (Continued)

These circumstances may create tax risks in Georgia that are more significant than in other countries. Management believes that it has provided adequately for tax liabilities based on its interpretations of applicable Georgian tax legislation, official pronouncements and court decisions. However, the interpretations of the relevant authorities could differ and the effect on these consolidated and separate financial statements, if the authorities were successful in enforcing their interpretations, could be significant.

29 Related Parties

(a) Key management remuneration

Key management includes Directors (executive).

	2024		2023	
In thousands of Georgian Lari	**Expense**	**Accrued Liability**	**Expense**	**Accrued Liability**
Short-term benefits				
Salaries and bonuses	2,533	692	2,963	813
Share-based compensation				
Cash-settled share-based compensation	2,300	1,629	2,931	9,060
Other benefits				
Statutory pension and insurance	55	-	43	-
Total key management compensation	**4,888**	**2,321**	**5,937**	**9,873**

29 Related Parties (Continued)

(b) Transactions with other related parties

The outstanding balances and related expense and income as for the year ended 31 December 2024 and 2023 with related parties are as follows:

Consolidated	2024				2023			
In thousands of Georgian Lari	**Parent**	**Entities Under Common Control***	**Other****	**Percent of Total**	**Parent**	**Entities Under Common Control***	**Other****	**Percent of Total**
Assets								
Cash and cash equivalents	-	8,759	-	58%	-	12,191	-	100%
Bank deposits	-	41,460	-	62%	-	29,534	-	45%
Investment Assets	-	4,574	-	20%	-	3,317	-	25%
Other assets		285		15%	-	219	-	12%
Total assets	**-**	**55,078**	**-**	**37%**	**-**	**45,261**	**-**	**35%**
Liabilities								
Insurance contract liabilities	-	13,263	112	25%	-	9,508	39	21%
Lease liabilities	-	-	-	0%	-	49	-	0%
Total liabilities	**-**	**13,263**	**112**	**16%**	**-**	**9,557**	**39**	**12%**
Equity								
Dividends declared / paid	13,600	-	-	100%	11,013	-	-	100%
Total equity	**13,600**	**-**	**-**	**20%**	**11,013**	**-**	**-**	**22%**

Consolidated	2024			2023		
In thousands of Georgian Lari	**Entities Under Common Control***	**Other****	**Percent of Total**	**Entities Under Common Control***	**Other****	**Percent of Total**
Income Statement						
Insurance revenue	65,932	2,196	35%	56,574	844	36%
Insurance service expenses	(21,601)	(294)	15%	(20,976)	(510)	17%
Net Investment & Other Income	4,726	-	50%	4,482	-	47%
Total	**49,057**	**1,902**		**40,080**	**334**	

29 Related Parties (Continued)

Separate	2024					2023				
In thousands of Georgian Lari	Parent	Subsidiary	Entities Under Common Control*	Other**	Percent of Total	Parent	Subsidiary	Entities Under Common Control*	Other**	Percent of Total
Assets										
Cash and cash equivalents	-	9	8,750	-	58%	-	132	12,059	-	100%
Bank deposits	-	-	41,460	-	62%	-	-	29,534	-	45%
Investment assets	-	-	4,574	-	20%	-	-	3,317	-	25%
Investment in subsidiary	-	6,584	-	-	100%	-	6,242	-	-	100%
Other assets	-	-	282	-	15%	-	-	216	-	12%
Total assets	**-**	**6,593**	**55,066**	**-**	**40%**	**-**	**6,374**	**45,126**	**-**	**39%**
Liabilities										
Insurance contract reserves	-	-	13,263	112	25%	-	1	9,507	39	21%
Lease liabilities	-	-	-	-	0%	-	-	49	-	0%
Total liabilities	**-**	**-**	**13,263**	**112**	**16%**	**-**	**1**	**9,556**	**39**	**12%**
Equity										
Dividends declared / paid	13,600	-	-	-	100%	11,013	-	-	-	100%
Total equity	**13,600**	**-**	**-**	**-**	**19%**	**11,013**	**-**	**-**	**-**	**20%**

29 Related Parties (Continued)

Separate	**2024**				**2023**			
In thousands of Georgian Lari	**Subsidiary**	**Entities Under Common Control***	**Other****	**Percent of Total**	**Subsidiary**	**Entities Under Common Control***	**Other****	**Percent of Total**
Income Statement								
Insurance revenue	14	65,918	2,196	35%	13	56,561	844	36%
Insurance service expenses	(18)	(21,584)	(294)	15%	(9)	(20,967)	(510)	17%
Net Investment & Other Income	284	4,726	-	53%	-	4,482	-	45%
Total	**280**	**49,060**	**1,902**		**4**	**40,076**	**334**	

Bank deposits placed with related parties earn annual interest rate of 10.95% to 13.75%.

* Entities under common control include TBC Group PLC subsidiaries.

** Other related parties mostly comprise of TBC Bank Group PLC Top Management and organisations related to TBC Bank Group PLC Top Management.

30 Material Accounting Policy Information

(a) Consolidated and separate financial statements

In accordance with IFRS 10, the Group's consolidated financial statements include the financial statements of the Company and its subsidiary.

(b) Investment in subsidiary

Investment in the subsidiary is accounted for at cost in the separate financial statements. Dividends received from a subsidiary are recognized in profit or loss when the right to receive the dividend is established.

The requirements of IAS 36 are applied to determine whether it is necessary to recognise any impairment loss with respect to the Company's investment in a subsidiary. When necessary, the entire carrying amount of the investment (including goodwill) is tested for impairment in accordance with IAS 36 Impairment of Assets as a single asset by comparing its recoverable amount (higher of value in use and fair value less costs to sell) with its carrying amount, Any impairment loss recognised forms part of the carrying amount of the investment. Any reversal of that impairment loss is recognised in accordance with IAS 36 to the extent that the recoverable amount of the investment subsequently increases.

(c) Foreign currency transactions

Transactions in foreign currencies are translated to Georgian Lari (GEL) at exchange rates at the dates of the transactions.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the reporting date are translated to the functional currency at the exchange rate at that date. The foreign currency gain or loss on monetary items is the difference between amortised cost in the functional currency at the beginning of the period, adjusted for effective interest and payments during the period, and the amortised cost in foreign currency translated at the exchange rate at the end of the reporting period.

Non-monetary items in a foreign currency that are measured based on historical cost are translated using the exchange rate at the date of the transaction.

Foreign currency differences arising in translation are recognised in profit or loss.

(d) Insurance and reinsurance contracts

(i) Insurance and reinsurance contracts – Classification

Contracts under which the Group accepts significant insurance risk are classified as insurance contracts. Contracts held by the Group under which it transfers significant insurance risk related to underlying insurance contracts are classified as reinsurance contracts. Insurance and reinsurance contracts also expose the Group to financial risk.

All insurance contracts are classified as contracts without direct participation features.

(ii) Aggregation and recognition of insurance contracts

Insurance contracts are aggregated into groups for measurement purposes. Groups of insurance contracts are determined by identifying portfolios of insurance contracts, each comprising contracts subject to similar risks and managed together, and dividing each portfolio into annual cohorts (i.e. by year of issue) and each annual cohort into three groups based on the profitability of contracts:

- any contracts that are onerous on initial recognition;
- any contracts that, on initial recognition, have no significant possibility of becoming onerous subsequently; and
- any remaining contracts in the annual cohort.

An insurance contract issued by the Group is recognised from the earliest of:

30 Material Accounting Policy Information (Continued)

- the beginning of its coverage period (i.e. the period during which the Group provides services in respect of any premiums within the boundary of the contract);
- when the first payment from the policyholder becomes due or, if there is no contractual due date, when it is received from the policyholder; and
- when facts and circumstances indicate that the contract is onerous.

When the contract is recognised, it is added to an existing group of contracts or, if the contract does not qualify for inclusion in an existing group, it forms a new group to which future contracts are added. Groups of contracts are established on initial recognition and their composition is not revised once all contracts have been added to the group.

(iii) Aggregation and recognition of reinsurance contracts

Reinsurance contracts are aggregated into groups for measurement purposes. Portfolios identified for insurance contracts are used to determine groups of reinsurance contracts; each portfolio is then divided into annual cohorts (i.e. by year of issue) and each annual cohort into three groups based on the profitability of contracts:

- contracts for which there is net gain on initial recognition; and
- any remaining contracts in the annual cohort.

Reinsurance contract held by the Group is recognised from the earliest of:

- the beginning of the coverage period of the group of reinsurance contracts held; and
- the date the entity recognises an onerous group of underlying insurance contracts, if the entity entered into the related reinsurance contract held in the group of reinsurance contracts held at or before that date.

(iv) Insurance acquisition cash flows

Insurance acquisition cash flows are allocated to groups of insurance contracts using a systematic

and rational method and considering, in an unbiased way, all reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort.

If insurance acquisition cash flows are directly attributable to a group of contracts, then they are allocated to that group. If insurance acquisition cash flows are directly attributable to a portfolio but not to a group of contracts, then they are allocated to groups in the portfolio using a systematic and rational method.

Insurance acquisition cash flows arise when they are paid or when a liability is required to be recognised under a standard other than IFRS 17.

At each reporting date, the Group revises the amounts allocated to groups to reflect any changes in assumptions that determine the inputs to the allocation method used. Amounts allocated to a group are not revised once all contracts have been added to the group.

(v) Contract boundaries

The measurement of a group of contracts includes all of the future cash flows within the boundary of each contract in the group, determined as follows:

(vi) Insurance contracts

Cash flows are within the contract boundary if they arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period in which the Group can compel the policyholder to pay premiums or has a substantive obligation to provide services.

30 Material Accounting Policy Information (Continued)

A substantive obligation to provide services ends when:

- the Group has the practical ability to reassess the risks of the particular policyholder and can set a price or level of benefits that fully reflects those reassessed risks; or
- the Group has the practical ability to reassess the risks of the portfolio that contains the contract and can set a price or level of benefits that fully reflects the risks of that portfolio, and the pricing of the premiums up to the reassessment date does not take into account risks that relate to periods after the reassessment date.

(vii) Reinsurance contracts

Cash flows are within the contract boundary if they arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period in which the Group is compelled to pay amounts to the reinsurer or has a substantive right to receive services from the reinsurer.

A substantive right to receive services from the reinsurer ends when the reinsurer:

- has the practical ability to reassess the risks transferred to it and can set a price or level of benefits that fully reflects those reassessed risks; or
- has a substantive right to terminate the coverage.

The contract boundary is reassessed at each reporting date to include the effect of changes in circumstances on the Group's substantive rights and obligations and, therefore, may change over time.

(vii) Measurement

The Group uses Premium allocation approach (PAA) for its total portfolio. this approach is an optional simplification of the measurement of the liability for remaining coverage, for insurance contracts with short-term coverage. A group of insurance contracts is eligible for the premium allocation approach if, at inception: (a) each contract in the group has a coverage period (that is, the period in which the entity provides insurance contract services) of one year or less; or (b) the measurement of the liability for remaining coverage for the group using the premium allocation approach is reasonably expected to produce a measurement which is not materially different from using the general model or the variable fee approach. On initial recognition of each group of contracts, the Group expects that the time between providing each part of the services and the related premium due date is no more than a year. Therefore, the Group applies PAA approach.

On initial recognition of each group of contracts, the carrying amount of the liability for remaining coverage is measured at the premiums received on initial recognition. Subsequently, the carrying amount of the liability for remaining coverage is increased by any premiums received and the amortisation of insurance acquisition cash flows recognised as expenses, and decreased by the amount recognised as insurance revenue for services provided and any additional insurance acquisition cash flows allocated after initial recognition. On initial recognition of each group of contracts, the Group expects that the time between providing each part of the services and the related premium due date is no more than a year. Accordingly, the Group has chosen not to adjust the liability for remaining coverage to reflect the time value of money and the effect of financial risk.

The Group recognises the liability for incurred claims of a group of insurance contracts at the amount of the fulfilment cash flows relating to incurred claims. The future cash flows are not discounted because they are expected to be paid in one year or less from the date the claims are incurred.

(viii) Non-financial risk adjustment

For groups with sufficient and reliable own statistics a stochastic bootstrapping method is applied to calculate sufficient number of scenarios from which one in line with the 75% confidence level equivalent is taken. The BEL determined at this confidence level is compared to the actual BEL of the Company. This way the difference between the two gives the related risk adjustment. For groups where sufficient and/or reliable data is not available the average RA% of the remaining portfolio can be chosen.

30 Material Accounting Policy Information (Continued)

In the end the total Company level RA is determined as simple sum of RAs per groups, while also the diversification effect is calculated using the easiest and most reliable parameters for correlation between those from Solvency II Directive. For the final RA%s this diversification ratio is incorporated into the raw (previously calculated) RA%s. Later these RA%s are used in the calculations as multipliers to the BEL.

For the reinsurance RA rates the followings are considered:

- In terms of proportional reinsurance - due to the proportionality - simply the gross rates are applied.

- In terms of non-proportional reinsurance:

  - the share of projected such payments are usually nil or immaterial due to the low probability of such huge claims to happen,

  - however, it actually happens a few times, but those are not sufficient for a reliable sophisticated analysis, therefore as the best benchmark still the gross rates are applied.

(ix) Presentation

Portfolios of insurance contracts that are assets and those that are liabilities, and portfolios of reinsurance contracts that are assets and those that are liabilities, are presented separately in the statement of financial position. The Group disaggregates amounts recognised in the statement of profit or loss and OCI into (a) an insurance service result, comprising insurance revenue and insurance service expenses; and (b) insurance finance income or expenses. Income and expenses from reinsurance contracts are presented separately from income and expenses from insurance contracts. Income and expenses from reinsurance contracts, other than insurance finance income or expenses, are presented on a net basis as 'net expenses from reinsurance contracts' in the insurance service result.

The Group does not disaggregate changes in the risk adjustment for non-financial risk between the insurance service result and insurance finance income or expenses. All changes in the risk adjustment for non-financial risk are included in the insurance service result.

(x) Insurance revenue

The insurance revenue for each period is the amount of expected premium receipts for providing services in the period. The Group allocates the expected premium receipts to each period based on the passage of time.

(xi) Insurance service expenses

Insurance service expenses arising from insurance contracts are recognised in profit or loss generally as they are incurred. They comprise the following items.

- Incurred claims and other insurance service expenses;
- Amortisation of insurance acquisition cash flows. the Group amortises insurance acquisition cash flows on a straight-line basis over the coverage period of the group of contracts.
- Losses on onerous contracts and reversals of such losses.
- Adjustments to the liabilities for incurred claims that do not arise from the effects of the time value of money, financial risk and changes therein.

(xii) Net expenses from reinsurance contracts

Net expenses from reinsurance contracts comprise an allocation of reinsurance premiums paid less amounts recovered from reinsurers.

The Group recognises an allocation of reinsurance premiums paid in profit or loss as it receives services under groups of reinsurance contracts. The allocation of reinsurance premiums paid for each period is the amount of expected premium payments for receiving services in the period.

30 Material Accounting Policy Information (Continued)

(xiii) Insurance finance income and expenses

Insurance finance income and expenses comprise changes in the carrying amounts of groups of insurance and reinsurance contracts arising from the effects of the time value of money, financial risk and changes therein. The insurance finance income or expenses are recognized in the statement of profit or loss.

(xiv) Transition

The group first applied IFRS 17 to the financial year beginning at 1 January 2023 using the full retrospective approach for all of its insurance contract portfolios. Judgements and assumptions relevant to the transition are disclosed in note 4.

(e) Financial instruments

(i) Initial recognition. Investments in debt securities are initially recorded at fair value adjusted for transaction costs. Fair value at initial recognition is best evidenced by the transaction price. A gain or loss on initial recognition is only recorded if there is a difference between fair value and transaction price which can be evidenced by other observable current market transactions in the same instrument or by a valuation technique whose inputs include only data from observable markets. After the initial recognition, an ECL allowance is recognised resulting in an immediate accounting loss.

(ii) Classification and subsequent measurement – The Group classifies investments in debt securities in amortized cost category. The classification and subsequent measurement of debt financial assets depends on: (i) the Group's business model for managing the related assets portfolio and (ii) the cash flow characteristics of the asset.

The business model reflects how the Group manages the assets in order to generate cash flows – whether the Group's objective is: (i) solely to collect the contractual cash flows from the assets ("hold to collect contractual cash flows",) or (ii) to collect both the contractual cash flows and the cash flows arising from the sale of assets ("hold to collect contractual cash flows and sell") or, if neither of (i) and (ii) is applicable, the financial assets are classified as part of "other" business model and measured at FVTPL.

Where the business model is to hold assets to collect contractual cash flows or to hold contractual cash flows and sell, the Group assesses whether the cash flows represent solely payments of principal and interest ("SPPI"). In making this assessment, the Group considers whether the contractual cash flows are consistent with a basic lending arrangement, i.e. interest includes only consideration for credit risk, time value of money, other basic lending risks and profit margin. The SPPI assessment is performed on initial recognition of an asset and it is not subsequently reassessed.

(iii) Impairment – credit loss allowance for ECL. The Group assesses, on a forward-looking basis, the ECL for investments in debt securities. The Group measures ECL and recognises net impairment losses on investments in debt securities at each reporting date. The measurement of ECL reflects: (i) an unbiased and probability weighted amount that is determined by evaluating a range of possible outcomes, (ii) time value of money and (iii) all reasonable and supportable information that is available without undue cost and effort at the end of each reporting period about past events, current conditions and forecasts of future conditions.

Investments in debt securities are presented in the consolidated statement of financial position net of the allowance for ECL.

For investments in debt securities the Group applies a three stage model for impairment, based on changes in credit quality since initial recognition. A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition is classified in Stage 1. Financial assets in Stage 1 have their ECL measured at an amount equal to the portion of lifetime ECL that results from default events possible within the next 12 months or until contractual maturity, if shorter ("12 Months ECL"). If the Group identifies a significant increase in credit risk ("SICR") since initial recognition, the asset is transferred to Stage 2 and its ECL is measured based on ECL on a lifetime basis, that is, up until contractual maturity but considering expected prepayments, if any ("Lifetime ECL"). If the Group determines that a financial asset is credit-impaired, the asset is transferred to Stage 3 and its ECL is measured as a Lifetime ECL.

30 Material Accounting Policy Information (Continued)

(iv) Derecognition - The Group derecognises investments in debt securities when (a) the assets are redeemed or the rights to cash flows from the assets otherwise expire or (b) the Group has transferred the rights to the cash flows from the financial assets or entered into a qualifying pass-through arrangement whilst (i) also transferring substantially all the risks and rewards of ownership of the assets or (ii) neither transferring nor retaining substantially all the risks and rewards of ownership but not retaining control.

Control is retained if the counterparty does not have the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party without needing to impose additional restrictions on the sale.

(f) Share capital

Ordinary shares are classified as equity. Incremental costs directly attributable to issue of ordinary shares and share options are recognised as a deduction from equity, net of any tax effects.

(g) Dividends

Dividends are recorded as a liability and deducted from equity in the period in which they are declared and approved. Any dividends declared after the reporting period and before the consolidated and separate financial statements are authorised for issue are disclosed in the subsequent events note.

(h) Property and equipment

***(i)* Recognition and measurement**

Items of property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the asset. Any gain or loss on disposal of an item of property and equipment is determined by comparing the proceeds from disposal with the carrying amount of property and equipment and is recognised net within other income or other expense in profit or loss.

(ii) Subsequent expenditure

The cost of replacing a component of an item of property and equipment is recognised in the carrying amount of the item if it is probable that the future economic benefits embodied within the component will flow to the Group, and its cost can be measured reliably. The carrying amount of the replaced component is derecognised. The costs of the day-to-day servicing of property and equipment are recognised in profit or loss as incurred.

(iii) Depreciation

Items of property and equipment are depreciated from the date that they are installed and are ready for use, or in respect of internally constructed assets, from the date that the asset is completed and ready for use. Depreciation is based on the cost of an asset less its estimated residual value. Significant components of individual assets are assessed and if a component has a useful life that is different from the remainder of that asset, that component is depreciated separately.

Depreciation is recognised in profit or loss on a straight-line basis over the estimated useful lives of each part of an item of property and equipment, since this most closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset.

The estimated useful life of furniture and equipment varies from 5 to 10 years; for leasehold improvements the useful life is the term of underlying lease or if not defined, not more than 7 years and useful life for motor vehicles is 10 years. Depreciation methods, useful lives and residual values are reviewed at each reporting date and adjusted if appropriate.

(i) Right-of-use assets

The Group leases only offices. Contracts may contain both lease and non-lease components. The Group allocates the consideration in the contract to the lease and non-lease components based on their relative stand-alone prices.

30 Material Accounting Policy Information (Continued)

Assets arising from a lease are initially measured on a present value basis.

Right-of-use assets are measured at cost comprising the following:

- the amount of the initial measurement of lease liability,
- any lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received,
- any initial direct costs, and
- costs to restore the asset to the conditions required by lease agreements.

Right-of-use assets are generally depreciated over the shorter of the asset's useful life and the lease term on a straight-line basis. The estimated useful live of Right-of-use assets varies from 1 to 10 years.

(j) Intangible assets

The Group's intangible assets have definite useful life and primarily include capitalised computer software. Acquired computer software licences are capitalised on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Development costs that are directly associated with identifiable and unique software controlled by the Group are recorded as intangible assets if the inflow of incremental economic benefits exceeding costs is probable. All other costs associated with computer software, e.g. its maintenance, are expensed when incurred.

Capitalised computer software is amortised on a straight-line basis over expected useful lives of 1 to 10 years.

(k) Impairment of non-financial assets

The carrying amounts of the Group's non-financial assets, other than inventories and deferred tax assets, are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, then the asset's recoverable amount is estimated.

For the purpose of impairment testing, assets that cannot be tested individually are grouped together into the smallest group of assets that generates cash inflows from continuing use that are largely independent of the cash inflows of other assets or CGU. The Group's corporate assets do not generate separate cash inflows and are utilised by more than one CGU. Corporate assets are allocated to CGUs on a reasonable and consistent basis and tested for impairment as part of the testing of the CGU to which the corporate asset is allocated.

The recoverable amount of an asset or CGU is the greater of its value in use and its fair value less costs to sell. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset or CGU.

Impairment losses are recognised in profit or loss. Impairment losses recognised in respect of CGUs are allocated to reduce the carrying amounts of the assets in the CGU on a pro rata basis.

Impairment losses recognised in prior periods are assessed at each reporting date for any indications that the loss has decreased or no longer exists. An impairment loss is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount. An impairment loss is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortization, if no impairment loss had been recognized.

(l) Lease liabilities

Liabilities arising from a lease are initially measured on a present value basis. Lease liabilities include the net present value of the following lease payments:

- fixed payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives receivable,
- amounts expected to be payable by the Group under residual value guarantees,

30 Material Accounting Policy Information (Continued)

- variable lease payment that are based on an index or a rate, initially measured using the index or rate as at the commencement date,
- the exercise price of a purchase option if the Group is reasonably certain to exercise that option, and
- payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the Group exercising that option.

Extension and termination options are included in a number of office leases across the Group. These terms are used to maximise operational flexibility in terms of managing the assets used in the Group's operations. The majority of extension and termination options held are exercisable only by the Group and not by the respective lessor. Extension options (or period after termination options) are only included in the lease term if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated). Lease payments to be made under reasonably certain extension options are also included in the measurement of the liability.

The lease payments are discounted using the interest rate implicit in the lease. If that rate cannot be readily determined, which is generally the case for leases of the Group, the Group's incremental borrowing rate is used, being the rate that the Group would have to pay to borrow the funds necessary to obtain an asset of similar value to the right-of-use asset in a similar economic environment with similar terms, collateral and conditions.

To determine the incremental borrowing rate, the Group, where possible, uses recent third-party financing received by the individual lessee as a starting point, adjusted to reflect changes in financing conditions since third party financing was received.

Lease payments are allocated between principal and finance costs. The finance costs are charged to profit or loss over the lease period so as to produce a constant periodic rate of interest on the remaining balance of the liability for each period.

Payments associated with short-term leases of equipment and vehicles and all leases of low-value assets are recognised on a straight-line basis as an expense in profit or loss. Short-term leases are leases with a lease term of 12 months or less.

(m) Income tax

Income tax expense comprises current tax. After enforcing the Estonian model of corporate taxation for insurance companies in year 2024, deferred income tax is no more applicable. Taxable income consists of (1) distributed retained earnings, (2) expenses unrelated to the company operations, (3) gratuitous delivery of goods or services, and (4) representative expenses above the threshold defined be the tax code.

Current tax expense is the expected tax payable on the taxable income for the year, using tax rates enacted or substantially enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years.

(n) Share based payment liability

In 2024 JSC TBC Insurance approved a compensation scheme for the top management, according to which, subject to the performance and service conditions, each year the company grants to the top management shares of its parent entity (TBC Bank Group PLC). After the granting of the shares, the shares are vested throughout 3 years, proportionately. There is restriction on any disposition and pledge of these rights during the vesting period; also, no voting rights are attached to shares.

The award as well as respective personal income tax is accounted as cash settled share-based payment under IFRS 2. An expense is recognized in the income statement and a liability is recorded as the other side of the entry. For details, please refer to the note 16.

31 Adoption of New or Revised Standards and Interpretations

The following amended standards became effective from 1 January 2024. The Group is currently assessing the impact of the amendments on its financial statements.

Amendments to IFRS 16 Leases: Lease Liability in a Sale and Leaseback (issued on 22 September 2022 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024). The amendments relate to the sale and leaseback transactions that satisfy the requirements in IFRS 15 to be accounted for as a sale. The amendments require the seller-lessee to subsequently measure liabilities arising from the transaction and in a way that it does not recognise any gain or loss related to the right of use that it retained. This means deferral of such a gain even if the obligation is to make variable payments that do not depend on an index or a rate.

Classification of liabilities as current or non-current – Amendments to IAS 1 (originally issued on 23 January 2020 and subsequently amended on 15 July 2020 and 31 October 2022, ultimately effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024). These amendments clarify that liabilities are classified as either current or non-current, depending on the rights that exist at the end of the reporting period. Liabilities are non-current if the entity has a substantive right, at the end of the reporting period, to defer settlement for at least twelve months. The guidance no longer requires such a right to be unconditional. The October 2022 amendment established that loan covenants to be complied with after the reporting date do not affect the classification of debt as current or non-current at the reporting date. Management's expectations whether they will subsequently exercise the right to defer settlement do not affect classification of liabilities. A liability is classified as current if a condition is breached at or before the reporting date even if a waiver of that condition is obtained from the lender after the end of the reporting period. Conversely, a loan is classified as non-current if a loan covenant is breached only after the reporting date. In addition, the amendments include clarifying the classification requirements for debt a company might settle by converting it into equity. 'Settlement' is defined as the extinguishment of a liability with cash, other resources embodying economic benefits or an entity's own equity instruments. There is an exception for convertible instruments that might be converted into equity, but only for those instruments where the conversion option is classified as an equity instrument as a separate component of a compound financial instrument.

Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures: Supplier Finance Arrangements (Issued on 25 May 2023). In response to concerns of the users of financial statements about inadequate or misleading disclosure of financing arrangements, in May 2023, the IASB issued amendments to IAS 7 and IFRS 7 to require disclosure about entity's supplier finance arrangements (SFAs). These amendments require the disclosures of the entity's supplier finance arrangements that enable the users of financial statements to assess the effects of those arrangements on the entity's liabilities and cash flows and on the entity's exposure to liquidity risk. The purpose of the additional disclosure requirements is to enhance the transparency of the supplier finance arrangements. The amendments do not affect recognition or measurement principles but only disclosure requirements.

32 New Accounting Pronouncements

Certain new standards and interpretations have been issued that are mandatory for the annual periods beginning on or after 1 January 2025 or later, and which the Group has not early adopted. Unless otherwise stated, the amendments did not have material impact on the Group

Amendments to IAS 21 Lack of Exchangeability (Issued on 15 August 2023 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2025). In August 2023, the IASB issued amendments to IAS 21 to help entities assess exchangeability between two currencies and determine the spot exchange rate, when exchangeability is lacking. An entity is impacted by the amendments when it has a transaction or an operation in a foreign currency that is not exchangeable into another currency at a measurement date for a specified purpose. The amendments to IAS 21 do not provide detailed requirements on how to estimate the spot exchange rate. Instead, they set out a framework under which an entity can determine the spot exchange rate at the measurement date. When applying the new requirements, it is not permitted to restate comparative information. It is required to translate the affected amounts at estimated spot exchange rates at the date of initial application, with an adjustment to retained earnings or to the reserve for cumulative translation differences.

32 New Accounting Procurements (Continued)

Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments - Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 (issued on 30 May 2024 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2026). On 30 May 2024, the IASB issued amendments to IFRS 9 and IFRS 7 to:

(a) clarify the date of recognition and derecognition of some financial assets and liabilities, with a new exception for some financial liabilities settled through an electronic cash transfer system;
(b) clarify and add further guidance for assessing whether a financial asset meets the solely payments of principal and interest (SPPI) criterion;
(c) add new disclosures for certain instruments with contractual terms that can change cash flows (such as some instruments with features linked to the achievement of environment, social and governance (ESG) targets); and
(d) update the disclosures for equity instruments designated at fair value through other comprehensive income (FVOCI).

The Group is currently assessing the impact of the amendments on its financial statements.

IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements (Issued on 9 April 2024 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2027). In April 2024, the IASB has issued IFRS 18, the new standard on presentation and disclosure in financial statements, with a focus on updates to the statement of profit or loss. The key new concepts introduced in IFRS 18 relate to:

- the structure of the statement of profit or loss;
- required disclosures in the financial statements for certain profit or loss performance measures that are reported outside an entity's financial statements (that is, management-defined performance measures); and
- enhanced principles on aggregation and disaggregation which apply to the primary financial statements and notes in general.

IFRS 18 will replace IAS 1; many of the other existing principles in IAS 1 are retained, with limited changes. IFRS 18 will not impact the recognition or measurement of items in the financial statements, but it might change what an entity reports as its 'operating profit or loss'. IFRS 18 will apply for reporting periods beginning on or after 1 January 2027 and also applies to comparative information.

Annual Improvements to IFRS Accounting Standards (Issued in July 2024 and effective from 1 January 2026). IFRS 1 was clarified that a hedge should be discontinued upon transition to IFRS Accounting Standards if it does not meet the 'qualifying criteria', rather than 'conditions' for hedge accounting, in order to resolve a potential confusion arising from an inconsistency between the wording in IFRS 1 and the requirements for hedge accounting in IFRS 9. IFRS 7 requires disclosures about a gain or loss on derecognition relating to financial assets in which the entity has a continuing involvement, including whether fair value measurements included 'significant unobservable inputs'. This new phrase replaced reference to 'significant inputs that were not based on observable market data'. The amendment makes the wording consistent with IFRS 13. In addition, certain IFRS 7 implementation guidance examples were clarified and text added that the examples do not necessarily illustrate all the requirements in the referenced paragraphs of IFRS 7. IFRS 16 was amended to clarify that when a lessee has determined that a lease liability has been extinguished in accordance with IFRS 9, the lessee is required to apply IFRS 9 guidance to recognise any resulting gain or loss in profit or loss. This clarification applies to lease liabilities that are extinguished on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies that amendment. In order to resolve an inconsistency between IFRS 9 and IFRS 15, trade receivables are now required to be initially recognised at 'the amount determined by applying IFRS 15' instead of at 'their transaction price (as defined in IFRS 15)'. IFRS 10 was amended to use less conclusive language when an entity is a 'de-facto agent' and to clarify that the relationship described in paragraph B74 of IFRS 10 is just one example of a circumstance in which judgement is required to determine whether a party is acting as a de-facto agent. IAS 7 was corrected to delete references to 'cost method' that was removed from IFRS Accounting Standards in May 2008 when the IASB issued amendment 'Cost of an Investment in a Subsidiary, Jointly Controlled Entity or Associate'.

32 New Accounting Procurements (Continued)

Contracts Referencing Nature-dependent Electricity Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 (Issued on 18 December 2024 and effective from 1 January 2026). The IASB has issued amendments to help companies better report the financial effects of nature-dependent electricity contracts, which are often structured as power purchase agreements (PPAs). Current accounting requirements may not adequately capture how these contracts affect a company's performance. To allow companies to better reflect these contracts in the financial statements, the IASB has made targeted amendments to IFRS 9, Financial Instruments, and IFRS 7, Financial Instruments: Disclosures. The amendments include: (a) clarifying the application of the 'own-use' requirements; (b) relaxing certain hedge accounting requirements if these contracts are used as hedging instruments; and (c) adding new disclosure requirements to enable investors to understand the effect of these contracts on financial performance and cash flows.

IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures (Issued on 9 May 2024 and effective for annual periods beginning on or after 1 January 2027). The International Accounting Standard Board (IASB) has issued a new IFRS Accounting Standard for subsidiaries. IFRS 19 permits eligible subsidiaries to use IFRS Accounting Standards with reduced disclosures. Applying IFRS 19 will reduce the costs of preparing subsidiaries' financial statements while maintaining the usefulness of the information for users of their financial statements. Subsidiaries using IFRS Accounting Standards for their own financial statements provide disclosures that maybe disproportionate to the information needs of their users. IFRS 19 will resolve these challenges by:

- enabling subsidiaries to keep only one set of accounting records – to meet the needs of both their parent company and the users of their financial statements;
- reducing disclosure requirements – IFRS 19 permits reduced disclosure better suited to the needs of the users of their financial statements.

33 Subsequent Events

The Group declared dividends of GEL 20,000 thousand to be distributed in year 2025. There have been no other events after the reporting period that require adjustment to or disclosure in these consolidated and separate financial statements.